

# SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE IL MOSAICO SERVIZI

## Bilancio di esercizio al 31-12-2024

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	312129.10
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA (SC)
Settore di attività prevalente (ATECO)	ATTIVITA' DI ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI O PERSONE CON DISABILITA' (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

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Stato patrimoniale</b>		
<b>Attivo</b>		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	78.500	51.438
<b>Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)</b>	<b>78.500</b>	<b>51.438</b>
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	-	7.712
7) altre	14.557	16.562
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>14.557</b>	<b>24.274</b>
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.800.258	1.941.299
2) impianti e macchinario	140.652	82.219
3) attrezzature industriali e commerciali	1.058	-
4) altri beni	35.663	8.975
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>1.977.631</b>	<b>2.032.493</b>
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	5.241	5.422
<b>Totale partecipazioni</b>	<b>5.241</b>	<b>5.422</b>
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>5.241</b>	<b>5.422</b>
<b>Totale immobilizzazioni (B)</b>	<b>1.997.429</b>	<b>2.062.189</b>
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	41.562	35.783
<b>Totale rimanenze</b>	<b>41.562</b>	<b>35.783</b>
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	2.613.641	2.598.324
<b>Totale crediti verso clienti</b>	<b>2.613.641</b>	<b>2.598.324</b>
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	45.238	31.559
<b>Totale crediti tributari</b>	<b>45.238</b>	<b>31.559</b>
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	95.634	96.067
esigibili oltre l'esercizio successivo	15.045	15.045
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>110.679</b>	<b>111.112</b>
<b>Totale crediti</b>	<b>2.769.558</b>	<b>2.740.995</b>
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	206.461	167.381
3) danaro e valori in cassa	1.308	2.090
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>207.769</b>	<b>169.471</b>
<b>Totale attivo circolante (C)</b>	<b>3.018.889</b>	<b>2.946.249</b>
D) Ratei e risconti		
<b>Totale attivo</b>	<b>5.164.120</b>	<b>5.191.719</b>
<b>Passivo</b>		
A) Patrimonio netto		

I - Capitale	312.129	281.129
IV - Riserva legale	102.548	66.766
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	1.003.693 <sup>(1)</sup>	943.309
Totale altre riserve	1.003.693	943.309
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(495.252)	(514.781)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	417.436	119.273
Totale patrimonio netto	1.340.554	895.696
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	243.456	232.248
Totale fondi per rischi ed oneri	243.456	232.248
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	576.618	579.710
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	602.958	960.102
esigibili oltre l'esercizio successivo	125.266	226.529
Totale debiti verso banche	728.224	1.186.631
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	469.932	535.048
Totale debiti verso fornitori	469.932	535.048
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	123.436	123.683
Totale debiti tributari	123.436	123.683
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	453.082	367.906
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	453.082	367.906
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.085.148	1.163.164
esigibili oltre l'esercizio successivo	13.587	11.882
Totale altri debiti	1.098.735	1.175.046
Totale debiti	2.873.409	3.388.314
E) Ratei e risconti	130.083	95.751
Totale passivo	5.164.120	5.191.719

(1)

Varie altre riserve	31/12/2024	31/12/2023
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20	31.121	
10) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	943.308	943.308
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		1

## Conto economico

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Conto economico</b>		
<b>A) Valore della produzione</b>		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	12.238.989	11.359.489
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	502.915	387.028
altri	67.835	69.503
<b>Totale altri ricavi e proventi</b>	<b>570.750</b>	<b>456.531</b>
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>12.809.739</b>	<b>11.816.020</b>
<b>B) Costi della produzione</b>		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	696.533	682.976
7) per servizi	1.509.229	1.443.111
8) per godimento di beni di terzi	154.148	154.471
9) per il personale		
a) salari e stipendi	7.166.808	6.540.993
b) oneri sociali	1.830.771	1.651.899
c) trattamento di fine rapporto	540.350	495.879
e) altri costi	20.935	20.510
<b>Totale costi per il personale</b>	<b>9.558.864</b>	<b>8.709.281</b>
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	9.687	18.131
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	88.432	84.934
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	30.000	100.000
<b>Totale ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>128.119</b>	<b>203.065</b>
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(5.778)	1.680
12) accantonamenti per rischi	30.000	141.000
14) oneri diversi di gestione	242.319	198.342
<b>Totale costi della produzione</b>	<b>12.313.434</b>	<b>11.533.926</b>
<b>Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)</b>	<b>496.305</b>	<b>282.094</b>
<b>C) Proventi e oneri finanziari</b>		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	1	-
<b>Totale proventi diversi dai precedenti</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
<b>Totale altri proventi finanziari</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	78.870	122.142
<b>Totale interessi e altri oneri finanziari</b>	<b>78.870</b>	<b>122.142</b>
<b>Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)</b>	<b>(78.869)</b>	<b>(122.142)</b>
<b>Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)</b>	<b>417.436</b>	<b>159.952</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	-	40.679
<b>Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b>	<b>-</b>	<b>40.679</b>
<b>21) Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>417.436</b>	<b>119.273</b>

## Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2024	31-12-2023
<b>Rendiconto finanziario, metodo indiretto</b>		
<b>A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile (perdita) dell'esercizio	417.436	119.273
Imposte sul reddito	-	40.679
Interessi passivi/(attivi)	78.869	122.142
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus /minusvalenze da cessione	496.305	282.094
<b>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
Accantonamenti ai fondi	41.648	11.845
Ammortamenti delle immobilizzazioni	98.119	103.065
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	73.600	-
<b>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>213.367</b>	<b>114.910</b>
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	709.672	397.004
<b>Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(5.779)	1.680
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(15.317)	(71.427)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(65.116)	(22.895)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	62.541	297.304
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	34.332	76.147
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	81.663	109.167
<b>Totale variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>92.324</b>	<b>389.976</b>
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	801.996	786.980
<b>Altre rettifiche</b>		
Interessi incassati/(pagati)	(78.869)	(122.142)
(Imposte sul reddito pagate)	(52.884)	(31.821)
(Utilizzo dei fondi)	(33.532)	124.715
<b>Totale altre rettifiche</b>	<b>(165.285)</b>	<b>(29.248)</b>
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>636.711</b>	<b>757.732</b>
<b>B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>Immobilizzazioni materiali</b>		
(Investimenti)	(107.170)	(48.869)
<b>Immobilizzazioni immateriali</b>		
(Investimenti)	-	(9.054)
Disinvestimenti	31	-
<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>		
(Investimenti)	-	10.010
Disinvestimenti	181	-
<b>Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)</b>	<b>(106.958)</b>	<b>(47.913)</b>
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
<b>Mezzi di terzi</b>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(359.351)	(681.463)
(Rimborso finanziamenti)	(132.462)	(161.861)
<b>Mezzi propri</b>		
Aumento di capitale a pagamento	359	61.415
<b>Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)</b>	<b>(491.454)</b>	<b>(781.909)</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)</b>	<b>38.299</b>	<b>(72.090)</b>

Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	167.381	238.372
Danaro e valori in cassa	2.090	3.190
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	169.471	241.562
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	206.461	167.381
Danaro e valori in cassa	1.308	2.090
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	207.769	169.471

# Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2024

## Nota integrativa, parte iniziale

Signori/e Soci/e,

il presente bilancio, sottoposto al Vostro esame e alla Vostra approvazione, evidenzia un utile d'esercizio pari a Euro 417.436.

### **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 31-12-2024.

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**

I fatti di rilievo verificatisi nel corso dell'esercizio sono i seguenti:

- a seguito del rinnovo CCNL di categoria, siglato dalle parti sindacali a gennaio 2024, gli aumenti si sono manifestati a partire dal mese di febbraio con un impatto in termini di maggiori costi circa del 9,7% rispetto all'esercizio precedente. Dalla contrattazione con tutti i committenti, non è stato raggiunto l'obiettivo del riconoscimento pieno dell'aumento, su tutti gli appalti/convenzioni/concessioni in essere, ma solo per alcuni appalti/convenzioni ed in misura parziale;
- per effetto della guerra Ucraina-Russia permangono problematiche legate all'approvvigionamento delle fonti energetiche con la conseguente forte crescita del livello dei prezzi in Italia e in tutti i paesi europei.

### **Criteri di formazione**

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2024 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.

Inoltre, nella redazione del bilancio si è tenuto, laddove richiesto, delle modifiche apportate ai principi contabili con gli emendamenti approvati nel marzo 2024 agli OIC 16/31 (obblighi di smantellamento e ripristino), 25 (secondo pilastro OCSE), 12/15/19 (trattamento degli sconti sui ricavi), oltreché del Documento Interpretativo 11 in tema di "Aspetti contabili relativi alla valutazione dei titoli non immobilizzati".

Per i bilanci relativi agli esercizi in corso all'1/1/2024, si rende applicabile il nuovo principio contabile OIC 34, in tema di rilevazione e valutazione dei ricavi e di esposizione delle informazioni da fornire con la nota integrativa.

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.

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.

Oltre alle modifiche ai principi contabili sopra richiamate, Il bilancio dell'esercizio in corso recepisce le modifiche introdotte lo scorso anno 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 tema di:

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

## Cambiamenti di principi contabili

La Società non ha operato delle modifiche nell'applicazione di principi contabili.

## 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.

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

La società si era avvalsa nell'esercizio 2020 della facoltà di sospendere le quote di ammortamento, come previsto dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020); ciò, al fine di favorire una rappresentazione economico-patrimoniale dell'impresa più congrua rispetto al suo reale valore, mitigando in questa maniera gli effetti negativi causati dalla pandemia di Covid-19.

Nel proseguo della Nota integrativa sono indicate (analiticamente, per le singole immobilizzazioni interessate) l'ammontare degli ammortamenti sospesi, l'influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio, l'iscrizione e l'importo della corrispondente riserva indisponibile.

## Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettifiche 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.

Per effetto dell'emendamento all'OIC 16 del marzo 2024, deve essere incluso nel valore di iscrizione del bene anche il costo di smantellamento e rimozione del cespite e/o ripristino del sito se e nel momento in cui è assunta l'obbligazione a smantellare il cespite e/o ripristinare il sito in cui il cespite è ubicato, in contropartita ad un fondo rischi e oneri.

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.

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 era avvalsa nell'esercizio 2020 della facoltà di sospendere le quote di ammortamento, come previsto dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020); ciò, al fine di favorire una rappresentazione economico-patrimoniale dell'impresa più congrua rispetto al suo reale valore, mitigando in questa maniera gli effetti negativi causati dalla pandemia di Covid-19.

Nel proseguo della Nota integrativa sono indicate (analiticamente, per le singole immobilizzazioni interessate) l'ammontare degli ammortamenti sospesi, l'influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato economico dell'esercizio, l'iscrizione e l'importo della corrisponde riserva indisponibile.

### **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.

Si fa presente che, a decorrere dall'esercizio 2024, si rendono applicabili il nuovo OIC 34 e gli emendamenti ai principi contabili approvati nel marzo 2024.

Ai sensi del nuovo OIC 34, è stata data attuazione ai nuovi criteri di identificazione laddove applicabili.

## **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	51.438	27.062	78.500
<b>Totale crediti per versamenti dovuti</b>	<b>51.438</b>	<b>27.062</b>	<b>78.500</b>

Il saldo rappresenta il credito verso soci per i versamenti ancora da eseguire. I soci, nelle assemblee straordinarie del 16 dicembre 2019 e del 7 luglio 2020, hanno deliberato l'aumento della quota sociale da € 25,82 a € 1.000,00 e la facoltà per i 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 dovuta all'ingresso di nuovi soci lavoratori che ricorrono alla forma rateale per il versamento della quota.

## Immobilizzazioni

### Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
14.557	24.274	(9.717)

### 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
<b>Valore di inizio esercizio</b>			
Costo	7.712	16.562	24.274
Valore di bilancio	7.712	16.562	24.274
<b>Variazioni nell'esercizio</b>			
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	9	22	31
Ammortamento dell'esercizio	7.703	1.983	9.687
Totale variazioni	(7.712)	(2.005)	(9.717)
<b>Valore di fine esercizio</b>			
Costo	-	14.557	14.557
Valore di bilancio	-	14.557	14.557

La società si era avvalsa nell'esercizio 2020 della facoltà di sospendere le quote di ammortamento, come previsto dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020); ciò, al fine di favorire una rappresentazione economico-patrimoniale dell'impresa più congrua rispetto al suo reale valore, mitigando in questa maniera gli effetti negativi causati dalla pandemia di Covid-19.

Gli importi non imputati a conto economico sono quelli di seguito riepilogati:

Migliorie su beni di terzi	15.452,02
Opere ingegno	694,20
Altri oneri pluriennali	8.334,60
Avviamento	166,80
Tot. Amm. Sospesi imm. immateriali	24.647,62

La mancata imputazione è stata effettuata dopo attenta valutazione in merito alla recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto e comporta l'allungamento del periodo di ammortamento degli immobilizzi considerati di un esercizio ulteriore rispetto al precedente piano di ammortamento.

## Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.977.631	2.032.493	(54.862)

## Movimenti delle immobilizzazioni materiali

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Totale Immobilizzazioni materiali
<b>Valore di inizio esercizio</b>					
<b>Costo</b>	2.836.503	255.679	163.699	333.325	3.589.206
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	895.204	173.460	163.699	324.350	1.556.713
<b>Valore di bilancio</b>	1.941.299	82.219	-	8.975	2.032.493
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
<b>Incrementi per acquisizioni</b>	-	74.481	1.144	31.545	107.170
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>	67.441	16.048	86	4.857	88.432
<b>Svalutazioni effettuate nell'esercizio</b>	73.600	-	-	-	73.600
<b>Totale variazioni</b>	(141.041)	58.433	1.058	26.688	(54.862)
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	2.762.903	330.161	164.843	364.869	3.622.776
<b>Ammortamenti (Fondo ammortamento)</b>	962.645	189.509	163.785	329.206	1.645.145
<b>Valore di bilancio</b>	1.800.258	140.652	1.058	35.663	1.977.631

Sulla base di una puntuale applicazione del principio contabile OIC 16, e a seguito anche di una revisione delle stime della vita utile degli immobili strumentali, abbiamo provveduto nell'esercizio chiuso al 31-12-2016 a scorporare la quota parte di costo riferita alle aree di sedime degli stessi.

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 al netto dei costi incrementativi capitalizzati e delle eventuali rivalutazioni operate.

A partire dall'esercizio 2016 non si è più proceduto allo stanziamento delle quote di ammortamento relative al valore dei suddetti terreni, ritenendoli, in base alle aggiornate stime sociali, beni patrimoniali non soggetti a degrado ed aventi vita utile illimitata.

La società si era avvalsa nell'esercizio 2020 della facoltà di sospendere le relative quote di ammortamento, come previsto dall'art. 60, commi dal 7-bis al 7-quinquies del D.L. 104/2020 (convertito dalla L. 126/2020); ciò, al fine di

favorire una rappresentazione economico-patrimoniale dell'impresa più consona al suo reale valore mitigando in questa maniera l'effetto negativo causato del Covid-19.

Gli importi non imputati a conto economico sono di seguito riepilogati:

<b>Edifici</b>	<b>25.662</b>
Impianti e macchinari	5.325
Mobili e macchine ufficio	421
Macchine d'ufficio elettroniche	510
Autovetture e autoveicoli	1.837
Altre immobilizzazioni	1.980
<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>	<b>35.735</b>

La mancata imputazione è stata effettuata dopo attenta valutazione in merito alla recuperabilità delle quote al termine del periodo di ammortamento originariamente previsto e comporta l'allungamento del periodo di ammortamento dei beni considerati di un ulteriore esercizio rispetto al piano di ammortamento pregresso.

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.

### **Svalutazioni e ripristino di valore effettuate nel corso dell'anno**

(Rif. art. 2427, primo comma, nn. 2 e 3-bis, C.c.)

Per le seguenti immobilizzazioni materiali sono state eseguite le seguenti svalutazioni, immobile in Via Borgo Adda 49 € 73.600.

La riduzione di valore è stata effettuata sulla base della considerazione per cui l'immobile inutilizzato, e posto in vendita da ormai parecchi anni, sulla base della valutazione predisposta per la società ragionevolmente abbia un valore contabile significativamente inferiore a quello recuperabile.

Per effetto di tale svalutazione il risultato dell'esercizio è stato di Euro 73.600 al netto dell'effetto fiscale inferiore a quello che sarebbe stato in assenza di tale svalutazione.

### **Totale rivalutazioni delle immobilizzazioni materiali alla fine dell'esercizio**

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

Ai sensi dell'articolo 10 legge n. 72/1983 si elencano le seguenti immobilizzazioni materiali iscritte nel bilancio della società al 31/12/2024 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, dell'immobilizzazione stessa.

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

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 € 1.010.018 e la relativa riserva di rivalutazione è stata iscritta tra le riserve DL 104/20 art. 10 per € 1.010.018. 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.

### Operazioni di locazione finanziaria

La società ha in essere n. 1 contratti di locazione finanziaria, 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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
5.241	5.422	(181)

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
<b>Valore di inizio esercizio</b>		
<b>Costo</b>	5.422	5.422
<b>Valore di bilancio</b>	5.422	5.422
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Decrementi per alienazioni (del valore di bilancio)</b>	181	181
<b>Totale variazioni</b>	(181)	(181)
<b>Valore di fine esercizio</b>		
<b>Costo</b>	5.241	5.241
<b>Valore di bilancio</b>	5.241	5.241

#### **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:

- Banca Centropadana con sede legale in Lodi Corso Roma 100 valore della quota posseduta Euro 5.241;

### Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
<b>Partecipazioni in altre imprese</b>	5.241

## Attivo circolante

### Rimanenze

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
41.562	35.783	5.779

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
<b>Materie prime, sussidiarie e di consumo</b>	35.783	5.779	41.562
<b>Totale rimanenze</b>	35.783	5.779	41.562

### Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.769.558	2.740.995	28.563

### 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
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.598.324	15.317	2.613.641	2.613.641	-
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	31.559	13.679	45.238	45.238	-
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	111.112	(433)	110.679	95.634	15.045
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.740.995	28.563	2.769.558	2.754.513	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 31/12/2024 pari a € 2.613.641 sono così composti:

I crediti sono quindi valutati al valore di presumibile realizzo.

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	1.833.434
Crediti per fatture da emettere	970.259
(Fondo svalutazione crediti)	(190.052)
<b>Totale</b>	<b>2.613.641</b>

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

I crediti verso altri, al 31/12/2024, pari a Euro 110.679 sono così costituiti:

Descrizione	Importo
Crediti verso cooperative e loro Consorzi	6.994
Depositi cauzionali	15.045
Contributi da ricevere	47.019
Nota credito da ricevere	36.048
Altri crediti	5.573
<b>Totale</b>	<b>110.679</b>

I crediti tributari, al 31/12/2024 pari a € 45.238 sono così composti: acconti d'imposta IRES per € 21.257, ritenute fiscali subite su contributi e su interessi attivi per € 16.484 e al credito IVA verso l'Erario per un importo pari a € 7.497.

### Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
<b>Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante</b>	2.613.641	2.613.641
<b>Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante</b>	45.238	45.238
<b>Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante</b>	110.679	110.679
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	<b>2.769.558</b>	<b>2.769.558</b>

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 31/12/2023	118.347	48.853	167.200
Utilizzo nell'esercizio	7.148		7.148
Accantonamento esercizio	30.000		30.000
<b>Saldo al 31/12/2024</b>	<b>141.199</b>	<b>48.853</b>	<b>190.052</b>

### Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
207.769	169.471	38.298

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Depositi bancari e postali</b>	167.381	39.080	206.461
<b>Denaro e altri valori in cassa</b>	2.090	(782)	1.308
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>169.471</b>	<b>38.298</b>	<b>207.769</b>



<b>Risconti attivi</b>	
Spese istruttoria finanziamento	1.667
Polizza cauzione Comune di Castiraga	2.712
Cauzioni	1.522
<b>Totale</b>	<b>43.637</b>

## Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

### Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
1.340.554	895.696	444.858

### 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	281.129	31.000		312.129
Riserva legale	66.766	35.782		102.548
Altre riserve				
Varie altre riserve	943.309	60.384		1.003.693
<b>Totale altre riserve</b>	943.309	60.384		1.003.693
Utili (perdite) portati a nuovo	(514.781)	19.529		(495.252)
Utile (perdita) dell'esercizio	119.273	(119.273)	417.436	417.436
<b>Totale patrimonio netto</b>	895.696	27.422	417.436	1.340.554

### Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20	60.384
10) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	943.308
Differenza da arrotondamento all'unita di euro	1
<b>Totale</b>	1.003.693

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

- 1) la quota di risultato degli esercizi precedenti corrispondente alla mancata imputazione degli ammortamenti ex articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies ammontanti ad € 60.384 iscritta nella Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20 di cui:
  - Riserva disponibile euro 29.263 (per ammortamenti già allineati tra civilistico e fiscale)
  - Riserva ancora indisponibile per euro 31.121;
- 2) l'ammontare delle rivalutazioni operate 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 943.308.
  - **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, 2021 e 2022 che beneficiano del regime di sospensione dei provvedimenti di legge inerenti al patrimonio netto della società:

	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023
Capitale sociale	312.129	281.129
Riserva legale	102.548	66.766
Altre Riserve	1.003.693	943.309
Utili (perdite) di esercizi precedenti	(495.252)	(514.781)
Utili (perdita) dell'esercizio	417.436	119.273
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>1.340.554</b>	<b>895.696</b>
di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizi 2020, 2021 e 2022 (residuo)	495.252	514.781
<b>Patrimonio netto escluso perdite in regime di sospensione</b>	<b>1.835.806</b>	<b>1.410.477</b>

## 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
<b>Capitale</b>	312.129	B
Riserva da soprapprezzo delle azioni	-	A,B,C,D
Riserve di rivalutazione	-	A,B
Riserva legale	102.548	A,B
Riserve statutarie	-	A,B,C,D
<b>Altre riserve</b>		
Riserva straordinaria	-	A,B
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
Riserva per utili su cambi non realizzati	-	A,B,C,D

	Importo	Possibilità di utilizzazione
Riserva da conguaglio utili in corso	-	A,B,C,D
Varie altre riserve	1.003.693	B
<b>Totale altre riserve</b>	1.003.693	B
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-	A,B,C,D
Utili portati a nuovo	(495.252)	
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-	A,B,C,D
<b>Totale</b>	923.118	

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
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20	60.384	B
10) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	943.308	B
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro	1	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
<b>Totale</b>	1.003.693	

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	Altre Riserve	Risultato d'esercizio	Totale
<b>All'inizio dell'esercizio precedente</b>	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 precedente				119.273	

	Capitale sociale	Riserva legale	Altre Riserve	Risultato d'esercizio	Totale
<b>Alla chiusura dell'esercizio precedente</b>	281.129	66.766	428.528	119.273	895.696
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni	31.000	35.782	79.912	(119.273)	27.421
Altre variazioni					
- Incrementi			1		1
- Decrementi					
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				417.436	417.436
<b>Alla chiusura dell'esercizio corrente</b>	312.129	102.548	508.441	417.436	1.340.554

## Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
243.456	232.248	11.208

Descrizione	31/12/2023	Incrementi	Decrementi	Altre variazioni
Per trattamento di quiescenza				
Per imposte, anche differite				
Strumenti finanziari derivati passivi				
Altri	232.248	30.000	18.792	
Fondo mutualistico per attività sociali				
Arrotondamento				
<b>Totale</b>	<b>232.248</b>	<b>30.000</b>	<b>18.792</b>	

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
<b>Valore di inizio esercizio</b>	232.248	232.248
<b>Variazioni nell'esercizio</b>		
<b>Accantonamento nell'esercizio</b>	30.000	30.000
<b>Utilizzo nell'esercizio</b>	18.792	18.792
<b>Totale variazioni</b>	11.208	11.208
<b>Valore di fine esercizio</b>	243.456	243.456

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

La voce "Altri fondi", al 31/12/2024, pari a euro 243.456, risulta così composta: Fondo passività potenziali- Spese legali e contenziosi € 8.456, Fondo spese manutenzioni straordinarie € 150.000 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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
576.618	579.710	(3.092)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	579.710
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	11.648
Utilizzo nell'esercizio	14.740
Totale variazioni	(3.092)
Valore di fine esercizio	576.618

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2024 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 31.12.2024 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 € 3.114.106, il Fondo TFR in azienda è pari a € 576.618 per un valore totale del Fondo TFR al 31/12/2024 di € 3.690.724. 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 € 528.702.

## Debiti

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
2.873.409	3.388.314	(514.905)

## 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
<b>Debiti verso banche</b>	1.186.631	(458.407)	728.224	602.958	125.266
<b>Debiti verso fornitori</b>	535.048	(65.116)	469.932	469.932	-
<b>Debiti tributari</b>	123.683	(247)	123.436	123.436	-
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	367.906	85.176	453.082	453.082	-
<b>Altri debiti</b>	1.175.046	(76.311)	1.098.735	1.085.148	13.587
<b>Totale debiti</b>	3.388.314	(514.905)	2.873.409	2.734.556	138.853

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2024, pari a Euro 728.224, 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 ulteriore netto miglioramento sia per quanto riguarda la posizione finanziaria netta, come ben descritto nella Relazione sulla gestione, sia per l'oculata gestione finanziaria. Nel corso dell'esercizio precedente non sono stati accessi nuovi finanziamenti.

#### Movimentazione 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	31-12-24	Entro esercizio successivo	Oltre esercizio successivo
Credit Agricole	500.000	2021/3-27	218.934	93.668	125.266
<b>Totale</b>	<b>500.000</b>		<b>218.934</b>	<b>93.668</b>	<b>125.266</b>

##### 2. Mutui

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

Istituto di credito	Importo mutuo ipotecario	Anno/ scadenza	31-12-24	Entro esercizio successivo	Oltre esercizio successivo
Credit Agricole	300.000	2004/6-25	7.761	7.761	
<b>Totale</b>	<b>300.000</b>		<b>7.761</b>	<b>7.761</b>	

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 31/12/2024 pari a € 469.932 risulta così composta:

Descrizione	Importo
Debiti verso fornitori	229.385
Debiti verso fornitori per fatture da ricevere	240.547
<b>Totale</b>	<b>469.932</b>

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

Descrizione	Importo
Debito verso erario per Ritenute d'acconto dipendenti	118.436
Debito verso erario per ritenute d'acconto lavoro autonomo	1.068
Debito verso enti locali per addizionali	3.932
<b>Totale</b>	<b>123.436</b>

La voce "Altri debiti" al 31/12/2024 pari a € 1.098.735 risulta così composta:

Descrizione	Importo
Debiti verso dipendenti (dicembre-ferie-rol-banca ore)	795.730
Debiti commerciali verso cooperative e consorzi	48.806
Debiti verso clienti	3.683
Debiti per affitti	28.762
Nota credito da emettere	3.560
Altri debiti	169.070
Debiti per caparre	10.374
Debiti verso soci	38.750
<b>Totale</b>	<b>1.098.735</b>

### Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2024 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
<b>Debiti verso banche</b>	728.224	728.224
<b>Debiti verso fornitori</b>	469.932	469.932
<b>Debiti tributari</b>	123.436	123.436
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	453.082	453.082
<b>Altri debiti</b>	1.098.735	1.098.735
<b>Debiti</b>	<b>2.873.409</b>	<b>2.873.409</b>

### Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Debiti verso banche</b>	7.761	7.761	720.463	728.224
<b>Debiti verso fornitori</b>	-	-	469.932	469.932
<b>Debiti tributari</b>	-	-	123.436	123.436
<b>Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	-	-	453.082	453.082
<b>Altri debiti</b>	-	-	1.098.735	1.098.735

	Debiti assistiti da garanzie reali		Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
	Debiti assistiti da ipoteche	Totale debiti assistiti da garanzie reali		
<b>Totale debiti</b>	7.761	7.761	2.865.648	2.873.409

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 31/12/2024 € 7.761 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 /12/2023	Erogazioni	Rimborsi	Debito residuo 31/12/2023	Rimborsi entro 12 mesi	Scadenza	Tasso	Garanzie
Credit Agricole	27.346		19.585	7.761	7.761	6/2025	5,063	Ipoteca

## Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
130.083	95.751	34.332

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
<b>Risconti passivi</b>	95.751	34.332	130.083
<b>Totale ratei e risconti passivi</b>	95.751	34.332	130.083

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

Descrizione	Importo
Progetto GIGA	28.000
Contributo dal Comune di Lodi	1.400
Contributo Progetto Young Fondazione Cariplo	16.676
Spazio gioco Comune di Casalmaiocco	6.000
Contributo Fondazione Cariplo per Fotovoltaico	40.000
Donazioni Progetto La Casa di Lego Avalon per arredamento appartamenti	26.535
Contributo Officine 21 Jhonson & Jhonson	6.770
Contributo Attività Officina - Società Cembre	4.696
Altro	6
<b>Totale</b>	<b>130.083</b>

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

Al 31/12/2024 sussistono risconti aventi durata superiore a cinque anni. Si tratta dei risconti operati sui contributi e sulle donazioni ricevute per l'acquisto di beni strumentali che seguono il piano di ammortamento dei beni ai quali si riferiscono.

## 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	31/12/2024	31/12/2023
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.091.134	981.164
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		
contributi in conto esercizio	12.068	17.407
altri	3.798	3.735
Totale altri ricavi e proventi	15.866	21.142
Totale valore della produzione	1.107.000	1.002.306
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	324.149	326.640
7) per servizi	64.126	40.031
8) per godimento di beni di terzi	7.591	5.702
a) salari e stipendi	382.855	360.456
b) oneri sociali	51.802	46.175
c) trattamento di fine rapporto	26.039	24.724
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi	1.845	1.903
Totale costi per il personale	465.881	433.258
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	864	1.559
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	7.884	2.991
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	6.562	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	2.675	
Totale ammortamenti e svalutazioni	17.985	8.550
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-3.490	
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti	2.675	37.952
14) oneri diversi di gestione	16.216	8.555
Totale costi della produzione	895.131	860.771
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	211.868	141.534
altri	(6.242)	(10.550)
Totale interessi e altri oneri finanziari	(6.242)	(10.550)
17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(6.242)	(10.550)
Totale rivalutazioni		

CONTO ECONOMICO	31/12/2024	31/12/2023
Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)		
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	205.626	130.984
imposte correnti		3.498
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		3.498
21) Utile (perdita) dell'esercizio	205.626	127.486

## Valore della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
12.809.739	11.816.020	993.719

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	12.238.989	11.359.489	879.500
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	570.750	456.531	114.219
<b>Totale</b>	<b>12.809.739</b>	<b>11.816.020</b>	<b>993.719</b>

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

Categoria	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	12.238.989	11.359.489	879.500
Vendite e prestazioni a soci			
Vendite e prestazioni a cooperative e consorzi			
Conguagli conferimenti			
Anticipi da clienti per vendite prodotti e servizi			
<b>Totale</b>	<b>12.238.989</b>	<b>11.359.489</b>	<b>879.500</b>

## 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	1.054.187
Prestazioni di servizi	11.184.802
<b>Totale</b>	<b>12.238.989</b>

### Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	9.913.581	81
Soggetti privati	2.325.408	19
<b>Totale</b>	<b>12.238.989</b>	

### 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	12.238.989
<b>Totale</b>	<b>12.238.989</b>

La voce "Altri ricavi e proventi" al 31/12/2024 pari a € 570.750 è così composta:

Descrizione	Importo
Contributo 5 per mille	4.203
Contributi da enti privati	74.913
Contributi da enti pubblici	423.800
Donazioni ed erogazioni liberali da terzi	32.814
Altri ricavi e proventi	10.737
Sopravvenienze attive	24.283
<b>Totale</b>	<b>570.750</b>

I contributi da enti privati pari a € 74.913 risultano così composti:

Descrizione	Importo
Contributo Cantiere abilità – Fondazione Cariplo	459
Contributo MLFM Progetto Faro	7.527
Contributo Famiglia Nuova Progetto Meet the Neet	5.766
Contributo Famiglia Nuova Progetto Smart animatamente	1.663
Contributo Fondazione Comunitaria della Provincia di Lodi Progetto Impatto digitale	10.099
Contributo Fondazione Cariplo Progetto Young	25.014

Descrizione	Importo
Contributo Jhonson & Jhonson Officina 21- arredamento	1.540
Contributo società Cembre - macchinario	1.485
Contributo Famiglia Nuova Progetto GIGA	18.762
Contributo Ass. Comunità Gabbiano Progetto CIAO	2.597
Arrotondamento	1
<b>Totale</b>	<b>74.913</b>

I contributi in c/esercizio enti pubblici pari a € 423.800 risultano così composti:

Descrizione	Importo
Scuole paritarie MIUR	73.536
Comune di Casalmaiocco Progetto Viviamo insieme bando restiamo insieme	7.808
Comune di Casalmaiocco Spazio gioco	10.000
Comune di Zelo Contributi Robirò e Peter Pan	87.455
Comune di Cornegliano Progetto comunità partecipe	8.000
Ufficio di Piano - Azienda Speciale Consortile ACSI Lodi FRS anno 2022	34.533
Ufficio di Piano - Azienda Speciale Consortile ACSI Lodi FRS anno 2023	37.668
Comune di Graffignana – progetto Restiamo insieme	2.007
Contributo GSE	13.227
Comune di Graffignana Contributo Una tantum spese generali	200
Presidenza del Consiglio dei ministri Bando Conciliamo	139.761
Comune di Graffignana Sistema integrato 06 Decreto 65	8.270
Comune di Lodi Contributo Doposcuola Cazzulani	600
ATS Percorsi per crescere alla grande ADM	735
<b>Totale</b>	<b>423.800</b>

## Costi della produzione

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
12.313.434	11.533.926	779.508

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	696.533	682.976	13.557
Servizi	1.509.229	1.443.111	66.118
Godimento di beni di terzi	154.148	154.471	(323)
Salari e stipendi	7.166.808	6.540.993	625.815
Oneri sociali	1.830.771	1.651.899	178.872
Trattamento di fine rapporto	540.350	495.879	44.471
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	20.935	20.510	425
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	9.687	18.131	(8.444)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	88.432	84.934	3.498
Altre svalutazioni delle immobilizzazioni	73.600		73.600

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Svalutazioni crediti attivo circolante	30.000	100.000	(70.000)
Variazione rimanenze materie prime	(5.778)	1.680	(7.458)
Accantonamento per rischi	30.000	141.000	(111.000)
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	168.719	198.342	(29.623)
<b>Totale</b>	<b>12.313.434</b>	<b>11.533.926</b>	<b>779.508</b>

### 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.

Il prospetto seguente mostra la spaccatura del costo del lavoro tra dipendenti soci e non soci.

Descrizione	Retribuzione	Oneri sociali	Accantonamento TFR e trattamento quiescenza
Soci	4.837.847	1.210.909	364.886
Integrazione salariale soci			
Non soci	2.328.961	619.862	175.464
<b>Totale</b>	<b>7.166.808</b>	<b>1.830.771</b>	<b>540.350</b>

### 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.

### Altre svalutazioni delle immobilizzazioni

È stata effettuata la svalutazione del valore dell'immobile sito in Lodi Via Borgo Adda 49 per l'importo di € 73.600. Tale svalutazione, si è resa opportuna ed è stata ponderata sulla base della considerazione per cui l'immobile che risulta inutilizzato e posto in vendita da parecchi anni, abbia un valore contabile significativamente inferiore a quello recuperabile a seguito di valutazione predisposta per la società.

### Accantonamento per rischi

Si è ritenuto opportuno procedere all'accantonamento di € 30.000 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 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
(78.869)	(122.142)	43.273

Descrizione	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	1		1
(Interessi e altri oneri finanziari)	(78.870)	(122.142)	43.272
Utili (perdite) su cambi			
<b>Totale</b>	<b>(78.869)</b>	<b>(122.142)</b>	<b>43.273</b>

## 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
<b>Debiti verso banche</b>	75.183
<b>Altri</b>	3.687
<b>Totale</b>	78.870

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi bancari					50.165	50.165
Interessi fornitori						
Interessi medio credito					845	845
Sconti o oneri finanziari					24.173	24.173
Interessi su finanziamenti					3.687	3.687
Ammortamento disaggio di emissione obbligazioni						
Altri oneri su operazioni finanziarie						
Accantonamento al fondo rischi su cambi						
Arrotondamento						
<b>Totale</b>					<b>78.870</b>	<b>78.870</b>

**Altri proventi finanziari**

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					1	1
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi						
Arrotondamento						
<b>Totale</b>					<b>1</b>	<b>1</b>

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

Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
	40.679	(40.679)

Imposte	Saldo al 31/12/2024	Saldo al 31/12/2023	Variazioni
<b>Imposte correnti:</b>		40.679	(40.679)
IRES		40.679	(40.679)
IRAP			
Imposte sostitutive			
<b>Imposte relative a esercizi precedenti</b>			
<b>Imposte differite (anticipate)</b>			
IRES			
IRAP			
<b>Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale</b>			
<b>Totale</b>		<b>40.679</b>	<b>(40.679)</b>

## 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	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	280	272	8
Operai	68	68	
Altri			
<b>Totale</b>	<b>348</b>	<b>340</b>	<b>8</b>

La forza lavoro risulta così composta:

Organico	31/12/2024	31/12/2023	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	299	246	53
Lavoratori ordinari non soci	145	191	(46)
Collaboratori soci	5	4	1
Collaboratori non soci	46	48	(2)
<b>Totale</b>	<b>495</b>	<b>489</b>	<b>6</b>

Il contratto nazionale di lavoro applicato è quello delle Cooperative Sociali.

	Numero medio
<b>Impiegati</b>	280
<b>Operai</b>	68
<b>Totale Dipendenti</b>	348

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

	Sindaci
<b>Compensi</b>	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

## 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	276	276.000	73	73.000	304	304.000
Soci ordinari	5	5.000	3	3.000	8	8.000
Soci volontari	3	129	-	-	3	129
<b>Totale</b>	<b>284</b>	<b>281.129</b>	<b>76</b>	<b>76.000</b>	<b>315</b>	<b>312.129</b>

## Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

### Informazioni relative al fair value degli strumenti finanziari derivati

(Rif. art. 2427-bis, primo comma, n. 1, C.c.)

La società non ha strumenti finanziari derivati.

## Impegni, garanzie e passività potenziali 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 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

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.

- Per il calcolo della mutualità prevalente suddivisa per Cooperativa di tipo A e di tipo B facciamo riferimento al costo del lavoro suddiviso per le due tipologie.

Il costo del lavoro (voce B9 del conto economico) ammonta a complessivi € 9.558.864 di cui Cooperativa di tipo A € 9.106.148 e di tipo B € 452.716.

#### 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)	9.106.148	6.275.331	69%
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 31/12/2024 n. 31 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:

Descrizione costi	Valore	Di cui da / verso soci	%
Ricavi delle vendite dei beni e delle prestazioni di servizi (A1)			
Costo del lavoro (B9)	452.716	154.331	34%
Costo per servizi (B7)			
Costo delle merci o delle materie prime acquistate o conferite B6)			

### 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 e oggettivi richiesti dallo Statuto e comunque atti a valutare l'effettiva capacità dell'aspirante socio di concorrere al raggiungimento degli scopi sociali.

Ai sensi dell'art. 2528, comma 5 del C.C, si specifica che nel corso dell'esercizio sono stati ammessi n. 73 nuovi soci in possesso dei requisiti e, pertanto, in grado di partecipare al conseguimento dell'oggetto sociale attraverso lo scambio mutualistico con la cooperativa. I nuovi soci sono tutti soci lavoratori.

Alla data di chiusura del bilancio di esercizio il numero dei soci complessivo è pari a 315 suddiviso nelle tipologie di seguito riepilogate:

Soci dipendenti e collaboratori 304 di 299 soci lavoratori e 5 soci collaboratori;

Soci Ordinari 8;

Soci Volontari 3.

La cooperativa ha adottato in data 3 luglio 2018 il proprio Regolamento interno ex. L. 142/01, cui devono uniformarsi le operazioni compiute dalla società cooperativa stessa.

## 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 contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni come sotto specificate:

Data	Contributi da Enti pubblici incassati nell'anno 2024 - Descrizione	Importo
02/01/24	Contributi GSE	637,39
31/01/24	Contributi GSE	637,39
23/01/24	Comune di Graffignana Bando Restiamo Insieme	1.200,00
07/02/24	WELFARE Comune di Zelo Buon persico	3.240,00
08/02/24	Comune di Zelo Buon Persico Fondo Sistema Integrato Infanzia	5.963,19
08/02/24	Comune di Zelo Buon Persico Fondo Sistema Integrato 06	13.836,87
08/02/24	Comune di Zelo Buon Persico ex Piano Diritto allo studio	13.000,00
29/02/24	Contributi GSE	637,39
08/03/24	Comune di Cornegliano Laudense progetto Comunità partecipate anno 2024	8.000,00
29/03/24	Contributi GSE	348,80
09/04/24	Comune di Zelo Buon Persico ex Piano Diritto allo studio	13.000,00
18/04/24	ASCI – Progetto Inside	10.086,92
22/04/24	MIUR Infanzia Zelo Buon Persico	18,28
30/04/24	Contributi GSE	4.131,86
08/05/24	ACSI FRS Anno 2022 CSE/SFA	17.789,21
08/05/24	ACSI FRS Anno 2022 CSS Casa Graffignana	4.624,63
08/05/24	ACSI FRS Anno 2022 CSS Le Margherite	6.419,26
08/05/24	ACSI FRS Anno 2022 Nido Graffignana	1.640,58
08/05/24	ACSI FRS Anno 2022 Nido Zelo Buon Persico	2.075,35
08/05/24	ACSI FRS Anno 2022 Servizi Educativi Castiraga Vidardo	1.985,35
21/05/24	Comune di Zelo Buon Persico ex Piano Diritto allo studio	13.000,00
31/05/24	Contributi GSE	643,35
14/06/24	MIUR Infanzia Zelo Buon Persico	15.248,02
21/06/24	Comune di Graffignana contributo Progetto Restiamo insieme	806,64
28/06/25	ACSI Progetto FAMI Idea	7.333,52
28/06/24	Comune di Casalmaiocco Progetto Viviamo insieme	3.904,00
01/07/24	Contributi GSE	707,04
05/07/24	Comune di Zelo Buon Persico ex Piano Diritto allo studio	13.000,00
19/07/24	MIUR Infanzia Zelo Buon Persico	13.745,85
19/07/24	MIUR Zelo Buon Persico	44.523,02

Data	Contributi da Enti pubblici incassati nell'anno 2024 - Descrizione	Importo
31/07/24	Contributi GSE	707,04
02/09/24	Contributi GSE	707,04
27/09/24	MINISTERO Contributi Welfare aziendale	139.761,34
30/09/24	Contributi GSE	675,87
17/10/24	Comune di Graffignana contributo Una Tantum spese generali	200,00
17/10/24	Comune di Lodi Contributo doposcuola Cazzulani	2.000,00
24/10/24	Comune di Casalmaiocco Fondo di Az. Naz. Integrato -Spazio gioco	10.000,00
22/11/24	Comune di Zelo Buon Persico Fondo Naz. Sistema integrato 0-6 anni Nido Zelo	4.697,12
22/11/24	Comune di Zelo Buon Persico Fondo Naz. Sistema Integrato 0-6 anni scuola infanzia	11.547,08
25/11/24	ATS Percorsi per crescere alla grande	735,37
02/12/24	Contributi GSE	1.351,74
13/12/24	Comune di Graffignana Contributi Nido	8.269,83
31/12/24	Contributi GSE	675,87
<b>TOTALE</b>		<b>403.512,21</b>

### 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 31/12/2024	Euro	417.436
<b>Destinazione:</b>		
a fondo mutualistico 3% art. 11 L.59/92	Euro	12.523
<b>Attribuzione:</b>		
a riserva legale	Euro	125.231
a copertura perdite pregresse	Euro	279.682

Si propone, inoltre, all'assemblea di coprire perdite pregresse per un importo pari a € 129.262,52 attraverso l'utilizzo della riserva legale per € 100.000, avendone capienza, e l'utilizzo della riserva per ammortamenti sospesi DL 126/2020 per la parte disponibile ammontante ad € 29.262,52.

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 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, 15/05/2025