

SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE IL MOSAICO SERVIZI

Bilancio di esercizio al 31-12-2025

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	314129.1
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

	31-12-2025	31-12-2024
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte da richiamare	73.167	78.500
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	73.167	78.500
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
7) altre	12.906	14.557
Totale immobilizzazioni immateriali	12.906	14.557
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	1.732.818	1.800.258
2) impianti e macchinario	122.860	140.652
3) attrezzature industriali e commerciali	1.340	1.058
4) altri beni	30.635	35.663
Totale immobilizzazioni materiali	1.887.653	1.977.631
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
d-bis) altre imprese	6.241	5.241
Totale partecipazioni	6.241	5.241
Totale immobilizzazioni finanziarie	6.241	5.241
Totale immobilizzazioni (B)	1.906.800	1.997.429
C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	46.842	41.562
Totale rimanenze	46.842	41.562
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.598.318	2.613.641
Totale crediti verso clienti	1.598.318	2.613.641
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	107.342	45.238
Totale crediti tributari	107.342	45.238
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	76.537	95.634
esigibili oltre l'esercizio successivo	7.917	15.045
Totale crediti verso altri	84.454	110.679
Totale crediti	1.790.114	2.769.558
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	667.157	206.461
3) danaro e valori in cassa	4.289	1.308
Totale disponibilità liquide	671.446	207.769
Totale attivo circolante (C)	2.508.402	3.018.889
D) Ratei e risconti	55.132	69.302
Totale attivo	4.543.501	5.164.120
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	314.129	312.129

IV - Riserva legale	127.778	102.548
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Varie altre riserve	974.429 ⁽¹⁾	1.003.693
Totale altre riserve	974.429	1.003.693
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(86.306)	(495.252)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	244.313	417.436
Totale patrimonio netto	1.574.343	1.340.554
B) Fondi per rischi e oneri		
4) altri	102.456	243.456
Totale fondi per rischi ed oneri	102.456	243.456
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	528.721	576.618
D) Debiti		
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	107.726	602.958
esigibili oltre l'esercizio successivo	16.971	125.266
Totale debiti verso banche	124.697	728.224
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	375.978	469.932
Totale debiti verso fornitori	375.978	469.932
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	60.125	123.436
Totale debiti tributari	60.125	123.436
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	520.299	453.082
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	520.299	453.082
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.158.624	1.085.148
esigibili oltre l'esercizio successivo	11.876	13.587
Totale altri debiti	1.170.500	1.098.735
Totale debiti	2.251.599	2.873.409
E) Ratei e risconti	86.382	130.083
Totale passivo	4.543.501	5.164.120

(1)

Varie altre riserve	31/12/2025	31/12/2024
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20	31.121	60.384
10) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	943.308	943.308
Differenza da arrotondamento all'unità di Euro		1

Conto economico

	31-12-2025	31-12-2024
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	12.170.047	12.238.989
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	489.622	502.915
altri	65.355	67.835
Totale altri ricavi e proventi	554.977	570.750
Totale valore della produzione	12.725.024	12.809.739
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	694.560	696.533
7) per servizi	1.388.742	1.509.229
8) per godimento di beni di terzi	147.909	154.148
9) per il personale		
a) salari e stipendi	7.446.964	7.166.808
b) oneri sociali	1.952.147	1.830.771
c) trattamento di fine rapporto	560.049	540.350
e) altri costi	43.240	20.935
Totale costi per il personale	10.002.400	9.558.864
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.781	9.687
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	89.245	88.432
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	-	73.600
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	-	30.000
Totale ammortamenti e svalutazioni	91.026	201.719
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(5.280)	(5.778)
12) accantonamenti per rischi	-	30.000
14) oneri diversi di gestione	106.039	168.719
Totale costi della produzione	12.425.396	12.313.434
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	299.628	496.305
C) Proventi e oneri finanziari		
16) altri proventi finanziari		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	4	1
Totale proventi diversi dai precedenti	4	1
Totale altri proventi finanziari	4	1
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	40.865	78.870
Totale interessi e altri oneri finanziari	40.865	78.870
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(40.861)	(78.869)
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	258.767	417.436
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	14.454	-
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	14.454	-
21) Utile (perdita) dell'esercizio	244.313	417.436

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2025	31-12-2024
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	244.313	417.436
Imposte sul reddito	14.454	-
Interessi passivi/(attivi)	40.861	78.869
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	299.628	496.305
Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi	13.415	41.648
Ammortamenti delle immobilizzazioni	91.026	98.119
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	-	73.600
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	104.441	213.367
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	404.069	709.672
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(5.280)	(5.779)
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	1.015.323	(15.317)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(93.954)	(65.116)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	14.170	62.541
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(43.701)	34.332
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	2.051	48.256
Totale variazioni del capitale circolante netto	888.609	58.917
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	1.292.678	768.589
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(40.861)	(78.869)
(Imposte sul reddito pagate)	23.287	(52.884)
(Utilizzo dei fondi)	(202.312)	(33.532)
Totale altre rettifiche	(219.886)	(165.285)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	1.072.792	603.304
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
Immobilizzazioni materiali		
(Investimenti)	(3.581)	(107.170)
Disinvestimenti	4.314	-
Immobilizzazioni immateriali		
(Investimenti)	(130)	-
Disinvestimenti	-	31
Immobilizzazioni finanziarie		
(Investimenti)	(1.000)	-
Disinvestimenti	-	181
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	(397)	(106.958)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(495.232)	(357.144)
(Rimborso finanziamenti)	(108.295)	(101.263)
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	(5.191)	360
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(608.718)	(458.047)

Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	463.677	38.299
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	206.461	167.381
Danaro e valori in cassa	1.308	2.090
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	207.769	169.471
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	667.157	206.461
Danaro e valori in cassa	4.289	1.308
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	671.446	207.769

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2025

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 244.313.

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 31-12-2025.

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

Nella seconda metà dell'esercizio 2025 ha preso vigore un trend – visibile a livello internazionale - di progressiva riduzione del fenomeno inflattivo e ciò ha rappresentato una notizia certamente positiva per la struttura dei costi di gestione, sebbene ciò non abbia certamente significato, in particolare per l'energia, un ritorno ai livelli precedenti la crisi energetica.

Nel 2025 è stata costituita la Fondazione CERS (Comunità energetica rinnovabile solidale) alla quale partecipiamo sia operativamente, con il collegamento del nostro impianto, sia gestionalmente con la presenza di un nostro consigliere all'interno del Consiglio di Amministrazione della Fondazione.

Un importante e impegnativo intervento ha riguardato il rifacimento completo del tetto e la sua ultimazione nell'anno 2025, a seguito di numerose infiltrazioni che ne hanno reso necessaria la realizzazione. Ciò ha comportato la rimozione del fotovoltaico esistente, non più adattabile, la sua sostituzione con uno nuovo e il riposizionamento dell'impianto fotovoltaico, già installato nel 2024 sul tetto di copertura del laboratorio, sul nuovo tetto.

Le recenti normative regionali hanno posto fine ai servizi accreditati e avviati in forma sperimentale. Si è reso pertanto necessario trovare soluzioni per i servizi di Officine21 (spazi per interventi educativi mirati, diritti di visita e relazione parentale, spazi educativi diurni) i cui spazi, messi a disposizione dalla Parrocchia di San Fereolo, non risultano più adeguati e rispondenti alla normativa regionale. Il CdA preso atto di questa necessità di intervento ha deciso di costruire nel cortile dove ha sede la nostra Cooperativa una struttura di due con superficie complessiva di mq 420, all'interno della quale troveranno posto oltre ai servizi di Officine 21 anche i servizi per i minori e quelli offerti dal Centro Comete. Questo consentirà di recuperare maggiori spazi all'interno della sede per la disabilità. I lavori di costruzione avranno inizio nell'autunno del 2026.

Un altro importante e significativo elemento che ha avuto forte impatto sulla struttura dei costi del personale riguarda il rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro di categoria. Gli effetti del rinnovo si sono manifestati nel 2025 per la graduale introduzione degli aumenti retributivi, sino alla totale applicazione avvenuta nel mese di ottobre, e per l'erogazione della quattordicesima mensilità. 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.

Nel 2025 abbiamo sostenuto costi aggiuntivi rispetto all'esercizio precedente per il rilascio della certificazione di genere PDR 125:2022, obiettivo 5 dell'Agenda 2030. Inoltre, l'approvazione del 6° Piano Nazionale di azione e di interventi per la tutela dell'infanzia e dell'adolescenza ha comportato ulteriori costi per la corretta applicazione e diffusione all'interno della nostra organizzazione.

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2025 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 n tema di “Aspetti contabili relativi alla valutazione dei titoli non immobilizzati”.

Per i bilanci relativi agli esercizi in corso all'1/1/2024 e seguenti 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. 2423 C.c. e art. 2423-bis C.c.)

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

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

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

In applicazione del principio di rilevanza, non sono stati rispettati gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza avrebbe avuto effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta.

La continuità di applicazione dei criteri di valutazione nel tempo rappresenta elemento necessario ai fini della comparabilità dei bilanci della società nei vari esercizi.

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

Oltre alle modifiche ai principi contabili sopra richiamate, Il bilancio dell'esercizio in corso recepisce le modifiche introdotte nel 2023 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 ricorrono.

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.

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 indicati (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.

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto o di produzione e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio sono computati gli oneri accessori e i costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti esposti in fattura.

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%

Tipo Bene	% Ammortamento
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.

Non sono state effettuate rivalutazioni discrezionali o volontarie e le valutazioni effettuate trovano il loro limite massimo nel valore recuperabile, oggettivamente determinato, dell'immobilizzazione stessa.

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. In apposita sezione della nota integrativa sono fornite le informazioni complementari previste dalla legge relative alla rappresentazione dei contratti di locazione finanziaria secondo il metodo finanziario.

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, nonché il materiale di consumo, 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.

Contratti semplici

La società ha negoziato prevalentemente contratti di vendita semplici che prevedono un'unica entità elementare di contabilizzazione.

Considerato che tali contratti non presentano particolare complessità e che la separazione di eventuali singole unità elementari di contabilizzazione avrebbe prodotto effetti sostanzialmente irrilevanti, l'Organo Amministrativo ha ritenuto di avvalersi della facoltà prevista dal paragrafo 16 dell'OIC 34 di non procedere all'identificazione, valorizzazione e contabilizzazione separata delle singole unità elementari.

Prestazioni di servizi

I ricavi per le prestazioni di servizi sono stati rilevati a Conto Economico in base all' stato di avanzamento quando sono state soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:

- L'accordo contrattuale tra le parti prevedeva che il diritto al corrispettivo maturasse progressivamente con l'esecuzione della prestazione;
- l'ammontare del ricavo di competenza poteva essere misurato attendibilmente.

Aspetti patrimoniali e Informazioni Integrative

Per garantire la corretta applicazione del principio di competenza economica, la società ha provveduto a rilevare fatture da emettere per evidenziare i ricavi maturati per i quali alla data del 31-12-2025 non era ancora stato emesso il documento fiscale.

Impegni, garanzie e passività potenziali

Nell'anno la Cooperativa ha estinto il mutuo erogato per l'acquisto dell'unità immobiliare a suo tempo destinata a ristorante, sita in Lodi Via Borgo Adda. La garanzia era di natura ipotecaria.

Sussistono polizze CAR (Contractors' All Risks), RCT/RCO per il servizio ADI, (Responsabilità Civile verso Terzi /Operai) e le polizze decennali postume previste dall'art. 117 del D.Lgs. 36/2023 oltre a garanzie assicurative relative agli appalti. All'interno della Nota Integrativa viene data opportuna informazione.

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	78.500	(5.333)	73.167
Totale crediti per versamenti dovuti	78.500	(5.333)	73.167

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 e all'uscita per dimissioni dei soci lavoratori.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
12.906	14.557	(1.651)

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

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

	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio			
Costo	-	14.557	14.557
Valore di bilancio	-	14.557	14.557
Variazioni nell'esercizio			
Incrementi per acquisizioni	130	-	130
Ammortamento dell'esercizio	130	1.651	1.781
Totale variazioni	-	(1.651)	(1.651)
Valore di fine esercizio			
Costo	-	12.906	12.906
Valore di bilancio	-	12.906	12.906

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.

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.

Gli importi degli ammortamenti non imputati a conto economico nel bilancio al 31-12-2020 sono riportati nella sottostante tabella:

Descrizione	Importo
Migliorie su beni di terzi	15.563
Avviamento	167
Opere ingegno e diritti	694
Altri oneri pluriennali	8.224
Totale	24.648

Immobilizzazioni materiali

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
1.887.653	1.977.631	(89.978)

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	2.762.903	330.161	164.843	364.869	3.622.776
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	962.645	189.509	163.785	329.206	1.645.145
Valore di bilancio	1.800.258	140.652	1.058	35.663	1.977.631
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni	1	32.500	1.613	1.967	36.081
Decrementi per alienazioni e dismissioni (del valore di bilancio)	-	36.814	-	-	36.814
Ammortamento dell'esercizio	67.441	13.478	1.331	6.995	89.245
Totale variazioni	(67.440)	(17.792)	282	(5.028)	(89.978)
Valore di fine esercizio					
Costo	2.762.904	256.484	166.456	346.965	3.532.809
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	1.030.086	133.624	165.116	316.330	1.645.156
Valore di bilancio	1.732.818	122.860	1.340	30.635	1.887.653

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.

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.

Gli importi degli ammortamenti non imputati a conto economico nel bilancio al 31-12-2020 sono riportati nella sottostante tabella:

Descrizione	Importo
Edifici	25.662
Impianti e macchinari	5.325
Mobili e macchine d'ufficio	421
Macchine d'ufficio elettroniche	501
Altre immobilizzazioni	3.816
Totale	35.735

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.

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.

Descrizione	Rivalutazione di legge	Rivalutazione economica	Totale rivalutazioni
Terreni e fabbricati	1.010.108		1.010.108
Impianti e macchinari			
Attrezzature industriali e commerciali			
Altri beni			
Totale	1.010.108		1.010.108

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

Non si è proceduto a stanziare la riserva per imposte differite IRES in quanto la società non dedurrà gli ammortamenti sul maggior valore rivalutato.

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 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
6.241	5.241	1.000

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

	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni
Valore di inizio esercizio		
Costo	5.241	5.241
Valore di bilancio	5.241	5.241
Variazioni nell'esercizio		
Incrementi per acquisizioni	1.000	1.000
Totale variazioni	1.000	1.000
Valore di fine esercizio		
Costo	6.241	6.241
Valore di bilancio	6.241	6.241

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.

Nell'anno 2025 la nostra società ha versato la quota di € 1.000 per associarsi alla Fondazione di partecipazione CERS Solare Lodigiana, con sede in Piazza broletto 1 a Lodi. La Fondazione è nata il 31 gennaio 2025 nel Lodigiano per promuovere la transizione energetica locale.

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione.

Le partecipazioni iscritte al costo di acquisto non hanno subito svalutazioni per perdite durevoli di valore; non si sono verificati casi di "ripristino di valore".

Valore delle immobilizzazioni finanziarie

	Valore contabile
Partecipazioni in altre imprese	6.241

Dettaglio del valore delle partecipazioni immobilizzate in altre imprese

Descrizione	Valore contabile
	6.241
	6.241
Totale	6.241

Attivo circolante

Rimanenze

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
46.842	41.562	5.280

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	41.562	5.280	46.842
Totale rimanenze	41.562	5.280	46.842

Crediti iscritti nell'attivo circolante

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
1.790.114	2.769.558	(979.444)

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.613.641	(1.015.323)	1.598.318	1.598.318	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	45.238	62.104	107.342	107.342	-
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	110.679	(26.225)	84.454	76.537	7.917
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	2.769.558	(979.444)	1.790.114	1.782.197	7.917

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 31/12/2025 pari a € 1.598.318 sono così composti:

Descrizione	Importo
Crediti verso clienti	1.084.179
Crediti per fatture da emettere	704.191
(Fondo svalutazione crediti)	(190.052)
Totale	1.598.318

I crediti sono valutati al valore di presumibile realizzo.

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 31/12/2025, pari a Euro 84.454 sono così composti:

Descrizione	Importo
Crediti verso cooperative e loro Consorzi	16.515
Depositi cauzionali	7.917
Contributi da ricevere	22.682
Crediti verso fornitori	24.807
Crediti c/ritenute a garanzia	4.652
Altri crediti	7.881
Totale	84.454

I crediti tributari, al 31/12/2025 pari a € 107.342 sono così composti:

- Credito IRES di € 31.332 costituito dal debito per IRES di € 14.454 al netto degli acconti d'imposta IRES per € 7.638, ritenute fiscali subite su contributi e su interessi attivi per € 13.071 e del residuo credito IRES dell'anno 2024 pari a € 25.077;
- Credito IVA di € 76.010.

Suddivisione dei crediti iscritti nell'attivo circolante per area geografica

La ripartizione dei crediti al 31/12/2025 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	1.598.318	1.598.318
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	107.342	107.342

Area geografica	Italia	Totale
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	84.454	84.454
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	1.790.114	1.790.114

L'adeguamento del valore nominale dei crediti è stato ottenuto mediante apposito fondo svalutazione crediti che non ha subito movimentazione nel corso dell'esercizio: Descrizione	F.do svalutazione ex art. 2426 Codice civile	F.do svalutazione ex art. 106 D.P.R. 917/1986	Totale
Saldo al 31/12/2024	48.853	141.199	190.052
Utilizzo nell'esercizio			
Accantonamento esercizio			
Saldo al 31/12/2025	48.853	141.199	190.052

Disponibilità liquide

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
671.446	207.769	463.677

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	206.461	460.696	667.157
Denaro e altri valori in cassa	1.308	2.981	4.289
Totale disponibilità liquide	207.769	463.677	671.446

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 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
55.132	69.302	(14.170)

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 31/12/2025, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	25.665	(25.665)	-
Risconti attivi	43.637	11.495	55.132
Totale ratei e risconti attivi	69.302	(14.170)	55.132

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

Descrizione	Importo
Assicurazioni	22.527

Descrizione	Importo
Cauzioni concessioni	19.048
Contributo biennale di revisione	1.781
Canone concessione Zelo biennio 25/26	600
Polizza cauzione Comune di Castiraga	1.085
Costi di gestione CDD – CSS Graffignana	9.258
Spese istruttoria finanziamento Credit Agricole	833
Totale	55.132

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Patrimonio netto

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

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
1.574.343	1.340.554	233.789

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	312.129	-	38.000	36.000		314.129
Riserva legale	102.548	-	25.230	-		127.778
Altre riserve						
Varie altre riserve	1.003.693	(1)	-	29.263		974.429
Totale altre riserve	1.003.693	(1)	-	29.263		974.429
Utili (perdite) portati a nuovo	(495.252)	-	408.946	-		(86.306)
Utile (perdita) dell'esercizio	417.436	-	-	417.436	244.313	244.313
Totale patrimonio netto	1.340.554	(1)	472.176	482.699	244.313	1.574.343

Dettaglio delle varie altre riserve

Descrizione	Importo
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20	31.121
10) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	943.308
Totale	974.429

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

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

- 1) la quota residua di risultato degli esercizi precedenti corrispondente alla mancata imputazione degli ammortamenti ex articolo 60, commi dal 7-bis al 7- quinquies ammontante ad € 31.121 iscritta nella Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20;
- 2) l'ammontare delle rivalutazioni operate:
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 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024
Capitale sociale	314.129	312.129
Riserva legale	127.778	102.548
Altre Riserve	974.429	1.003.693
Utili (perdite) di esercizi precedenti	(86.306)	(495.252)
Utili (perdita) dell'esercizio	244.313	417.436
Totale patrimonio netto	1.574.343	1.340.553
di cui perdite in regime di sospensione ex art. 6 DL 23/2020 - esercizi 2020, 2021 e 2022 (residuo)	86.306	495.252
Patrimonio netto escluso perdite in regime di sospensione	1.660.649	1.835.805

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	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	314.129	capitale sociale	B
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	-		A,B,C,D
Riserve di rivalutazione	-		A,B
Riserva legale	127.778		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
Riserva per utili su cambi non realizzati	-		A,B,C,D

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Riserva da conguaglio utili in corso	-		A,B,C,D
Varie altre riserve	974.429		
Totale altre riserve	974.429		
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	-		A,B,C,D
Utili portati a nuovo	(86.306)		
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	-		A,B,C,D
Totale	1.330.030		

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

Origine, possibilità di utilizzo e distribuibilità delle varie altre riserve

Descrizione	Importo	Possibilità di utilizzazioni
Riserva indisponibile ammortamenti sospesi DL 104/20	31.121	A,B,
10) Riserva da rivalutazione DL 104/2020	943.308	A,B,
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,C,D
	-	A,B,
	-	A,B,C,D
Totale	974.429	

Legenda: A: per aumento di capitale B: per copertura perdite C: per distribuzione ai soci D: per altri vincoli statuari 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
All'inizio dell'esercizio precedente	281.129	66.766	428.528	119.273	895.696
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni		35.782	79.913	(119.273)	(3.578)
Altre variazioni					
- Incrementi	76.000				76.000
- Decrementi	45.000				(45.000)
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio precedente				417.436	417.436

	Capitale sociale	Riserva legale	Altre riserve	Risultato d'esercizio	Totale
Alla chiusura dell'esercizio precedente	312.129	102.548	508.441	417.436	1.340.554
Destinazione del risultato dell'esercizio					
- attribuzione dividendi					
- altre destinazioni			(1)		(1)
Altre variazioni					
- Incrementi	38.000	25.230	408.946		472.176
- Decrementi	36.000		29.263	417.436	482.699
- Riclassifiche					
Risultato dell'esercizio corrente				244.313	244.313
Alla chiusura dell'esercizio corrente	314.129	127.778	888.123	244.313	1.574.343

Fondi per rischi e oneri

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

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
102.456	243.456	(141.000)

Descrizione	31/12/2024	Incrementi	Decrementi	Altre variazioni
Per trattamento di quiescenza				
Per imposte, anche differite				
Strumenti finanziari derivati passivi				
Altri	243.456		141.000	
Fondo mutualistico per attività sociali				
Arrotondamento				
Totale	243.456		141.000	

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	243.456	243.456
Variazioni nell'esercizio		
Utilizzo nell'esercizio	141.000	141.000

	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Totale variazioni	(141.000)	(141.000)
Valore di fine esercizio	102.456	102.456

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

La voce "Altri fondi", al 31/12/2025, pari a euro 102.456, risulta così composta: Fondo passività potenziali- Spese legali e contenziosi € 8.456, Fondo spese manutenzioni straordinarie € 9.000 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.

Il fondo manutenzioni straordinarie è stato utilizzato per l'importo di € 141.000 per il rifacimento completo del tetto della sede.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
528.721	576.618	(47.897)

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	576.618
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	13.415
Utilizzo nell'esercizio	61.312
Totale variazioni	(47.897)
Valore di fine esercizio	528.721

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito della società al 31/12/2025 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 31.12.2025 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 € 3.293.826, il Fondo TFR in azienda è pari a € 528.721 per un valore totale del Fondo TFR al 31/12/2025 di € 3.822.547. 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 € 546.815.

Debiti

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

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
2.251.599	2.873.409	(621.810)

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	728.224	(603.527)	124.697	107.726	16.971
Debiti verso fornitori	469.932	(93.954)	375.978	375.978	-
Debiti tributari	123.436	(63.311)	60.125	60.125	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	453.082	67.217	520.299	520.299	-
Altri debiti	1.098.735	71.765	1.170.500	1.158.624	11.876
Totale debiti	2.873.409	(621.810)	2.251.599	2.222.752	28.847

Il saldo del debito verso banche al 31/12/2025, pari a Euro 124.697, 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 accesi nuovi finanziamenti ed è stato estinto il mutuo ipotecario sottoscritto per l'acquisto dell'immobile sito in via Borgo Adda, a suo tempo destinato ad attività di ristorante.

Movimentazione finanziamento

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.

Composizione e movimentazione della voce debiti verso banche per finanziamenti:

Istituto di credito	Importo finanziamento	Anno/ scadenza	31-12-25	Entro esercizio successivo	Oltre esercizio successivo
Credit Agricole	500.000	2021/3-27	124.408	107.437	16.971
Totale	500.000		124.408	107.437	16.971

Nello stato patrimoniale i debiti commerciali verso cooperative/consorzi sono iscritti tra gli altri debiti e ammontano complessivamente ad euro 22.726. 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 31/12/2025 pari a € 370.421 risulta così composta:

Descrizione	Importo
Debiti verso fornitori	207.418
Debiti verso fornitori per fatture da ricevere	163.003
Totale	370.421

La voce "Debiti tributari" al 31/12/2025 pari a € 60.125 accoglie solo le passività per imposte certe e determinate. Risulta così composta:

Descrizione	Importo
Debito verso erario per Ritenute d'acconto dipendenti	56.072
Debito verso erario per ritenute d'acconto lavoro autonomo	1.357
Debito verso enti locali per addizionali	356
Debito imposta sostitutiva rivalutazione TFR	2.340
Totale	60.125

La voce "Altri debiti" al 31/12/2025 pari a € 1.176.057 risulta così composta:

Descrizione	Importo
Debiti verso dipendenti (dicembre-ferie-rol-banca ore)	915.768
Debiti commerciali verso cooperative e consorzi	28.283
Debiti verso clienti	4.577
Debiti per affitti	10.192
Debiti per interessi bancari	9.528
Altri debiti	135.942
Note credito da emettere	8.683
Debiti per caparre	7.224
Debiti verso soci	45.091
Garanzie c/ritenute clienti	4.652
Debiti verso sindacati	947
Trattenute 1/5 stipendio e altre trattenute	3.189
Anticipi	1.981
Totale	1.176.057

Suddivisione dei debiti per area geografica

La ripartizione dei Debiti al 31/12/2025 secondo area geografica è riportata nella tabella seguente (articolo 2427, primo comma, n. 6, C.c.).

Area geografica	Italia	Totale
Debiti verso banche	124.697	124.697
Debiti verso fornitori	375.978	375.978
Debiti tributari	60.125	60.125
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	520.299	520.299
Altri debiti	1.170.500	1.170.500
Debiti	2.251.599	2.251.599

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Debiti verso banche	124.697	124.697
Debiti verso fornitori	375.978	375.978
Debiti tributari	60.125	60.125
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	520.299	520.299
Altri debiti	1.170.500	1.170.500
Totale debiti	2.251.599	2.251.599

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
86.382	130.083	(43.701)

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Risconti passivi	130.083	(43.701)	86.382
Totale ratei e risconti passivi	130.083	(43.701)	86.382

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

Descrizione	Importo
Contributo Officine 21 Jhonson & Jhonson	5.230
Donazioni Progetto La Casa di Lego Avalon per arredamento appartamenti	23.742
Contributo Attività Officina per acquisto macchinario Società Cembre	3.210
Contributo Fondazione Cariplo per Fotovoltaico	38.200
Progetto GIGA	16.000
	86.382

Rappresentano le partite di collegamento dell'esercizio conteggiate col criterio della competenza temporale. Non sussistono, al 31/12/2025, ratei e risconti aventi durata superiore a cinque anni.

Nota integrativa, conto economico

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

CONTO ECONOMICO	31/12/2025	31/12/2024
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	939.401	1.091.134
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	22.848	12.068
altri		3.798
Totale altri ricavi e proventi	22.848	15.866
Totale valore della produzione	962.249	1.107.000
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	291.357	324.149
7) per servizi	61.447	64.126
8) per godimento di beni di terzi	5.885	7.591
a) salari e stipendi	368.746	382.855
b) oneri sociali	48.195	51.802
c) trattamento di fine rapporto	26.233	26.039
d) trattamento di quiescenza e simili		
e) altri costi	3.500	1.845
Totale costi per il personale	446.674	465.881
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	137	864
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	6.709	7.884
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	6.846	17.985
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-5.839	-3.490
12) accantonamenti per rischi		
13) altri accantonamenti		2.675
14) oneri diversi di gestione	12.018	16.216
Totale costi della produzione	818.388	895.131
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	143.861	211.868
C) Proventi e oneri finanziari		
altri	(4.396)	(6.242)
17) Totale interessi e altri oneri finanziari	(4.396)	(6.242)
17-bis) utili e perdite su cambi		
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(4.396)	(6.242)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) Totale rivalutazioni		

CONTO ECONOMICO	31/12/2025	31/12/2024
19) Totale svalutazioni		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)		
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	139.465	205.626
imposte correnti	1.115	
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.115	
21) Utile (perdita) dell'esercizio	138.350	205.626

Valore della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
12.725.024	12.809.739	(84.715)

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Ricavi vendite e prestazioni	12.170.047	12.238.989	(68.942)
Variazioni rimanenze prodotti			
Variazioni lavori in corso su ordinazione			
Incrementi immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	554.977	570.750	(15.773)
Totale	12.725.024	12.809.739	(84.715)

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

Categoria	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Vendite e prestazioni a terzi	12.136.720	12.208.571	(71.851)
Vendite e prestazioni a soci	33.327	30.418	2.909
Vendite e prestazioni a cooperative e consorzi			
Conguagli conferimenti			
Anticipi da clienti per vendite prodotti e servizi			
Totale	12.170.047	12.238.989	(68.942)

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 prodotti	903.611
Prestazioni di servizi	11.266.436
Totale	12.170.047

Ricavi per tipologia committente

Categoria	Importo	Percentuale
Committente pubblico	10.030.180	82
Soggetti privati	2.139.867	18
Totale	12.170.047	100

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	12.170.047
Totale	12.170.047

La voce “Altri ricavi e proventi” al 31/12/2025 pari a € 554.977 è così composta:

Descrizione	Importo
Contributo 5 per mille	4.368
Contributi da enti privati	129.485
Contributi da enti pubblici	344.325
Contributo GSE per energia	7.844
Donazioni ed erogazioni liberali da terzi	26.201
Altri ricavi e proventi	3.505
Sopravvenienze attive	35.649
Totale	554.977

I contributi da enti privati pari a € 133.085 risultano così composti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
L'Officina Coop sociale Progetto Agricoltura Sociale	4.167
MLFM - Progetto Faro	6.367
Famiglia Nuova Coop soc. Progetto GIGA	12.000
Parrocchia S. Cabrini Lodi Progetto Giovani	10.000
Famiglia Nuova Coop. Soc. Progetto Behind the Bblackboard	2.496
Az. Speciale Consortile Progetto Giovani SMART Terre di Mezzo	10.377
Fondazione Comunitaria Progetto Impatto Digitale	29.714
Fondazione Cariplo Educativa di strada Progetto Young	36.689
Fondaz.Comunitaria Verso una città compassionevole	16.450
JHONSON & JHONSON quota comp. Arredamento Officine21	1.540

DESCRIZIONE	IMPORTO
Fondazione Cariplo quota competenza contributo Fotovoltaico	1.800
Soc. CEMBRE quota competenza contr. Macchinario per officina	1.485
TOTALE	133.085

I contributi in c/esercizio enti pubblici pari a € 344.325 risultano così composti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
Az. Speciale Consortile Progetto Spring	6.421
Az. Speciale Consortile Progetto OLAF	473
Az. Speciale Consortile Progetto PILOT	2.671
COMUNE DI Lodi Contributo Doposcuola	1.400
Regione Lombardia Mand. N. 3834- 220814	2.083
Az. Speciale Consortile Progetto IN & OUT	14.631
Regione Lombardia Scuola infanzia Zelo Buon Persico	20.575
Comune di Lodi progetto verso una città compassionevole	3.000
Comune di Graffignana Contributo Nidi	200
Az. Speciale Consortile Progetto Arcipelago	8.997
USR Regione Lombardia MIUR	88.391
Comune di Cervignano d'Adda	104
Comune di Zelo Buon Persico Contributo da convenzione	39.000
AZ. Speciale Consortile Progetto Lodigiano – Educativa scolastica	9.242
Comune di Graffignana	8.252
Comune di Casalmaiocco Spazio gioco	16.000
Comune di Lodi	263
Fondo Naz. Sist. Int. 06 2025 Comune di Zelo Buon Persico	21.262
Ministero del Lavoro Contributo Welfare	101.360
TOTALE	344.325

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
12.425.396	12.313.434	111.962

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Materie prime, sussidiarie e merci	694.560	696.533	(1.973)
Servizi	1.388.742	1.509.229	(120.487)
Godimento di beni di terzi	147.909	154.148	(6.239)
Salari e stipendi	7.446.964	7.166.808	280.156
Oneri sociali	1.952.147	1.830.771	121.376
Trattamento di fine rapporto	560.049	540.350	19.699
Trattamento quiescenza e simili			
Altri costi del personale	43.240	20.935	22.305
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	1.781	9.687	(7.906)
Ammortamento immobilizzazioni materiali	89.245	88.432	813

Altre svalutazioni delle immobilizzazioni		73.600	(73.600)
Svalutazioni crediti attivo circolante		30.000	(30.000)
Variazione rimanenze materie prime	(5.280)	(5.778)	498
Accantonamento per rischi		30.000	(30.000)
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	106.039	168.719	(62.680)
Totale	12.425.396	12.313.434	111.962

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.

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	4.854.229	1.272.487	365.062
Integrazione salariale soci			
Non soci	2.592.735	679.660	194.987
Totale	7.446.964	1.952.147	560.049

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.

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, minusvalenze, quote associative ed altri costi residuali.

Proventi e oneri finanziari

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
(40.861)	(78.869)	38.008

Descrizione	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Da partecipazione			
Da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nelle immobilizzazioni			
Da titoli iscritti nell'attivo circolante			
Proventi diversi dai precedenti	4	1	3
(Interessi e altri oneri finanziari)	(40.865)	(78.870)	38.005
Utili (perdite) su cambi			
Totale	(40.861)	(78.869)	38.008

Ripartizione degli interessi e altri oneri finanziari per tipologia di debiti

	Interessi e altri oneri finanziari
Debiti verso banche	40.822
Altri	43
Totale	40.865

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi bancari					9.528	9.528
Interessi fornitori						
Interessi medio credito					297	297
Sconti o oneri finanziari					22.883	22.883
Interessi su finanziamenti					8.157	8.157
Ammortamento disaggio di emissione obbligazioni						
Altri oneri su operazioni finanziarie						
Accantonamento al fondo rischi su cambi						
Arrotondamento						
Totale					40.865	40.865

Altri proventi finanziari

Descrizione	Controllate	Collegate	Cooperative e consorzi	Soci	Altre	Totale
Interessi su obbligazioni						
Interessi su titoli						
Interessi bancari e postali					4	4
Interessi su finanziamenti						
Interessi su crediti commerciali						
Altri proventi						
Arrotondamento						
Totale					4	4

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

Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
14.454		14.454

Imposte	Saldo al 31/12/2025	Saldo al 31/12/2024	Variazioni
Imposte correnti:	14.454		14.454
IRES	14.454		14.454
IRAP			
Imposte sostitutive			
Imposte relative a esercizi precedenti			
Imposte differite (anticipate)			
IRES			
IRAP			
Proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale	14.454		14.454

Sono state iscritte le imposte di competenza dell'esercizio.

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

Le attività derivanti da imposte anticipate non sono state rilevate in quanto non sono presenti, nell'esercizio in corso, differenze temporanee tassabili.

Le imposte differite passive non sono state rilevate in quanto non si sono verificate differenze temporanee imponibili.

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, registro tenuto presso la Regione Lombardia.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

Nell'ambito del fascicolo di bilancio sottoposto all'approvazione dei soci è ricompreso, ai sensi di legge, il rendiconto finanziario. Si rimanda al relativo contenuto per l'analisi delle disponibilità liquide intervenute nell'esercizio.

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	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Dirigenti			
Quadri			
Impiegati	281	280	1
Operai	68	68	
Altri			
Totale	349	348	1

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

	Numero medio
Impiegati	281
Operai	68
Totale Dipendenti	349

La forza lavoro al 31-12-2025 è pari a 484 unità e risulta così composta:

Organico	31/12/2025	31/12/2024	Variazioni
Lavoratori ordinari soci	298	299	(1)
Lavoratori ordinari non soci	131	145	(14)
Collaboratori soci	6	5	1
Collaboratori non soci	49	46	3
Totale	484	495	(11)

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

	Sindaci
Compensi	8.500

Compensi al revisore legale o società di revisione

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

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

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

Categorie di azioni emesse dalla società

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

Descrizione	Consistenza iniziale, numero	Consistenza iniziale, valore nominale	Azioni sottoscritte nell'esercizio, numero	Azioni sottoscritte nell'esercizio, valore nominale	Consistenza finale, numero	Consistenza finale, valore nominale
Soci operatori	304	304.000	38	38.000	311	311.000
Soci ordinari	8	8.000	-	-	3	3.000
Soci volontari	3	129	-	-	3	129
Totale	315	312.129	38	38.000	317	314.129

Titoli emessi dalla società

La società non ha emesso azioni di godimento, obbligazioni convertibili, titoli o altri valori simili.

Dettagli sugli altri strumenti finanziari emessi dalla società

La società non ha emesso alcun tipo di strumento finanziario.

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

Non risultano impegni non risultanti dallo Stato Patrimoniale rappresentati dalle obbligazioni assunte dalla società verso terzi con effetti obbligatori certi ma non ancora eseguibili.

Garanzie

La società ha rilasciato le seguenti garanzie:

COMPAGNIA ASSICURATIVA	POLIZZA	TIPO definitiva o provvisoria	SOGGETTO GARANTITO	DATA SCADENZA	DESCRIZIONE CONTRATTO	IMPORTO GARANTITO
Allianza spa	111396474	Definitiva	Comune Graffignana	31/8/2026	Gestione Asilo nido	95.500

COMPAGNIA ASSICURATIVA	POLIZZA	TIPO definitiva o provvisoria	SOGGETTO GARANTITO	DATA SCADENZA	DESCRIZIONE CONTRATTO	IMPORTO GARANTITO
Allianza spa	115253135	Definitiva	Comune Castiraga Vidardo	1/9/2026	Gestione Nido, scuola dell'infanzia e servizio pre-post scuola	131.507
Allianza spa	116063942	Definitiva	Comune di Lodi	31/12/2026	Servizio gestione " Comunità alloggio Campo Marte"	62.193
Allianza spa	115253677	Definitiva	Montanaso Lombardo	31/12/2026	Pre-post e dopo scuola 21/22 22-23	6.754
Allianza spa	117896800	Definitiva	Montanaso Lombardo	31/08/2028	Pre-post e dopo scuola 25/26 26-27- 27/28	5.034
Allianza spa	117896746	Definitiva	ASST Lodi	1/1/2029	Progetti innovati di psichiatria	25.000
Allianza spa	116858604	Definitiva	Unione Comuni oltreadda Lodig.	31/8/2029	Scuola dell'infanzia Boffalora d'Adda	35.400
Allianza spa	117589865	Definitiva	Comune Zelo Buon Persico	1/9/2032	Gestione integrata servizi educativi /scolastici	271.721
Revo Insurance Spa	2218181	Definitiva	Comune Casalmaiocco	31/10/2030	A garanzia per la corretta gestione dell'immobile comunale Piazza San Valentini 1	500
SACE	2799920988	Definitiva	Comune di Lodi	1/12/2034	Concessione d'uso a titolo oneroso dell'immobile Villa Igea	26.674

Informazioni sui patrimoni e i finanziamenti destinati ad uno specifico affare

La società non ha costituito patrimoni destinati a uno specifico affare

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.)

Non sussistono accordi non risultanti dallo Stato Patrimoniale dotati dei requisiti di cui al n. 22-ter dell'art. 2427 C.C.

Informazioni sui fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Successivamente alla chiusura dell'esercizio non si sono rilevati fatti di rilievo tali da essere oggetto di illustrazione nella presente Nota Integrativa

Imprese che redigono il bilancio dell'insieme più grande/più piccolo di imprese di cui si fa parte in quanto controllata

La società, anche in relazione alla sua forma giuridica di cooperativa sociale, non risulta controllata da terzi soggetti, e non detiene partecipazioni in società controllate e collegate.

Informazioni relative agli strumenti finanziari derivati ex art. 2427-bis del Codice Civile

Alla data di chiusura dell'esercizio non risultano utilizzati strumenti finanziari derivati, né sono stati scorporati dai contratti aziendali strumenti finanziari aventi i requisiti di derivati.

Prospetto riepilogativo del bilancio della società che esercita l'attività di direzione e coordinamento

La società non è soggetta ad attività di direzione o coordinamento da parte di società o enti terzi.

Informazioni relative alle cooperative

La natura dell'attività, l'andamento prevedibile della gestione sono commentati nella Relazione sulla Gestione, così come previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, unitamente ai criteri seguiti per il conseguimento dello scopo mutualistico, nel rispetto dell'art. 2545, a cui si rimanda. I criteri seguiti per l'ammissione dei nuovi soci ai sensi dell'art. 2528 trovano illustrazione nella presente Nota Integrativa e nella Relazione di Gestione.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Il legislatore della Riforma societaria (art. 111 – septies delle disposizioni di attuazione e transitorie del Codice Civile), 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 € 10.002.400 di cui Cooperativa di tipo A € 9.555.726 e di tipo B € 446.674.

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)	9.555.726	6.319.806	66%
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 31/12/2025 n. 31 di cui 6 soci lavoratori e 23 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)	446.674	172.693	39%
Costo per servizi (B7)			
Costo delle merci o delle materie prime acquistate o conferite (B6)			

Informazioni ex art. 2528 del Codice Civile

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. 38 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 317 suddiviso nelle tipologie di seguito riepilogate:

Soci dipendenti e collaboratori 304 di cui 298 soci lavoratori e 6 soci cooperatori;

Soci Ordinari 10;

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

In ottemperanza agli obblighi di trasparenza nel sistema delle erogazioni pubbliche, statuiti dall'art. 1, comma 125-bis, della Legge 4 agosto 2017, n. 124, si segnala che sono stati ricevuti sovvenzioni, contributi, e comunque vantaggi economici di qualunque genere da pubbliche amministrazioni come sotto specificate:

DATA	IMPORTO	DESCRIZIONE
27/01/2025	2.083,33	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 3834- 220814
27/01/2025	14.631,29	AZ CONSORTILE ACCTO 50% PROG IN & OUT
27/01/2025	8.576,30	REGIONE LOMBARDIA
31/01/2025	675,87	CONTRIBUTO GSE NOVEMBRE 2024
07/02/2025	743,04	REGIONE LOMBARDIA
28/02/2025	675,87	CONTRIBUTO GSE NOVEMBRE 2024
07/03/2025	3.000,00	COMUNE DI LODI
07/03/2025	200,00	CONTRIBUTO NIDI 23/24 COMUNE DI GRAFFIGNANA

DATA	IMPORTO	DESCRIZIONE
11/03/2025	37.667,43	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE PROGETTO LODIGIANO
17/03/2025	6.425,85	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE PROGETTO SPRING
17/03/2025	8.996,71	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE PROGETTO ARCIPELAGO
20/05/2025	14.284,42	USR REGIONE LOMBARDIA
21/05/2025	104,00	COMUNE DI CERVIGNANO D' ADDA
23/05/2025	19.500,00	COMUNE DI ZELO BUON PERSICO
11/06/2025	20.582,25	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE PROGETTO LODIGIANO
17/06/2025	45.026,24	USR REGIONE LOMBARDIA
03/07/2025	21.953,59	USR REGIONE LOMBARDIA
31/07/2025	4.026,13	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE PROGETTO OLAF
05/08/2025	19.500,00	COMUNE DI ZELO BUON PERSICO
02/10/2025	9.255,48	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 43888- 220814
13/10/2025	8.251,94	COMUNE DI GRAFFIGNANA
15/10/2025	8.000,00	COMUNE DI LODI CONTRIB. PROG. LODI SOLARE
21/10/2025	2.670,74	AZIENDA SPECIALE CONSORTILE PROGETTO PILOT
27/11/2025	7.126,84	USR REGIONE LOMBARDIA
09/12/2025	2.000,00	REGIONE LOMBARDIA MAND. N. 61166- 220814
15/12/2025	1.500,00	COMUNE DI CASALMAIOCCO
16/12/2025	262,50	COMUNE DI LODI
18/12/2025	8.500,00	COMUNE DI CASALMAIOCCO
TOTALE	276.219,82	

Aiuti di Stato – Aiuti contenuti nel Registro Nazionale aiuti di Stato (commi 125 bis e 125 quinquies)

Si dichiara inoltre che, nel corso dell'esercizio, la Società ha beneficiato di aiuti di Stato, oggetto di pubblicazione nel Registro Nazionale degli aiuti di Stato, come sotto riportato, al fine di fornire le informazioni relative ai vantaggi economici riconosciuti, assolvendo in tal modo l'obbligo informativo di trasparenza di cui alla Legge 124/2017 in conformità a quanto previsto dall'art. 1, comma 125-quinquies, L. 124/2017.

Titolo Misura	Tipo Misura	Titolo Progetto	Data Concessione	Regione	Elemento Aiuto
Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per nuove assunzioni/trasformazioni a tempo indeterminato nel biennio 2021 - 2022 (art. 1 commi 10 - 15 L. 178/2020)	Regime di aiuti	Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per i datori di lavoro per nuove assunzioni/trasformazioni a tempo indeterminato nel biennio 2021 - 2022 (art. 1 commi 10 - 15 L. 178/2020)	20/03/2025	Lombardia	102.643,47
Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per l'assunzione di giovani lavoratori (art. 1 comma 10-15 L. 178 /2020 - art. 1 comma 297 L. 197 /2022)	Regime di aiuti	Esonero contributivo per le assunzioni di giovani lavoratori effettuate dal 1 luglio 2022 al 31 dicembre 2023 (art. 1, comma 297, L. 197/2022)	31/01/2025	Lombardia	57.631,08
Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per nuove assunzioni /trasformazioni a tempo		Esonero contributivo per le assunzioni di giovani			

Titolo Misura	Tipo Misura	Titolo Progetto	Data Concessione	Regione	Elemento Aiuto
indeterminato nel biennio 2021 - 2022 (art. 1 commi 10 - 15 L. 178/2020)	Regime di aiuti	lavoratori effettuate dal 1 gennaio 2021 al 30 giugno 2022 (art. 1, commi 10 - 15, L. 178/2020)	27/01/2025	Lombardia	3.585,00
Esonero dal versamento dei contributi previdenziali per nuove assunzioni /trasformazioni a tempo indeterminato nel biennio 2021 - 2022 (art. 1 commi 10 - 15 L. 178 /2020)	Regime di aiuti	Esonero contributivo per le assunzioni di giovani lavoratori effettuate dal 1 gennaio 2021 al 30 giugno 2022 (art. 1, commi 10 - 15, L. 178/2020)	27/01/2025	Lombardia	110.099,58

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 pari a € 244.312,98:

- € 7.329,39 a fondo mutualistico 3% art. 11 L. 59/92;
- € 73.293,89 a riserva legale;
- € 86.306,13 a copertura perdite pregresse;
- € 66.799,70 a ricostituzione della riserva di rivalutazione;
- € 10.583,87 a riserva indisponibile art. 12 L. 904/77.

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

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

Presidente del Consiglio di amministrazione
Lucrezia Greco

Dichiarazione di conformità del bilancio

La sottoscritta Emilia Crosignani iscritta all'albo dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili 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, 21/05/2026