

SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE IL MOSAICO SERVIZI

Bilancio di esercizio al 31-12-2023

Dati anagrafici	
Sede in	26900 LODI (LO) VIA AGOSTINO DA LODI N. 9
Codice Fiscale	11065670157
Numero Rea	LO 1435267
P.I.	11065670157
Capitale Sociale Euro	281.129
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI (881000)
Società in liquidazione	no
Società con socio unico	no
Società sottoposta ad altrui attività di direzione e coordinamento	no
Appartenenza a un gruppo	no
Numero di iscrizione all'albo delle cooperative	A 126434

Stato patrimoniale

	31-12-2023	31-12-2022
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	51.438	120.219
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	51.438	120.219
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	7.712	23.992
7) altre	16.562	9.359
Totale immobilizzazioni immateriali	24.274	33.351
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.941.299	1.984.754
2) impianti e macchinario	82.219	74.974
4) altri beni	8.975	8.829
Totale immobilizzazioni materiali	2.032.493	2.068.557
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	5.422	15.432
Totale partecipazioni	5.422	15.432
Totale immobilizzazioni finanziarie	5.422	15.432
Totale immobilizzazioni (B)	2.062.189	2.117.340
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	35.783	37.463
Totale rimanenze	35.783	37.463
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.594.823	2.526.897
Totale crediti verso clienti	2.594.823	2.526.897
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	31.559	5.099
Totale crediti tributari	31.559	5.099
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	99.568	83.988
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.045	7.658
Totale crediti verso altri	114.613	91.646
Totale crediti	2.740.995	2.623.642
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	167.381	238.372
3) danaro e valori in cassa	2.090	3.190
Totale disponibilità liquide	169.471	241.562
Totale attivo circolante (C)	2.946.249	2.902.667
D) Ratei e risconti	131.843	429.147
Totale attivo	5.191.719	5.569.373
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	281.129	289.284

IV - Riserva legale	66.766	65.974
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	943.309 ⁽¹⁾	1.010.112
Totale altre riserve	943.309	1.010.112
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(514.781)	(514.781)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	119.273	(66.800)
Totale patrimonio netto	895.696	783.789
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	232.248	99.000
Totale fondi per rischi ed oneri	232.248	99.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	579.710	576.398
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	960.102	1.641.565
esigibili oltre l'esercizio successivo	226.529	388.390
Totale debiti verso banche	1.186.631	2.029.955
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	535.048	557.943
Totale debiti verso fornitori	535.048	557.943
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	123.683	131.393
Totale debiti tributari	123.683	131.393
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	367.906	369.864
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	367.906	369.864
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.163.164	998.823
esigibili oltre l'esercizio successivo	11.882	2.604
Totale altri debiti	1.175.046	1.001.427
Totale debiti	3.388.314	4.090.582
E) Ratei e risconti	95.751	19.604
Totale passivo	5.191.719	5.569.373

(1)

Varie altre riserve	31/12/2023	31/12/2022
9) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	943.308	1.010.108
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	4

Conto economico

	31-12-2023	31-12-2022
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	11.359.489	10.840.044
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	387.028	322.253
altri	69.503	99.256
Totale altri ricavi e proventi	456.531	421.509
Totale valore della produzione	11.816.020	11.261.553
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	682.976	620.867
7) per servizi	1.443.111	1.415.707
8) per godimento di beni di terzi	154.471	148.783
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.540.993	6.425.292
b) oneri sociali	1.651.899	1.639.499
c) trattamento di fine rapporto	495.879	540.838
e) altri costi	20.510	20.950
Totale costi per il personale	8.709.281	8.626.579
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	18.131	25.008
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	84.934	86.188
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	100.000	80.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	203.065	191.196
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.680	7.737
12) accantonamenti per rischi	141.000	14.000
14) oneri diversi di gestione	198.342	166.592
Totale costi della produzione	11.533.926	11.191.461
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	282.094	70.092
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	122.142	127.817
Totale interessi e altri oneri finanziari	122.142	127.817
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(122.142)	(127.817)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	159.952	(57.725)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	40.679	9.075
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	40.679	9.075
21) Utile (perdita) dell'esercizio	119.273	(66.800)

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2023	31-12-2022
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	119.273	(66.800)
Imposte sul reddito	40.679	9.075
Interessi passivi/(attivi)	122.142	127.817
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	282.094	70.092
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	11.845	68.492
Ammortamenti delle immobilizzazioni	103.065	111.196
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	114.910	179.688
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	397.004	249.780
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	1.680	7.737
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(71.427)	304.148
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(22.895)	(29.725)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	297.304	10.783
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	76.147	(12.254)
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	109.167	(268.109)
Totale variazioni del capitale circolante netto	389.976	12.580
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	786.980	262.360
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(122.142)	(127.817)
(Imposte sul reddito pagate)	(31.821)	5.872
(Utilizzo dei fondi)	124.715	(47.600)
Totale altre rettifiche	(29.248)	(169.545)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	757.732	92.815
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(48.869)	(11.695)
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(9.054)	-
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	10.010	-
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(47.913)	(11.695)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(681.463)	196.011
(Rimborso finanziamenti)	(161.861)	(118.324)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	61.415	70.305
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(781.909)	147.992
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(72.090)	229.112
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	238.372	10.800
Danaro e valori in cassa	3.190	1.650

Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	241.562	12.450
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	167.381	238.372
Danaro e valori in cassa	2.090	3.190
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	169.471	241.562

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2023

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci,

Il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 119.273.

Attività svolte

La nostra Cooperativa, svolge la propria attività nel settore dei servizi alla persona dove opera in qualità di ente che eroga servizi socio-assistenziali, educativi, sanitari e di inserimento lavorativo.

Offre servizi rivolti a disabili, anziani, malati di Alzheimer, malattie mentali sia mediante la gestione di strutture sia attraverso servizi domiciliari. Risponde ai bisogni di sostegno per persone fragili garantendo servizi nel settore educativo-scolastico e realizzando inserimenti lavorativi di persone svantaggiate nel settore dei lavori di assemblaggio elettrico e meccanico. Per una descrizione più dettagliata e puntuale delle aree di attività si rimanda alla Relazione sulla gestione del Bilancio al 31-12-2023.

Ai sensi dell'art. 2428 si segnala che l'attività viene svolta nella sede di Lodi e nelle sedi secondarie di Livraga e Cascina Fanzago (Lodi).

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nel corso dell'anno si sono progressivamente ridotti i forti tassi di crescita dell'inflazione che avevano manifestato grosse problematiche legate all'approvvigionamento delle fonti energetiche con una conseguente crescita del tasso d'inflazione in Italia e in tutti i paesi europei. Tutto ciò, ha avuto riflesso nell'incremento dei costi di natura energetica e sui costi finanziari per l'incremento dei tassi di interesse applicati dalle Banche. Si rimanda alla Relazione sulla gestione per un maggior approfondimento di queste problematiche.

Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2023 tengono conto delle modifiche apportate all'ordinamento nazionale dal D.Lgs. 139/2015, emanato in attuazione della Direttiva 2013/34/UE. Per effetto del D.Lgs. 139/2015 sono cambiati in modo significativo i principi contabili nazionali OIC.

Il bilancio in commento è conforme al dettato degli articoli 2423 e seguenti del Codice civile, come risulta dalla presente nota integrativa, redatta ai sensi dell'articolo 2427 del Codice civile, che costituisce, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2423, parte integrante del bilancio d'esercizio.

I valori di bilancio sono rappresentati in unità di Euro mediante arrotondamenti dei relativi importi. Le eventuali differenze da arrotondamento sono state indicate alla voce "Riserva da arrotondamento Euro" compresa tra le poste di Patrimonio Netto. ai sensi dell'articolo 2423, sesto comma, C.c., la nota integrativa è stata redatta in unità di Euro.

La nota integrativa presenta le informazioni delle voci di stato patrimoniale e di conto economico secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nei rispettivi schemi di bilancio.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge (crediti e debiti tributari compensati, contributi pubblici iscritti a riduzione del valore dell'immobilizzazione, utili e perdite su cambi indicati alla voce 17-bis del Conto Economico, imposte anticipate e differite incluse nella voce 20 del Conto Economico), sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione, come richiesto dall'art. 2423 ter, sesto comma C.C.

Principi di redazione

(Rif. art. 2423C.c.e art. 2423-bis C.c.)

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta ispirandosi a criteri generali di prudenza e competenza, nella prospettiva della continuazione dell'attività.

L'applicazione del principio di prudenza ha comportato la valutazione individuale degli elementi componenti le singole poste o voci delle attività o passività, per evitare compensazioni tra perdite che dovevano essere riconosciute e profitti da non riconoscere in quanto non realizzati.

In ottemperanza al principio di competenza, l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).

In applicazione del principio di rilevanza non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

La rilevazione e la presentazione delle voci di bilancio è stata fatta tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto.

Il bilancio dell'esercizio in corso recepisce laddove applicabili le modifiche introdotte con il documento "Emendamenti ai principi contabili nazionali – Specificità delle società cooperative" approvato il 9/6/2022 dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) per dettare alcune regole contabili specifiche per il mondo delle cooperative.

In particolare, i punti trattati dal documento sono:

- 1) la natura degli strumenti finanziari disciplinati dalla legge 31 gennaio 1992, n. 59 (azioni di socio sovventore e azioni di partecipazione cooperativa);
- 2) le svalutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali (impairment test);
- 3) l'informativa richiesta nel bilancio per le società cooperative;
- 4) i ristorni.

Nel prosieguo della Nota Integrativa verrà data evidenza degli aspetti specifici riguardanti i singoli punti laddove applicabili.

Casi eccezionali ex art. 2423, quinto comma, del Codice Civile

(Rif. art. 2423, quinto comma, C.c.)

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423 comma 5 del Codice Civile.

Criteri di valutazione applicati

(Rif. art. 2426, primo comma, C.c.)

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi e imputati direttamente alle singole voci.

I diritti di brevetto industriale e i diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno, le licenze, concessioni e marchi sono ammortizzati con una aliquota annua del 20%.

Le migliorie su beni di terzi sono ammortizzate con aliquote dipendenti dalla durata del contratto.

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione, viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020), come modificato dalla L. 14/2023, di conversione del D.L. 29 dicembre 2022, n. 198, che ha ulteriormente esteso tale facoltà all'esercizio

in corso al 31 dicembre 2023; ciò, in considerazione della ripresa dell'attività avutasi nel corso dell'esercizio, che ha indotto l'organo amministrativo a non avvalersi della facoltà concessa dal legislatore anche per l'esercizio in corso.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio sono computati gli oneri accessori e i costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti esposti in fattura.

Le quote di ammortamento, imputate a conto economico, sono state calcolate attesi l'utilizzo, la destinazione e la durata economico-tecnica dei cespiti, sulla base del criterio della residua possibilità di utilizzazione, criterio che abbiamo ritenuto ben rappresentato dalle seguenti aliquote, non modificate rispetto all'esercizio precedente e ridotte alla metà nell'esercizio di entrata in funzione del bene:

Tipo Bene	% Ammortamento
Fabbricati	2,5%
Impianti e macchinari	15%
Attrezzature	15%
Automezzi	20%
Mezzi di sollevamento	7,5%
Autovetture	25%
Mobili e arredi	12%
Macchine elettroniche d'ufficio	20%

Qualora, indipendentemente dall'ammortamento già contabilizzato, risulti una perdita durevole di valore, l'immobilizzazione viene corrispondentemente svalutata. Se in esercizi successivi vengono meno i presupposti della svalutazione viene ripristinato il valore originario rettificato dei soli ammortamenti.

La società si è avvalsa, nell'esercizio in corso al 31/12/2020, della facoltà di rivalutare le immobilizzazioni materiali evidenziando in apposito paragrafo, come previsto dall'articolo 110 del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020), le informazioni riguardanti criterio adottato, legge di riferimento, importo della rivalutazione, al lordo ed al netto degli ammortamenti, effetti sul patrimonio netto, eventuale affrancamento fiscale dell'operazione. In particolare è stato oggetto di rivalutazione, sulla base di perizia asseverata redatta da professionista incaricato, l'immobile adibito a sede e luogo di esercizio di alcune attività. La riserva di rivalutazione è stata iscritta tra le riserve di patrimonio netto. La rivalutazione è stata effettuata rispettando il criterio della prudenza. La società ha effettuato la rivalutazione ai soli fini civilistici non affrancando ai fini fiscali il maggior valore.

Le immobilizzazioni acquistate a titolo gratuito sono iscritte al presumibile valore di mercato aumentato dei costi sostenuti o da sostenere per inserire durevolmente e utilmente i cespiti nel processo produttivo.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020), come modificato dalla L. 14/2023, di conversione del D.L. 29 dicembre 2022, n. 198, che ha ulteriormente esteso tale facoltà all'esercizio in corso al 31 dicembre 2023; ciò, in considerazione della ripresa dell'attività avutasi nel corso dell'esercizio, che ha indotto l'organo amministrativo a non avvalersi della facoltà concessa dal legislatore anche per l'esercizio in corso.

Operazioni di locazione finanziaria (leasing)

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate in bilancio secondo il metodo patrimoniale, contabilizzando a conto economico i canoni corrisposti secondo il principio di competenza. Non si è proceduto a fornire informazioni complementari previste dalla legge relative alla rappresentazione dei contratti di locazione finanziaria secondo il metodo finanziario in quanto non significative.

Crediti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta. Pertanto i crediti sono esposti al presumibile valore di realizzo. L'adeguamento del valore nominale dei crediti al valore presunto di realizzo è ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti, tenendo in considerazione l'esistenza di indicatori di perdita di durevole.

Debiti

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato ai debiti commerciali in quanto hanno scadenza inferiore ai 12 mesi. Pertanto i debiti commerciali sono esposti al valore nominale.

Ratei e risconti

Sono stati determinati secondo il criterio dell'effettiva competenza temporale dell'esercizio.

Rimanenze magazzino

Materie prime e ausiliarie sono iscritte al minore tra il costo di acquisto il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato, applicando il costo specifico.

Partecipazioni

Le altre partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione. Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Fondi per rischi e oneri

Sono stanziati per coprire perdite o debiti di esistenza certa o probabile, dei quali tuttavia alla chiusura dell'esercizio non erano determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Nella valutazione di tali fondi sono stati rispettati i criteri generali di prudenza e competenza e non si è proceduto alla costituzione di fondi rischi generici privi di giustificazione economica.

Le passività potenziali sono state rilevate in bilancio e iscritte nei fondi in quanto ritenute probabili ed essendo stimabile con ragionevolezza l'ammontare del relativo onere.

Fondo TFR

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo.

Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Imposte sul reddito

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza; rappresentano pertanto:

- gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

La società gode dell'esenzione dall'IRAP come previsto dalla Legge Regionale n. 27 del 18.12.2001 in quanto Cooperativa sociale iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative, sezione Cooperative sociali miste, a mutualità prevalente, risulta iscritta nel presente Registro tenuto presso la Regione Lombardia.

Riconoscimento ricavi

I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni. I ricavi di natura finanziaria e quelli derivanti da prestazioni di servizi vengono riconosciuti in base alla competenza temporale. I ricavi per vendite dei prodotti sono riconosciuti al momento del trasferimento dei rischi e dei benefici, che normalmente si identifica con la consegna o la spedizione dei beni.

Impegni, garanzie e passività potenziali

La natura delle garanzie reali prestate è ipotecaria.

Mutualità prevalente

Il legislatore della Riforma societaria (art. 111 – septies delle disposizioni di attuazione e transitorie), ha stabilito che le cooperative sociali, nella consapevolezza delle particolari situazioni in cui queste possono trovarsi a condurre la propria attività, purché rispettino le previsioni di cui alla Legge 381/91 sono considerate a mutualità prevalente. Tale prerogativa pertanto, fermo e restando il rispetto dei requisiti di cui all'art. 2514 c.c., opera indipendentemente dall'osservanza delle condizioni di cui all'art. 2513 c.c.

La Società Cooperativa Sociale il Mosaico Servizi rispetta questi requisiti e risulta iscritta all'albo delle cooperative, nella sezione dedicata alle Cooperative sociali, nella sezione mista (A-B) con il numero A 126434. Apposita sezione è dedicata alla mutualità prevalente.

Altre informazioni

La Società, come previsto dal D.Lgs. n. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza d'impresa), adotta un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura dell'impresa anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi d'impresa e dell'assunzione di idonee iniziative.

Nota integrativa, attivo

Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti

	Valore di inizio esercizio	Variazioni nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Crediti per versamenti dovuti non richiamati	120.219	(68.781)	51.438
Totale crediti per versamenti dovuti	120.219	(68.781)	51.438

Il saldo rappresenta il credito verso soci per i versamenti ancora da eseguire in seguito all'adeguamento del valore della quota societaria. Nelle assemblee straordinarie del 16 dicembre 2019 e del 7 luglio 2020 i soci hanno deliberato l'aumento della quota sociale da € 25,82 ad € 1.000. L'assemblea ha deliberato di concedere la facoltà ai soci lavoratori di corrispondere la quota dovuta in modo rateale attraverso una trattenuta in busta paga. Questa modalità di pagamento spiega la formazione del credito e la sua costante movimentazione.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
24.274	33.351	(9.077)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	23.992	9.359	33.351
Valore di bilancio	23.992	9.359	33.351
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	-	9.054	9.054
Riclassifiche (del valore di bilancio)	100	(100)	-
Ammortamento dell'esercizio	16.380	1.751	18.131
Totale variazioni	(16.280)	7.203	(9.077)
Valore di fine esercizio			
Costo	7.712	16.562	24.274
Valore di bilancio	7.712	16.562	24.274

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020), come modificato dalla L. 14/2023, di conversione del D.L. 29 dicembre 2022, n. 198, che ha ulteriormente esteso tale facoltà all'esercizio in corso al 31 dicembre 2023.

Pertanto, nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono determinati e imputati a conto economico secondo le ordinarie regole di calcolo e imputazione.

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.032.493	2.068.557	(36.064)

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio					
Costo	2.811.360	235.335	163.699	329.877	3.540.271
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	826.606	160.361	163.699	321.048	1.471.714
Valore di bilancio	1.984.754	74.974	-	8.829	2.068.557
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	25.143	20.344	-	3.382	48.869
Ammortamento dell'esercizio	68.598	13.099	-	3.236	84.934
Totale variazioni	(43.455)	7.245	-	146	(36.064)
Valore di fine esercizio					
Costo	2.836.503	255.679	163.699	333.325	3.589.206
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	895.204	173.460	163.699	324.350	1.556.713
Valore di bilancio	1.941.299	82.219	-	8.975	2.032.493

Sulla base del principio contabile OIC 16, risulta scorporata la quota parte di costo riferita alle aree di sedime dell'immobile di proprietà. Il valore attribuito a tali aree è stato individuato sulla base di un criterio forfetario di stima che consente la ripartizione del costo unitario, facendolo ritenere congruo, nella misura del 20% del costo dell'immobile. Su tale valore non è stato calcolato l'ammortamento in continuità con gli esercizi precedenti.

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2023 prevista dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020), come modificato dalla L. 14/2023, di conversione del D.L. 29 dicembre 2022, n. 198, che ha ulteriormente esteso tale facoltà all'esercizio in corso al 31 dicembre 2023.

Pertanto, nell'esercizio corrente, gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali ed immateriali sono determinati e imputati a conto economico secondo le ordinarie regole di calcolo e imputazione.

Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 2, C.c.)

Ai sensi del comma 4 dell'art. 110 del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020) la società ha ritenuto opportuno rivalutare nell'esercizio 2020 l'immobile sito in Lodi Via Agostino da Lodi n. 9, sede della società. L'importo della rivalutazione è stato pari a € 1.010.108 e la relativa riserva di rivalutazione è stata iscritta tra le riserve DL 104/20 art. 10 per € 1.010.108. La società non si è avvalsa della facoltà di ottenere il riconoscimento ai fini fiscali del maggior valore attribuito in sede di rivalutazione.

Non si è proceduto a stanziare la riserva per imposte differite IRES in quanto la società non dedurrà gli ammortamenti sul maggior valore rivalutato. Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si elencano le seguenti immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2023 sulle quali sono state effettuate rivalutazioni monetarie e deroghe ai criteri di valutazione civilistica. Come già evidenziato nelle premesse di questa nota integrativa, le immobilizzazioni materiali sono state rivalutate in base a leggi (speciali, generali o di settore) e non si è proceduto a

rivalutazioni discrezionali o volontarie, trovando le rivalutazioni effettuate il limite massimo nel valore d'uso, oggettivamente determinato con perizia giurata di un tecnico abilitato, dell'immobilizzazione stessa.

Descrizione	Rivalutazione di legge	Rivalutazione economica	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati	1.010.018		1.010.018
Impianti e macchinari			
Attrezzature industriali e commerciali			
Altri beni			
Totale	1.010.018		1.010.018

Contributi in conto capitale

Nell'anno 2021 la società ha richiesto e ottenuto contributi in conto impianti, in particolare da:

- società privata € 12.000 per l'acquisto di mobili d'arredamento e attrezzature per il progetto Officine 21;
- società privata € 9.900 per l'acquisto di un macchinario per il laboratorio presso la sede.

Per la contabilizzazione di tali contributi è stato scelto il metodo indiretto: in questo modo i contributi sono imputati al conto economico in corrispondenza della voce A5 ("altri ricavi e proventi") e sono rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l'iscrizione di "risconti passivi" (così operando a conto economico saranno imputati, da un lato, gli ammortamenti calcolati sul costo lordo delle immobilizzazioni materiali e, dall'altro, gli "altri ricavi e proventi" per la quota di contributo di competenza dell'esercizio.)

Operazioni di locazione finanziaria

La società ha in essere n. 1 contratti di locazione finanziaria per i principali dei quali, ai sensi dell'articolo 2427, primo comma, n. 22, C.c. si forniscono le seguenti informazioni:

- Contratto di leasing n. 7409051872
- Data contratto: 30/08/2021
- Durata del contratto di leasing: mesi 60
- Bene utilizzato: Veicolo Citroen Jumper Business 35 L3H2 BLUEHDI
- Costo del bene € 18.792.

Immobilizzazioni finanziarie

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
5.422	15.432	(10.010)

Movimenti di partecipazioni, altri titoli e strumenti finanziari derivati attivi immobilizzati

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	15.432	15.432
Valore di bilancio	15.432	15.432
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	(10.010)	(10.010)
Totale variazioni	(10.010)	(10.010)
Valore di fine esercizio		

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Costo	5.422	5.422
Valore di bilancio	5.422	5.422

Partecipazioni

Le partecipazioni iscritte nelle immobilizzazioni rappresentano un investimento duraturo e strategico da parte della società.

Si forniscono le seguenti informazioni con riferimento alle partecipazioni possedute.

Elenco partecipazioni possedute in Cooperative e Consorzi:

- Lega Nazionale delle Cooperative e Mutue Via G. Guattani 9 00161 Roma valore della quota posseduta Euro 181;
- Banca Centropadana con sede legale in Guardamiglio Piazza IV Novembre 11 valore della quota posseduta Euro 5.241;

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	5.422

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
	5.422
	5.422
Totale	5.422

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
35.783	37.463	(1.680)

I criteri di valutazione adottati sono invariati rispetto all'esercizio precedente e motivati nella prima parte della presente Nota integrativa

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Materie prime, sussidiarie e di consumo	37.463	(1.680)	35.783
Totale rimanenze	37.463	(1.680)	35.783

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
2.740.995	2.623.642	117.353

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.526.897	67.926	2.594.823	2.594.823	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	5.099	26.460	31.559	31.559	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	91.646	22.967	114.613	99.568	15.045
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.623.642	117.353	2.740.995	2.725.950	15.045

I crediti vengono classificati in base al criterio di destinazione degli stessi con riferimento all'attività di gestione ordinaria e vengono iscritti al valore di presumibile realizzo attraverso lo stanziamento di un apposito fondo svalutazione stanziato per fronteggiare il rischio di inesigibilità dei crediti risultanti in bilancio.

Nello stato patrimoniale i crediti verso imprese cooperative e consorzi e i crediti verso soci sono iscritti tra i crediti verso altri.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato applicato in quanto gli effetti sono irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta avendo i crediti scadenza inferiore ai 12 mesi. I crediti comprendono le fatture emesse e le fatture da emettere relative a prestazioni di competenza dell'esercizio in commento I crediti verso clienti al 31/12/2023 pari a € 2.594.823 sono così composti:

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	2.100.328
Crediti per fatture da emettere	661.695
(Fondo svalutazione crediti)	(167.200)
Totale	2.594.823

I crediti verso altri, al 31/12/2023, pari a € 114.613 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti verso cooperative e loro consorzi	66.329
Altri crediti	33.239
Depositi cauzionali	15.045
Totale	114.613

I crediti tributari, al 31/12/2023, pari a € 31.559 si riferiscono al credito verso l'erario per l'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del TFR.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2023 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.594.823	2.594.823
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	31.559	31.559
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	114.613	114.613

Area geografica	Italia	Totale
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.740.995	2.740.995

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che ha subito, nel corso dell'esercizio, le seguenti movimentazioni:

Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2022	91.332	48.853	140.185
Utilizzo nell'esercizio	72.985		72.985
Accantonamento esercizio	100.000		100.000
Saldo al 31/12/2023	118.347	48.853	167.200

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
169.471	241.562	(72.091)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	238.372	(70.991)	167.381
Denaro e altri valori in cassa	3.190	(1.100)	2.090
Totale disponibilità liquide	241.562	(72.091)	169.471

Il saldo rappresenta le disponibilità liquide e l'esistenza di numerario e di valori alla data di chiusura dell'esercizio.

Ratei e risconti attivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
131.843	429.147	(297.304)

Misurano proventi e oneri la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione numeraria e/o documentale; essi prescindono dalla data di pagamento o riscossione dei relativi proventi e oneri, comuni a due o più esercizi e ripartibili in ragione del tempo.

Non sussistono, al 31/12/2023, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	378.969	(288.446)	90.523
Risconti attivi	50.178	(8.858)	41.320
Totale ratei e risconti attivi	429.147	(297.304)	131.843

I ratei attivi e i risconti attivi risultano così composti (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Ratei attivi	Importo
Impresa sociale-Behind the blackboard Coop Famiglia Nuova	16.201
Ufficio di Piano Lodigiano - Progetto Inside	10.087
Ufficio di Piano Lodigiano Welfare conciliazione 2020-2023	11.340
Progetto ministeriale FAMI IDEA'S (Il Mosaico Servizi partner - capofila ASCL)	21.628
Cantiere abilità – Fondazione Cariplo	20.638
Contributo Lodigiano Welfare- Comune di Zelo	1.229
Al lavoro per il lavoro - Cesvip	1.335
OLAF PILOT Progetti di inclusione attiva	3.553
Contributo energia GSE ott-dic	1.912
Piano diritto allo studio – Comune di Zelo	2.600
Totale	90.523

Risconti attivi	Importo
Assicurazioni	17.338
Cauzioni per gare	7.513
Spese istruttoria finanziamento	2.500
Spese contratto appalto	1.625
Affitto passivo	9.258
Contributo di revisione	1.190
Canone concessione Zelo	600
Costi gestione sito web	450
Spese contrattuali servizio pre-post scuola	461
Altri di piccolo importo	385
Totale	41.320

Oneri finanziari capitalizzati

Nell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari ai conti iscritti all'attivo (articolo 2427, primo comma, n. 8, C.c)

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 4, 7 e 7-bis, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
895.696	783.789	111.907

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

	Valore di inizio esercizio	Destinazione del risultato dell'esercizio precedente	Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Altre destinazioni		
Capitale	289.284	(8.155)		281.129
Riserva legale	65.974	792		66.766
Altre riserve				
Varie altre riserve	1.010.112	(66.803)		943.309
Totale altre riserve	1.010.112	(66.803)		943.309
Utili (perdite) portati a nuovo	(514.781)	-		(514.781)
Utile (perdita) dell'esercizio	(66.800)	66.800	119.273	119.273
Totale patrimonio netto	783.789	(7.366)	119.273	895.696

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
9) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	943.308
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1
Totale	943.309

Nel patrimonio netto, in ossequio alle previsioni del Decreto Legge n. 104/2020, sono state costituite riserve indisponibili volte ad evidenziare:

- 1) l'ammontare delle rivalutazioni operare al netto dell'eventuale imposta sostitutiva corrisposta per l'ottenimento della rivalutazione stessa anche ai fini fiscali ex articolo 110

Riserva di rivalutazione per € 943.308 La società non si è avvalsa della facoltà di ottenere il riconoscimento ai fini fiscali del maggior valore attribuito in sede di rivalutazione. Non si è proceduto a stanziare la riserva per imposte differite IRES in quanto la società non dedurrà gli ammortamenti sul maggior valore rivalutato. La legge 126/2020 prevede inoltre l'iscrizione nel patrimonio netto di una riserva indisponibile di importo pari agli ammortamenti sospesi. Come già evidenziato nella Nota Integrativa dell'esercizio anno 2020, esercizio nel corso del quale è stata operata la sospensione parziale degli ammortamenti, per la formazione di tale riserva occorre trasferire gli importi necessari dalle riserve presenti nel patrimonio netto o in caso di loro incapienza dagli utili di bilancio. Poiché la società non ha riserve disponibili nel patrimonio netto e non ha prodotto utili potrà costituire tale riserva solo con utili di esercizi futuri per la copertura degli ammortamenti sospesi nell'anno 2020 ammontanti a € 60.384.

Perdite esercizi in corso al 31/12/2020, al 31/12/2021 e al 31/12/2022– sospensione degli effetti di legge cui agli artt. 2446, secondo e terzo comma, 2447, 2482-bis, quarto, quinto e sesto comma, 2482-ter, 2484, primo comma, numero 4) del codice civile

[L'art. 6 del DL 23/2020, convertito dalla L. 5 giugno 2020, n. 40, modificato dall'art. 1 della L. n. 178 del 30/12/2020

dall'art. 3, comma 1-ter del D.L. 228/2021 e dall'art.3, comma 9 del D.L. 198/2022, ha previsto la sospensione degli effetti previsti dai citati articoli di legge in caso di perdite sociali di entità tale da richiedere provvedimenti urgenti da parte della società.

Tale norma ha l'evidente finalità di evitare che diverse società siano costrette ad assumere provvedimenti straordinari quali la riduzione e l'aumento del capitale sociale, la trasformazione societaria o addirittura si trovino nella condizione di doversi sciogliere a causa di perdite generatesi nel periodo della pandemia da Covid-19.

Al fine di rendere la necessaria informativa alle parti interessate, il comma 4 del citato art. 6, prevede che "Le perdite di cui ai commi da 1 a 3 devono essere distintamente indicate nella nota integrativa con specificazione, in appositi prospetti, della loro origine nonché delle movimentazioni intervenute nell'esercizio".

Il prospetto che segue dà evidenza dell'entità delle perdite degli esercizi 2020 e 2021 che beneficiano del regime di sospensione dei provvedimenti di legge inerenti al patrimonio netto della società:

	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022
Capitale sociale	281.129	289.284
Riserva legale	66.766	65.974
Altre Riserve	943.309	1.010.112
Utili (perdite) di esercizi precedenti	(514.781)	(514.781)
Utili (perdita) dell'esercizio	119.273	(66.800)
Totale patrimonio netto	895.696	783.789
di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizi 2020 e 2021 e 2022 (residuo)	514.781	514.781
Patrimonio netto escluso perdite in regime di sospensione	1.410.477	1.298.570

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Le poste del patrimonio netto sono così distinte secondo l'origine, la possibilità di utilizzazione, la distribuibilità e l'avvenuta utilizzazione nei tre esercizi precedenti (articolo 2427, primo comma, n. 7-bis, C.c.)

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Capitale	281.129	B
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	A,B,C,D
Riserve di rivalutazione	-	A,B
Riserva legale	66.766	A,B
Riserve statutarie	-	A,B,C,D
Altre riserve		
Riserva straordinaria	-	A,B,C,D
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	-	A,B,C,D
Riserva azioni o quote della società controllante	-	A,B,C,D
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	-	A,B,C,D
Versamenti in conto aumento di capitale	-	A,B,C,D
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	-	A,B,C,D
Versamenti in conto capitale	-	A,B,C,D
Versamenti a copertura perdite	-	A,B,C,D

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Riserva da riduzione capitale sociale	-	A,B,C,D
Riserva avanzo di fusione	-	A,B,C,D
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	A,B,C,D
Riserva da conguaglio utili in corso	-	A,B,C,D
Varie altre riserve	943.309	A,B
Totale altre riserve	943.309	
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	A,B,C,D
Utili portati a nuovo	(514.781)	
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	A,B,C,D
Totale	776.423	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
9) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	943.308	A,B
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
Totale	943.309	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statutari E: altro

Formazione ed utilizzo delle voci del patrimonio netto

Come previsto dall'art. 2427, comma 1, numero 4) del codice civile si forniscono le seguenti informazioni:

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva indisponibile	Risultato d'esercizio	Totale
All'inizio dell'esercizio precedente	257.284	65.922	640.033	(144.703)	818.536
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni	32.000	52	(144.702)	144.703	32.053
Altre variazioni					
- Incrementi					

	Capitale sociale	Riserva legale	Riserva indisponibile	Risultato d'esercizio	Totale
- Decrementi					
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente				(66.800)	
Alla chiusura dell'esercizio precedente	289.284	65.974	495.331	(66.800)	783.789
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni	(8.155)	792	(66.803)	66.800	(7.366)
Altre variazioni					
- Incrementi					
- Decrementi					
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				119.273	
Alla chiusura dell'esercizio corrente	281.129	66.766	428.528	119.273	895.696

Fondi per rischi e oneri

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
232.248	99.000	133.248

Descrizione	31/12/2022	Incrementi	Decrementi	Altre variazioni
Per trattamento di quiescenza				
Per imposte, anche differite				
Strumenti finanziari derivati passivi				
Altri	99.000	141.000	7.752	
Fondo mutualistico per attività sociali				
Arrotondamento				
Totale	99.000	141.000	7.752	

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	99.000	99.000
Variazioni nell'esercizio		
Accantonamento nell'esercizio	141.000	141.000
Utilizzo nell'esercizio	7.752	7.752
Totale variazioni	133.248	133.248
Valore di fine esercizio	232.248	232.248

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio.

La voce "Altri fondi", al 31/12/2023, pari a Euro 232.248, risulta così composta: Fondo passività potenziali- Spese legali e contenziosi € 21.000, Fondo per causa lavoro € 6.248, Fondo spese manutenzioni straordinarie € 120.000 e Fondo per rinnovo contrattuale € 85.000 (2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Si è ritenuto opportuno procedere alla costituzione e/o all'accantonamento a tali fondi in accordo al prudente apprezzamento degli amministratori in relazione ad alcune specifiche fattispecie.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
579.710	576.398	3.312

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	576.398
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	11.845
Utilizzo nell'esercizio	8.533
Totale variazioni	3.312
Valore di fine esercizio	579.710

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2023 verso i dipendenti in forza a tale data, al netto degli anticipi corrisposti. Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità di legge e dei contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il fondo corrisponde al totale delle singole indennità maturate fino al 31 dicembre 2006 a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio, al netto degli acconti erogati, ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data. Il fondo non ricomprende le indennità maturate a partire dal 1° gennaio 2007, destinate a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS).

Il Fondo TFR al 31.12.2023 destinato a forme pensionistiche complementari ai sensi del D. Lgs. n. 252 del 5 dicembre 2005 (ovvero trasferite alla tesoreria dell'INPS) è pari a € 2.797.014, il Fondo TFR in azienda è pari a € 579.710 per un valore totale del Fondo TFR al 31/12/2023 di € 3.376.724. Nel corso dell'esercizio la società ha trasferito alla tesoreria dell'INPS e alle forme pensionistiche complementari a titolo di TFR l'importo complessivo di € 484.034.

Debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 4, C.c.)

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
3.388.314	4.090.582	(702.268)

Variazioni e scadenza dei debiti

La scadenza dei debiti è così suddivisa (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso banche	2.029.955	(843.324)	1.186.631	960.102	226.529
Debiti verso fornitori	557.943	(22.895)	535.048	535.048	-
Debiti tributari	131.393	(7.710)	123.683	123.683	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	369.864	(1.958)	367.906	367.906	-
Altri debiti	1.001.427	173.619	1.175.046	1.163.164	11.882
Totale debiti	4.090.582	(702.268)	3.388.314	3.149.903	238.411

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2023, pari a Euro 1.186.631, è comprensivo dei finanziamenti e dei mutui passivi ed esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili. Sul fronte dell'indebitamento verso il sistema bancario è da registrare un netto miglioramento sia per quanto riguarda la posizione finanziaria netta, come ben descritto nella Relazione sulla gestione, sia per l'oculata gestione finanziaria. In un'ottica di contenimento dei costi, a fronte del drastico aumento dei tassi di interesse, la società ha estinto un finanziamento per l'importo residuo di € 60.382. Nel corso dell'esercizio precedente non sono stati accesi nuovi finanziamenti.

MOVIMENTAZIONI FINANZIAMENTI E MUTUI

1. FINANZIAMENTI

Ai sensi del Decreto Legge 8 aprile 2020 n. 23 art. 13 lett. e) la società ha ottenuto nel mese di marzo dell'anno 2021 un finanziamento tramite l'Istituto bancario Credit Agricole Spa di € 500.000 con preammortamento di 6 mesi e 72 rate assistito da Garanzia del Fondo Centrale, finalizzato a dotare la società di liquidità e contestualmente modificare la composizione delle linee di credito in essere. I debiti sono espressi al loro valore nominale e includono, ove applicabili, gli interessi maturati ed esigibili alla data di chiusura dell'esercizio.

Composizione e movimentazione della voce debiti verso banche per finanziamenti:

Istituto di credito	Importo finanziamento	Anno/ scadenza	31-12-22	31-12-23	Entro esercizio successivo	Oltre esercizio successivo
Credit Agricole	105.000	2019/4-27	68.552	0		
Credit Agricole	500.000	2021/3-27	391.913	307.003	88.195	218.808
Totale	605.000		460.465	307.003	88.195	218.808

2. MUTUI

Composizione e movimentazione della voce debiti verso banche per Mutui ipotecari:

Istituto di credito	Importo mutuo ipotecario	Anno/ scadenza	31-12-22	31-12-23	Entro esercizio successivo	Oltre esercizio successivo
Credit Agricole	300.000	2004/6-25	46.627	27.346	19.625	7.721
Totale	300.000		46.627	27.346	19.625	7.721

Nello stato patrimoniale i debiti commerciali verso cooperative/consorzi sono iscritti tra gli altri debiti e ammontano complessivamente ad Euro 113.252. I "Debiti verso fornitori" sono iscritti al valore nominale. La società si è avvalsa della facoltà di non utilizzare il criterio del costo ammortizzato e/o di non attualizzare i debiti in quanto tutti i debiti commerciali rilevati hanno scadenza inferiore ai 12 mesi.

La voce "Debiti verso fornitori" al 31/12/2023 pari a € 535.048 risulta così composta:

Descrizione	Importo
Debiti verso fornitori	319.194

Descrizione	Importo
Debiti verso fornitori per fatture da ricevere	215.854
Totale	535.048

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate; risulta così composta:

Descrizione	Importo
Debiti verso erario per IRES	15.143
Debito IVA	2.728
Debito verso erario per Ritenute d'acconto dipendenti	103.889
Debito verso erario per ritenute d'acconto lavoro autonomo	870
Debito verso enti locali per addizionali	1.053
Totale	123.683

La voce "Debiti tributari" accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Nella voce debiti tributari sono iscritti debiti per imposta IRES; pari a Euro 40.679, al netto degli acconti versati nel corso dell'esercizio per Euro 6.114, delle ritenute d'acconto subite, pari a Euro 19.422

La voce "Altri debiti" al 31/12/2023 pari a € 1.175.046 risulta così composta:

Descrizione	Importo
Debiti verso dipendenti (dicembre-ferie-rol-banca ore)	781.877
Debiti commerciali verso cooperative e consorzi	113.252
Altri debiti verso cooperative	71.070
Debiti verso clienti	8.595
Debiti per affitti	46.191
Note credito da emettere	18.539
Altri debiti	102.275
Debiti per caparre	10.374
Debiti verso soci	22.873
Totale	1.175.046

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2023 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	1.186.631	1.186.631
Debiti verso fornitori	535.048	535.048
Debiti tributari	123.683	123.683
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	367.906	367.906
Altri debiti	1.175.046	1.175.046
Debiti	3.388.314	3.388.314

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

I seguenti debiti sono assistiti da garanzia reale su beni sociali (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.):

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
Debiti verso banche	27.346	27.346	1.159.285	1.186.631
Debiti verso fornitori	-	-	535.048	535.048
Debiti tributari	-	-	123.683	123.683
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	-	-	367.906	367.906
Altri debiti	-	-	1.175.046	1.175.046
Totale debiti	27.346	27.346	3.360.968	3.388.314

Le garanzie sono le seguenti:

- mutuo ipotecario erogato dalla Banca Credit Agricole Spa (Cariparma) in data 04/06/2004. Finanziamento di € 300.000 con 39 rate posticipate semestrali. Debito residuo al 31/12/2023 € 27.346 ipoteca iscritta per € 600.000 sul bene immobile sito in Lodi Via Borgo Adda.

Movimentazione dei mutui e prestiti

Banca erogante tipo rata	Debito residuo 31/12/2022	Erogazioni	Rimborsi	Debito residuo 31/12/2023	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza	Tasso	Garanzie
Credit Agricole	46.627		19.281	27.346	19.625	6/2025	5,063	Ipoteca

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 6-ter, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni di compravendita con obbligo di retrocessione.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
95.751	19.604	76.147

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	19.604	76.147	95.751
Totale ratei e risconti passivi	19.604	76.147	95.751

La composizione della voce è così dettagliata (articolo 2427, primo comma, n. 7, C.c.).

Descrizione	Importo
Contributo Progetto Young Fondazione Cariplo	16.676

Descrizione	Importo
Spazio gioco Comune di Casalmaiocco	6.000
Acconto contributo Fondazione Cariplo Energia Solare fotovoltaico	32.000
Progetto Viviamo Casalmaiocco – Comune di Casalmaiocco	3.904
Contributo c/impianti – officine 21 Jhonson & Jhonson	8.310
Contributo c/impianti attività officine - Società Cembre	6.188
Azienda Speciale Consortile ASCI Lodi Progetto Dopo di NOI	22.673
Totale	95.751

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale.

Non sussistono, al 31/12/2023, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

Si presenta ora la sezione con il prospetto del Conto Economico relativo all'attività di lavoro, Coop B, in quanto la società Cooperativa Mosaico Servizi è di tipo misto (A/B). Si precisa che è stata tenuta la contabilità separata per quanto riguarda i costi e i ricavi di diretta imputazione della sezione B rispetto alla sezione A mentre per i costi indiretti si è provveduto operando contabilmente una ripartizione sulla base del criterio dell'incidenza del fatturato.

CONTO ECONOMICO	31/12/2023	31/12/2022
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	981.164	910.909
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti		
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione		
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	17.407	21.478
altri	3.735	8.803
Totale altri ricavi e proventi	21.142	30.281
Totale valore della produzione	1.002.306	941.190
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	328.789	275.611
7) per servizi	46.175	45.163
8) per godimento di beni di terzi	24.724	5.702
9) per il personale		
a) salari e stipendi	360.456	363.831
b) oneri sociali	46.175	51.857
c) trattamento di fine rapporto	24.724	25.706
d) Costi stipendi amministrativi indiretti	40.355	
e) altri costi	1.903	1.945
Totale costi per il personale	473.613	443.339
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.559	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	6.991	7.083
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	8.637	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide		
Totale ammortamenti e svalutazioni	17.187	7.083
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		3.396
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti	12.179	25.826
14) oneri diversi di gestione	13.646	9.256
Totale costi della produzione	897.777	815.377
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	104.529	125.814
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	(10.550)	(10.679)
Totale interessi e altri oneri finanziari	(10.550)	(10.679)
17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(10.550)	(10.679)

CONTO ECONOMICO	31/12/2023	31/12/2022
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
Totale rivalutazioni		
19) svalutazioni		
Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)		
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	93.979	115.134
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	3.498	763
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.498	763
21) Utile (perdita) dell'esercizio	90.481	114.371

Di seguito sono espote le variazioni intervenute nelle voci del conto economico rispetto all'esercizio precedente:

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
11.816.020	11.261.553	554.467

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	11.359.489	10.840.044	519.445
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	456.531	421.509	35.022
Totale	11.816.020	11.261.553	554.467

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

Categoria	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	11.307.448	10.815.012	492.436
Vendite e prestazioni a soci			
Vendite e prestazioni a cooperative e consorzi	52.041	25.032	27.009
Conguagli conferimenti			
Anticipi da clienti per vendite prodotti e servizi			
Totale	11.359.489	10.840.044	519.445

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per categoria di attività

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Categoria di attività	Valore esercizio corrente
Vendite merci	946.241
Prestazioni di servizi	10.413.248
Totale	11.359.489

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	9.138.821	80
Soggetti privati	2.220.668	20
Totale	11.359.489	

Suddivisione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per area geografica

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 10, C.c.)

Area geografica	Valore esercizio corrente
Italia	11.359.489
Totale	11.359.489

La voce "Altri ricavi e proventi" al 31/12/2023 pari a € 456.531 è così composta:

Descrizione	Importo
Contributo 5 per mille	4.918
Contributi in c/esercizio enti privati	149.431
Contributi in c/esercizio enti pubblici	124.958
Donazioni ed erogazioni liberali da terzi	27.311
Contributo conto energia GSE	11.334
Contributi in c/impianti	3.026
Contributi enti pubblici Welfare aziendale	90.830
Credito d'imposta energia e gas	5.557
Altri ricavi e proventi	7.168
Sopravvenienze attive	31.998
Totale	456.531

I contributi in c/esercizio enti privati pari a € 149.431 risultano così composti:

Descrizione	Importo
Contributo Progetto Young – Fondazione Cariplo	33.352
Fondazione Noi con i bambini – Community in lab	90.421
Contributi da imprese private	12.677
Fondazione Comunitaria Nord Milano Onlus CSE-SFA	2.000
Associazione Casalettese Villa Igea	700
Contributo AVIS CSE	500
Contributo da Officina Coop. Sociale– Agricoltura sociale	6.500
Movimento contro la Fame nel Mondo- Inserimenti lavorativi	2.507
Fondazione Comunitaria della Provincia di Lodi	774
Altri di modico importo421	421
Totale	149.431

I contributi in c/esercizio enti pubblici pari a € 124.958 risultano così composti:

Descrizione	Importo
Scuole paritarie MIUR	59.009
Comune di Casalpusterlengo	3.535
Comune di Casalmaiocco Progetto For all	7.008
Comune di Casalmaiocco Progetto Viviamo Casalmaiocco	11.712
Comune di Casalmaiocco	4.000
Azienda Speciale Consortile ASCI Lodi CS SFA e Nido Zelo Buon Persico	9.953
Regione Lombardia FRS	7.780
Comune di Graffignana - Comete	3.738
Comune di Zelo – Contributo spazio gioco	5.663
Regione Lombardia Contributo scuole infanzia e dote scuola	9.342
Comune di Zelo - Sistema integrato 06 – Decreto 65	1.797
Comune di Lodi Contributo Doposcuola Cazzulani	1.218
ATS DPI	103
Totale	124.958

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
11.533.926	11.191.461	342.465

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	682.976	620.867	62.109
Servizi	1.443.111	1.415.707	27.404
Godimento di beni di terzi	154.471	148.783	5.688
Salari e stipendi	6.540.993	6.425.292	115.701

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Oneri sociali	1.651.899	1.639.499	12.400
Trattamento di fine rapporto	495.879	540.838	(44.959)
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	20.510	20.950	(440)
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	18.131	25.008	(6.877)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	84.934	86.188	(1.254)
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
Svalutazioni crediti attivo circolante	100.000	80.000	20.000
Variazione rimanenze materie prime	1.680	7.737	(6.057)
Accantonamento per rischi	141.000	14.000	127.000
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	198.342	166.592	31.750
Totale	11.533.926	11.191.461	342.465

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci e Costi per servizi

Sono strettamente correlati a quanto esposto nella parte della Relazione sulla gestione e all'andamento del punto A (Valore della produzione) del Conto economico.

Costi per il personale

La voce comprende l'intera spesa per il personale dipendente ivi compresi i miglioramenti di merito, passaggi di categoria, scatti di contingenza, costo delle ferie non godute, ROL e banca ore, accantonamenti di legge e contratti collettivi.

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	3.927.212	1.011.247	300.521
Integrazione salariale soci			
Non soci	2.613.781	640.652	195.358
Totale	6.540.993	1.651.899	495.879

Ammortamento delle immobilizzazioni materiali

Per quanto concerne gli ammortamenti si specifica che gli stessi sono stati calcolati sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva.

Accantonamento per rischi

Si è ritenuto opportuno procedere all'accantonamento di € 141.000 in accordo al prudente apprezzamento degli amministratori in relazione ad alcune fattispecie specifiche come già illustrato nella parte della composizione dei fondi rischi ed oneri.

Oneri diversi di gestione

Questa voce comprende tutti i costi non iscrivibili per natura nelle altre voci della classe B. Si precisa che le voci maggiormente rilevanti riguardano imposte e tasse diverse (TARI, IMU), sopravvenienze passive, perdite su crediti e quote associative.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
(122.142)	(127.817)	5.675

Descrizione	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti			
(Interessi e altri oneri finanziari)	(122.142)	(127.817)	5.675
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(122.142)	(127.817)	5.675

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 12, C.c.)

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	108.975
Altri	13.167
Totale	122.142

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi bancari					51.428	51.428
Interessi fornitori						
Interessi medio credito					775	775
Sconti o oneri finanziari					31.322	31.322
Interessi su finanziamenti					38.616	38.616
Ammortamento disaggio di emissione obbligazioni						
Altri oneri su operazioni finanziarie						
Accantonamento al fondo rischi su cambi						
Arrotondamento					1	1
Totale					122.142	122.142

Importo e natura dei singoli elementi di ricavo/costo di entità o incidenza eccezionali

Ricavi di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Elementi di costo di entità o incidenza eccezionale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 13, C.c.)

Imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
40.679	9.075	31.604

Imposte	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022	Variazioni
Imposte correnti:	40.679	9.075	31.604
IRES	40.679	9.075	31.604
IRAP			
Totale	40.679	9.075	31.604

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio. La cooperativa gode dell'esenzione dall'IRAP come previsto dalla Legge Regionale n. 27 del 18.12.2001 in quanto Cooperativa sociale iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative, sezione Cooperative sociali miste, a mutualità prevalente, risulta iscritta nel presente Registro tenuto presso la Regione Lombardia.

Nota integrativa, altre informazioni

Dati sull'occupazione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 15, C.c.)

L'organico medio aziendale, ripartito per categoria, ha subito, rispetto al precedente esercizio, le seguenti variazioni.

Organico	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	272	271	1
Operai	68	74	(6)
Altri			
Totale	340	345	(5)

La forza lavoro al 31/12/2023 risulta così composta:

Organico	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	246	281	(35)
Lavoratori ordinari non soci	191	141	50
Collaboratori soci	5	4	1
Collaboratori non soci	46	48	(2)
Totale	488	474	14

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello del settore delle Cooperative Sociali, CCNL delle Cooperative Sociali

	Numero medio
Impiegati	272
Operai	68
Totale Dipendenti	340

Compensi, anticipazioni e crediti concessi ad amministratori e sindaci e impegni assunti per loro conto

Gli amministratori non percepiscono compensi. Al collegio sindacale per la funzione di vigilanza è riconosciuto il compenso riportato in tabella.

	Sindaci
Compensi	8.500

Compensi al revisore legale o società di revisione

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 16-bis, C.c.)

Ai sensi di legge si evidenziano i corrispettivi di competenza dell'esercizio per i servizi resi dal collegio sindacale per l'attività di revisione.

	Valore
Revisione legale dei conti annuali	3.500
Totale corrispettivi spettanti al revisore legale o alla società di revisione	3.500

Categorie di azioni emesse dalla società

Il capitale sociale è così composto (articolo 2427, primo comma, nn. 17 e 18, C.c.).

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Soci cooperatori	284	284.000	9	9.000	251	251.000
Soci ordinari	5	5.000	-	-	30	30.000
Soci volontari	8	284	-	-	3	129
Totale	297	289.284	9	-	284	281.129

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-bis, C.c.)

La società non ha posto in essere operazioni con parti correlate.

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

(Rif. art. 2427, primo comma, n. 22-ter, C.c.)

La società non ha in essere accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale.

Informazioni relative alle cooperative

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2513.

Mutualità prevalente

Il legislatore della Riforma societaria (art. 111 – septies delle disposizioni di attuazione e transitorie), ha stabilito che le cooperative sociali, nella consapevolezza delle particolari situazioni in cui queste possono trovarsi a condurre la propria attività, purché rispettino le previsioni di cui alla Legge 381/91 sono considerate a mutualità prevalente. Tale prerogativa pertanto, fermo e restando il rispetto dei requisiti di cui all'art. 2514 c.c., opera indipendentemente dall'osservanza delle condizioni di cui all'art. 2513 c.c. La Società Cooperativa Sociale il Mosaico Servizi rispetta questi requisiti e risulta iscritta all'albo delle cooperative, nella sezione dedicata alle Cooperative sociali, nella sezione mista (A /B) con il numero A 126434.

Cooperativa Tipo A

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi (A1)			
Costo del lavoro (B9)	8.276.023	5.139.415	62,40
Costo per servizi (B7)			
Costo delle merci o delle materie prime acquistate o conferite (B6)			

Cooperativa Tipo B

- Con riferimento al costo del lavoro dove si realizza lo scambio mutualistico dei soci, si evidenziano questi dati: Dipendenti totali al 31/12/2023 n. 32 di cui 5 soci lavoratori e 24 svantaggiati. I lavoratori svantaggiati della Cooperativa di tipo B sono superiori al 30% del totale dei lavoratori a norma dell'art. 4 della Legge 381 /91.

La mutualità prevalente viene evidenziata nel seguente prospetto, ai sensi dell'articolo 2513 del codice civile:

Cooperativa Tipo B

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi (A1)			
Costo del lavoro (B9)	433.258	147.307	33,99
Costo per servizi (B7)			
Costo delle merci o delle materie prime acquistate o conferite (B6)			

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

Ai sensi di legge si evidenziano le informazioni di cui all'articolo 2545-sexies, C.c..

La società non ha corrisposto ristorni.

Informazioni ex art. 1, comma 125, della legge 4 agosto 2017 n. 124

Ai sensi dell'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, in ottemperanza all'obbligo di trasparenza, si segnala che sono state ricevute sovvenzioni contribuiti, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni come sotto specificate:

Data incasso	Denominazione amministrazione pubblica	Importo
20/01/23	Comune di Lodi - Ufficio di Piano	3.240,00
09/02/23	Comune di Zelo Buon persico Piano diritto allo studio	13.000,00
17/03/23	COMUNE DI CASALPUSTERLENGO SERV EDUCATIVO SCOLASTICO	3.534,88
27/03/23	COMUNE DI CASALMAIOCCO SDO PROGETTO FOR ALL	7.008,00
27/04/23	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE CSE-SFA	8.457,19
27/04/23	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE NIDO ZELO BUON PERSICO	1.496,38

27/04/23	Azienda speciale consortile FRS	21.500,00
27/04/23	Azienda speciale consortile FRS	2.164,97
27/04/23	Azienda speciale consortile FRS	1.616,92
27/04/23	Azienda speciale consortile FRS	1.132,81
10/05/23	Ministero Welfare	104.820,60
16/06/23	Erario Credito energia	4.437,82
26/06/23	REGIONE LOMBARDIA SC. INFANZIA ZELO BUON PERSICO	7.779,89
27/06/23	COMUNE DI GRAFFIGNANA COMETE	3.737,73
03/07/23	Comune di Zelo Buon persico Piano diritto allo studio	13.000,00
17/07/23	MINISTERO ISTRUZIONE SCUOLE PARITARIE	3.279,22
24/07/23	MINISTERO ISTRUZIONE SCUOLE PARITARIE	22.529,36
26/07/23	MINISTERO ISTRUZIONE SCUOLE PARITARIE	670,64
26/07/23	MINISTERO ISTRUZIONE SCUOLE PARITARIE	44.301,16
01/08/23	COMUNE DI GRAFFIGNANA Decreto 65 Int. 06	8.825,61
02/10/23	COMUNE CASALMAIOCCO SPAZIO GIOCO	11.712,00
18/10/23	COMUNE DI ZELO BUON PERSICO SC INFANZIA ZELO	5.662,52
18/10/23	Comune di Zelo Buon Persico Welfare	3.240,00
24/11/23	Comune di Zelo Fondo Nazionale Sistema Integrato	15.011,48
24/11/23	Comune di Zelo Fondo Nazionale Sistema Integrato	5.730,00
04/12/23	MINISTERO ISTRUZIONE SCUOLE PARITARIE	1.651,97
05/12/23	REG.LOMB CONTR SCUOLE INFANZIA E DOTE SCUOLA 22/23	9.342,11
15/12/23	COMUNE DI LODI CONTRIBUTO DOPO SCUOLA CAZZULANI	1.218,00
18/12/23	COMUNE DI CASALMAIOCCO SPAZIO GIOCO	4.000,00
22/12/23	MINISTERO ISTRUZIONE SCUOLE PARITARIE	8.268,18

Informazioni sulla procedura di ammissione e carattere aperto della società

(Rif. Art. 2528 comma 5 c.c.)

Nell'ammissione dei soci e nella relativa procedura si sono osservate le norme previste dalla legge e dallo statuto sociale. In particolare si sono adottati criteri non discriminatori coerenti con lo scopo mutualistico e con l'attività economica svolta. Si è quindi tenuto conto della potenzialità della cooperativa, delle caratteristiche dell'aspirante socio e di tutti gli altri requisiti soggettivi ed oggettivi richiesti dallo Statuto e comunque atti a valutare l'effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali. Durante l'esercizio sociale l'organo amministrativo ha esaminato e accolto n. 9 domande di ammissione a socio. I soci dimessi risultano n. 22. I soci al 31/12/2023 risultano essere 284 di cui soci lavoratori 246, soci collaboratori 5 e soci ordinari 30. I soci volontari sono 3. La cooperativa ha adottato in data 3 luglio 2017 il proprio Regolamento interno ex. L. 142/01, cui devono uniformarsi le operazioni compiute dalla società cooperativa stessa.

Adesione ad associazioni di rappresentanza

La nostra società ha aderito in data 28/02/2001 alla Lega Nazionale delle Cooperative e Mutue (Legacoop) ai sensi del D.L.C.P.S. n. 1577 del 14 dicembre 1947 ed è iscritta con il n° 20093.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Si propone all'assemblea di così destinare il risultato d'esercizio:

Risultato d'esercizio al 31/12/2023	Euro	119.273
Destinazione:		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	3.578
Attribuzione:		
a riserva legale	Euro	35.782
a copertura perdite pregresse	Euro	19.529
a Riserva DL 126/2020	Euro	60.384

La presente nota integrativa è redatta secondo quanto previsto dal Codice civile e dai principi contabili. Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel Registro delle Imprese, una volta approvata, sarà convertita in formato XBRL; pertanto potrebbero essere poste in essere alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato per il deposito

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa e Rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Presidente del Consiglio di amministrazione
Lucrezia Greco

Dichiarazione di conformità del bilancio

La sottoscritta EMILIA CROSIGNANI iscritta all'albo dei ODCEC di Lodi al n. 98/A quale incaricato della società', ai sensi dell'art. 31, comma 2-quinquies della l.340/2000, dichiara che il documento informatico in formato xbrl contenente lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e la nota integrativa sono conformi ai corrispondenti documenti originali depositati presso la società'.

Data, 24/05/2024