

SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE IL MOSAICO SERVIZI

Bilancio di esercizio al 31-12-2021

| 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 | 257.284 |
| 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

| | 31-12-2021 | 31-12-2020 |
|--|------------------|------------------|
| Stato patrimoniale | | |
| Attivo | | |
| A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti | | |
| Parte da richiamare | 158.471 | 225.546 |
| Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A) | 158.471 | 225.546 |
| B) Immobilizzazioni | | |
| I - Immobilizzazioni immateriali | | |
| 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno | 41.168 | 59.120 |
| 5) avviamento | - | 230 |
| 7) altre | 17.191 | 29.045 |
| Totale immobilizzazioni immateriali | 58.359 | 88.395 |
| II - Immobilizzazioni materiali | | |
| 1) terreni e fabbricati | 2.045.677 | 2.113.779 |
| 2) impianti e macchinario | 84.932 | 68.310 |
| 3) attrezzature industriali e commerciali | - | 4.914 |
| 4) altri beni | 12.441 | 13.310 |
| Totale immobilizzazioni materiali | 2.143.050 | 2.200.313 |
| III - Immobilizzazioni finanziarie | | |
| 1) partecipazioni in | | |
| d-bis) altre imprese | 15.432 | 25.432 |
| Totale partecipazioni | 15.432 | 25.432 |
| Totale immobilizzazioni finanziarie | 15.432 | 25.432 |
| Totale immobilizzazioni (B) | 2.216.841 | 2.314.140 |
| C) Attivo circolante | | |
| I - Rimanenze | | |
| 1) materie prime, sussidiarie e di consumo | 45.200 | 34.198 |
| Totale rimanenze | 45.200 | 34.198 |
| II - Crediti | | |
| 1) verso clienti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 2.831.045 | 3.346.410 |
| Totale crediti verso clienti | 2.831.045 | 3.346.410 |
| 5-bis) crediti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 22.229 | 18.740 |
| Totale crediti tributari | 22.229 | 18.740 |
| 5-quater) verso altri | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 98.444 | 113.134 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 7.008 | 7.008 |
| Totale crediti verso altri | 105.452 | 120.142 |
| Totale crediti | 2.958.726 | 3.485.292 |
| IV - Disponibilità liquide | | |
| 1) depositi bancari e postali | 10.800 | 1.810 |
| 3) danaro e valori in cassa | 1.650 | 7.028 |
| Totale disponibilità liquide | 12.450 | 8.838 |
| Totale attivo circolante (C) | 3.016.376 | 3.528.328 |
| D) Ratei e risconti | 439.930 | 479.336 |
| Totale attivo | 5.831.618 | 6.547.350 |
| Passivo | | |

| | | |
|---|--------------------------|-----------|
| A) Patrimonio netto | | |
| I - Capitale | 257.284 | 256.000 |
| IV - Riserva legale | 65.922 | 65.428 |
| VI - Altre riserve, distintamente indicate | | |
| Varie altre riserve | 1.010.111 ⁽¹⁾ | 1.010.106 |
| Totale altre riserve | 1.010.111 | 1.010.106 |
| VIII - Utili (perdite) portati a nuovo | (370.078) | - |
| IX - Utile (perdita) dell'esercizio | (144.703) | (370.078) |
| Totale patrimonio netto | 818.536 | 961.456 |
| B) Fondi per rischi e oneri | | |
| 4) altri | 85.000 | - |
| Totale fondi per rischi ed oneri | 85.000 | - |
| C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato | 569.506 | 579.296 |
| D) Debiti | | |
| 4) debiti verso banche | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 1.445.554 | 2.341.760 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 506.714 | 246.684 |
| Totale debiti verso banche | 1.952.268 | 2.588.444 |
| 7) debiti verso fornitori | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 587.668 | 807.075 |
| Totale debiti verso fornitori | 587.668 | 807.075 |
| 12) debiti tributari | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 149.959 | 10.906 |
| Totale debiti tributari | 149.959 | 10.906 |
| 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 648.499 | 530.564 |
| esigibili oltre l'esercizio successivo | 13.773 | - |
| Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 662.272 | 530.564 |
| 14) altri debiti | | |
| esigibili entro l'esercizio successivo | 974.551 | 1.053.607 |
| Totale altri debiti | 974.551 | 1.053.607 |
| Totale debiti | 4.326.718 | 4.990.596 |
| E) Ratei e risconti | 31.858 | 16.002 |
| Totale passivo | 5.831.618 | 6.547.350 |

(1)

| Varie altre riserve | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|--|------------|------------|
| 9) Riserva da rivalutazione DL 104/2020 | 1.010.108 | 1.010.108 |
| Differenza da arrotondamento all'unità di Euro | 3 | (2) |

Conto economico

| | 31-12-2021 | 31-12-2020 |
|---|-------------------|------------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 10.499.383 | 8.452.591 |
| 5) altri ricavi e proventi | | |
| contributi in conto esercizio | 443.953 | 644.949 |
| altri | 119.250 | 86.745 |
| Totale altri ricavi e proventi | 563.203 | 731.694 |
| Totale valore della produzione | 11.062.586 | 9.184.285 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 656.296 | 548.434 |
| 7) per servizi | 1.421.848 | 1.445.885 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 134.069 | 122.640 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 6.248.045 | 5.189.807 |
| b) oneri sociali | 1.609.023 | 1.366.364 |
| c) trattamento di fine rapporto | 493.792 | 513.361 |
| e) altri costi | 19.440 | 22.140 |
| Totale costi per il personale | 8.370.300 | 7.091.672 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 41.047 | 24.649 |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 87.743 | 27.735 |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | 91.000 | 20.000 |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 219.790 | 72.384 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | (11.002) | 32.698 |
| 13) altri accantonamenti | 85.000 | - |
| 14) oneri diversi di gestione | 188.651 | 104.605 |
| Totale costi della produzione | 11.064.952 | 9.418.318 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | (2.366) | (234.033) |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 134.477 | 136.045 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 134.477 | 136.045 |
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (134.477) | (136.045) |
| Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D) | (136.843) | (370.078) |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 7.860 | - |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 7.860 | - |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | (144.703) | (370.078) |

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

| | 31-12-2021 | 31-12-2020 |
|--|------------------|------------------|
| Rendiconto finanziario, metodo indiretto | | |
| A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto) | | |
| Utile (perdita) dell'esercizio | (144.703) | (370.078) |
| Imposte sul reddito | 7.860 | - |
| Interessi passivi/(attivi) | 134.477 | 136.045 |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione | (2.366) | (234.033) |
| Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi | 109.468 | 513.361 |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni | 128.790 | 52.384 |
| Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari | (27.999) | - |
| Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 210.259 | 565.745 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto | 207.893 | 331.712 |
| Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(Incremento) delle rimanenze | (11.002) | 32.697 |
| Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti | 515.365 | 647.464 |
| Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori | (219.407) | 142.024 |
| Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi | 39.406 | (235.666) |
| Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi | 15.856 | (20.440) |
| Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto | 203.075 | (83.111) |
| Totale variazioni del capitale circolante netto | 543.293 | 482.968 |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto | 751.186 | 814.680 |
| Altre rettifiche | | |
| Interessi incassati/(pagati) | (134.477) | (136.045) |
| (Imposte sul reddito pagate) | (8.029) | 20.002 |
| (Utilizzo dei fondi) | (34.258) | (627.105) |
| Totale altre rettifiche | (176.764) | (743.148) |
| Flusso finanziario dell'attività operativa (A) | 574.422 | 71.532 |
| B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| Immobilizzazioni materiali | | |
| (Investimenti) | (2.481) | (963) |
| Immobilizzazioni immateriali | | |
| (Investimenti) | (11.010) | (2.408) |
| Immobilizzazioni finanziarie | | |
| (Investimenti) | 10.000 | - |
| Flusso finanziario dell'attività di investimento (B) | (3.491) | (3.371) |
| C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Mezzi di terzi | | |
| Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche | (896.206) | (184.709) |
| Accensione finanziamenti | 260.030 | 89.691 |
| Mezzi propri | | |
| Aumento di capitale a pagamento | 68.858 | 20.664 |
| Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C) | (567.318) | (74.354) |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C) | 3.613 | (6.193) |
| Disponibilità liquide a inizio esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 1.810 | 5.770 |

| | | |
|---|--------|--------|
| Danaro e valori in cassa | 7.028 | 9.260 |
| Totale disponibilità liquide a inizio esercizio | 8.838 | 15.030 |
| Disponibilità liquide a fine esercizio | | |
| Depositi bancari e postali | 10.800 | 1.810 |
| Danaro e valori in cassa | 1.650 | 7.028 |
| Totale disponibilità liquide a fine esercizio | 12.450 | 8.838 |

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2021

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile (o perdita) d'esercizio pari a Euro (144.703).

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 attraverso la gestione di strutture sia attraverso servizi domiciliari. Risponde ai bisogni di sostegno per persone fragili attraverso servizi offerti nel settore educativo-scolastico e realizza inserimenti lavorativi di persone svantaggiate attraverso attività nel settore dei lavori di assemblaggio elettrico e meccanico.

Fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio

Nell'esercizio 2021, l'economia nazionale e internazionale è stata ancora pesantemente minata dall'ampia diffusione dell'infezione da SARS Covid-19, anche se, a partire da metà anno, si sono scorti dei segnali di ripresa confortanti. Questo fatto ha avuto un impatto sulla nostra attività sia a livello organizzativo che gestionale, specialmente nell'area educativa scolastica, anche se più contenuto rispetto al precedente esercizio. Si spera di poter superare al più presto le problematiche di vario genere che hanno contraddistinto l'anno precedente. Si rimanda alla Relazione sulla gestione per un'analisi più dettagliata e puntuale di questo fatto.

Criteri di formazione

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2021 tengono conto delle novità introdotte nell'ordinamento nazionale dal D.Lgs.139/2015, tramite il quale è stata data attuazione alla Direttiva 2013/34 /UE. Per effetto del D.Lgs.139/2015 sono stati modificati 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.

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.

In relazione al presente bilancio, si ritiene non più applicabile la deroga, prevista dal comma 2 dell'articolo 38-quater del D.L. 34/2020 per l'esercizio in corso al 31/12/2020, alla prospettiva della continuità aziendale come definita nei paragrafi 21 e 22 dell'Oic 11.

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

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. Nonostante i fatti inerenti e conseguenti, anche in maniera indiretta, alla situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19, la società non ha ritenuto opportuno ricorrere 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 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 2021 prevista dall'art. 1, comma 711 della L. 234/2021 (Legge di bilancio 2022), che estende la facoltà inizialmente prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) per il solo esercizio in corso al 15/8/2020; ciò, in considerazione della ripresa dell'attività avutasi nel corso dell'esercizio, in particolare nella seconda parte dell'anno 2021, che ha indotto l'organo amministrativo a non avvalersi nuovamente della facoltà concessa dal legislatore anche per il nuovo esercizio.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento. Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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:

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

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.

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 2021 prevista dall'art. 1, comma 711 della L. 234/2021 (Legge di bilancio 2022), che estende la facoltà inizialmente prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) per il solo esercizio in corso al 15/8/2020; ciò, in considerazione della ripresa dell'attività avutasi nel corso dell'esercizio, in particolare nella seconda parte dell'anno 2021, che ha indotto l'organo amministrativo a non avvalersi nuovamente della facoltà concessa dal legislatore anche per il nuovo esercizio.

La società si era 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

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. I crediti sono cancellati dal bilancio quando i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono oppure nel caso in cui sono stati trasferiti tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo.

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.

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

Nelle garanzie prestate dalla società si comprendono sia le garanzie personali che le garanzie reali. 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 | 225.546 | (67.075) | 158.471 |
| Totale crediti per versamenti dovuti | 225.546 | (67.075) | 158.471 |

Il saldo rappresenta residue parti da incassare a seguito delle delibere della assemblea straordinaria del 16 dicembre 2019 e dell'assemblea del 07/07/2020. L'assemblea dei soci ha deliberato la possibilità di versamento della quota sociale per i soci lavoratori attraverso il meccanismo della trattenuta sull'importo dello stipendio mensile. Il capitale è interamente sottoscritto.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 58.359 | 88.395 | (30.036) |

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 | Avviamento | Altre immobilizzazioni immateriali | Totale immobilizzazioni immateriali |
|--|---|------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Valore di inizio esercizio | | | | |
| Costo | 67.344 | 397 | 45.303 | 113.044 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 8.224 | 167 | 16.258 | 24.649 |
| Valore di bilancio | 59.120 | 230 | 29.045 | 88.395 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | - | 11.011 | 11.011 |
| Ammortamento dell'esercizio | 17.952 | 230 | 22.865 | 41.047 |
| Totale variazioni | (17.952) | (230) | (11.854) | (30.036) |
| Valore di fine esercizio | | | | |
| Costo | 59.120 | 230 | 40.056 | 99.406 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 17.952 | 230 | 22.865 | 41.047 |
| Valore di bilancio | 41.168 | - | 17.191 | 58.359 |

La società ha ritenuto di non avvalersi della facoltà di sospendere le quote di ammortamento relative all'esercizio 2021 prevista dall'art. 1, comma 711 della L. 234/2021 (Legge di bilancio 2022), che estende la facoltà inizialmente prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) per il solo esercizio in corso al 15/8/2020.

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 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.143.050 | 2.200.313 | (57.263) |

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 | 2.804.090 | 211.034 | 163.699 | 326.410 | 3.505.233 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 690.311 | 142.724 | 158.785 | 313.100 | 1.304.920 |
| Valore di bilancio | 2.113.779 | 68.310 | 4.914 | 13.310 | 2.200.313 |
| Variazioni nell'esercizio | | | | | |
| Incrementi per acquisizioni | - | 21.940 | - | 6.059 | 27.999 |
| Riclassifiche (del valore di bilancio) | - | 909 | 634 | 938 | 2.481 |
| Ammortamento dell'esercizio | 68.102 | 6.227 | 5.548 | 7.866 | 87.743 |
| Totale variazioni | (68.102) | 16.622 | (4.914) | (869) | (57.263) |
| Valore di fine esercizio | | | | | |
| Costo | 2.804.090 | 232.975 | 163.699 | 332.469 | 3.533.233 |
| Ammortamenti (Fondo ammortamento) | 758.413 | 148.043 | 163.699 | 320.028 | 1.390.183 |
| Valore di bilancio | 2.045.677 | 84.932 | - | 12.441 | 2.143.050 |

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 2021 prevista dall'art. 1, comma 711 della L. 234/2021 (Legge di bilancio 2022), che estende la facoltà inizialmente prevista dall'articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla legge 126/2020) per il solo esercizio in corso al 15/8/2020.

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

Ai sensi del comma 4 del citato articolo 110 del Decreto Legge 104/2020 (convertito dalla Legge 126/2020) la società aveva ritenuto opportuno rivalutare nel precedente esercizio 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.

La società non si è avvalsa della facoltà di ottenere il riconoscimento ai fini fiscali del maggior valore attribuito in sede di rivalutazione mediante corresponsione dell'imposta sostitutiva prevista.

Contributi in conto impianti:

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 la società ha provveduto alla richiesta di erogazione di contributi in conto capitale, in particolare:

- da società privata € 12.000 per l'acquisto di mobili d'arredamento e attrezzature per il progetto Officine 21.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 la società ha ricevuto contributi in conto impianti:

- da 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 contratto di locazione finanziaria, ai sensi dell'articolo 2427, primo comma, n. 22, C.c. si forniscono le seguenti informazioni:

contratto di leasing n. 7409051872 del 30/08/2021
durata del contratto di leasing mesi 60
bene utilizzato Veicolo Citroen Jumper Business 35 L3H2 BLUEHDI;
costo del bene in Euro 18.792.

La società non ha richiesto la sospensione delle rate di leasing prevista dall'articolo 56 del Decreto-legge n. 18/2020; ricordiamo che il Decreto Sostegni Bis (DL n. 73/2021, convertito con modificazioni dalla Legge n. 106/2021), ha ulteriormente esteso la data massima di fruibilità della sospensione delle rate leasing dall'1/7/2021 al 31/12/2021.

Immobilizzazioni finanziarie

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 15.432 | 25.432 | (10.000) |

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

| | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Valore di inizio esercizio | | |
| Costo | 25.432 | 25.432 |
| Valore di bilancio | 25.432 | 25.432 |
| Variazioni nell'esercizio | | |

| | Partecipazioni in altre imprese | Totale Partecipazioni |
|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Incrementi per acquisizioni | (10.000) | (10.000) |
| Totale variazioni | (10.000) | (10.000) |
| Valore di fine esercizio | | |
| Costo | 15.432 | 15.432 |
| Valore di bilancio | 15.432 | 15.432 |

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;
- Zenit sociale Soc. Cooperativa con sede in Parma Via Colorno n. 63 valore delle azioni possedute Euro 10.000;
- Consorzio TOB Nazionale Coop Sociale a r.l. in Liquidazione Via Ugo Foscolo 6 20060 Zelo Buon Persico valore della quota di partecipazione posseduta Euro 5. Si è mantenuto il valore svalutato negli anni precedenti.

Elenco partecipazioni in altre società:

- Euroesp Srl in liquidazione con sede in Seregno Via Rispondi 3, valore della quota di partecipazione posseduta Euro 5. Si è mantenuto il valore svalutato negli anni precedenti.

Nessuna partecipazione immobilizzata ha subito cambiamento di destinazione.

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

| | Valore contabile |
|---------------------------------|------------------|
| Partecipazioni in altre imprese | 15.432 |

Attivo circolante

Rimanenze

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 45.200 | 34.198 | 11.002 |

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 | 34.198 | 11.002 | 45.200 |
| Totale rimanenze | 34.198 | 11.002 | 45.200 |

Crediti iscritti nell'attivo circolante

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 2.958.726 | 3.485.292 | (526.566) |

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 | 3.346.410 | (515.365) | 2.831.045 | 2.831.045 | - |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 18.740 | 3.489 | 22.229 | 22.229 | - |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 120.142 | (14.690) | 105.452 | 98.444 | 7.008 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 3.485.292 | (526.566) | 2.958.726 | 2.951.718 | 7.008 |

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 31/12/2021 sono così composti:

| Descrizione | Importo |
|-------------------------------------|-----------|
| Crediti verso clienti | 2.129.979 |
| Crediti per fatture da emettere | 809.421 |
| Altri crediti di natura commerciale | 8.547 |
| Fondo svalutazione crediti | (116.902) |
| Totale | 2.831.045 |

I crediti verso altri, al 31/12/2021, pari a Euro 105.452 sono così composti:

| Descrizione | Importo |
|---|---------|
| Crediti verso cooperative e loro consorzi | 70.263 |
| Altri crediti | 28.181 |
| Depositi cauzionali | 7.008 |
| Totale | 105.452 |

I crediti tributari al 31/12/2021 pari a Euro 22.229 risultano così composti:

| Descrizione | Importo |
|---|---------|
| Crediti v/erario conto IVA | 4.279 |
| Crediti v/erario per ritenute d'acconto su contributi | 15.152 |
| Crediti v/erario per rimborso IRES | 1.370 |
| Credito v/erario per IRES | 1.428 |

| Descrizione | Importo |
|-------------|---------|
| Totale | 22.229 |

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2021 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 | 2.831.045 | 2.831.045 |
| Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante | 22.229 | 22.229 |
| Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante | 105.452 | 105.452 |
| Totale crediti iscritti nell'attivo circolante | 2.958.726 | 2.958.726 |

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 31/12/2020 | 3.000 | 70.510 | 73.510 |
| Utilizzo nell'esercizio | (3.000) | 50.608 | 47.608 |
| Accantonamento esercizio | 75.909 | 15.091 | 91.000 |
| Saldo al 31/12/2021 | 81.909 | 34.993 | 116.902 |

Disponibilità liquide

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 12.450 | 8.838 | 3.612 |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|-------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Depositi bancari e postali | 1.810 | 8.990 | 10.800 |
| Denaro e altri valori in cassa | 7.028 | (5.378) | 1.650 |
| Totale disponibilità liquide | 8.838 | 3.612 | 12.450 |

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 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 439.930 | 479.336 | (39.406) |

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 31/12/2021, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei attivi | 449.358 | (93.538) | 355.820 |
| Risconti attivi | 29.978 | 54.132 | 84.110 |
| Totale ratei e risconti attivi | 479.336 | (39.406) | 439.930 |

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

| Descrizione | Importo |
|---|----------------|
| Ratei attivi | |
| Impresa sociale-Behind the blackboard Coop Famiglia Nuova | 50.825 |
| Fondazione con i bambini – Community in lab | 90.000 |
| Progetto "Bullout 2.0" Ist. Compr. Codogno | 2.200 |
| "Officine 21 "Fondazione Banco Popolare | 3.000 |
| "Officine 21 "Johnson&Johnson | 12.000 |
| Ufficio di Piano – Progetto Inside | 11.855 |
| Ufficio di Piano Lodigiano Welfare conciliazione | 3.780 |
| MIUR Scuola paritaria | 33.890 |
| Ministero Fami Idea's | 8.539 |
| Piano diritto allo studio e buono scuola decreto 65 Comune Zelo Buon Persico | 27.641 |
| Decreto 06 Comune di Graffignana | 8.826 |
| MIUR 2019/2020 Castiraga Vidardo | 6.027 |
| Ufficio di Piano Lodigiano Welfare 2020/2023 | 3.780 |
| Bando estate insieme Comune di Casalmaiocco | 15.813 |
| Cantiere abilità Fondazione Cariplo | 12.658 |
| Il verde per tutti MLFM | 2.168 |
| Al lavoro per il lavoro CESVIP | 1.335 |
| OLAF PILOT Progetti di inclusione attiva per persone in condizione di vulnerabilità e disagio | 3.553 |
| Fondo Regionale sociale (Nidi, CSE Athena, SFA Lodi, CAD Le Margherite, CAD Casa Graffignana) | 26.848 |
| Progetto Agorà Comune Casalpusterlengo anno 2020 | 3.266 |
| Ufficio di Piano Contributi COVID 2020 Nidi | 1.226 |
| Nido Graffignana Decreto 06 Anno 2020 | 3.004 |
| Servizi + tempo = benessere Regione Lombardia | 9.186 |
| Un ponte sulla strada 2 Coop Famiglia Nuova | 5.328 |
| Fondo Regionale Sociale Le Margherite Anno 2019 | 3.374 |
| Ufficio di Piano Saldo Progetto Labor Plus | 1.000 |
| L. 104 Fondo Regionale CSE/SFA/Campo Marte | 2.298 |
| Azioni di rete – Laboratorio Lodi/Livraga CESVIP | 2.400 |
| Totale | 355.820 |

| Descrizione | Importo |
|---|---------------|
| Risconti attivi | |
| Spese istruttoria finanziamento Credit Agricole | 4.167 |
| Spese qualità rinnovo triennale | 2.700 |
| Diritti segreteria appalto quadriennale | 4.114 |
| Polizza Cauzioni appalto | 7.594 |
| Cauzione appalto AES 2021/2023 | 12.691 |
| Spese assicurazioni | 10.808 |
| Spese lavori per container mensa 2021/2022 | 28.795 |
| Spese per affitti Graffignana | 9.258 |
| Altri di importo non apprezzabile | 3.983 |
| Totale | 84.110 |

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 818.536 | 961.456 | (142.920) |

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

| | Valore di inizio esercizio | Destinazione del risultato dell'esercizio precedente | Altre variazioni | | Risultato d'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------------------------|----------------------------|--|------------------|------------|-----------------------|--------------------------|
| | | Altre destinazioni | Incrementi | Decrementi | | |
| Capitale | 256.000 | 284 | 48.000 | 47.000 | | 257.284 |
| Riserva legale | 65.428 | 494 | - | - | | 65.922 |
| Altre riserve | | | | | | |
| Varie altre riserve | 1.010.106 | 5 | - | - | | 1.010.111 |
| Totale altre riserve | 1.010.106 | 5 | - | - | | 1.010.111 |
| Utili (perdite) portati a nuovo | - | (370.078) | - | - | | (370.078) |
| Utile (perdita) dell'esercizio | (370.078) | 370.078 | - | - | (144.703) | (144.703) |
| Totale patrimonio netto | 961.456 | 783 | 48.000 | 47.000 | (144.703) | 818.536 |

Dettaglio delle varie altre riserve

| Descrizione | Importo |
|--|------------------|
| 9) Riserva da rivalutazione DL 104/2020 | 1.010.108 |
| Differenza da arrotondamento all'unità di Euro | 3 |
| Totale | 1.010.111 |

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 stesa anche ai fini fiscali ex articolo 110:

Riserva da rivalutazione DL 104/2020 per Euro 1.010.108

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 dello scorso esercizio, nel quale è stata operata la sospensione parziale degli ammortamenti, per la formazione di tale riserva occorre trasferire gli importi necessari dalle riserve disponibili 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 esercizio in corso al 31/12/2020 – 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 e modificato dall' art. 1 della L. n. 178 del 30/12/2020, 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 dell'esercizio 2020 che beneficiano del regime di sospensione dei provvedimenti di legge inerenti al patrimonio netto della società:

| | Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Capitale sociale | 257.284 | 256.000 |
| Riserva legale | 65.922 | 65.428 |
| Altre Riserve | 1.010.111 | 1.010.106 |
| Utili (perdite) di esercizi precedenti | (370.078) | |
| Utili (perdita) dell'esercizio | (144.703) | (370.078) |
| Totale patrimonio netto | 818.536 | 961.456 |
| di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizio 2020 (residuo) | 370.078 | 370.078 |
| Patrimonio netto escluso perdite in regime di sospensione | 1.188.614 | 1.331.534 |

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 | 257.284 | B |
| Riserva da soprapprezzo delle azioni | - | A,B,C,D |
| Riserve di rivalutazione | - | A,B |
| Riserva legale | 65.922 | 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 |
| Riserva da riduzione capitale sociale | - | A,B,C,D |
| Riserva avanzo di fusione | - | A,B,C,D |

| | Importo | Possibilità di utilizzazione |
|--|------------------|------------------------------|
| Riserva per utili su cambi non realizzati | - | A,B,C,D |
| Riserva da conguaglio utili in corso | - | A,B,C,D |
| Varie altre riserve | 1.010.111 | B |
| Totale altre riserve | 1.010.111 | B |
| Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi | - | A,B,C,D |
| Utili portati a nuovo | (370.078) | A,B |
| Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio | - | A,B,C,D |
| Totale | 963.239 | |

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 | 1.010.108 | A,B |
| Differenza da arrotondamento all'unità di Euro | 3 | A,B,C,D |
| | - | A,B,C,D |
| Totale | 1.010.111 | |

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 | 153.256 | 289.693 | 183.561 | (407.850) | 218.660 |
| Destinazione del risultato dell'esercizio | | | | | |
| - attribuzione dividendi | | | | | |
| - altre destinazioni | | | 1.010.108 | 368.018 | 1.378.126 |
| Altre variazioni | | | | | |
| - Incrementi | 158.474 | | | (368.018) | (209.544) |
| - Decrementi | 55.730 | 224.265 | 183.563 | (407.850) | 55.708 |
| - Riclassifiche | | | | | |
| Risultato dell'esercizio precedente | | | | (370.078) | (370.078) |

| | | | | | |
|--|---------|--------|-----------|-----------|-----------|
| Alla chiusura dell'esercizio precedente | 256.000 | 65.428 | 1.010.106 | (370.078) | 961.456 |
| Destinazione del risultato dell'esercizio | | | | | |
| - attribuzione dividendi | | | | | |
| - altre destinazioni | 284 | 494 | (370.073) | 370.078 | 783 |
| Altre variazioni | | | | | |
| - Incrementi | 48.000 | | | | 48.000 |
| - Decrementi | 47.000 | | | | 47.000 |
| - Riclassifiche | | | | | |
| Risultato dell'esercizio corrente | | | | (144.703) | (144.703) |
| Alla chiusura dell'esercizio corrente | 257.284 | 65.922 | 640.033 | (144.703) | 818.536 |

Fondi per rischi e oneri

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

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 85.000 | | 85.000 |

| | Altri fondi | Totale fondi per rischi e oneri |
|----------------------------------|-------------|---------------------------------|
| Variazioni nell'esercizio | | |
| Accantonamento nell'esercizio | 85.000 | 85.000 |
| Totale variazioni | 85.000 | 85.000 |
| Valore di fine esercizio | 85.000 | 85.000 |

Gli incrementi sono relativi ad accantonamenti dell'esercizio. I decrementi sono relativi a utilizzi dell'esercizio. La voce "Altri fondi", al 31/12/2021, pari a Euro 85.000 comprende l'accantonamento per il rinnovo del contratto di lavoro dei dipendenti che riguarderà anche gli emolumenti maturati nel precedente esercizio.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 569.506 | 579.296 | (9.790) |

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|-----------------------------------|--|
| Valore di inizio esercizio | 579.296 |

| | Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato |
|----------------------------------|--|
| Variazioni nell'esercizio | |
| Accantonamento nell'esercizio | 24.468 |
| Utilizzo nell'esercizio | 34.258 |
| Totale variazioni | (9.790) |
| Valore di fine esercizio | 569.506 |

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2021 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 31.12.2021 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 € 2303.119, il Fondo TFR in azienda è pari a € 569.506 per un valore totale del Fondo TFR al 31/12/2021 di €2.872.625. 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 € 469.324.

Debiti

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

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 4.326.718 | 4.990.596 | (663.878) |

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 | 2.588.444 | (636.176) | 1.952.268 | 1.445.554 | 506.714 |
| Debiti verso fornitori | 807.075 | (219.407) | 587.668 | 587.668 | - |
| Debiti tributari | 10.906 | 139.053 | 149.959 | 149.959 | - |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 530.564 | 131.708 | 662.272 | 648.499 | 13.773 |
| Altri debiti | 1.053.607 | (79.056) | 974.551 | 974.551 | - |
| Totale debiti | 4.990.596 | (663.878) | 4.326.718 | 3.806.231 | 520.487 |

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2021, pari a Euro 1.952.268, è comprensivo dei finanziamenti e dei mutui passivi ed esprime l'effettivo debito per capitale, interessi ed oneri accessori maturati ed esigibili.

La variazione del saldo debitorio verso le banche pari ad € 636.176 dimostra un deciso miglioramento della posizione finanziaria.

Nell'anno 2021 la società non ha usufruito della proroga della moratoria Covid – 19 e non ha acceso nuovi finanziamenti.

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 della voce Debiti verso banche per finanziamenti:

| Descrizione | Importo finanziamento | Anno/Scadenza | Importo al 31/12 /2021 | Quota scadente entro l'esercizio | Quota scadente oltre l'esercizio |
|----------------------------|-----------------------|---------------|------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Credit-Agricole | 103.000 | 2016/7-22 | 12.460 | 12.460 | |
| Credit-Agricole | 105.000 | 2019/4-27 | 82.657 | 14.156 | 68.501 |
| Credit-Agricole | 500.000 | 2021/3-27 | 478.559 | 86.947 | 391.612 |
| BPM Banco Popolare di Lodi | 250.000 | 2019/4-22 | 84.652 | 84.652 | |
| Totale | 958.000 | | 658.328 | 198.215 | 460.113 |

MUTUI

Il mutuo ipotecario sottoscritto per € 300.000 nell'anno 2004 con Credit-Agricole Spa presenta un saldo al 31/12/2021 di € 66.915 di cui la quota entro i dodici mesi è pari ad Euro 20.314 e la quota oltre dodici mesi è pari a Euro 46.601.

Nello stato patrimoniale i debiti commerciali verso cooperative/consorzi sono iscritti tra gli altri debiti e ammontano complessivamente ad Euro 92.790.

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. In particolare risultano così composti:

I voce "Debiti verso fornitori" al 31/12/2021 pari a € 587.668 risulta così composta:

| Descrizione | Importo |
|--------------------------------|---------|
| Debiti verso fornitori | 350.103 |
| Debiti per fatture da ricevere | 237.565 |
| Totale | 587.668 |

La voce "Debiti tributari" al 31/12/2021 pari a € 149.959 risulta così composta:

| Descrizione | Importo |
|---|---------|
| Ritenute IRPEF dipendenti | 104.250 |
| Ritenute IRPEF sospese periodo febbraio- marzo 2020 | 19.966 |
| Addizionale regionale e comunale | 405 |
| Imposta sostitutiva su rivalutazione TFR | 13.122 |
| Ritenute d'acconto su compensi professionali | 4.356 |
| Debito verso Erario per IRES | 7.860 |
| Totale | 149.959 |

La voce "Altri debiti" al 31/12/2021 pari a € 974.551 risulta composta dal debito verso dipendenti per € 630.099, verso cooperative e consorzi per € 194.835, verso soci per € 10.095 e verso altri creditori per € 139.522.

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2021 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

| Area geografica | Italia | Totale |
|--|------------------|------------------|
| Debiti verso banche | 1.952.268 | 1.952.268 |
| Debiti verso fornitori | 587.668 | 587.668 |
| Debiti tributari | 149.959 | 149.959 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | 662.272 | 662.272 |
| Altri debiti | 974.551 | 974.551 |
| Debiti | 4.326.718 | 4.326.718 |

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 | 66.915 | 66.915 | 1.885.353 | 1.952.268 |
| Debiti verso fornitori | - | - | 587.668 | 587.668 |
| Debiti tributari | - | - | 149.959 | 149.959 |
| Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | - | - | 662.272 | 662.272 |
| Altri debiti | - | - | 974.551 | 974.551 |
| Totale debiti | 66.915 | 66.915 | 4.259.803 | 4.326.718 |

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 31/12/2021 € 66.915 ipoteca iscritta per € 600.000 sul bene immobile sito in Lodi Via Borgo Adda.

Ratei e risconti passivi

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 31.858 | 16.002 | 15.856 |

| | Valore di inizio esercizio | Variazione nell'esercizio | Valore di fine esercizio |
|---------------|----------------------------|---------------------------|--------------------------|
| Ratei passivi | 16.002 | (16.002) | - |

| | | | |
|--|--------|--------|--------|
| Risconti passivi | - | 31.858 | 31.858 |
| Totale ratei e risconti passivi | 16.002 | 15.856 | 31.858 |

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

| Descrizione | Importo |
|---|---------------|
| Risconto passivo contributo c/impianti Progetto Officine 21 | 11.390 |
| Risconto passivo contributo c/impianti macchinario | 9.158 |
| Risconto passivo su fatture competenza 2022 | 11.310 |
| Totale | 31.858 |

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Non sussistono, al 31/12/2021, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

In questa parte iniziale della Nota Integrativa dedicata al Conto Economico si presenta la sezione con il prospetto del Conto Economico dell'attività di lavoro, Coop B, essendo la Cooperativa Mosaico Servizi di tipo misto (A/B). Si precisa che i dati inseriti nel prospetto originano dalle risultanze della contabilità avendo tenuto conti separati per la Cooperativa di tipo A e per la Cooperativa di tipo B.

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|------------|------------|
| Conto economico | | |
| A) Valore della produzione | | |
| 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni | 952.351 | 749.706 |
| 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 | 40.032 | 23.195 |
| altri | 12.980 | |
| Totale altri ricavi e proventi | 53.012 | 23.195 |
| Totale valore della produzione | 1.005.363 | 772.901 |
| B) Costi della produzione | | |
| 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 286.540 | 226.023 |
| 7) per servizi | 51.742 | 35.305 |
| 8) per godimento di beni di terzi | 9.728 | 3.502 |
| 9) per il personale | | |
| a) salari e stipendi | 398.407 | 366.130 |
| b) oneri sociali | 62.425 | 57.976 |
| c) trattamento di fine rapporto | 31.692 | 31.278 |
| d) trattamento di quiescenza e simili | | |
| e) altri costi | 2.030 | 2.245 |
| Totale costi per il personale | 494.554 | 457.629 |
| 10) ammortamenti e svalutazioni | | |
| a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali | 858 | |
| b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali | 8.530 | 6.490 |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni | | |
| d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide | | |
| Totale ammortamenti e svalutazioni | 9.388 | 6.490 |
| 11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | (12.051) | 36.761 |
| 12) accantonamenti per rischi | | |
| 13) altri accantonamenti | 14.387 | |
| 14) oneri diversi di gestione | 8.063 | 4.611 |
| Totale costi della produzione | 862.351 | 770.321 |
| Differenza tra valore e costi della produzione (A - B) | 143.013 | 2.580 |
| C) Proventi e oneri finanziari | | |
| 17) interessi e altri oneri finanziari | | |
| altri | 12.272 | 13.336 |
| Totale interessi e altri oneri finanziari | 12.272 | 13.336 |
| 17-bis) utili e perdite su cambi | | |

| | 31/12/2021 | 31/12/2020 |
|---|------------|------------|
| Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis) | (12.272) | (13.336) |
| 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) | 130.741 | (10.756) |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | | |
| imposte correnti | 690 | |
| Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate | 690 | |
| 21) Utile (perdita) dell'esercizio | 130.051 | (10.756) |

Valore della produzione

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 11.062.586 | 9.184.285 | 1.878.301 |

| Descrizione | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni |
|--|-------------------|------------------|------------------|
| Ricavi vendite e prestazioni | 10.499.383 | 8.452.591 | 2.046.792 |
| Variazioni rimanenze prodotti | | | |
| Variazioni lavori in corso su ordinazione | | | |
| Incrementi immobilizzazioni per lavori interni | | | |
| Altri ricavi e proventi | 563.203 | 731.694 | (168.491) |
| Totale | 11.062.586 | 9.184.285 | 1.878.301 |

La variazione è strettamente correlata a quanto esposto nella Relazione sulla gestione.
I ricavi delle vendite e delle prestazioni vengono così ripartiti:

| Categoria | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni |
|-------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Vendite e prestazioni a terzi | 10.499.383 | 8.452.591 | 2.046.792 |
| Totale | 10.499.383 | 8.452.591 | 2.046.792 |

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 | 759.298 |
| Prestazioni di servizi | 9.740.085 |
| Totale | 10.499.383 |

Ricavi per tipologia committente

| Categoria | Importo | Percentuale |
|----------------------|-------------------|-------------|
| Committente pubblico | 8.308.190 | 79 |
| Soggetti privati | 2.191.193 | 21 |
| Totale | 10.499.383 | |

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 | 10.499.383 |
| Totale | 10.499.383 |

La voce "Altri ricavi e proventi" al 31/12/2021 pari a € 563.203 è così composta:

| Descrizione | Importo |
|---|----------------|
| Contributo 5 per mille | 4.121 |
| Contributi in c/esercizio enti privati | 190.269 |
| Contributi in c/esercizio enti pubblici | 244.574 |
| Donazioni ed erogazioni liberali da terzi | 26.390 |
| Contributo da GSE conto energia | 1.964 |
| Contributi in c/impianti | 1.352 |
| Contributi COVID-19 | 3.025 |
| Altri ricavi e proventi | 5.530 |
| Sopravvenienze attive | 85.978 |
| Totale | 563.203 |

I contributi in c/esercizio enti privati pari a € 190.269 risultano così costituiti:

| Descrizione | Importo |
|--|----------------|
| Fondazione Comunitaria della Provincia di Lodi | 33.845 |
| Progetto Insieme | 683 |
| CPIA Centro Provinciale | 250 |
| Progetto Behind the blackboard Famiglia Nuova | 27.510 |
| Fondazione con i bambini Community in Lab | 90.000 |
| Progetto "Bullout 2.0" Ist. Comprensivo di Codogno | 2.200 |
| Fondazione Banco Popolare "Officine 21" | 3.000 |
| Rigenerazione di una prospettiva MLFM | 11.788 |
| Cantiere abilità – Fondazione Cariplo | 12.658 |
| CESVIP Dote mantenimento | 7.000 |
| Al lavoro per il lavoro CESVIP | 1.335 |
| Totale | 190.269 |

I contributi in c/esercizio enti pubblici pari a € 244.574 risultano così costituiti:

| Descrizione | Importo |
|---|----------------|
| MIUR Scuole paritarie | 66.752 |
| Comune di Casalmiocco Bando estate insieme | 31.626 |
| Comune di Zelo Buon Persico Sistema integrato 06 | 13.000 |
| Un Comuni Lombarda Contributi scuola estiva | 3.860 |
| Piano diritto allo studio e buono scuola decreto 65 Comune Zelo Buon Persico | 27.641 |
| MIUR Scuola paritaria | 33.890 |
| Decreto 06 Comune di Graffignana | 8.826 |
| MIUR 2019/2020 Castiraga Vidardo | 6.027 |
| Ministero Fami Idea's | 8.539 |
| Ufficio di piano Progetto Inside | 3.780 |
| Ufficio di piano Lodigiano welfare 2020/2023 | 5.459 |
| Ufficio di Piano FRS/fondi Covid Nidi | 28.068 |
| OLAF PILOT Progetti di inclusione attiva per persone in condizione di vulnerabilità e disagio | 7.106 |
| Totale | 244.574 |

Costi della produzione

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 11.064.952 | 9.418.318 | 1.646.634 |

| Descrizione | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni |
|---|-------------------|------------------|------------------|
| Materie prime, sussidiarie e merci | 656.296 | 548.434 | 107.862 |
| Servizi | 1.421.848 | 1.445.885 | (24.037) |
| Godimento di beni di terzi | 134.069 | 122.640 | 11.429 |
| Salari e stipendi | 6.248.045 | 5.189.807 | 1.058.238 |
| Oneri sociali | 1.609.023 | 1.366.364 | 242.659 |
| Trattamento di fine rapporto | 493.792 | 513.361 | (19.569) |
| Trattamento quiescenza e simili | | | |
| Altri costi del personale | 19.440 | 22.140 | (2.700) |
| Ammortamento immobilizzazioni immateriali | 41.047 | 24.649 | 16.398 |
| Ammortamento immobilizzazioni materiali | 87.743 | 27.735 | 60.008 |
| Altre svalutazioni delle immobilizzazioni | | | |
| Svalutazioni crediti attivo circolante | 91.000 | 20.000 | 71.000 |
| Variazione rimanenze materie prime | (11.002) | 32.698 | (43.700) |
| Accantonamento per rischi | | | |
| Altri accantonamenti | 85.000 | | 85.000 |
| Oneri diversi di gestione | 188.651 | 104.605 | 84.046 |
| Totale | 11.064.952 | 9.418.318 | 1.646.634 |

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 e accantonamenti di legge e contratti collettivi.

I costi sono così suddivisi:

| Descrizione | Retribuzione | Oneri sociali | Accantonamento TFR e trattamento quiescenza |
|---------------|------------------|------------------|---|
| Soci | 3.689.859 | 970.281 | 292.649 |
| Non soci | 2.558.186 | 638.742 | 201.143 |
| Totale | 6.248.045 | 1.609.023 | 493.792 |

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.

Altri accantonamenti

La società ha effettuato al 31/12/2021 un accantonamento di Euro 85.000 per il rinnovo del contratto di lavoro dei dipendenti che riguarderà anche gli emolumenti maturati nel precedente esercizio.

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 e quote associative.

Proventi e oneri finanziari

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| (134.477) | (136.045) | 1.568 |

| Descrizione | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni |
|--------------------------------------|------------------|------------------|--------------|
| (Interessi e altri oneri finanziari) | (134.477) | (136.045) | 1.568 |
| Utili (perdite) su cambi | | | |
| Totale | (134.477) | (136.045) | 1.568 |

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

| | Interessi e altri oneri finanziari |
|----------------------------|------------------------------------|
| Debiti verso banche | 122.938 |
| Altri | 11.539 |
| Totale | 134.477 |

| Descrizione | Controllate | Collegate | Cooperative e consorzi | Soci | Altre | Totale |
|---------------------------------------|-------------|-----------|------------------------|------|----------------|----------------|
| Interessi bancari | | | | | 70.552 | 70.552 |
| Interessi fornitori | | | | | | |
| Interessi medio credito | | | | | | |
| Sconti o oneri finanziari | | | | | 37.194 | 37.194 |
| Interessi su finanziamenti | | | | | 14.878 | 14.878 |
| Interessi su rateazioni | | | | | 11.853 | 11.853 |
| Altri oneri su operazioni finanziarie | | | | | | |
| Totale | | | | | 134.477 | 134.477 |

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

| Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------------|---------------------|------------|
| 7.860 | | 7.860 |

| Imposte | Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|--------------------------|---------------------|---------------------|------------|
| Imposte correnti: | 7.860 | | 7.860 |

| Imposte | Saldo al 31/12/2021 | Saldo al 31/12/2020 | Variazioni |
|---|---------------------|---------------------|--------------|
| IRES | 7.860 | | 7.860 |
| IRAP | | | |
| Imposte sostitutive | | | |
| Imposte relative a esercizi precedenti | | | |
| Imposte differite (anticipate) | | | |
| IRES | | | |
| IRAP | | | |
| Totale | 7.860 | | 7.860 |

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

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. Per quanto attiene l'IRES, il debito per imposte è rilevato alla voce Debiti verso la società consolidante al netto degli acconti versati, delle ritenute subite e, in genere, dei crediti di imposta.

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 | 31/12/2021 | 31/12/2020 | Variazioni |
|---------------|------------|------------|-------------|
| Dirigenti | | | |
| Quadri | | | |
| Impiegati | 249 | 256 | (7) |
| Operai | 86 | 99 | (13) |
| Altri | | | |
| Totale | 335 | 355 | (20) |

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

| | Numero medio |
|--------------------------|--------------|
| Impiegati | 249 |
| Operai | 86 |
| Totale Dipendenti | 335 |

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

| | Sindaci |
|----------|---------|
| Compensi | 12.000 |

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 | 256 | 256.000 | 48 | 48.000 | 260 | 252.284 |
| Soci ordinari | - | - | - | - | 5 | 5.000 |
| Totale | 256 | 256.000 | 48 | 48.000 | 265 | 257.284 |

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha strumenti finanziari derivati.

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 sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

La situazione emergenziale derivante dall'infezione da SARS Covid-19 non si è ancora conclusa e continua a dispiegare i propri effetti negativi anche, se in misura meno accentuata grazie alle misure di vaccinazione di massa messe in atto nel corso del 2021 e nei primi mesi del 2022.

La società ha adottato strumenti per garantire il distanziamento tra i lavoratori, ha ridefinito le postazioni di lavoro, ha adottato dispositivi di sicurezza e tutte le misure di prevenzione della diffusione del virus sia per i lavoratori sia per gli utenti. Le misure adottate hanno rispettato le disposizioni di Legge. La pandemia, non ha comportato la necessità di deroghe all'applicazione dei normali criteri di valutazione delle poste di bilancio che sono state valutate sul presupposto della continuità aziendale anche in relazione all'art. 7 del D.L. 23/20.

La Società ha fatto ricorso al FIS COVID limitatamente al periodo 08.03.2021 – 10.04.2021 in seguito alla chiusura di alcuni servizi.

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 cooperativa Tipo A, con riferimento al costo del lavoro dove si realizza lo scambio mutualistico dei soci, evidenzia questi dati:

Dipendenti totali al 31/12/2021 n. 393 di cui 244 soci.

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 | | | |
| Costo del lavoro | 7.917.879 | 4.905.151 | 62% |
| Costo per servizi | | | |
| Costo delle merci o delle materie prime acquistate o conferite | | | |

Cooperativa Tipo B

La cooperativa Tipo B con riferimento al costo del lavoro dove si realizza lo scambio mutualistico dei soci, evidenzia questi dati:

Dipendenti totali al 31/12/2021 n. 32 di cui 4 soci lavoratori e 24 svantaggiati. I lavoratori svantaggiati della Cooperativa di tipo B sono superiori al 30% del totale dei lavoratori Coop Tipo B 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:

| Descrizione costi | Valore | Di cui da / verso soci | % |
|--|---------|------------------------|-----|
| Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi | | | |
| Costo del lavoro | 471.993 | 59.290 | 13% |
| Costo per servizi | | | |
| Costo delle merci o delle materie prime acquistate o conferite | | | |

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 ENTE PUBBLICO | IMPORTO |
|--------------|--|----------------|
| 10/05/2021 | AZIENDA CONSORTILE SERVIZI INTERCOMUNALI | 1.687 |
| 10/05/2021 | AZIENDA CONSORTILE SERVIZI INTERCOMUNALI | 1.866 |
| 24/06/2021 | MINISTERO DELL'ISTRUZIONE | 19.910 |
| 24/06/2021 | MINISTERO DELL'ISTRUZIONE | 26.926 |
| 19/07/2021 | MINISTERO DELL'ISTRUZIONE | 17.316 |
| 03/09/2021 | COMUNE DI CASALMAIOCCO | 15.813 |
| 12/10/2021 | UNIONE DI COMUNI LOMBARDA | 3.860 |
| 15/12/2021 | COMUNE DI ZELO BUON PERSICO | 13.000 |
| 20/12/2021 | MINISTERO DELL'ISTRUZIONE | 1.740 |
| 20/12/2021 | MINISTERO DELL'ISTRUZIONE | 859 |
| | TOTALE | 102.977 |

La società ha beneficiato del credito per la sanificazione per contrastare l'emergenza sanitaria SARS Covid-19 per un importo di € 3.025.

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. 48 domande di ammissione a socio. I soci dimessi risultano n. 47.

I soci al 31/12/2021 risultano essere 265 di cui soci lavoratori 248, soci collaboratori 4 e soci ordinari 5. I soci volontari sono 8.

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

A norma dell'art. 1 comma 266 della L. 178/2020 la perdita dell'esercizio è sospesa nel limite dell'approvazione del bilancio del quinto esercizio successivo. Si propone di riportare a nuovo la perdita d'esercizio di € 144.703

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