

MOSAICO COOPERATIVA SOCIALE

Bilancio di esercizio al 31-12-2022

Dati anagrafici	
Sede in	VIA RUSSOLI, 3 MILANO MI
Codice Fiscale	02794470969
Numero Rea	MI 1563616
P.I.	13411020152
Capitale Sociale Euro	- i.v.
Forma giuridica	SOCIETA' COOPERATIVA
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	013939

Stato patrimoniale

	31-12-2022	31-12-2021
Stato patrimoniale		
Attivo		
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti		
Parte richiamata	0	0
Parte da richiamare	0	0
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A)	0	0
B) Immobilizzazioni		
I - Immobilizzazioni immateriali		
1) costi di impianto e di ampliamento	0	0
2) costi di sviluppo	0	0
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0	0
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0	0
5) avviamento	90.000	100.000
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
7) altre	1.124.820	212.247
Totale immobilizzazioni immateriali	1.214.820	312.247
II - Immobilizzazioni materiali		
1) terreni e fabbricati	0	0
2) impianti e macchinario	0	0
3) attrezzature industriali e commerciali	53.819	10.096
4) altri beni	74.261	71.988
5) immobilizzazioni in corso e acconti	0	0
Totale immobilizzazioni materiali	128.080	82.084
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) partecipazioni in		
a) imprese controllate	0	0
b) imprese collegate	0	0
c) imprese controllanti	0	0
d) imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) altre imprese	41.000	41.000
Totale partecipazioni	41.000	41.000
2) crediti		
a) verso imprese controllate		
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
b) verso imprese collegate		
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
c) verso controllanti		
Totale crediti verso controllanti	0	0
d) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
d-bis) verso altri		
Totale crediti verso altri	0	0
Totale crediti	0	0
3) altri titoli	0	0
4) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
Totale immobilizzazioni finanziarie	41.000	41.000
Totale immobilizzazioni (B)	1.383.900	435.331

C) Attivo circolante		
I - Rimanenze		
1) materie prime, sussidiarie e di consumo	0	0
2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati	0	0
3) lavori in corso su ordinazione	0	0
4) prodotti finiti e merci	450.528	244.289
5) acconti	0	0
Totale rimanenze	450.528	244.289
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita	0	0
II - Crediti		
1) verso clienti		
esigibili entro l'esercizio successivo	4.197.271	2.753.250
Totale crediti verso clienti	4.197.271	2.753.250
2) verso imprese controllate		
Totale crediti verso imprese controllate	0	0
3) verso imprese collegate		
Totale crediti verso imprese collegate	0	0
4) verso controllanti		
Totale crediti verso controllanti	0	0
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
Totale crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
5-bis) crediti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	131.629	127.433
Totale crediti tributari	131.629	127.433
5-ter) imposte anticipate	0	0
5-quater) verso altri		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.603.848	1.061.966
Totale crediti verso altri	1.603.848	1.061.966
Totale crediti	5.932.748	3.942.649
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		
1) partecipazioni in imprese controllate	0	0
2) partecipazioni in imprese collegate	0	0
3) partecipazioni in imprese controllanti	0	0
3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
4) altre partecipazioni	0	0
5) strumenti finanziari derivati attivi	0	0
6) altri titoli	0	0
attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) depositi bancari e postali	192.235	629.276
2) assegni	0	0
3) danaro e valori in cassa	42.947	26.887
Totale disponibilità liquide	235.182	656.163
Totale attivo circolante (C)	6.618.458	4.843.101
D) Ratei e risconti	45.613	33.763
Totale attivo	8.047.971	5.312.195
Passivo		
A) Patrimonio netto		
I - Capitale	9.544	8.692
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0

III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	49.275	49.275
V - Riserve statutarie	1.705	1.705
VI - Altre riserve, distintamente indicate		
Riserva straordinaria	0	0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	0
Riserva azioni (quote) della società controllante	0	0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	0
Versamenti in conto capitale	0	0
Versamenti a copertura perdite	0	0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	0
Riserva avanzo di fusione	0	0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	0
Varie altre riserve	0	0
Totale altre riserve	0	0
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(37.939)	(38.347)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	1.587	421
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0
Totale patrimonio netto	24.172	21.746
B) Fondi per rischi e oneri		
1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili	0	0
2) per imposte, anche differite	0	0
3) strumenti finanziari derivati passivi	0	0
4) altri	0	31.000
Totale fondi per rischi ed oneri	0	31.000
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	23.339	26.864
D) Debiti		
1) obbligazioni		
Totale obbligazioni	0	0
2) obbligazioni convertibili		
Totale obbligazioni convertibili	0	0
3) debiti verso soci per finanziamenti		
Totale debiti verso soci per finanziamenti	0	0
4) debiti verso banche		
esigibili entro l'esercizio successivo	855.201	952.214
Totale debiti verso banche	855.201	952.214
5) debiti verso altri finanziatori		
Totale debiti verso altri finanziatori	0	0
6) acconti		
Totale acconti	0	0
7) debiti verso fornitori		
esigibili entro l'esercizio successivo	5.497.826	2.701.945
Totale debiti verso fornitori	5.497.826	2.701.945
8) debiti rappresentati da titoli di credito		
Totale debiti rappresentati da titoli di credito	0	0
9) debiti verso imprese controllate		

Totale debiti verso imprese controllate	0	0
10) debiti verso imprese collegate		
Totale debiti verso imprese collegate	0	0
11) debiti verso controllanti		
Totale debiti verso controllanti	0	0
11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti		
Totale debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
12) debiti tributari		
esigibili entro l'esercizio successivo	216.163	184.629
Totale debiti tributari	216.163	184.629
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
esigibili entro l'esercizio successivo	347.247	250.342
Totale debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	347.247	250.342
14) altri debiti		
esigibili entro l'esercizio successivo	1.082.954	1.142.180
Totale altri debiti	1.082.954	1.142.180
Totale debiti	7.999.391	5.231.310
E) Ratei e risconti	1.069	1.275
Totale passivo	8.047.971	5.312.195

Conto economico

	31-12-2022	31-12-2021
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.997.865	14.085.198
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0	0
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione	0	0
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0
5) altri ricavi e proventi		
contributi in conto esercizio	0	0
altri	1.505.982	847.272
Totale altri ricavi e proventi	1.505.982	847.272
Totale valore della produzione	16.503.847	14.932.470
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.580.043	1.567.506
7) per servizi	6.019.024	5.140.756
8) per godimento di beni di terzi	145.549	137.889
9) per il personale		
a) salari e stipendi	6.555.966	6.073.899
b) oneri sociali	1.652.351	1.493.879
c) trattamento di fine rapporto	447.463	415.208
d) trattamento di quiescenza e simili	0	0
e) altri costi	0	0
Totale costi per il personale	8.655.780	7.982.986
10) ammortamenti e svalutazioni		
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	73.102	0
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	25.644	0
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0	0
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0	0
Totale ammortamenti e svalutazioni	98.746	0
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(206.397)	12.706
12) accantonamenti per rischi	0	0
13) altri accantonamenti	0	0
14) oneri diversi di gestione	173.207	57.417
Totale costi della produzione	16.465.952	14.899.260
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	37.895	33.210
C) Proventi e oneri finanziari		
15) proventi da partecipazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi da partecipazioni	0	0
16) altri proventi finanziari		
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0

da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	0	0
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni	0	0
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) proventi diversi dai precedenti		
da imprese controllate	0	0
da imprese collegate	0	0
da imprese controllanti	0	0
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	48	3
Totale proventi diversi dai precedenti	48	3
Totale altri proventi finanziari	48	3
17) interessi e altri oneri finanziari		
verso imprese controllate	0	0
verso imprese collegate	0	0
verso imprese controllanti	0	0
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	0
altri	36.356	32.792
Totale interessi e altri oneri finanziari	36.356	32.792
17-bis) utili e perdite su cambi	0	0
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(36.308)	(32.789)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
18) rivalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale rivalutazioni	0	0
19) svalutazioni		
a) di partecipazioni	0	0
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0
d) di strumenti finanziari derivati	0	0
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria	0	0
Totale svalutazioni	0	0
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	1.587	421
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	0
imposte relative a esercizi precedenti	0	0
imposte differite e anticipate	0	0
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale	0	0
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	0
21) Utile (perdita) dell'esercizio	1.587	421

Rendiconto finanziario, metodo indiretto

	31-12-2022	31-12-2021
Rendiconto finanziario, metodo indiretto		
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	1.587	421
Imposte sul reddito	0	0
Interessi passivi/(attivi)	36.308	32.789
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	37.895	33.210
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	37.895	33.210
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	(206.239)	12.513
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(1.444.021)	533.210
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	2.795.881	(80.307)
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	(11.850)	(15.552)
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	(206)	406
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	(476.865)	(657.834)
Totale variazioni del capitale circolante netto	656.700	(207.564)
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	694.595	(174.354)
Altre rettifiche		
Interessi incassati/(pagati)	(36.308)	(32.789)
(Utilizzo dei fondi)	(31.000)	(40.000)
Totale altre rettifiche	(67.308)	(72.789)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	627.287	(247.143)
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Mezzi di terzi		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(97.013)	452.214
Mezzi propri		
Aumento di capitale a pagamento	852	335
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	(96.161)	452.549
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	531.126	205.406
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	629.276	510.577
Danaro e valori in cassa	26.887	9.850
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	656.163	520.427
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	192.235	629.276
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	42.947	26.887
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	235.182	656.163

Informazioni in calce al rendiconto finanziario

Spettabile Socio, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2022.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile e ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC); esso rappresenta pertanto con chiarezza e in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società e il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'a. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

Nota integrativa al Bilancio di esercizio chiuso al 31-12-2022

Nota integrativa, parte iniziale

Signori Soci, la presente nota integrativa costituisce parte integrante del bilancio al 31/12/2022.

Il bilancio risulta conforme a quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile ed ai principi contabili nazionali così come pubblicati dall'Organismo Italiano di Contabilità; esso rappresenta pertanto con chiarezza ed in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società ed il risultato economico dell'esercizio.

Il contenuto dello stato patrimoniale e del conto economico è quello previsto dagli articoli 2424 e 2425 del codice civile, mentre il rendiconto finanziario è stato redatto ai sensi dell'art. 2425-ter.

La nota integrativa, redatta ai sensi dell'art. 2427 del codice civile, contiene inoltre tutte le informazioni utili a fornire una corretta interpretazione del bilancio.

L'esercizio 2022 si è chiuso con un utile di Euro 1.587.= contro un utile di 421= dello scorso esercizio.

L'esercizio in oggetto è stato caratterizzato dal protrarsi dell'emergenza Covid-19, ed in particolare dalle successive misure di prevenzione e contrasto all'avanzare della pandemia mediante l'attuazione di un protocollo atto a rispondere alle esigenze normative, alla salute e alla sicurezza dei pazienti e dei lavoratori nonché alla continuità aziendale.

Questo evento eccezionale ha condizionato molto il settore creando una forte discontinuità nelle organizzazioni e nei processi mai sperimentata.

L'emergenza sanitaria ha avuto impatti rilevanti sul settore sanitario nel corso dell'anno 2022 a seguito delle misure di contenimento e ai protocolli sanitari molto stringenti che hanno riguardato in particolar modo le strutture sanitarie e socio-sanitarie e l'attività domiciliare. In seguito alle misure di distanziamento sociale e di lockdown previste dal Governo la Cooperativa ha tempestivamente provveduto alla riorganizzazione dell'attività in quanto fin dal principio dell'emergenza è stato attivato lo smart working per tutte quelle funzioni aziendali idonee, secondo anche quanto indicato nel "Protocollo condiviso di regolamentazione delle misure per il contrasto e il contenimento della diffusione del virus Covid-19 negli ambienti di lavoro" del 14 marzo 2020.

L'efficacia e la rapidità delle misure intraprese unitamente al costante e continuo monitoraggio e contenimento dei costi hanno permesso alla Cooperativa di limitare l'impatto negativo generato dalla pandemia.

Il risultato dell'esercizio non considera alcun accantonamento ai fini delle imposte dirette IRES e IRAP e ciò in considerazione delle agevolazioni specifiche per le cooperative sociali ed in particolare ai fini IRES l'esenzione prevista dall'art. 11 D.P.R. n. 601/1973.

Criteri di formazione

Redazione del bilancio

Le informazioni contenute nel presente documento sono presentate secondo l'ordine in cui le relative voci sono indicate nello stato patrimoniale e nel conto economico.

In riferimento a quanto indicato nella parte introduttiva della presente nota integrativa, si attesta che, ai sensi dell'art. 2423, comma 3 del codice civile, qualora le informazioni richieste da specifiche disposizioni di legge non siano sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione aziendale vengono fornite le informazioni complementari ritenute necessarie allo scopo.

Il bilancio d'esercizio, così come la presente nota integrativa, sono stati redatti in unità di euro.

Principi di redazione

La valutazione delle voci di bilancio è avvenuta nel rispetto del principio della prudenza, della rilevanza e nella prospettiva di continuazione dell'attività. Ai sensi dell'art. 2423-bis c.1 punto 1-bis C.C., la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione o del contratto. Nella redazione del bilancio d'esercizio gli oneri e i proventi sono stati iscritti secondo il principio di competenza indipendentemente dal momento della loro manifestazione numeraria e sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio. Si è peraltro tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo.

La valutazione degli elementi componenti le singole voci delle attività o passività è avvenuta separatamente, per evitare che i plusvalori di alcuni elementi possano compensare i minusvalori di altri.

Nei casi in cui la compensazione è ammessa dalla legge, sono indicati nella nota integrativa gli importi lordi oggetto di compensazione.

Struttura e contenuto del prospetto di bilancio

Lo stato patrimoniale, il conto economico, il rendiconto finanziario e le informazioni di natura contabile contenute nella presente nota integrativa sono conformi alle scritture contabili, da cui sono stati direttamente desunti.

Nell'esposizione dello stato patrimoniale e del conto economico non sono stati effettuati raggruppamenti delle voci precedute da numeri arabi, come invece facoltativamente previsto dall'art. 2423 ter del codice civile.

Ai sensi dell'art. 2424 del codice civile si conferma che non esistono elementi dell'attivo o del passivo che ricadano sotto più voci del prospetto di bilancio.

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

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423, commi 4 e 5 del codice civile.

Cambiamenti di principi contabili

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso a deroghe di cui all'art. 2423-bis comma 2 del codice civile.

Problematiche di comparabilità e di adattamento

Ai sensi dell'art. 2423 ter del codice civile, si precisa che tutte le voci di bilancio sono risultate comparabili con l'esercizio precedente; non vi è stata pertanto necessità di adattare alcuna voce dell'esercizio precedente.

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi alle disposizioni del codice civile e alle indicazioni contenute nei principi contabili emanati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Gli stessi inoltre non sono variati rispetto all'esercizio precedente.

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1, n. 1 del codice civile si illustrano i più significativi criteri di valutazione adottati nel rispetto delle disposizioni contenute all'art. 2426 del codice civile, con particolare riferimento a quelle voci di bilancio per le quali il legislatore ammette diversi criteri di valutazione e di rettifica o per le quali non sono previsti specifici criteri.

La società, alla data di chiusura dell'esercizio, non detiene crediti o debiti in valuta estera.

Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali, ricorrendo i presupposti previsti dai principi contabili, sono iscritte nell'attivo di stato patrimoniale al costo di acquisto e/o di produzione e vengono ammortizzate in quote costanti in funzione della loro utilità futura.

Il valore delle immobilizzazioni è esposto al netto dei fondi di ammortamento e delle svalutazioni.

L'ammortamento è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione del costo sostenuto lungo la vita utile delle immobilizzazioni in oggetto:

Voci immobilizzazioni immateriali	Periodo
Avviamento	Durata contratto
Altre immobilizzazioni immateriali	Durata contratto

Le eventuali alienazioni di beni immateriali avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo.

La società applica la disciplina del costo ammortizzato e dell'attualizzazione. Peraltro per le immobilizzazioni immateriali per le quali è previsto un pagamento differito a condizioni diverse rispetto a quelle normalmente praticate sul mercato, per operazioni simili o equiparabili, l'iscrizione in bilancio è avvenuta al valore attuale dei futuri pagamenti contrattuali determinato ai sensi dell'OIC 19 più gli oneri accessori.

Il criterio di ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato applicato con sistematicità ed in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica di ogni singolo bene o spesa.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 marzo 1983, n. 72, e così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni immateriali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Si evidenzia che su tali oneri immobilizzati non è stato necessario operare svalutazioni ex art. 2426 comma 1, n. 3 del codice civile in quanto, come previsto dal principio contabile OIC 9, non sono stati riscontrati indicatori di potenziali perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni immateriali.

Avviamento

L'avviamento, ricorrendo i presupposti indicati dai principi contabili, è stato iscritto nell'attivo di stato patrimoniale con il consenso del Collegio Sindacale in quanto acquisito a titolo oneroso, ed è stato ammortizzato, entro il limite di 20 anni previsto dall'OIC 24, secondo la sua vita utile conformemente a quanto previsto dall'art.2426, comma 1, n. 6 del codice civile.

Immobilizzazioni materiali

I cespiti appartenenti alla categoria delle immobilizzazioni materiali, rilevati alla data in cui avviene il trasferimento dei rischi e dei benefici connessi al bene acquisito, sono iscritti in bilancio al costo di acquisto, aumentato degli eventuali oneri accessori sostenuti fino al momento in cui i beni sono pronti all'uso e comunque nel limite del loro valore recuperabile. Sono stati imputati ad incremento del valore dei beni a cui si riferiscono i costi sostenuti nell'esercizio che abbiano comportato un effettivo incremento della produttività, della durata di vita utile o della consistenza dei cespiti.

Tali beni risultano esposti nell'attivo di bilancio al netto dei fondi di ammortamento e di svalutazione.

Il valore contabile dei beni, raggruppati in classi omogenee per natura ed anno di acquisizione, viene ripartito tra gli esercizi nel corso dei quali gli stessi verranno presumibilmente utilizzati. Tale procedura è attuata mediante lo stanziamento sistematico a conto economico di quote di ammortamento corrispondenti a piani prestabiliti, definiti al momento in cui il bene è disponibile e pronto all'uso, con riferimento alla presunta residua possibilità di utilizzo dei beni stessi. Detti piani, oggetto di verifica annuale, sono formati con riferimento al valore lordo dei beni e supponendo pari a zero il valore di realizzo al termine del processo.

L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali, il cui utilizzo è limitato nel tempo, è stato operato in conformità al seguente piano prestabilito:

Voci immobilizzazioni materiali	Aliquote %
Impianti e macchinari	10%
Attrezzature industriali e commerciali specifiche	10%
Attrezzature industriali e commerciali generiche	25%
Mobili e arredi	10%
Macchine ufficio	20%
Veicoli non strumentali	25%

Le eventuali dismissioni di cespiti (cessioni, rottamazioni, ecc.) avvenute nel corso dell'esercizio hanno comportato l'eliminazione del loro valore residuo. L'eventuale differenza tra valore contabile e valore di dismissione è stato rilevato a conto economico.

Per le immobilizzazioni acquisite nel corso dell'esercizio le suddette aliquote sono state ridotte alla metà in quanto la quota di ammortamento così ottenuta non si discosta significativamente dalla quota calcolata a partire dal momento in cui il cespite è disponibile e pronto all'uso.

I criteri di ammortamento delle immobilizzazioni materiali non sono variati rispetto a quelli applicati nell'esercizio precedente.

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 10 della legge 19 Marzo 1983, n.72, così come anche richiamato dalle successive leggi di rivalutazione monetaria, si precisa che per i beni materiali tuttora esistenti in patrimonio non è stata mai eseguita alcuna rivalutazione monetaria.

Immobilizzazioni finanziarie

Partecipazioni

Tutte le partecipazioni iscritte in bilancio sono state valutate con il metodo del costo, dove per costo s'intende l'onere sostenuto per l'acquisto, indipendentemente dalle modalità di pagamento, comprensivo degli eventuali oneri accessori (commissioni e spese bancarie, bolli, intermediazione bancaria, ecc.).

Operazioni di locazione finanziaria

I beni acquisiti in locazione finanziaria sono contabilmente rappresentati, come previsto dal Legislatore, secondo il metodo patrimoniale con la rilevazione dei canoni leasing tra i costi di esercizio.

Rimanenze

Le rimanenze di beni sono valutate al minore tra il costo di acquisto e/o di produzione e il valore di realizzo desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo di acquisto comprende gli eventuali oneri accessori di diretta imputazione. |

Prodotti finiti

Il costo delle rimanenze dei prodotti finiti e delle merci di natura fungibile è stato calcolato a costi specifici, ovvero attribuendo ai singoli beni i costi specificatamente sostenuti per gli stessi. Il valore così determinato è stato opportunamente confrontato, come esplicitamente richiesto dall'art. 2426 n. 9 del codice civile, con il valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Gli acconti ai fornitori per l'acquisto di beni rientranti nelle rimanenze iscritti nella voce C.1.5 sono rilevati inizialmente alla data in cui sorge l'obbligo al pagamento di tali importi o, in assenza di un tale obbligo, al momento in cui sono versati

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti in base al criterio del presumibile valore di realizzo che è pari al valore nominale, derogando così il criterio del costo ammortizzato così come previsto dall'art. 2426 c.8 del c.c., avendo i crediti una scadenza inferiore ai 12 mesi.

In bilancio si è proceduto ad iscrivere un fondo svalutazione non ricorrendone i presupposti.

Non esistono crediti con scadenza oltre i 12 mesi.

Non esistono crediti con scadenza oltre i 5 anni.

Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide sono valutate con i seguenti criteri:

- denaro, al valore nominale;
- depositi bancari e assegni in cassa, al presumibile valore di realizzo. Nel caso specifico, il valore di realizzo coincide con il valore nominale.

Ratei e risconti attivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei ricavi e/o costi comuni a più esercizi.

I risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Patrimonio netto

Le voci sono esposte in bilancio al loro valore contabile secondo le indicazioni contenute nel principio contabile OIC 28.

Fondi per rischi e oneri

I fondi per rischi e oneri sono stati stanziati a copertura delle passività la cui esistenza è ritenuta certa o probabile, per le quali alla chiusura dell'esercizio non sono determinabili l'ammontare o la data di sopravvenienza.

La costituzione dei fondi è stata effettuata in base ai principi di prudenza e di competenza, osservando le prescrizioni del principio contabile OIC 31. Gli accantonamenti correlati sono rilevati nel conto economico dell'esercizio di competenza, in base al criterio di classificazione "per natura" dei costi.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

Debiti

Pertanto si specifica che, in base alle disposizioni dell'art. 12 comma 2 del D.Lgs. 139/2015, la società non ha applicato il criterio del costo ammortizzato ai debiti iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso prima del 1° gennaio 2016. La classificazione dei debiti tra le varie voci di debito è effettuata sulla base della natura (o dell'origine) degli stessi rispetto alla gestione ordinaria a prescindere dal periodo di tempo entro cui le passività devono essere estinte.

Ratei e risconti passivi

I ratei e risconti sono stati calcolati sulla base del principio della competenza, mediante la ripartizione dei costi e/o ricavi comuni a più esercizi.

I risconti sono stati calcolati secondo il criterio del "tempo economico" dal momento che le prestazioni contrattuali rese non hanno un contenuto economico costante nel tempo e quindi la ripartizione del provento (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione come precisato nel principio contabile OIC 18.

Altre informazioni

Operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società, ai sensi dell'art.2427 n. 6-ter del codice civile, attesta che nel corso dell'esercizio non ha posto in essere alcuna operazione soggetta all'obbligo di retrocessione a termine.

Informativa sulle società cooperative a mutualità prevalente

Con riferimento all'art. 2513 del Codice Civile si segnala come la Cooperativa rientri di diritto tra le Cooperative a mutualità prevalente in quanto, come noto, Cooperativa sociale.

In tal senso si attesta la sussistenza dei presupposti per il riconoscimento dell'Ente quale Cooperativa Sociale ai sensi della Legge 381/91.

Ai sensi dell'art.2545 sexies, 2° comma, Codice Civile, si evidenzia che le uniche poste di Bilancio afferenti ad attività svolta nei confronti dei Soci sono riferibili ai compensi corrisposti agli stessi per l'attività lavorativa prestata.

Al riguardo si evidenzia quanto di seguito:

- Salari e Stipendi soci lavoratori:	Euro 6.555.966
- Oneri Sociali e assicurativi soci lavoratori:	Euro 1.652.351
- Trattamento di fine rapporto soci lavoratori:	Euro 447.463

Descrizione	2022	%	2021	%
Costo per dipendenti - soci	8.488.530	98,07%	7.801.140	97.72%
Costo per dipendenti - non soci	167.249	1,93%	181.846	2.28%
Totali	8.655.779	100,00%	7.982.986	100,00%

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2, L. 59/92 attestiamo che la Cooperativa persegue con continuità di intenti gli scopi stabiliti dal vigente statuto sociale.

Nel dettaglio rammentiamo come la Cooperativa risulti socialmente impegnata in attività socio-assistenziali di tipo domiciliare a favore di anziani parzialmente o totalmente non autosufficienti e ciò in forza dell'associazione temporanea di imprese in essere con Mosaico Home Care per la gestione dei suddetti servizi in regime di accreditamento regionale tramite il sistema dei voucher con la Regione Lombardia.

Inoltre opera all'interno della RSA San Nicola di Sassari e nella RSA Santa Marta e Santa Lucia di Milano, strutture per anziani non autosufficienti, in forza di contratti di outsourcing stipulati con Segesta Gestioni S.r.l..

Nota integrativa, attivo

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Immobilizzazioni

Immobilizzazioni immateriali

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Dopo l'iscrizione in conto economico delle quote di ammortamento dell'esercizio, pari ad € 73.102, le immobilizzazioni immateriali ammontano ad € 1.214.820.

Nella tabella sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Costi di impianto e di ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	Altre immobilizzazioni immateriali	Totale immobilizzazioni immateriali
Valore di inizio esercizio								
Costo	-	-	-	520	515.494	-	999.378	1.515.392
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	-	-	520	415.494	-	787.131	1.203.145
Valore di bilancio	0	0	0	0	100.000	0	212.247	312.247
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisizioni	-	-	-	-	-	-	975.675	975.675
Ammortamento dell'esercizio	-	-	-	-	10.000	-	63.102	73.102
Totale variazioni	-	-	-	-	(10.000)	-	912.573	902.573
Valore di fine esercizio								
Costo	-	-	-	520	515.494	-	1.975.053	2.491.067
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	-	-	520	425.494	-	850.233	1.276.247
Valore di bilancio	0	0	0	0	90.000	0	1.124.820	1.214.820

La voce "Avviamento" è da ricondurre all'acquisto avvenuto nel corso del 2012, del ramo di azienda avente ad oggetto la gestione in outsourcing di una serie di servizi integrati (servizi socio-sanitari, socio-educativi e socio-assistenziali) aventi ad oggetto la gestione integrale del posto letto nell'ambito della Residenza Sanitaria Assistenziale "Santa Marta" sita in Milano, via Parenzo 9.

Si precisa che l'avviamento, acquisito a titolo oneroso, è stato iscritto nell'attivo con il consenso del Collegio sindacale per un importo pari al costo per esso sostenuto e viene ammortizzato in un periodo di 9 esercizi. La scelta di un periodo di ammortamento superiore a cinque esercizi deriva dalla durata residua del contratto di gestione in outsourcing dei predetti servizi integrati.

Tra le "Altre immobilizzazioni" sono contabilizzati oneri aventi utilità pluriennale, ammortizzati sulla base della residua durata del contratto sottostante e migliorie su beni di terzi.

Immobilizzazioni materiali

Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Le immobilizzazioni materiali al lordo dei relativi fondi ammortamento ammontano ad € 357.066; i fondi di ammortamento risultano essere pari ad € 228.986.

Nella tabella che segue sono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinario	Attrezzature industriali e commerciali	Altre immobilizzazioni materiali	Immobilizzazioni materiali in corso e acconti	Totale Immobilizzazioni materiali
Valore di inizio esercizio						
Costo	-	7.608	97.737	189.065	-	294.410
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	7.608	87.641	117.077	-	212.326
Valore di bilancio	0	0	10.096	71.988	0	82.084
Variazioni nell'esercizio						
Incrementi per acquisizioni	-	-	46.997	15.659	-	62.656
Ammortamento dell'esercizio	-	-	3.274	13.386	-	16.660
Totale variazioni	-	-	43.723	2.273	-	45.996
Valore di fine esercizio						
Costo	-	7.608	144.734	204.724	-	357.066
Ammortamenti (Fondo ammortamento)	-	7.608	90.915	130.463	-	228.986
Valore di bilancio	0	0	53.819	74.261	0	128.080

La voce "Impianti e macchinari" è relativa a impianti elettrici e telefonici oltre a macchinari specifici.

La voce "Attrezzature industriali e commerciali" è relativa ad attrezzature generiche e specifiche, anche di valore inferiore ad euro 516,46 e fisioterapiche.

La voce "Altre immobilizzazioni materiali" è relativa a mobili e arredi, veicoli non strumentali e macchine d'ufficio elettriche.

Operazioni di locazione finanziaria

La società alla data di chiusura dell'esercizio non ha in corso alcun contratto di leasing finanziario.

Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono composte esclusivamente dalla quota di partecipazione al Consorzio Goldberg Gestioni Società Cooperativa, costituito il 22 settembre 2009 con atto a rogito Notaio Salvo Morsello (Rep. 62134 - Racc. 27068).

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

Nella seguente tabella vengono esposte le movimentazioni delle immobilizzazioni in oggetto.

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di inizio esercizio								
Costo	-	-	-	-	41.000	41.000	-	-
Valore di bilancio	0	0	0	0	41.000	41.000	0	0
Valore di fine esercizio								
Costo	-	-	-	-	41.000	41.000	-	-

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in imprese controllanti	Partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti	Partecipazioni in altre imprese	Totale Partecipazioni	Altri titoli	Strumenti finanziari derivati attivi
Valore di bilancio	0	0	0	0	41.000	41.000	0	0

Occorre evidenziare come il Consorzio Goldberg abbiamo modificato in data 5 novembre 2019 l'art. 25 dello statuto sociale, con tale modifica è stata data la possibilità di avere un numero maggiori di voti in assemblea fino ad un massimo di 5, ogni 20.000 euro di capitale sociale sottoscritto e versato.

La cooperativa Mosaico ha pertanto sottoscritto 1.600 azioni del valore nominale di euro 25 euro, per complessivi euro 40.000 utilizzando parte dei finanziamenti a suo tempo concessi in favore del Consorzio, raggiungendo così un capitale versato e sottoscritto di euro 41.000.

Attivo circolante

Rimanenze

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni delle rimanenze.

La voce "*Prodotti finiti e merci*" è costituita da materiale alberghiero, parafarmaci e materiale per ufficio.

Crediti iscritti nell'attivo circolante

I crediti dell'attivo circolante sono iscritti in base al criterio del presumibile valore di realizzo che è pari al valore nominale, derogando così il criterio del costo ammortizzato così come previsto dall'art. 2426 c.8 del c.c., avendo i crediti una scadenza inferiore ai 12 mesi.

Non esistono crediti con scadenza superiore ai 12 mesi.

Non esistono crediti con scadenza oltre i 5 anni.

Variazioni e scadenza dei crediti iscritti nell'attivo circolante

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei crediti iscritti nell'attivo circolante nonché, se significative, le informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Crediti verso clienti iscritti nell'attivo circolante	2.753.250	-	4.197.271	4.197.271
Crediti verso imprese controllate iscritti nell'attivo circolante	0	-	0	-
Crediti verso imprese collegate iscritti nell'attivo circolante	0	-	0	-
Crediti verso imprese controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	-	0	-
Crediti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti iscritti nell'attivo circolante	0	-	0	-
Crediti tributari iscritti nell'attivo circolante	127.433	-	131.629	131.629
Attività per imposte anticipate iscritte nell'attivo circolante	0	-	0	
Crediti verso altri iscritti nell'attivo circolante	1.061.966	-	1.603.848	1.603.848
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	3.942.649	1.990.099	5.932.748	5.932.748

CREDITI VERSO CLIENTI

Sono costituiti esclusivamente da crediti vantati nei confronti di soggetti nazionali. La composizione è dettagliata nella seguente tabella:

	31.12.2021	31.12.2021
Crediti verso clienti Italia	2.439.731	1.539.076

Crediti per fatture da emettere	1.759.097	1.212.617
Fondo svalutazione crediti	(1.577)	(1.577)
Totale crediti verso clienti	4.197.271	2.753.250

CREDITI TRIBUTARI

Sono composti come segue:

	31.12.2022	31.12.2021
Credito IVA	94.928	109.963
Altri crediti tributari	33.078	13.920
Crediti IRES dichiarazioni precedenti	3.550	3.550
Imposta sostitutiva TFR	73	0
Totale crediti tributari	131.629	127.433

Il credito Iva è da ricondurre al fatto che la cooperativa Mosaico effettua operazioni di vendita soggette ad un'imposta con un'aliquota inferiore rispetto all'imposta corrisposta sugli acquisti.

CREDITI VERSO ALTRI

La tabella qui di seguito riportata ne illustra la composizione:

	31.12.2022	31.12.2021
Credito v/ Consorzio Goldberg	350.720	178.557
Cessione factoring	1.124.345	795.835
Acconti a fornitori	17.320	44.254
Altri crediti	111.463	43.320
Totale crediti verso altri	1.603.848	1.061.966

Nella voce "*Altri crediti*" sono stati ricompresi:

- Depositi cauzionali per Euro 46.203;
- Altri crediti per Euro 65.260

Crediti iscritti nell'attivo circolante relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

La società non ha posto in essere operazioni con obbligo di retrocessione a termine

Disponibilità liquide

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni delle disponibilità liquide.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Depositi bancari e postali	629.276	-	192.235
Assegni	0	-	0
Denaro e altri valori in cassa	26.887	-	42.947
Totale disponibilità liquide	656.163	(420.981)	235.182

Ratei e risconti attivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti attivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei attivi	-	48	48
Risconti attivi	33.763	11.802	45.565
Totale ratei e risconti attivi	33.763	11.850	45.613

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	interessi di comp.	48
	servizi	45.565
	Totale	45.613

Oneri finanziari capitalizzati

Tutti gli interessi e gli altri oneri finanziari sono stati interamente spesi nell'esercizio. Ai fini dell'art. 2427, comma 1, n. 8 del codice civile si attesta quindi che non sussistono capitalizzazioni di oneri finanziari.

Nota integrativa, passivo e patrimonio netto

Di seguito si analizzano nel dettaglio i movimenti delle singole voci di bilancio, secondo il dettato della normativa vigente.

Patrimonio netto

Variazioni nelle voci di patrimonio netto

Con riferimento all'esercizio in chiusura nelle tabelle seguenti vengono esposte le variazioni delle singole voci del patrimonio netto, nonché il dettaglio delle altre riserve, se presenti in bilancio.

	Valore di inizio esercizio	Altre variazioni		Risultato d'esercizio	Valore di fine esercizio
		Incrementi	Decrementi		
Capitale	8.692	852	-		9.544
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	-	-		0
Riserve di rivalutazione	0	-	-		0
Riserva legale	49.275	-	-		49.275
Riserve statutarie	1.705	-	-		1.705
Altre riserve					
Riserva straordinaria	0	-	-		0
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0	-	-		0
Riserva azioni o quote della società controllante	0	-	-		0
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0	-	-		0
Versamenti in conto aumento di capitale	0	-	-		0
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0	-	-		0
Versamenti in conto capitale	0	-	-		0
Versamenti a copertura perdite	0	-	-		0
Riserva da riduzione capitale sociale	0	-	-		0
Riserva avanzo di fusione	0	-	-		0
Riserva per utili su cambi non realizzati	0	-	-		0
Riserva da conguaglio utili in corso	0	-	-		0
Varie altre riserve	0	-	-		0
Totale altre riserve	0	-	-		0
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	-	-		0
Utili (perdite) portati a nuovo	(38.347)	-	(408)		(37.939)
Utile (perdita) dell'esercizio	421	-	421	1.587	1.587
Perdita ripianata nell'esercizio	0	-	-		0
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	-	-		0
Totale patrimonio netto	21.746	852	13	1.587	24.172

Nel prospetto che segue sono esposte le perdite pregresse per cui si è rinviata la decisione entro il quinto esercizio successivo e le movimentazioni avvenute nell'esercizio in corso.

Disponibilità e utilizzo del patrimonio netto

Nei seguenti prospetti sono analiticamente indicate le voci di patrimonio netto, con specificazione della loro origine, possibilità di utilizzazione e distribuibilità, nonché della loro avvenuta utilizzazione nei precedenti tre esercizi.

	Importo	Origine / natura	Possibilità di utilizzazione
Capitale	9.544	Capitale	A
Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0		
Riserve di rivalutazione	0		
Riserva legale	49.275	Utili	B
Riserve statutarie	1.705	Utili	B
Altre riserve			
Riserva straordinaria	0		
Riserva da deroghe ex articolo 2423 codice civile	0		
Riserva azioni o quote della società controllante	0		
Riserva da rivalutazione delle partecipazioni	0		
Versamenti in conto aumento di capitale	0		
Versamenti in conto futuro aumento di capitale	0		
Versamenti in conto capitale	0		
Versamenti a copertura perdite	0		
Riserva da riduzione capitale sociale	0		
Riserva avanzo di fusione	0		
Riserva per utili su cambi non realizzati	0		
Riserva da conguaglio utili in corso	0		
Varie altre riserve	0		
Totale altre riserve	0		
Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0		
Utili portati a nuovo	(37.939)		
Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0		

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

Le riserve, ai sensi dell'art. 23 dello statuto sociale sono indivisibili tra i soci

Ai sensi dell'art.2545 ter C.C. si segnala come siano indivisibili le riserve che per disposizione di statuto non possono essere ripartite tra i soci, neppure in caso di scioglimento della società. Dette riserve indivisibili possono essere utilizzate a copertura perdite solo dopo che si siano utilizzate completamente le altre eventuali riserve destinate ad aumento di capitale o liberamente disponibili in caso di scioglimento della società.

Con riferimento all'origine delle Riserve si segnala come le stesse si siano formate mediante l'accantonamento degli utili dei vari esercizi.

Si segnala infine che nell'arco temporale preso in esame in conformità a quanto previsto dal documento "OIC 1", l'utile dell'anno scorso è stato portato in diminuzione delle perdite pregresse.

Fondi per rischi e oneri

Nella seguente tabella vengono espone le informazioni relative alle variazioni dei fondi per rischi e oneri.

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	0	31.000	31.000
Variazioni nell'esercizio					
Utilizzo nell'esercizio	-	-	-	31.000	-
Totale variazioni	-	-	-	(31.000)	-

	Fondo per trattamento di quiescenza e obblighi simili	Fondo per imposte anche differite	Strumenti finanziari derivati passivi	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di fine esercizio	0	0	0	0	0

Altri fondi

L'accertamento in contenzioso, per l'anno d'imposta 2014, a fronte del quale era stato predisposto l'originario accantonamento di € 31.000, è stato integralmente annullato dalla sentenza della CTP di Sassari n. 729/01/21. Attualmente pende il giudizio d'appello promosso dall'Agenzia delle Entrate.

Tuttavia, alla luce della ulteriore sentenza emessa a favore di Mosaico Coop per l'anno 2003 oramai passata in giudicato, nonché alla luce della consolidata giurisprudenza formatasi nei confronti di altre Cooperative, tutte operanti con il Gruppo Segesta, per la medesima questione, si ritiene remoto il rischio di soccombenza per Mosaico Coop nel giudizio ancora pendente.

Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni del trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato.

	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
Valore di inizio esercizio	26.864
Variazioni nell'esercizio	
Accantonamento nell'esercizio	447.463
Altre variazioni	(450.988)
Totale variazioni	(3.525)
Valore di fine esercizio	23.339

Il TFR è stato calcolato conformemente a quanto previsto dall'art. 2120 del codice civile, tenuto conto delle disposizioni legislative e delle specificità dei contratti e delle categorie professionali, e comprende le quote annue maturate e le rivalutazioni effettuate sulla base dei coefficienti ISTAT.

L'ammontare del fondo è rilevato al netto degli acconti erogati e delle quote utilizzate per le cessazioni del rapporto di lavoro intervenute nel corso dell'esercizio e rappresenta il debito certo nei confronti dei lavoratori dipendenti alla data di chiusura del bilancio.

L'accantonamento ove non corrisposoto nel corso dell'anno è stato trasferito all'INPS

Rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge ed ai contratti di lavoro vigenti, considerando ogni forma di remunerazione avente carattere continuativo. Il TFR corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

In detta posta trovano allocazione, altresì, le quote di accantonamento relative ai soci lavoratori della cooperativa, per legge assimilabili agli accantonamenti effettuati nei confronti dei lavoratori subordinati, solo per i dipendenti in forza prima della riforma. Si è tenuto conto dell'applicazione delle opzioni connesse alla riforma di previdenza complementare

Debiti

Variazioni e scadenza dei debiti

I debiti sono stati rilevati in bilancio secondo il valore nominale, eventualmente rettificato in occasione di successive variazioni.

Non si è proceduto all'applicazione del OIC 19 ovvero all'applicazione del criterio del costo ammortizzato, come definito dall'art.2426 c.2 c.c., in quanto si è verificata l'irrelevanza dell'applicazione di tale metodo essendo i debiti a breve termine con scadenza entro i dodici mesi.

Non esistono debiti con scadenza oltre i 12 mesi, né oltre i 5 anni

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei debiti e le eventuali informazioni relative alla scadenza degli stessi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio
Obbligazioni	0	-	0	-
Obbligazioni convertibili	0	-	0	-
Debiti verso soci per finanziamenti	0	-	0	-
Debiti verso banche	952.214	-	855.201	855.201
Debiti verso altri finanziatori	0	-	0	-
Acconti	0	-	0	-
Debiti verso fornitori	2.701.945	-	5.497.826	5.497.826
Debiti rappresentati da titoli di credito	0	-	0	-
Debiti verso imprese controllate	0	-	0	-
Debiti verso imprese collegate	0	-	0	-
Debiti verso controllanti	0	-	0	-
Debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti	0	-	0	-
Debiti tributari	184.629	-	216.163	216.163
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	250.342	-	347.247	347.247
Altri debiti	1.142.180	-	1.082.954	1.082.954
Totale debiti	5.231.310	2.768.081	7.999.391	7.999.391

Debiti verso banche

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Debiti verso banche".

Voce	Debiti per conto corrente	Totale
4)	855.201	855.201

Altri debiti

Nella seguente tabella viene presentata la suddivisione della voce "Altri debiti".

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>Altri debiti</i>		
	Debiti v/ personale	1.057.673
	Debiti per carte di credito	6.272
	Debiti per pignoramenti	10.000
	Debiti per trattenute sindacali	2.434
	Debiti per cessione cred.	6.575
	Totale	1.082.954

Debiti relativi ad operazioni con obbligo di retrocessione a termine

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

Finanziamenti effettuati da soci della società

La società non ha ricevuto alcun finanziamento da parte dei soci.

Ratei e risconti passivi

Nella seguente tabella vengono esposte le informazioni relative alle variazioni dei ratei e risconti passivi.

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio
Ratei passivi	1.275	(206)	1.069
Totale ratei e risconti passivi	1.275	(206)	1.069

Nel seguente prospetto e' illustrata la composizione delle voci di cui in oggetto, in quanto risultanti iscritte in bilancio.

Descrizione	Dettaglio	Importo esercizio corrente
<i>RATEI E RISCONTI</i>		
	Competenze dell'esercizio	1.069
	Totale	1.069

Nota integrativa, conto economico

Il conto economico evidenzia il risultato economico dell'esercizio.

Esso fornisce una rappresentazione delle operazioni di gestione, mediante una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno contribuito a determinare il risultato economico. I componenti positivi e negativi di reddito, iscritti in bilancio secondo quanto previsto dall'art. 2425-bis del codice civile, sono distinti secondo l'appartenenza alle varie gestioni: caratteristica, accessoria e finanziaria.

L'attività caratteristica identifica i componenti di reddito generati da operazioni che si manifestano in via continuativa e nel settore rilevante per lo svolgimento della gestione, che identificano e qualificano la parte peculiare e distintiva dell'attività economica svolta dalla società, per la quale la stessa è finalizzata.

L'attività finanziaria è costituita da operazioni che generano proventi e oneri di natura finanziaria.

In via residuale, l'attività accessoria è costituita dalle operazioni che generano componenti di reddito che fanno parte dell'attività ordinaria ma non rientrano nell'attività caratteristica e finanziaria.

Valore della produzione

I ricavi sono iscritti in bilancio per competenza, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nonché delle imposte direttamente connesse agli stessi.

I ricavi derivanti dalle prestazioni di servizi sono iscritti quando il servizio è reso, ovvero quando la prestazione è stata effettuata; nel particolare caso delle prestazioni di servizi continuative i relativi ricavi sono iscritti per la quota maturata.

Costi della produzione

I costi ed oneri sono imputati per competenza e secondo natura, al netto dei resi, abbuoni, sconti e premi, nel rispetto del principio di correlazione con i ricavi, ed iscritti nelle rispettive voci secondo quanto previsto dal principio contabile OIC 12. Per quanto riguarda gli acquisti di beni, i relativi costi sono iscritti quando si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici. Nel caso di acquisto di servizi, i relativi costi sono iscritti quando il servizio è stato ricevuto, ovvero quando la prestazione si è conclusa, mentre, in presenza di prestazioni di servizi continuative, i relativi costi sono iscritti per la quota maturata.

Proventi e oneri finanziari

I proventi e gli oneri finanziari sono iscritti per competenza in relazione alla quota maturata nell'esercizio.

Composizione dei proventi da partecipazione

Non sussistono proventi da partecipazioni di cui all'art. 2425, n. 15 del codice civile.

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

Nel corso del presente esercizio non sono stati rilevati ricavi o altri componenti positivi derivanti da eventi di entità o incidenza eccezionali.

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

La Cooperativa non ha provveduto allo stanziamento delle imposte dell'esercizio in quanto la stessa gode dell'esenzione prevista ai fini IRES dall'articolo 11 DPR 601/73.

Nota integrativa, rendiconto finanziario

La società ha predisposto il rendiconto finanziario che rappresenta il documento di sintesi che raccorda le variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nel patrimonio aziendale con le variazioni nella situazione finanziaria; esso pone in evidenza i valori relativi alle risorse finanziarie di cui l'impresa ha avuto necessità nel corso dell'esercizio nonché i relativi impieghi.

In merito al metodo utilizzato si specifica che la stessa ha adottato, secondo la previsione dell'OIC 10, il metodo diretto il quale mostra il flusso di liquidità suddiviso nelle principali categorie di incassi e di pagamenti.

Nota integrativa, altre informazioni

Di seguito vengono riportate le altre informazioni richieste dal codice civile.

Dati sull'occupazione

Nel seguente prospetto è indicato il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria e calcolato considerando la media giornaliera.

	Numero medio
Altri dipendenti	345
Totale Dipendenti	345

La variazione del numero di dipendenti evidenziata rispetto all'esercizio precedente può essere illustrata come segue:

- si è proceduto all'associazione di n.189 soci;
- si è proceduto alla dissociazione del n. 156 soci

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

Nel seguente prospetto sono esposte le informazioni richieste dall'art. 2427, n. 16 del codice civile, precisando che non esistono anticipazioni e crediti e non sono stati assunti impegni per conto dell'Organo Amministrativo per effetto di garanzie di qualsiasi tipo prestate.

	Amministratori	Sindaci
Compensi	34.848	26.325

Compensi al revisore legale o società di revisione

Si precisa che per la società non è presente l'organo di revisione legale dei conti, essendo la funzione ricoperta dal collegio sindacale.

Impegni, garanzie e passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale

Non esistono impegni, garanzie o passività potenziali non risultanti dallo stato patrimoniale.

Informazioni sulle operazioni con parti correlate

Nel corso dell'esercizio sono state poste in essere operazioni con parti correlate; si tratta di operazioni concluse a condizioni di mercato.

Ai fini di trasparenza si segnala che la cooperativa ha intrattenuto rapporti con il Consorzio Goldberg inerenti la gestione dell'attività amministrativo contabile e di consulenza del lavoro compresa la redazione dei relativi cedolini paga nel corso dell'esercizio e anche con la Mosaico Coop. Sociale e la San Martino Cop. Sociale.

I rapporti economici sono di seguito descritti:

SOCIETÀ	CREIDITI COMMERCIALI	CREDITI COMMERCIALI	RICAVI	COSTI
Consorzio Goldberg	Euro 11.300	Euro 419.420	Euro 100.000	Euro 251.334

Informazioni sugli accordi non risultanti dallo stato patrimoniale

Nel corso dell'esercizio non è stato posto in essere alcun accordo non risultante dallo stato patrimoniale.

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

Con riferimento al punto 22-quater dell'art. 2427 del codice civile, non si segnalano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio che abbiano inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico.

In relazione al conflitto tra la Russia e l'Ucraina, si precisa che la società non opera né sul mercato russo né in quello ucraino, non subisce quindi conseguenze dirette dal conflitto se non, come tutti, gli effetti dell'aumento dei costi delle materie prime tra cui anche l'energia e il gas. La Società si è adoperata per mitigarli nel limite del possibile.

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

Si attesta che non è stato sottoscritto alcun strumento finanziario derivato.

Informazioni relative alle cooperative

Si riportano di seguito le informazioni richieste per le società cooperative a mutualità prevalente.

Tabella: '134 - Informativa sulla società cooperative a mutualità prevalente'

Si precisa che la società rispetta i requisiti di cui all'art. 2514 del codice civile e che non trova applicazione l'art. 2512 del codice civile in quanto cooperativa sociale.

Informazioni ex art. 2513 del Codice Civile

Si attesta che nello statuto della cooperativa sono previste le clausole di cui all'art. 2514 del codice civile e che le stesse sono di fatto osservate; inoltre, in base ai parametri evidenziati nell'apposita tabella, si attesta che per la società cooperativa permane la condizione di mutualità prevalente.

Informazioni ex art. 2545-sexies del Codice Civile

La società segnala che non ricorre la fattispecie di cui all'art.2545-sexies del codice civile.

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

In relazione al disposto di cui all'art. 1, comma 125-bis, della legge 124/2017, in merito all'obbligo di dare evidenza in nota integrativa delle somme di denaro eventualmente ricevute nell'esercizio a titolo di sovvenzioni, sussidi, vantaggi, contributi o aiuti, in denaro o in natura, non aventi carattere generale e privi di natura corrispettiva, retributiva o risarcitoria di qualunque genere, dalle pubbliche amministrazioni e dai soggetti di cui al comma 125-bis del medesimo articolo, la Società attesta che non stati percepiti contributi.

Proposta di destinazione degli utili o di copertura delle perdite

Signori Soci, alla luce di quanto sopra esposto, l'Organo Amministrativo Vi propone di destinare come segue l'utile d'esercizio pari a euro 1.587:

euro 48 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;

euro 1.539 al copertura delle perdite pregresse che pertanto si riduco a euro 36.400.

Nota integrativa, parte finale

Signori Soci, Vi confermiamo che il presente bilancio, composto da stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e nota integrativa rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società, nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle scritture contabili. Vi invitiamo pertanto ad approvare il progetto di bilancio al 31/12/2022 unitamente con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio, così come predisposto dall'Organo Amministrativo.

Il Bilancio è vero e reale e corrisponde alle scritture contabili

Milano, 30 marzo 2023

Per il Consiglio di Amministrazione

Il Presidente

Francesco Gioia

MOSAICO SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE ONLUS
Sede legale in Milano – Via Russoli 3
Codice Fiscale n. 02794470969
R.E.A. C.C.I.A.A. di Milano n. 1563616
Iscritta Albo Soc. Coop. M.P. Posizione n. A116626 Cat. Coop. Sociali

VERBALE ASSEMBLEA ORDINARIA

L'anno 2023, il giorno 11 del mese di maggio, alle ore 12.00, presso la sede della RSA Santa Marta in Milano Via Parenzo n.9, si sono riuniti – in seconda convocazione – i soci della Cooperativa per discutere e deliberare sul seguente da tutti in precedenza conosciuto

ORDINE DEL GIORNO

1 - Presentazione del Bilancio chiuso al 31.12.2022: Stato Patrimoniale, Conto Economico, Nota Integrativa e Relazione sulla Gestione; Relazione del Collegio Sindacale. Bilancio sociale. Delibere inerenti e conseguenti.

A seguito delle disposizioni normative in materia di contenimento del contagio da Covid-19, la seduta viene svolta in videoconferenza.

Assume la presidenza dell'assemblea ai sensi dello statuto sociale e nella sua qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione il dr. Francesco Gioia il quale designa a svolgere le funzioni di segretario il dr. Umberto Cattaneo che accetta.

In primo luogo, il Presidente informa i presenti che, ai sensi di quanto previsto dall'art. 106, del DL. 17 marzo 2020, n. 18, convertito nella Legge 24 aprile 2020, n.27 la società si è avvalsa della facoltà di prevedere nell'avviso di convocazione che l'intervento in Assemblea dei soci si svolga esclusivamente tramite il Rappresentante Designato.

La Cooperativa ha designato quali rappresentanti:

- Francesco Gioia per la RSA San Nicola;
- Francesca Bergamelli per le RSA Santa Marta, RSA Santa Lucia e RSA Certosa;
- Enrica Torbiudoni per la gestione ADI.

Per il Consiglio di amministrazione risulta presente il Dr. Francesco Gioia, Presidente, mentre hanno giustificato la propria assenza gli altri consiglieri.

Per il Collegio Sindacale è presente il Sindaco Effettivo Dott. Umberto Cattaneo, mentre hanno giustificato la propria assenza il Dott. Franco Battaglia – Sindaco Effettivo – e il Dott. Alberto Bestetti – Presidente del Collegio Sindacale.

Il Presidente comunica che è stata verificata la rispondenza delle deleghe rilasciate dai soci ai Rappresentanti Designati e che sono intervenuti, mediante delega, numero 139 soci, rispetto ai 351 soci aventi diritto di voto.

L'elenco nominativo degli aventi diritto all'intervento e all'esercizio del diritto di voto partecipanti all'Assemblea, a mezzo delega conferita ai Rappresentati Designati in conformità alle disposizioni di cui all'art. 106, comma 4, del D.L. 18/2020, sono conservate agli atti della Cooperativa.

Il Presidente fa rilevare come l'Ordine del Giorno sia stato tempestivamente comunicato ai Soci, come sia presente il Consiglio di Amministrazione ed il Collegio Sindacale nelle persone dei componenti sopra precisati e come, pertanto, l'Assemblea sia validamente costituita, essendo costituita in seconda convocazione, per discutere e deliberare sull'Ordine del Giorno.

Il Presidente, dopo aver dato lettura dell'ordine del giorno, affronta l'argomento di cui al punto 1. dell'O.d.G. dando lettura integrale del Bilancio al 31/12/2022: Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa. Da lettura della relazione sulla gestione predisposta dall'Organo Amministrativo. Segue un'esposizione orale sull'andamento dell'esercizio passato e sul programma da attuarsi nell'esercizio in corso.

Lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, la Nota Integrativa e la Relazione sulla Gestione si allegano sotto "A".

Quindi il Dott. Umberto Cattaneo, dà lettura della relazione redatta dal Collegio Sindacale che si allega sotto "B".

Il Presidente riprende la parola e illustra ai presenti il Bilancio Sociale 2022 illustrandone i punti più importanti e le metodologie adottate per la stesura di detto documento, tenuto agli atti della Cooperativa.

Proseguendo nella trattazione, il Presidente aggiorna i presenti circa l'attuale scenario nazionale caratterizzato dalla diffusione del COVID-19 ("Coronavirus") e dalle conseguenti misure restrittive per il suo contenimento. Tali circostanze, straordinarie per natura ed estensione, hanno ripercussioni, dirette e indirette, sull'attività economica e hanno creato un contesto di generale incertezza, le cui evoluzioni e i relativi effetti, allo stato attuale, non risultano prevedibili. Con riferimento alle stime e ai principi contabili utilizzati nella redazione del bilancio della Cooperativa, si ritiene, sulla base delle informazioni ad oggi disponibili, di escludere ragionevolmente impatti riconducibili al COVID-19 tali da comportare rettifiche sui risultati patrimoniali ed economici rappresentati.

Riprende la parola il Presidente il quale invita i presenti a deliberare, altresì, in merito alla destinazione dell'utile d'esercizio, pari ad Euro 1.587.= proponendo che lo stesso venga destinato nel seguente modo:

- euro 48 al fondo mutualistico;
- euro 1.539 a parziale copertura delle perdite d'esercizio precedenti pari a Euro 37.939= che pertanto si riducono a Euro 36.400=;

Il Presidente invita i Rappresentati Designati a rendere eventuali dichiarazioni richieste dai soci, in mancanza, a comunicare i voti dagli stessi espressi sulla base delle istruzioni di voto ricevute.

I Rappresentanti Designati comunicano che delle 139 deleghe ricevute 132 soci sono favorevoli e 27 soci si sono astenuti.

Inoltre dichiarano di votare favorevolmente all'approvazione del bilancio nella loro qualità di soci i 3 componenti del Consiglio di Amministrazione.

Il Presidente preso atto delle dichiarazioni dei Rappresentanti Designati

DELIBERA

- di approvare il Bilancio chiuso al 31/12/2022 composto da Stato Patrimoniale, Conto Economico e Nota Integrativa, corredato dalla Relazione sulla Gestione, nel testo oggi sottoposto ad approvazione assembleare;
- di destinare l'utile d'esercizio, pari ad Euro 1.587.= nel seguente modo:
 - euro 48 al fondo mutualistico;
 - euro 1.539 a parziale copertura delle perdite d'esercizio pregresse pari a Euro 37.939= che pertanto si riducono a Euro 36.400=;
- di approvare il Bilancio Sociale per l'esercizio 2022.

I nominativi dei soci che risultano aver espresso voto favorevole o essersi astenuti sono riportati nell'elenco agli atti della cooperativa.

Riprende la parola il Presidente, evidenziando come, a seguito della consueta verifica annuale effettuata da parte di Confcooperative, la stessa abbia espresso un giudizio positivo e senza irregolarità.

Null'altro essendovi da deliberare e nessuno chiedendo la parola, la seduta si chiude alle ore 12.45.

Il Presidente
Dr. Francesco Gioia

Il Segretario
Dr. Umberto Cattaneo

Mosaico Società Cooperativa Sociale
Sede Legale in Milano, Via F. Russoli n.3
Codice Fiscale n. 02794470969
R.E.A. C.C.I.A.A. di Sassari n. 158801
Iscritta Albo Soc. Coop. M.P. Posizione n. A116626 Cat. Coop. Sociali

RELAZIONE SULLA GESTIONE

Ai sensi art. 2428 Cod. Civ.
BILANCIO D'ESERCIZIO
AL 31.12.2022

Signori Soci,

nella Nota integrativa Vi sono state fornite le notizie attinenti alla illustrazione del bilancio al 31/12/2022; nel presente documento, conformemente a quanto previsto dall'art. 2428 del Codice Civile, Vi forniamo le notizie attinenti la situazione della Vostra cooperativa e le informazioni sull'andamento della gestione. La presente relazione, redatta con valori espressi in unità di Euro, viene presentata a corredo del Bilancio d'esercizio al fine di fornire informazioni reddituali, patrimoniali, finanziarie e gestionali della società corredate, ove possibile, di elementi storici e valutazioni prospettiche.

Informativa sulla cooperativa

L'anno 2022 è proseguito con l'influenza della pandemia a livello mondiale del virus COVID-19. Questo evento eccezionale ha condizionato molto il settore creando una forte discontinuità nelle organizzazioni e nei processi mai sperimentata.

L'emergenza sanitaria ha avuto impatti molto rilevanti sul settore sanitario nel corso dell'anno 2022 a seguito delle misure di contenimento e ai protocolli sanitari molto stringenti che hanno riguardato in particolar modo le strutture sanitarie, riabilitative e socio sanitarie.

Nelle nostre strutture questa situazione ha portato alla riduzione dell'occupazione dei posti letto per la limitazione degli accessi legati ai protocolli di sicurezza, limitazione degli accessi dovuta anche della carenza del personale medico e socio sanitario che in alcuni momenti ha reso difficile l'assistenza, il timore di pazienti e famigliari di accedere alle strutture.

In relazione al Bilancio in commento si segnala come l'esercizio in esame chiuda con un utile di Euro 1.587,00=.

Il risultato dell'esercizio non considera alcun accantonamento ai fini delle imposte dirette IRES e IRAP e ciò in considerazione del fatto che, ai fini IRES, la Cooperativa gode dell'esenzione prevista dall'art. 11 D.P.R. n. 601/1973.

Il bilancio chiuso al 31.12.2022 evidenzia un incremento dei ricavi, passati da circa 14.997.865 euro dell'esercizio in corso raffrontati a euro 14.085.198 dell'anno 2021.

Il risultato gestionale è positivo per euro 37.895.

La gestione finanziaria (negativa per circa euro 36.800) ha sostanzialmente azzerato il risultato positivo della gestione caratteristica.

Da un punto di vista gestionale si segnala come la Cooperativa abbia, nel corso dell'esercizio 2022, fatto fronte a tutti i propri debiti alle scadenze contrattuali e come pertanto al 31.12.2022 non risultino debiti scaduti né rateizzazioni in corso.

Venendo all'esame delle attività istituzionali svolte dalla Cooperativa nel corso dell'esercizio 2022 si evidenzia quanto segue.

La Cooperativa ha perseguito nell'implementazione dei propri scopi statutari essendo impegnata nella gestione integrale del posto letto delle seguenti strutture:

- RSA e CDI San Nicola siti in Sassari;
- Comunità integrata Rosa dei Venti sito di Sassari
- Residenza Sanitaria Assistenziale "Santa Marta" sita in Milano.

Il 2022 ha confermato anche il buon andamento dell'assistenza domiciliare, come conseguenza della Pandemia che ha costretto molte persone a essere isolate in casa e avere necessità di assistenza. La partnership con Mosaico Home Care S.r.l. è proseguita nell'ottica della massima collaborazione ed integrazione con l'attivazione del SAD sul territorio di Milano ed è stata attivata l'assistenza domiciliare anche con l'Azienda Sociale speciale per i servizi alla persona di Castano Primo.

Nel corso dell'anno 2022 molte sono state le iniziative significative volte a combattere il Covid 19 attraverso la continua formazione del personale e nello specifico:

- Formazione Lavoratori sull'igiene delle mani
- Formazione Lavoratori sulla vestizione e svestizione delle Tute e altri DPI
- Formazione Lavoratori sul corretto utilizzo delle mascherine
- Formazione Lavoratori sulle prassi da utilizzare in caso di contatto con casi positivi o sospetti

Gli incontri si sono svolti all'interno delle diverse RSA con lo scopo di informare, sensibilizzare e formare gli operatori al fine di attuare un corretto approccio alla pandemia durante l'attività lavorativa.

La Cooperativa aderisce al Consorzio Goldberg, consolidando una cooperazione iniziata nel 2010; attualmente il Consorzio offre ai suoi associati servizi di contabilità, paghe, consulenza legale, ottimizzazione finanziaria, controllo ristorazione, manutenzioni etc.

Al riguardo l'ODV ha emesso la propria relazione senza rilievi.

Con riferimento all'indice di occupazione dei posti letto delle strutture gestite segnaliamo i seguenti dati:

- 96,67 % per la RSA San Nicola di Sassari
- 86,42 % per la Comunità Protetta Rosa dei Venti di Sassari
- 97,40 % per la RSA Santa Marta di Milano.

A Giugno 2022 la Cooperativa si è aggiudicata l'appalto della gestione del posto letto presso la RSA Mazzarello di Torino con una capienza di 200 posti letto.

Nel 2022 il tasso di occupazione è stato del 11,32 %.

Viene invece confermato il buon andamento dell'assistenza domiciliare come conseguenza dell'isolamento dovuto alla pandemia e al blocco dei ricoveri, che consolida ulteriormente la propria posizione nei confronti delle ASL di Milano 3, Milano 2, Milano Città e Pavia.

Il CDA ringrazia tutti gli operatori della cooperativa per il grande impegno dimostrato e per il senso di responsabilità espresso durante i difficili mesi della pandemia

Ai sensi e per gli effetti dell'art. 2, L. 59/92 attestiamo che la Cooperativa persegue con comunità di intenti gli scopi stabiliti dal vigente statuto sociale.

Considerate le previsioni relative all'andamento economico e alla situazione finanziaria per l'esercizio 2022, riteniamo sussistere la ragionevole aspettativa che la società continui la sua esistenza operativa in un futuro prevedibile e di conseguenza abbiamo redatto il bilancio sottoposto alla Vostra approvazione nel presupposto della continuità aziendale.

Da ultimo si segnala come la Cooperativa sia stata verificata (come ogni anno) da Confcooperative su delega del Ministero del Lavoro e come dall'ispezione non sia emerso alcun rilievo.

Ritorniamo ora all'oggetto principale di questa relazione, e cioè all'esame del bilancio al 31/12/2022 evidenziando nel proseguo alcune informazioni e prospetti necessari alla corretta comprensione dei numeri di bilancio.

Situazione patrimoniale e finanziaria

Lo Stato Patrimoniale della Cooperativa è qui di seguito sintetizzato:

Stato Patrimoniale Attivo

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
CAPITALE CIRCOLANTE	6.664.071	82,80 %	4.876.864	91,81 %	1.787.207	36,65 %
Liquidità immediate	235.182	2,92 %	656.163	12,35 %	(420.981)	(64,16) %
Disponibilità liquide	235.182	2,92 %	656.163	12,35 %	(420.981)	(64,16) %
Liquidità differite	5.978.361	74,28 %	3.976.412	74,85 %	2.001.949	50,35 %
Crediti verso soci						
Crediti dell'Attivo Circolante a breve termine	5.932.748	73,72 %	3.942.649	74,22 %	1.990.099	50,48 %
Crediti immobilizzati a breve termine						
Immobilizzazioni materiali destinate alla vendita						
Attività finanziarie						
Ratei e risconti attivi	45.613	0,57 %	33.763	0,64 %	11.850	35,10 %
Rimanenze	450.528	5,60 %	244.289	4,60 %	206.239	84,42 %

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assoluta	Variaz. %
IMMOBILIZZAZIONI	1.383.900	17,20 %	435.331	8,19 %	948.569	217,90 %
Immobilizzazioni immateriali	1.214.820	15,09 %	312.247	5,88 %	902.573	289,06 %
Immobilizzazioni materiali	128.080	1,59 %	82.084	1,55 %	45.996	56,04 %
Immobilizzazioni finanziarie	41.000	0,51 %	41.000	0,77 %		
Crediti dell'Attivo Circolante a m/l termine						
TOTALE IMPIEGHI	8.047.971	100,00 %	5.312.195	100,00 %	2.735.776	51,50 %

Stato Patrimoniale Passivo

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assolute	Variaz. %
CAPITALE DI TERZI	8.023.799	99,70 %	5.290.449	99,59 %	2.733.350	51,67 %
Passività correnti	8.000.460	99,41 %	5.232.585	98,50 %	2.767.875	52,90 %
Debiti a breve termine	7.999.391	99,40 %	5.231.310	98,48 %	2.768.081	52,91 %
Ratei e risconti passivi	1.069	0,01 %	1.275	0,02 %	(206)	(16,16) %
Passività consolidate	23.339	0,29 %	57.864	1,09 %	(34.525)	(59,67) %
Debiti a m/l termine						
Fondi per rischi e oneri			31.000	0,58 %	(31.000)	(100,00) %
TFR	23.339	0,29 %	26.864	0,51 %	(3.525)	(13,12) %
CAPITALE PROPRIO	24.172	0,30 %	21.746	0,41 %	2.426	11,16 %
Capitale sociale	9.544	0,12 %	8.692	0,16 %	852	9,80 %
Riserve	50.980	0,63 %	50.980	0,96 %		
Utili (perdite) portati a nuovo	(37.939)	(0,47) %	(38.347)	(0,72) %	408	1,06 %
Utile (perdita) dell'esercizio	1.587	0,02 %	421	0,01 %	1.166	276,96 %
Perdita ripianata dell'esercizio						
TOTALE FONTI	8.047.971	100,00 %	5.312.195	100,00 %	2.735.776	51,50 %

Per meglio comprendere il risultato della gestione della società, si fornisce di seguito un prospetto di riclassificazione del Conto Economico.

Conto Economico

Voce	Esercizio 2022	%	Esercizio 2021	%	Variaz. assolute	Variaz. %
VALORE DELLA PRODUZIONE	16.503.847	100,00 %	14.932.470	100,00 %	1.571.377	10,52 %
- Consumi di materie prime	1.373.646	8,32 %	1.580.212	10,58 %	(206.566)	(13,07) %
- Spese generali	6.164.573	37,35 %	5.278.645	35,35 %	885.928	16,78 %
VALORE AGGIUNTO	8.965.628	54,32 %	8.073.613	54,07 %	892.015	11,05 %
- Altri ricavi	1.505.982	9,13 %	847.272	5,67 %	658.710	77,74 %
- Costo del personale	8.655.780	52,45 %	7.982.986	53,46 %	672.794	8,43 %
- Accantonamenti						
MARGINE OPERATIVO LORDO	(1.196.134)	(7,25) %	(756.645)	(5,07) %	(439.489)	(58,08) %
- Ammortamenti e svalutazioni	98.746	0,60 %			98.746	
RISULTATO OPERATIVO CARATTERISTICO (Margine Operativo Netto)	(1.294.880)	(7,85) %	(756.645)	(5,07) %	(538.235)	(71,13) %
+ Altri ricavi	1.505.982	9,13 %	847.272	5,67 %	658.710	77,74 %
- Oneri diversi di gestione	173.207	1,05 %	57.417	0,38 %	115.790	201,67 %
REDDITO ANTE GESTIONE FINANZIARIA	37.895	0,23 %	33.210	0,22 %	4.685	14,11 %
+ Proventi finanziari	48		3		45	1.500,00 %
+ Utili e perdite su cambi						
RISULTATO OPERATIVO (Margine Corrente ante oneri finanziari)	37.943	0,23 %	33.213	0,22 %	4.730	14,24 %
+ Oneri finanziari	(36.356)	(0,22) %	(32.792)	(0,22) %	(3.564)	(10,87) %
REDDITO ANTE RETTIFICHE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	1.587	0,01 %	421		1.166	276,96 %
+ Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie						
+ Quota ex area straordinaria						
REDDITO ANTE IMPOSTE	1.587	0,01 %	421		1.166	276,96 %
- Imposte sul reddito dell'esercizio						
REDDITO NETTO	1.587	0,01 %	421		1.166	276,96 %

Serie storica dei principali aggregati economici

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	14.907.865	14.085.198	13.075.242
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	1.587	421	492

Indicatori di risultato non finanziari

Non si riportano indicatori non desumibili dalla contabilità generale in quanto si ritiene che le informazioni riportate in bilancio e nelle altre sezioni della presente relazione siano sufficienti a fornire una corretta informativa economico-finanziaria.

Rischio di credito

Per quanto riguarda i crediti commerciali, si segnala che il valore contabile esposto in Bilancio è già al netto del rischio di credito. Il valore di presumibile realizzo è stato determinato in base all'andamento storico degli insoluti, all'anzianità del credito e alla situazione dei debitori.

Rischio di liquidità

La Società è in grado di far fronte alle proprie scadenze finanziarie mediante l'incasso dei crediti commerciali, l'utilizzo delle proprie disponibilità liquide e delle linee di credito ottenute. Non si prevedono rischi significativi di liquidità.

Rischio di tassi di interesse

La Società è esposta al rischio delle oscillazioni dei tassi d'interesse, in quanto la quasi totalità della posizione finanziaria netta è a tasso variabile. L'analisi di sensitività condotta sul rischio di tasso non ha evidenziato risultati significativi.

Rischio sui tassi di cambio

La Società non evidenzia alcuna esposizione al rischio di cambio in quanto i flussi finanziari sono totalmente denominati in Euro.

Rischio di prezzo

L'analisi di sensitività condotta sul rischio di prezzo non ha evidenziato risultati significativi, anche in relazione all'andamento prospettico nonché all'andamento storico.

Responsabilità amministrativa delle società (D. LGS. N.231/01)

Il Decreto legislativo n.231/2001, recante la "Disciplina della responsabilità amministrativa delle persone giuridiche, delle società e delle associazioni anche prive di personalità giuridica" ha introdotto

nell'ordinamento italiano la responsabilità in sede penale degli enti per alcuni reati commessi nell'interesse o a vantaggio degli stessi.

La Cooperativa ha istituito e nominato un proprio Organo di Vigilanza ("ODV") con compiti principalmente di vigilanza sul funzionamento del proprio Modello, sulla sua adeguatezza ed eventuale opportunità di aggiornamento; l'ODV è composto da tre membri esterni.

L'organismo di Vigilanza si è dotato di un proprio regolamento di funzionamento nominando al loro interno un Presidente.

Informazioni attinenti all'ambiente e al personale

Informazioni attinenti all'ambiente

La Società non ha causato danni all'ambiente per i quali sia stata dichiarata colpevole in via definitiva, né sono state inflitte all'impresa sanzioni o pene detentive per reati o danni ambientali.

La società non gestisce impianti emittenti gas ad effetto serra soggetti a *Emissions trading schemes*.

Informazioni attinenti al personale

Nel corso dell'esercizio non vi sono state morti sul lavoro, né si sono verificati infortuni gravi né addebiti in ordine a malattie professionali su dipendenti o ex dipendenti o cause di mobbing.

Evoluzione prevedibile della gestione art. 2428 c.3, n.6 del C.C.

Per quanto riguarda la segnalazione dei principali fatti di rilievo intervenuti successivamente alla chiusura dell'esercizio che hanno inciso in maniera rilevante sull'andamento patrimoniale, finanziario ed economico, l'emergenza Covid-19 non è stata ancora completamente scongiurata. Tutto ciò genera una situazione di incertezza sulle tempistiche di ritorno alla normalità, rende difficile assumere un significativo miglioramento del livello di attività nel breve termine.

L'occupazione nelle nostre RSA potrà tornare a crescere verso i livelli precedenti all'epidemia solo una volta che saranno rimossi i vincoli all'accoglienza dei nuovi ospiti (es. necessità di isolamento in struttura) e alla gestione delle strutture (es. riapertura visite dei parenti) nonché all'evoluzione della distribuzione dei vaccini sia per gli operatori che per gli ospiti.

La nostra cooperativa continua a mettere in atto tutte le misure necessarie atte a ridurre il rischio di contagio dei pazienti e dei propri dipendenti. In particolare, con riferimento agli spazi della struttura sanitaria ove hanno accesso i pazienti sono state adottate le seguenti misure: sanificazione periodica degli ambienti, incremento dei passaggi di sanificazione, messa a disposizione dei pazienti di mascherine chirurgiche e detergenti per la pulizia delle mani, misurazione della temperatura corporea sia dei dipendenti che dei pazienti all'ingresso della struttura.

Con riferimento agli uffici operativi sono stati adottate le seguenti misure: (i) per i dipendenti amministrativi in parte smart-working; (ii) per tutti messa a disposizione di presidi di protezione individuale; (iii) limitazione degli accessi agli uffici e ai servizi da parte di soggetti esterni.

Informazioni ex art 2428 C.C.

- 1) Attività di ricerca e sviluppo
Nulla da segnalare.
- 2) Rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti ed imprese sottoposte al controllo di quest'ultime.
Nulla da segnalare in quanto non ne ricorrono i presupposti.
- 3) Azioni proprie e azioni o quote di società controllanti
Nulla da rilevare in quanto non sussistono i presupposti.
- 4) Movimenti di acquisto e vendita delle azioni quote di cui al numero 3)
Nulla da rilevare in quanto non sussistono i presupposti.
- 6bis) Strumenti finanziari
Nulla da rilevare in quanto non sussistono i presupposti.

Altre informazioni

Ai sensi dell'art. 2528 Cod. Civ., quinto comma, in relazione alle determinazioni assunte con riguardo all'ammissione di nuovi soci, si illustrano i criteri seguiti nel 2022:

- nell'esercizio 2022 sono stati dissociati 84 soci ed associati 87 nuovi soci;
- le ragioni sottostanti all'ammissione dei nuovi soci sono da ricondurre alla verifica di sussistenza dei requisiti e delle qualifiche tecniche degli aspiranti soci in relazione alla specifica attività svolta dalla Cooperativa ed in dipendenza del fabbisogno della forza lavoro.

Con riferimento all'art. 2513 Cod. Civ si segnala come la Cooperativa rientri di diritto tra le Cooperative a mutualità prevalente in quanto Cooperativa sociale. In tal senso si attesta la sussistenza dei presupposti per il riconoscimento dell'Ente quale Cooperativa sociale ai sensi della Legge 381/91.

Ai sensi dell'art.2545 sexies, 2° comma, Cod. Civ, si evidenzia che le uniche poste di Bilancio afferenti ad attività svolta nei confronti dei Soci sono riferibili ai compensi corrisposti agli stessi per l'attività lavorativa prestata.

Descrizione	2022	%	2021	%
Costo per dipendenti - soci	8.488.530	98,07%	7.801.140	97.72%
Costo per dipendenti - non soci	167.249	1,93%	181.846	2.28%
Totali	8.655.779	100,00%	7.982.986	100,00%

In relazione all'utile d'esercizio, pari ad Euro 1.587.= proponiamo che lo stesso venga destinato nel seguente modo:

- euro 48 al fondo mutualistico per la promozione e lo sviluppo della cooperazione;

- euro 1.539 a copertura perdita esercizi precedenti pari a euro 37.939 che pertanto si riduce a euro 36.400

Milano, 28 marzo 2023

Il Presidente del
Consiglio di Amministrazione
(dr. Francesco Gioia)

MOSAICO SOCIETÀ COOPERATIVA SOCIALE ONLUS

Sede legale in Milano – Via Russoli 3

Codice Fiscale n. 02794470969

R.E.A. C.C.I.A.A. di Milano n. 1563616

Iscritta Albo Soc. Coop. M.P. Posizione n. A116626 Cat. Coop. Sociali

RELAZIONE UNITARIA DEL COLLEGIO SINDACALE ALL'ASSEMBLEA DEI SOCI

All'Assemblea dei Soci della società MOSAICO COOPERATIVA SOCIALE

Premessa

Il Collegio Sindacale, nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, ha svolto sia le funzioni previste dagli artt. 2403 e ss. c.c. sia quelle previste dall'art. 2409-bis c.c. .

La presente relazione unitaria contiene nella sezione A) la *“Relazione del revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 39”* e nella sezione B) la *“Relazione ai sensi dell'art. 2429, co. 2, c.c.”*.

A) Relazione del Revisore indipendente ai sensi dell'art. 14 del d.lgs. 27 gennaio 2010, n.39

Relazione sulla revisione contabile del bilancio d'esercizio

Giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile del bilancio d'esercizio della Società MOSAICO COOPERATIVA SOCIALE, costituito dallo stato patrimoniale al 31 dicembre 2022, dal conto economico e dal rendiconto finanziario per l'esercizio chiuso a tale data e dalla nota integrativa.

A nostro giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria della Società al 31 dicembre 2022, del risultato economico e dei flussi di cassa per l'esercizio chiuso a tale data in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione.

Elementi alla base del giudizio

Abbiamo svolto la revisione contabile in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia. Le nostre responsabilità ai sensi di tali principi sono ulteriormente descritte nella sezione *Responsabilità del revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio* della presente relazione. Siamo indipendenti [Sono indipendente] rispetto alla Società in conformità alle norme e ai principi in materia di etica e di indipendenza applicabili nell'ordinamento italiano alla revisione contabile del bilancio.

Riteniamo di aver acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio.

Responsabilità degli Amministratori e del Collegio Sindacale per il bilancio d'esercizio

Gli Amministratori sono responsabili per la redazione del bilancio d'esercizio che fornisca una rappresentazione veritiera e corretta in conformità alle norme italiane che ne disciplinano i criteri di redazione e, nei termini previsti dalla legge, per quella parte del controllo interno dagli stessi ritenuta

necessaria per consentire la redazione di un bilancio che non contenga errori significativi dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali.

Gli Amministratori sono responsabili per la valutazione della capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento e, nella redazione del bilancio d'esercizio, per l'appropriatezza dell'utilizzo del presupposto della continuità aziendale, nonché per una adeguata informativa in materia. Gli Amministratori utilizzano il presupposto della continuità aziendale nella redazione del bilancio d'esercizio a meno che abbiano valutato che sussistono le condizioni per la liquidazione della società o per l'interruzione dell'attività o non abbiano alternative realistiche a tali scelte.

Il Collegio Sindacale ha la responsabilità della vigilanza, nei termini previsti dalla legge, sul processo di predisposizione dell'informativa finanziaria della società.

Responsabilità del Revisore per la revisione contabile del bilancio d'esercizio

I nostri obiettivi sono l'acquisizione di una ragionevole sicurezza che il bilancio d'esercizio nel suo complesso non contenga errori significativi, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali, e l'emissione di una relazione di revisione che includa il nostro giudizio. Per ragionevole sicurezza si intende un livello elevato di sicurezza che, tuttavia, non fornisce la garanzia che una revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia individui sempre un errore significativo, qualora esistente. Gli errori possono derivare da frodi o da comportamenti o eventi non intenzionali e sono considerati significativi qualora ci si possa ragionevolmente attendere che essi, singolarmente o nel loro insieme, siano in grado di influenzare le decisioni economiche prese dagli utilizzatori sulla base del bilancio d'esercizio.

Nell'ambito della revisione contabile svolta in conformità ai principi di revisione internazionali ISA Italia, abbiamo esercitato il giudizio professionale ed abbiamo mantenuto lo scetticismo professionale per tutta la durata della revisione contabile. Inoltre:

- abbiamo identificato e valutato i rischi di errori significativi nel bilancio d'esercizio, dovuti a frodi o a comportamenti o eventi non intenzionali; abbiamo definito e svolto procedure di revisione in risposta a tali rischi; abbiamo acquisito elementi probativi sufficienti ed appropriati su cui basare il nostro giudizio. Il rischio di non individuare un errore significativo dovuto a frodi è più elevato rispetto al rischio di non individuare un errore significativo derivante da comportamenti o eventi non intenzionali, poiché la frode può implicare l'esistenza di collusioni, falsificazioni, omissioni intenzionali, rappresentazioni fuorvianti o forzature del controllo interno;
- abbiamo acquisito una comprensione del controllo interno rilevante ai fini della revisione contabile allo scopo di definire procedure di revisione appropriate nelle circostanze e non per esprimere un giudizio sull'efficacia del controllo interno della società;
- abbiamo valutato l'appropriatezza dei principi contabili utilizzati nonché la ragionevolezza delle stime contabili effettuate dagli Amministratori, inclusa la relativa informativa;
- siamo giunti ad una conclusione sull'appropriatezza dell'utilizzo da parte degli Amministratori del presupposto della continuità aziendale e, in base agli elementi probativi acquisiti, sull'eventuale esistenza di una incertezza significativa riguardo a eventi o circostanze che possono far sorgere dubbi significativi sulla capacità della società di continuare ad operare come un'entità in funzionamento. In presenza di un'incertezza significativa, siamo tenuti a richiamare l'attenzione nella relazione di revisione

sulla relativa informativa di bilancio, ovvero, qualora tale informativa sia inadeguata, a riflettere tale circostanza nella formulazione del nostro giudizio. Le nostre conclusioni sono basate sugli elementi probativi acquisiti fino alla data della presente relazione. Tuttavia, eventi o circostanze successivi possono comportare che la società cessi di operare come un'entità in funzionamento;

- abbiamo valutato la presentazione, la struttura e il contenuto del bilancio d'esercizio nel suo complesso, inclusa l'informativa, e se il bilancio d'esercizio rappresenti le operazioni e gli eventi sottostanti in modo da fornire una corretta rappresentazione;
- abbiamo comunicato ai Responsabili delle attività di *governance*, identificati ad un livello appropriato come richiesto dagli ISA Italia, tra gli altri aspetti, la portata e la tempistica pianificate per la revisione contabile e i risultati significativi emersi, incluse le eventuali carenze significative nel controllo interno identificate nel corso della revisione contabile.

Relazione su altre disposizioni di legge e regolamentari

Giudizio ai sensi dell'art. 14, co. 2, lettera e), del d.lgs. 39/10

Gli Amministratori della Società MOSAICO COOPERATIVA SOCIALE sono responsabili per la predisposizione della relazione sulla gestione al 31 dicembre 2022, incluse la sua coerenza con il relativo bilancio d'esercizio e la sua conformità alle norme di legge.

Abbiamo svolto le procedure indicate nel principio di revisione (SA Italia) 720B al fine di esprimere un giudizio sulla coerenza della relazione sulla gestione con il bilancio d'esercizio della Società MOSAICO COOPERATIVA SOCIALE al 31 dicembre 2022 e sulla conformità della stessa alle norme di legge, nonché di rilasciare una dichiarazione su eventuali errori significativi.

A nostro giudizio, la relazione sulla gestione è coerente con il bilancio d'esercizio della Società al 31 dicembre 2022 ed è redatta in conformità alle norme di legge.

Con riferimento alla dichiarazione di cui all'art. 14, co. 2, lettera e), del d.lgs. 39/10, rilasciata sulla base delle conoscenze e della comprensione dell'impresa e del relativo contesto acquisite nel corso dell'attività di revisione, non abbiamo nulla da riportare.

B) Relazione sull'attività di vigilanza ai sensi dell'art. 2429, co. 2, c.c.

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 la nostra attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento del collegio sindacale emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

B1) Attività di vigilanza ai sensi degli artt. 2403 e ss. c.c.

Abbiamo vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto e sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile adottato dalla Società e sul suo concreto funzionamento.

Abbiamo partecipato alle assemblee dei soci ed alle riunioni del consiglio di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non abbiamo rilevato violazioni della legge e dello statuto, né operazioni

manifestamente imprudenti, azzardate, in potenziale conflitto di interesse o tali da compromettere l'integrità del patrimonio sociale.

Abbiamo acquisito dall'organo amministrativo anche durante le riunioni svolte, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dalla Società e dalle sue controllate e, in base alle informazioni acquisite, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo incontrato l'organismo di vigilanza e non sono emerse criticità rispetto alla corretta attuazione del modello organizzativo che debbano essere evidenziate nella presente relazione.

Abbiamo acquisito conoscenza e abbiamo vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento e in ordine alle misure adottate dall'organo amministrativo per affrontare eventuali conseguenze riconducibili alla difficile congiuntura economica derivante dalla guerra in Ucraina, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Abbiamo acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, (anche con riferimento ai residuali impatti derivanti dell'emergenza sanitaria dovuta alla pandemia da Covid-19 sui sistemi informatici e telematici), nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non abbiamo osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci *ex art. 2408 c.c.*

Non sono state presentate denunce al Tribunale *ex art. 2409 c.c.*

Nel corso dell'esercizio non sono stati rilasciati dal collegio sindacale pareri previsti dalla legge.

Nel corso dell'esercizio non abbiamo effettuato segnalazioni all'organo di amministrazione ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 15 d.l. n. 118/2021 o ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 25-*octies* d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 e non sono pervenute segnalazioni da parte dei creditori pubblici qualificati *ex art. 25-novies* d.lgs. 12 gennaio 2019, n. 14 o ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 30-*sexies* d.l. 6 novembre 2021, n. 152, convertito dalla legge 29 dicembre 2021, n. 233, e successive modificazioni.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi altri fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

B2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

Il progetto di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 è stato approvato dal Consiglio di Amministrazione e risulta costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Rendiconto Finanziario e dalla Nota Integrativa.

Il Collegio Sindacale prende atto che nella nota integrativa del bilancio chiuso al 31 dicembre 2022 l'Organo Amministrativo ha dato informativa in merito alle conseguenze derivanti dall'emergenza sanitaria per la diffusione del virus COVID-19. Tuttavia, l'Organo Amministrativo segnala un significativo miglioramento

della situazione economica in ragione di un minor impatto della pandemia sull'attività sanitaria erogata ad ospiti e pazienti nel complesso, in ogni caso sarà oggetto di costante monitoraggio da parte degli amministratori. Il Consiglio di amministrazione nella nota integrativa ha rilevato come non vi siano problematiche di continuità aziendale.

Ai sensi dell'art. 2426, n. 5 c.c. l'Organo di Controllo attesta che non sono stati iscritti nell'attivo dello stato patrimoniale né costi di impianto e di ampliamento né costi di sviluppo.

Ai sensi dell'art. 2426, comma 1, n°. 6, C.C. l'Organo di Controllo ha preso atto che alla data del 31 dicembre 2022 alla voce B-I-5) dell'Attivo dello Stato Patrimoniale risulta esistente una voce di Avviamento, iscritta negli esercizi precedenti, per la cui appostazione alla data di chiusura dell'esercizio ha prestato il loro consenso.

L'Organo amministrativo, nella Nota Integrativa, fornisce ed illustra, in modo adeguato, le informazioni sui fatti di rilievo dell'esercizio 2022 e sui fatti avvenuti dopo la chiusura dello stesso, anche in relazione all'impatto della crisi pandemica da "Covid-19" sul Bilancio di esercizio.

I risultati della revisione legale del bilancio da noi svolta sono contenuti nella sezione A) della presente relazione.

Con riferimento a quanto disposto dall'art. 2 della legge n. 59/92, certifichiamo che le dichiarazioni rese dal Consiglio di Amministrazione e contenute nella Nota Integrativa corrispondono al vero così come le attestazioni relative all'appartenenza della Mosaico Società Cooperativa Sociale alle cooperative a mutualità prevalente.

La Mosaico Società Cooperativa Sociale ha inoltre provveduto a redigere il bilancio sociale così come previsto dall'art. 9 c.2 del Dlgs 112/2017.

B3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da noi svolta, non rileviamo motivi ostativi all'approvazione, da parte dei soci, del bilancio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dagli Amministratori.

Il Collegio concorda con la proposta di destinazione del risultato d'esercizio fatta dagli Amministratori in nota integrativa.

21 Aprile 2023

Milano

Il Collegio Sindacale

Umberto Cattaneo, Presidente

Alberto Bestetti, Sindaco effettivo

Franco Battaglia, Sindaco effettivo

BILANCIO SOCIALE 2022



MOSAICO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE

Indice

1. Premessa	4
1.1 Lettera agli stakeholder	4
1.2 Metodologia	8
1.3 Modalità di comunicazione	8
1.4 Riferimenti normativi	8
2. Identità dell'organizzazione	10
2.1 Informazioni generali	10
2.2 Attività svolte	11
2.3 Composizione base sociale	12
2.4 Territorio di riferimento	13
2.5 Missione	13
2.6 Storia	15
3. Governo e strategie	16
3.1 Tipologia di governo	16
3.2 Organi di controllo	17
3.3 Struttura di governo	17
3.4 Processi decisionali e di controllo	18
3.4.1 Struttura organizzativa	18
3.4.2 Strategie e obiettivi	20
4. Portatori di interessi	22
5. Relazione sociale	23
5.1 Lavoratori	23
5.4 Clienti/committenti	28
6. Dimensione economica	29
6.1 Valore della produzione	29
6.2 Distribuzione valore aggiunto	29

6.3	Produzione e distribuzione ricchezza patrimoniale.....	31
6.5	Il patrimonio	31
7.	Prospettive future	32
7.1	Prospettive cooperativa.....	32
7.2	Il futuro del bilancio sociale	32

1. PREMESSA

1.1 Lettera agli stakeholder

Cari Lettori, è doveroso presentare questo Bilancio Sociale ricordando l'anno 2022 appena passato. L'arrivo dei vaccini agli inizi dell'anno 2021 con i quali abbiamo potuto mettere in sicurezza le nostre persone fragili, ci ha dato invece coraggio e speranza. La risposta di tutti i nostri operatori alla vaccinazione è stata entusiasta e pressoché totalitaria. Questo ci ha permesso di operare con maggior tutela e, soprattutto, non perdere ospiti a causa del Covid.

A livello economico, invece, il peso della pandemia è stato ancora rilevante e gli effetti negativi si sono fatti sentire all'interno dei nostri servizi per tutto l'anno trascorso. È mancata soprattutto la possibilità d'incontro e dialogo con i soci e collaboratori, ed anche con i familiari dei nostri ospiti.

La cooperativa, oltre ad essere luogo di lavoro, è soprattutto una comunità che si occupa di persone fragili e stabilisce con loro un rapporto basato su valori etici e di cura. Dobbiamo però fare i conti con un cambiamento che si è prodotto nella società e nella qualità di vita delle persone, costretti per forza maggiore a isolamenti che ne hanno condizionato il carattere.

In questo momento difficile per il nostro Paese, reso ancor più grave a causa dello scoppio della guerra in Ucraina e dagli sconvolgimenti che produce a livello globale, emerge ancor di più quanto il nostro modello imprenditoriale sia pienamente attuale e vincente perché favorisce una coscienza collettiva e un civismo più diffuso, un'educazione al noi prima che all'io. Emerge quanto sia necessario rinnovare legami che si sono affievoliti a causa di questa emergenza e abbiamo coscienza piena che occorre ripensare e riorganizzare momenti interni ed esterni, d'incontro e di confronto, per ricominciare a parlar di futuro e per impostare insieme le azioni che favoriscono la crescita e la continuità. I dati economici esposti in questo bilancio sociale sono importanti e garantiscono la sostenibilità del nostro progetto sociale e intendono evidenziare i fattori caratterizzanti della nostra Cooperativa: la sua mutualità e la sua prossimità al bisogno, la sua stabilità e continuità.

Il bilancio sociale che presentiamo è occasione di fare sintesi, render conto dell'impegno a favore delle persone e del territorio di nostro riferimento valorizzando l'impegno di quanti hanno dedicato energie, tempo e professionalità alla nostra crescita. Le difficoltà sperimentate ci hanno fornito nuovi stimoli che ci spronano ad affrontare i cambiamenti con spirito innovativo ed essere parte attiva dello sviluppo inclusivo e sostenibile del nostro territorio.

La realizzazione di questo bilancio sociale ha permesso alla cooperativa MOSAICO COOPERATIVA SOCIALE rendiconta a tutti i portatori di interesse (stakeholder) il

proprio operato, con l'intento di rendere chiare e comprensibili le attività e gli obiettivi raggiunti nel corso dell'anno 2022.

Il D.Lgs. 3 luglio 2017, n. 117 (codice del Terzo Settore) ha previsto all'art. 14, comma 1 che «Gli Enti del Terzo Settore con ricavi, rendite, proventi o entrate comunque denominate superiori ad 1 milione di euro devono depositare presso il RUNTS, e pubblicare nel proprio sito internet, il bilancio sociale redatto secondo Linee Guida adottate con Decreto del Ministro del Lavoro e delle Politiche Sociali, sentiti la cabina di regia di cui all'art. 97 e il Consiglio Nazionale del Terzo Settore, e tenendo conto, tra gli altri elementi, della natura dell'attività esercitata e delle dimensioni dell'ente, anche ai fini della valutazione dell'impatto sociale delle attività svolte».

Secondo la ratio delle norme contenute nel codice del Terzo Settore, il bilancio sociale, attraverso i connessi obblighi di redazione e successivo deposito presso il RUNTS o presso il Registro Imprese, nonché di diffusione attraverso la pubblicazione sul sito istituzionale da parte degli Enti del Terzo Settore, è lo strumento attraverso il quale gli enti stessi possono dare attuazione ai numerosi richiami alla trasparenza, all'informazione, alla rendicontazione nei confronti degli associati, dei lavoratori e dei terzi presenti nella Legge delega.

Il bilancio sociale deve essere visto non solo nella sua dimensione finale di atto, ma anche in una dimensione dinamica come processo di crescita della capacità dell'ente di rendicontare le proprie attività da un punto di vista sociale attraverso il coinvolgimento di diversi attori e interlocutori.

Il bilancio sociale può essere definito come uno «strumento di rendicontazione delle responsabilità, dei comportamenti e dei risultati sociali, ambientali ed economici delle attività svolte da un'organizzazione. Ciò al fine di offrire un'informativa strutturata e puntuale a tutti i soggetti interessati non ottenibile a mezzo della sola informazione economica contenuta nel bilancio di esercizio».

La locuzione «rendicontazione delle responsabilità dei comportamenti e dei risultati sociali ambientali ed economici» può essere sintetizzata utilizzando il termine anglosassone di «Accountability». Tale termine comprende e presuppone oltre ai concetti di responsabilità quelli di «trasparenza» e «compliance», «la prima... intesa come accesso alle informazioni concernenti ogni aspetto dell'organizzazione, fra cui gli indicatori gestionali e la predisposizione del bilancio e di strumenti di comunicazione volti a rendere visibili decisioni, attività e risultati... la seconda si riferisce al rispetto delle norme... sia come garanzia della legittimità dell'azione sia come adeguamento dell'azione agli standard stabiliti da leggi, regolamenti, linee guida etiche o codici di condotta».

Da tale definizione di bilancio sociale derivano alcune implicazioni:

- la necessità di fornire informazioni ulteriori rispetto a quelle meramente economiche e finanziarie;*

la possibilità data ai soggetti interessati, attraverso il bilancio sociale, di conoscere il valore generato dall'organizzazione ed effettuare comparazioni nel tempo dei risultati conseguiti. Il bilancio sociale si propone dunque di:

- fornire a tutti gli stakeholders un quadro complessivo delle attività, della loro natura e dei risultati dell'ente;*
- aprire un processo interattivo di comunicazione sociale;*
- favorire processi partecipativi interni ed esterni all'organizzazione;*
- fornire informazioni utili sulla qualità delle attività dell'ente per ampliare e migliorare le conoscenze e le possibilità di valutazione e di scelta degli stakeholders;*
- dare conto dell'identità e del sistema di valori di riferimento assunti dall'ente e della loro declinazione nelle scelte strategiche, nei comportamenti gestionali, nei loro risultati ed effetti;*
- fornire informazioni sul bilanciamento tra le aspettative degli stakeholders e indicare gli impegni assunti nei loro confronti;*
- rendere conto del grado di adempimento degli impegni in questione;*
- esporre gli obiettivi di miglioramento che l'ente si impegna a perseguire;*
- fornire indicazioni sulle interazioni tra l'ente e l'ambiente nel quale esso opera;*
- rappresentare il «valore aggiunto» creato nell'esercizio e la sua ripartizione.*

Il bilancio sociale è per sua natura «un documento pubblico, rivolto a tutti gli stakeholders interessati a reperire informazioni sull'Ente del Terzo Settore che lo ha redatto, attraverso il quale «i lettori devono essere messi nelle condizioni di valutare il grado di attenzione e considerazione che l'Organizzazione riserva nella propria gestione rispetto alle esigenze degli stakeholders».

Inoltre, considerato che si tratta di un documento da pubblicare assicurandone una idonea diffusione, lo stesso è destinato a raggiungere un numero elevato di terzi potenzialmente interessati.

L'art. 4, comma 1, lettera g) della Legge delega individua anche gli associati e i lavoratori tra i beneficiari degli obblighi di rendicontazione, di trasparenza e di informazione in capo all'Ente del Terzo Settore.

Infine, considerato che tale strumento può «favorire lo sviluppo, all'interno... di processi di rendicontazione di valutazione e controllo dei risultati, che possono contribuire ad una gestione più efficace e coerente con i valori e la missione», è evidente come tra i destinatari del bilancio sociale vi siano gli operatori, decisori e amministratori interni, ovvero coloro che all'interno dell'ente formulano e/o approvano le strategie e le pongono in essere, gli associati, che approvano il bilancio annuale e sono chiamati a condividere le strategie di più lungo periodo, le istituzioni (autorità amministrative e decisori politici), il pubblico dei potenziali donatori.

Le informazioni sui risultati sociali, ambientali o economici finanziari rivestono, per i differenti interlocutori dell'ente, importanza diversa in relazione ai contributi apportati e alle attese che ne derivano.

A mero titolo esemplificativo, la lettura del bilancio sociale consente:

- agli associati di comprendere se le strategie sono state formulate correttamente, di adattarle ad un cambio del contesto esterno, di verificare l'operato degli amministratori;*
- agli amministratori di correggere / riprogrammare le attività a breve/medio termine, di «rispondere» a chi ha loro conferito l'incarico evidenziando i risultati positivi conseguiti, di confrontare i risultati nel tempo (relativamente ai risultati precedenti) e nello spazio (con le attività di enti analoghi), di verificare l'efficacia delle azioni intraprese in relazione ai destinatari di riferimento;*
- alle istituzioni di acquisire informazioni sulla platea degli enti in vista di eventuali finanziamenti, convenzioni, collaborazioni e di verificarne le modalità di impiego dei fondi pubblici;*

ai potenziali donatori di individuare in maniera attendibile e trasparente un ente meritevole cui devolvere risorse a determinati fini e verificare ex post in che modo le risorse donate sono state utilizzate e con quale grado di efficienza e coerenza nei confronti delle finalità istituzionali

Da questo documento emergono alcune importanti indicazioni per il futuro, di cui la cooperativa farà tesoro per essere sempre di più legittimata e riconosciuta dagli interlocutori interni ed esterni soprattutto attraverso gli esiti e i risultati delle attività svolte che saranno presentati e rendicontati in modo serio e rigoroso di anno in anno.

Auspicio infine che lo sforzo compiuto per la realizzazione di questo bilancio sociale possa essere compreso ed apprezzato vi auguro buona lettura.

Il Presidente
DR. FRANCESCO GJOJA

1.2 Metodologia

Il gruppo di redazione del bilancio sociale è stato costituito da persone appartenenti ad alcune aree della cooperativa: area amministrativa e area risorse umane.

Nel lavoro sono confluite le competenze e i punti di vista di ognuno, le rispettive conoscenze. Ma al di là dei dati, della storia e dei progetti della cooperativa, abbiamo voluto intersecare e integrare il “linguaggio tecnico” dello strumento con la “voce delle persone”, nel tentativo di rendere il nostro bilancio sociale più partecipe ed interattivo.

Ecco allora che accanto a tabelle, dati, grafici e relazioni, parlano in diverse forme e rappresentazioni, anche alcuni tra i portatori d’interesse della cooperativa:

- i fruitori dei Servizi che, attraverso la copertina di questo Bilancio Sociale, esprimono il senso che esso ha: presentare la cooperativa, la sua progettualità futura, i Servizi che essa offre;
- gli organi direttivi che tramite l’approvazione dello strumento bilancio sociale, riconoscono in esso una scelta di valore, la motivazione all’agire, l’occasione per fare il punto sulla situazione della cooperativa e progettare il futuro “possibile”;
- i soci lavoratori, quelle risorse umane che esprimono, attraverso il senso della loro motivazione, l’adesione al lavoro in un’azienda no profit.

Pensiamo, attraverso ciò, di aver reso più caldo e più “abitato” questo spazio e questo strumento di rendicontazione di dati di contabilità economica e sociale della Cooperativa.

Presentiamo questo percorso riferito all’anno 2022.

1.3 Modalità di comunicazione

Il presente bilancio sociale è stato diffuso attraverso i seguenti canali:

- Assemblea dei soci

1.4 Riferimenti normativi

Il presente bilancio sociale è stato redatto ispirandosi liberamente sia ai Principi di Redazione del Bilancio Sociale elaborati dal Gruppo di Studio per il Bilancio Sociale (GBS) del 2001 sia agli Standard Internazionali del GRI (Global Reporting Initiative).

Dal punto di vista normativo i riferimenti sono:

- Decreto attuativo del Ministero della Solidarietà Sociale del 24/01/08 contenente le Linee Guida per la redazione del bilancio sociale da parte delle organizzazioni che esercitano l’impresa sociale;
- Delibera della giunta regionale della Lombardia n°5536/2007

Bilancio Sociale 2022

Il presente bilancio sociale è stato presentato e condiviso nell'assemblea dei soci del 11/05/2023 che ne ha deliberato l'approvazione.

2. IDENTITÀ DELL'ORGANIZZAZIONE

2.1 Informazioni generali

Di seguito viene presentata la carta d'identità dell'organizzazione al 31/12/2021

Denominazione	<i>MOSAICO COOPERATIVA SOCIALE (ONLUS)</i>	
Indirizzo sede legale	<i>VIA RUSSOLI N.3 MILANO</i>	
Indirizzo sedi operative	<i>VIA PIANDANNA 4/G - SASSARI VIA PARENZO 9 - MILANO</i>	
Forma giuridica e modello di riferimento	<i>S.r.l.</i>	
Eventuali trasformazioni avvenute nel tempo		
Tipologia	<i>Cooperativa Sociale di Tipo A</i>	
Data di costituzione	<i>01/07/1998</i>	
CF	<i>02794470969</i>	
p.iva	<i>02794470969</i>	
N° iscrizione Albo Nazionale società cooperative	<i>A116626</i>	
N° iscrizione Albo Regionale cooperative sociali	<i>454</i>	
Tel	<i>079 2550801</i>	
Fax	<i>079 2550890</i>	
Sito internet		
Qualifica impresa sociale (ai sensi della L.118/05 e succ. d.lgs. 155/06)	<i>Si</i>	
Appartenenza a reti associative		
		Anno di adesione
	CONF COOPERATIVE	
Adesione a consorzi di cooperative	<i>CONSORZIO GOLDBERG</i>	
Altre partecipazioni e quote		
Codice ateco	<i>853100</i>	

*Secondo quanto riportato nello statuto, l'oggetto sociale della cooperativa è il seguente:
L'articolo 5 dello Statuto sociale così cita :*

“LA COOPERATIVA NON HA FINALITA' LUCRATIVE ED, AVVALENDOSI PRINCIPALMENTE MA NON ESCLUSIVAMENTE DELL'ATTIVITA' DEI SOCI COOPERATORI, SVOLGE ATTIVITA' SOCIO SANITARIE ED EDUCATIVE DI CUI AL CITATO ART. 1, PRIMO COMMA, PUNTO a) DELLA LEGGE 8 NOVEMBRE 1991 N. 381 MEDIANTE: - LA GESTIONE DI STRUTTURE EDUCATIVE ED ASSISTENZIALI PER MINORI, ANZIANI, DISABILI, PORTATORI DI HANDICAP, O COMUNQUE SOGGETTI CON DIFFICOLTA' FISICHE, PSICHICHE O DI INSERIMENTO SOCIALE, CON POSSIBILITA', NEI LIMITI CONSENTITI DALLE NORMATIVE LEGISLATIVE VIGENTI, DI FORNIRE PRESTAZIONI INFERMIERISTICHE E DI PRIMO INTERVENTO; - LA PRESTAZIONE DI SERVIZI DI ASSISTENZA, RECUPERO E SOCIALIZZAZIONE, SIA DOMICILIARE CHE PRESSO STRUTTURE ADEGUATE, QUALI CASE DI RIPOSO E CENTRI DI ACCOGLIENZA, ANCHE GESTITE DIRETTAMENTE DALLA COOPERATIVA; - LA PROMOZIONE E LA REALIZZAZIONE DI INIZIATIVE SOCIALI, MUTUALISTICHE, PREVIDENZIALI E RICREATIVE, SIA CON LA CREAZIONE DI APPOSITE SEZIONI, SIA CON LA PARTECIPAZIONE AD ORGANISMI ED ENTI IDONEI; - L'ASSISTENZA DOMICILIARE O PRESSO ADEGUATE STRUTTURE ANCHE A FASCE DI POPOLAZIONE PORTATRICI DI BISOGNI O IN STATO DI EMARGINAZIONE SOCIALE, QUALI ANZIANI, DISABILI, PORTATORI DI GRAVI HANDICAP, GARANTENDO ALTRESI' SERVIZI ACCESSORI QUALI IL NOLEGGIO DI CARROZZINE ED ALTRE ATTREZZATURE SPECIALISTICHE, MEDICAZIONI AVANZATE, AUSILI E STRUMENTI MEDICALI, NEI LIMITI DELLE VIGENTI NORMATIVE IN MATERIA.”

2.2 Attività svolte

Di seguito viene presentata una sintesi delle attività svolte dalla MOSAICO SOCIETA' COOPERATIVA SOCIALE:

- *RSA San Nicola in Sassari - La struttura della Residenza è suddivisa in 6 nuclei abitativi per un totale di 120 posti letto. Oltre ad un centro Diurno Integrato per 20 anziani affetti da Alzheimer, e una Comunità Integrata “La Rosa dei Venti “per 20 posti letto*
- *RSA Santa Marta in Milano –una struttura suddivisa in 6 nuclei abitativi per un totale di 120 posti letto.*
- *Assistenza domiciliare neri confronti delle Asl di Milano 3, Milano 2, Milano Città e Pavia;*
- *Attivazione del SAD sul territorio di Milano e sul comune di Castano Primo*

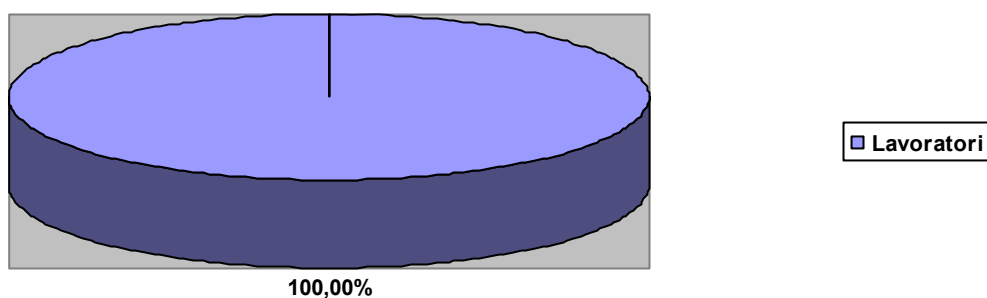
Settori di attività

	Residenziale	Diurno
Anziani e problematiche relative alla terza età	X	X

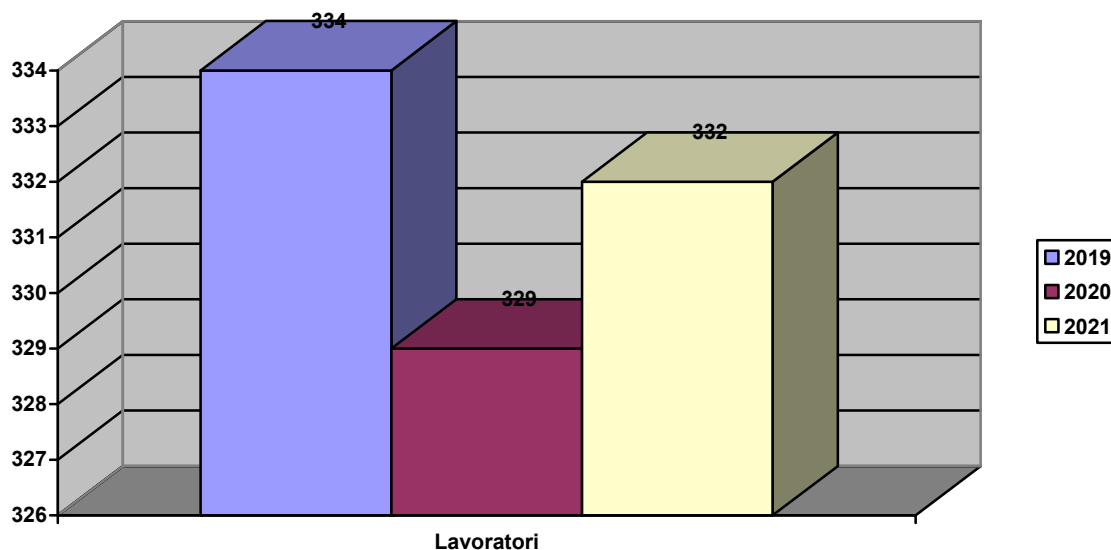
2.3 Composizione base sociale

Di seguito vengono riportate alcune informazioni sulla composizione della base sociale.

Base sociale anno 2022

Tipologia soci

La base sociale nel tempo



Soci ammessi ed esclusi

	Soci al 31/12/2021	Soci ammessi 2022	Recesso soci 2022	Decadenza esclusione soci 2022	Soci al 31/12/2022
Numero	332	189	156	0	365

2.4 Territorio di riferimento

La sede legale è sita in Milano, via Russoli 3 - Milano

Le unità operative sono:

- Sassari, via Piandanna 4/G (RSA)
- Milano – Via Parenzo 9 (RSA)

2.5 Missione

La cooperativa *MOSAICO COOPERATIVA SOCIALE (ONLUS)*, in accordo con la legge 381/91, si propone le seguenti **finalità istituzionali**:

- *La gestione di servizi socio-sanitari ed educativi*

La cooperativa, nell'anno in corso, ha deciso di attuare le sue finalità istituzionali attraverso:

la gestione di servizi socio-sanitari a favore di anziani.

La cooperativa persegue finalità di solidarietà sociale e di sostegno della famiglia nei settori dell'assistenza sociale e sociosanitaria, dell'assistenza sanitaria a favore degli anziani, disabili, per prevenire, ridurre e rimuovere le situazioni di bisogno, di rischio, di emarginazione e di disagio sociale.

La cooperativa si propone di raggiungere questa finalità attraverso le seguenti **politiche di impresa sociale**:

- ovvero promuovere e stimolare la partecipazione attiva dei soci lavoratori mediante la condivisione di responsabilità nella gestione delle attività così come nei momenti decisionali e di attivazione di nuove strategie di intervento all'interno della cooperativa stessa e nel territorio;
- progettare e lavorare insieme per valorizzare la ricchezza dello scambio.

La cooperativa nel perseguimento della missione per il proprio agire si ispira ai seguenti **valori**:

- uguaglianza: l'accesso ai servizi è uguale per tutti. Non può essere compiuta nessuna distinzione per motivi riguardanti sesso, razza, lingua, religione e opinioni politiche;
- imparzialità: intesa come impegno ad ispirare i propri comportamenti nei confronti degli utenti a criteri di obiettività, giustizia, imparzialità;
- continuità: garantire un'erogazione continua e regolare delle prestazioni;
- partecipazione: tale principio tende a tutelare sia "il diritto alla corretta erogazione del servizio" (informazione, consultazione, monitoraggio, personalizzazione e umanizzazione) che a favorire la collaborazione tra l'utente del servizio e la Cooperativa;
- efficienza e efficacia: Impegno della Cooperativa a raggiungere, con sforzi e strategie organizzative, gli obiettivi prefissati con efficacia e efficienza.

La Cooperativa si ispira ai principi che sono alla base del movimento cooperativo mondiale ed in rapporto ad essi agisce. Questi principi sono:

- la centralità dell'anziano
- la mutualità
- la solidarietà
- la democraticità
- l'impegno
- l'equilibrio delle responsabilità rispetto ai ruoli
- lo spirito comunitario

- il legame con il territorio
- un equilibrato rapporto con lo Stato e le istituzioni pubbliche.

2.6 Storia

La nostra cooperativa nasce nel 1998.

La Cooperativa Mosaico nel corso del mese di dicembre 2007, iniziò ad operare all'interno della RSA S. Nicola di via Piandanna 4/G (Sassari) quale ente aggiudicatario dell'appalto per la gestione integrale del posto letto.

La società si caratterizza per il tipo intervento socio sanitario in cui la componente sanitaria, necessariamente di elevata intensità, è integrata dalla assistenza tutelare e alberghiera.

Il 2007 è stato un anno in cui la Cooperativa sviluppò e consolidò il settore dell'assistenza domiciliare e ciò in forza dell'associazione temporanea di imprese in essere con Mosaico Home Care S.r.l. per la gestione dei suddetti servizi in regime di accreditamento regionale tramite il sistema dei voucher.

Nel corso del 2012 la Cooperativa acquistò un ramo di azienda avente ad oggetto la gestione in outsourcing di una serie di servizi integrati (servizi socio-sanitari, socio-educativi e socio-assistenziali) aventi ad oggetto la gestione integrale del posto letto nell'ambito della Residenza Sanitaria Assistenziale "Santa Marta" sita in Milano, via Parenzo 9.

Attraverso questa struttura si offre ai cittadini non autosufficienti, che per diversi motivi non possono rimanere presso il domicilio, una risorsa per soddisfare i loro bisogni in un ambiente sicuro e di tutela e servizi sanitari e assistenziali che garantiscano una buona qualità di vita.

In modo particolare la nuova gestione della struttura ha lavorato sulle seguenti aree: miglioramento della qualità di vita dell'ospite e della sua famiglia;

- costruzione di un rapporto privilegiato, di partecipazione e coinvolgimento al piano di cura, con l'ospite e con la sua famiglia;
- erogazione di servizi socio-sanitari adeguati ai bisogni e alle attese della persona e della sua famiglia;
- monitoraggio costante delle prestazioni erogate e analisi dei risultati per ricavarne indicazioni di programmazione e per il governo della qualità dei processi

A far data 22/09/10 la Cooperativa è entrata a far parte del consorzio, denominato Consorzio Goldberg Gestioni Società Cooperativa, costituito con atto notarile – repertorio

62134 – presso lo Studio del Dr Salvo Morsello in Milano. A tale consorzio hanno aderito complessivamente 7 cooperative che operano nel settore sociale. Al Consorzio Goldberg vengono delegate la gestione amministrativa contabile e del personale, la consulenza organizzativa in materia di rapporti di lavoro ed il coordinamento degli appalti.

3. GOVERNO E STRATEGIE

3.1 Tipologia di governo

Il Consiglio di Amministrazione è composto da almeno tre e non più di nove consiglieri.

La maggioranza di amministratori deve essere in ogni caso costituita da soci cooperatori.

Il Consiglio di Amministrazione dura in carica tre esercizi.

Nella tabella vengono schematizzate alcune informazioni rispetto agli amministratori della cooperativa:

Nome e cognome	Carica	Altri dati
FRANCESCO GIOIA	Presidente	residente a SASSARI
ANTONELLA BARZANO'	Consigliere	residente a MONZA
ILARIA ELENA SARA	Consigliere	residente a MILANO

Al Consiglio di Amministrazione è affidata la gestione della società, salve le limitazioni disposte all'atto della nomina.

Il Consiglio di Amministrazione potrà pertanto decidere il compimento di tutti gli atti e tutte le operazioni sia di ordinaria che di straordinaria amministrazione, con la sola esclusione di quegli atti e di quelle operazioni che la legge e il presente Statuto riservano espressamente all'assemblea.

Il Consiglio di Amministrazione viene eletto dall'Assemblea ordinaria dei soci.

L'Assemblea determina di volta in volta il numero dei consiglieri che debbono comporre il Consiglio di Amministrazione entro il limite previsto dallo Statuto di minimo 3 consiglieri e massimo 9.

La maggioranza dei componenti il Consiglio di Amministrazione è scelta tra i soci cooperatori, oppure tra le persone indicate dai soci cooperatori persone giuridiche.

Il Consiglio elegge nel suo seno il Presidente ed il Vice presidente. Non vi sono limiti di mandato.

3.2 Organi di controllo

Di seguito vengono fornite alcune indicazioni circa gli organi di controllo della cooperativa

Collegio sindacale

Nome e cognome	Carica	Altri dati
ALBERTO BESTETTI	presidente	residente a MILANO
UMBERTO CATTANEO	sindaco effettivo	residente a MILANO
FRANCO BATTAGLIA	sindaco effettivo	residente a MILANO

3.3 Struttura di governo

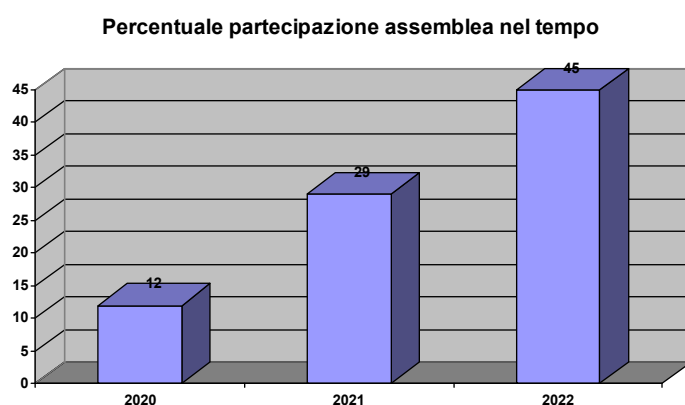
Rispetto alla struttura di governo, si riportano alcuni dati che mostrano i processi di gestione democratica e di partecipazione della nostra organizzazione.

Il **CdA** della cooperativa MOSAICO COOPERATIVA SOCIALE nell'anno 2021 si è riunito 13 volte e la partecipazione media è stata del 95%

Per quanto riguarda l'**assemblea**, invece, il tema della partecipazione degli ultimi 3 anni è meglio visualizzato dalla tabella sottostante:

Anno	Data	% partecipazione	% deleghe	Odg
2020	13/07/2020	29%	29%	Approvazione bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2019..
2021	06/07/2021	45%	45%	Approvazione bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2020. Nomina consiglio di amministrazione: delibere inerenti e conseguenti.

				Nomina consiglio di amministrazione: delibere inerenti e conseguenti.
2022	22/06/2022	45%	45%	Approvazione bilancio d'esercizio chiuso al 31/12/2022. Nomina consiglio di amministrazione: delibere inerenti e conseguenti.



L'Assemblea dei Soci è organo sovrano di gestione della Cooperativa cui partecipano tutti i soci, con diritto di voto per coloro che sono iscritti al libro soci da almeno 90 giorni; la partecipazione può avvenire anche per rappresentanza, mediante delega conferita ad altro socio che non può rappresentarne più di tre.

3.4 Processi decisionali e di controllo

3.4.1 Struttura organizzativa

La struttura organizzativa della cooperativa al 31/12/2021 è la seguente:

l'attività della Mosaico Cooperativa è suddivisa in aree differenti, che fanno capo ad una figura responsabile.

All'interno di ogni RSA esiste una organizzazione che può essere così schematizzata:

Direttore Gestionale

Responsabile Qualità

Direttore Sanitario

- Medici

- Fisiatra

Ufficio Accoglienza

- Responsabile Reception

- Reception

Manutenzione

Psicologa

Responsabile Sicurezza

Coordinatore del Servizio

- Servizio Infermieristico

- Servizio Fisioterap.

- Servizio Animazione

- Resp. Nucleo

 - Assistenti Socio Assistenziali

- Sanif. Ambienti

 - Addetti alle Pulizie

- Magazzino

 - Lavanderia

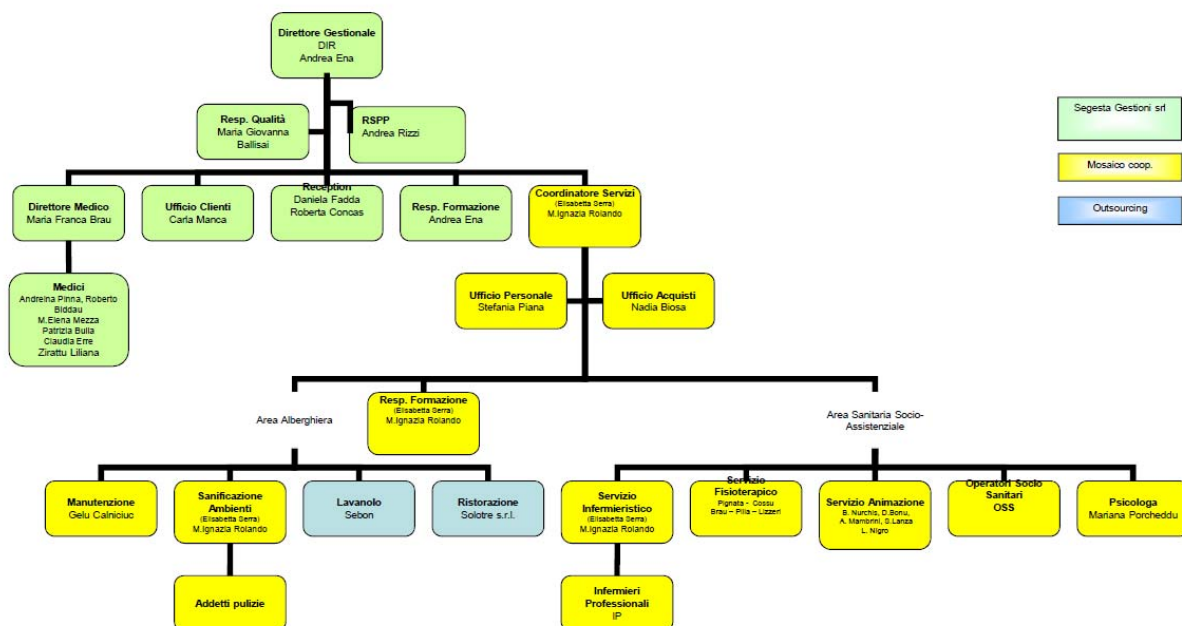
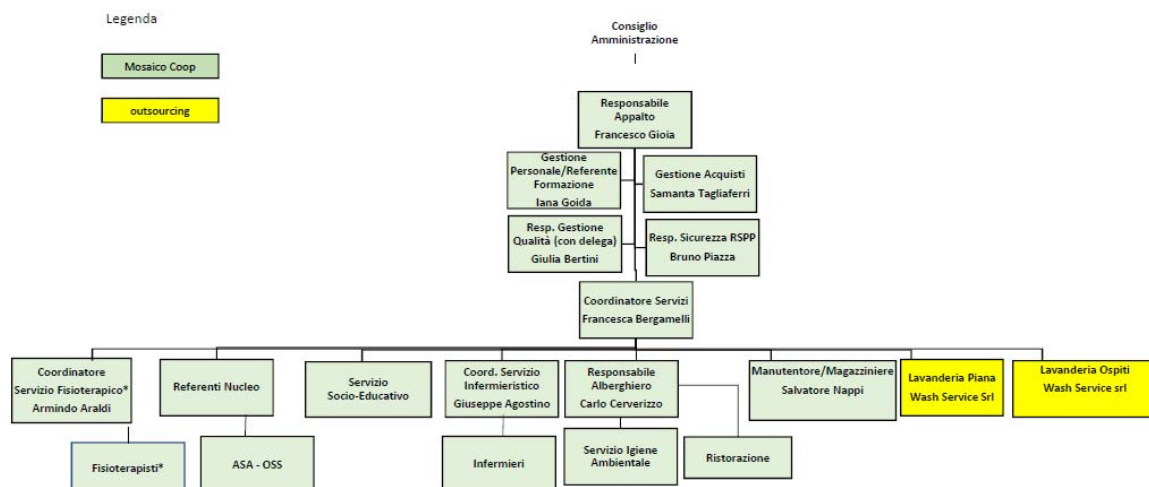
- Cucine

- Bar

Ufficio Risorse Umane

Ufficio Acquisti

ORGANIGRAMMA RSA SANTA MARTA



3.4.2 Strategie e obiettivi

	Strategia	Obiettivi operativi
I soci e le modalità di partecipazione	Valorizzazione del ruolo del socio	Accrescere nel socio la

	rendendolo partecipe delle scelte aziendali della cooperativa	consapevolezza di avere un ruolo decisionale all'interno della cooperativa
Ambiti di attività	Gestione servizi socio assistenziali e sanitari nelle residenze per anziani	
L'integrazione con il territorio	la cooperativa è presente sul territorio come soggetto attivo con la finalità di migliorare la qualità della vita dell'anziano attraverso le proprie attività.	la cooperativa intende incrementare e sviluppare sinergie con enti pubblici e altre cooperative sociali.

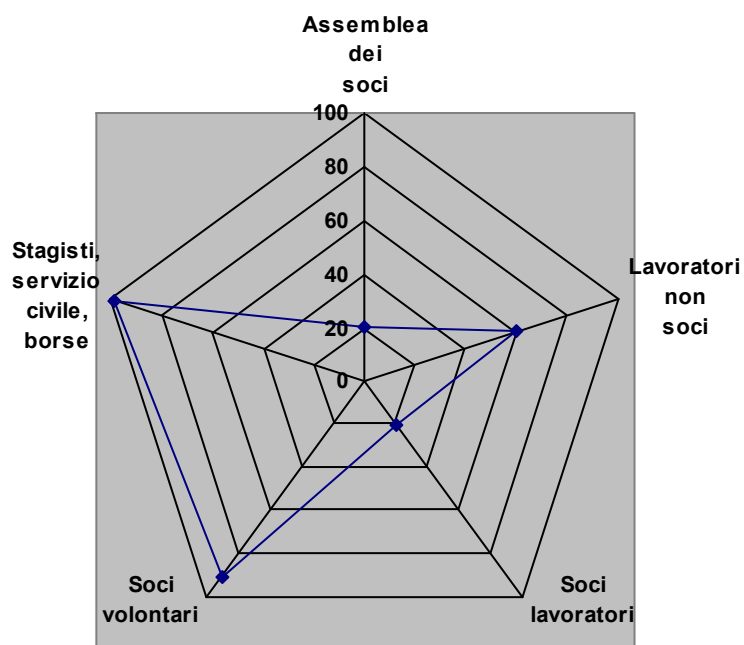
I nostri obiettivi sono:

- la centralità della Persona ed in particolare dell'Anziano;
- il miglioramento della qualità della vita attraverso la promozione della salute e di relazioni positive e costruttive;
- l'importanza del ruolo sociale dell'Anziano, anche se istituzionalizzato;
- il riconoscimento del valore del territorio come risorsa ed opportunità.

In questa ottica ci proponiamo di garantire:

- un'assistenza qualificata;
- il massimo livello possibile di qualità della vita e di salute per l'Ospite;
- il mantenimento, dove possibile, della capacità funzionale residua dell'Anziano non autosufficiente;
- Piani di Assistenza Individuali (P.A.I.) che sono costantemente valutati e rinnovati con l'evolversi della situazione del singolo Ospite;
- la formazione continua del Personale, finalizzata al costante sostegno motivazionale ed all'aggiornamento della professionalità;
- la partecipazione attiva alle iniziative promosse da Enti ed Associazioni del territorio.

4. PORTATORI DI INTERESSI



Riportiamo nella tabella la natura della relazione di ogni portatore di interessi individuato:

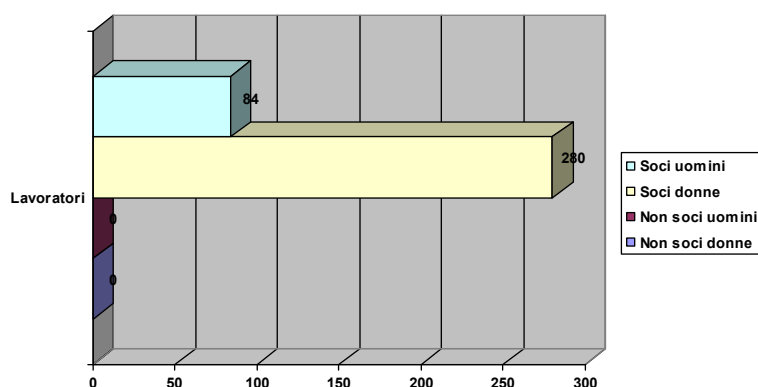
5 RELAZIONE SOCIALE

Vengono di seguito riportati alcuni indicatori relativi ai portatori di interessi interni ed esterni ritenuti fondamentali almeno per quanto riguarda l'attuale edizione del bilancio sociale.

5.1 Lavoratori

Soci e non soci

Il totale dei lavoratori è: 332



Le persone che lavorano per la Cooperativa sono coloro che utilizzando la loro qualifica, la loro professionalità e la loro esperienza lavorativa per offrire dei servizi e degli interventi a nome e per conto della Cooperativa Sant'Andrea, in favore di terzi.

Tra tali "persone" distinguiamo le seguenti categorie, presenti con una diversa incidenza:

- Soci prestatori con rapporto di lavoro subordinato: sono soci che all'atto dell'instaurazione del rapporto associativo stabiliscono un ulteriore rapporto di lavoro in forma subordinata.

A tale categoria si applicano tutte le disposizioni in materia di sicurezza e igiene del lavoro, ed un trattamento economico complessivo pari a quanto previsto dalla contrattazione collettiva nazionale delle cooperative sociali del settore sanitario ed assistenziale.

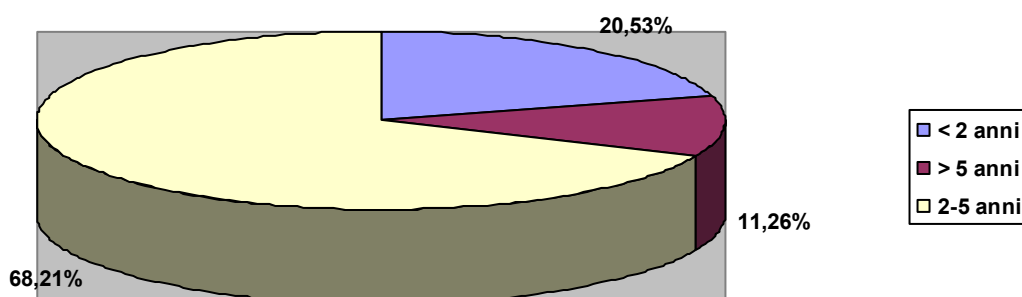
Iniziano la loro prestazione in seguito a formale lettera di assunzione, dopo aver formalmente espresso la volontà di divenire soci e dopo l'accettazione da parte dell'organo competente.

- Dipendenti non soci: Sono coloro che con la Cooperativa hanno esclusivamente instaurato un rapporto di lavoro, tralasciando il rapporto associativo. Questa condizione

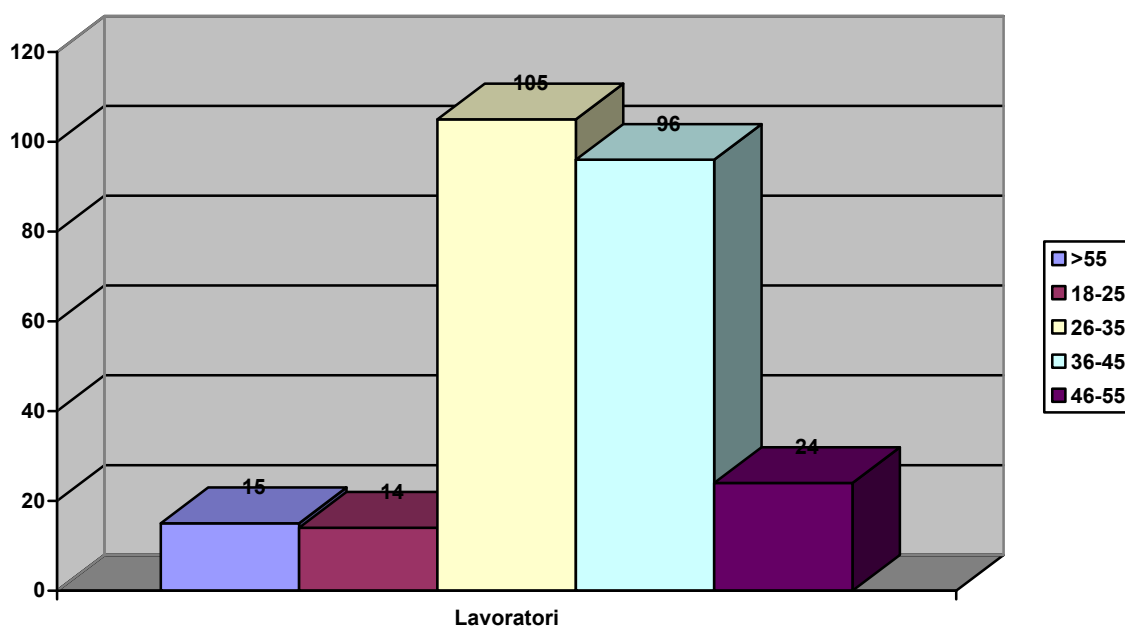
può verificarsi per varie ragioni, tra cui: la non volontà di partecipare alla vita sociale della Cooperativa, l'instaurazione di un rapporto lavorativo di apprendistato, che non può essere accompagnato da ulteriore rapporto associativo, la presenza di stage e tirocini finalizzati alla formazione professionale e al futuro inserimento lavorativo.

- I soci volontari: Sono soci che prestano la loro attività gratuitamente, esclusivamente per fini di solidarietà

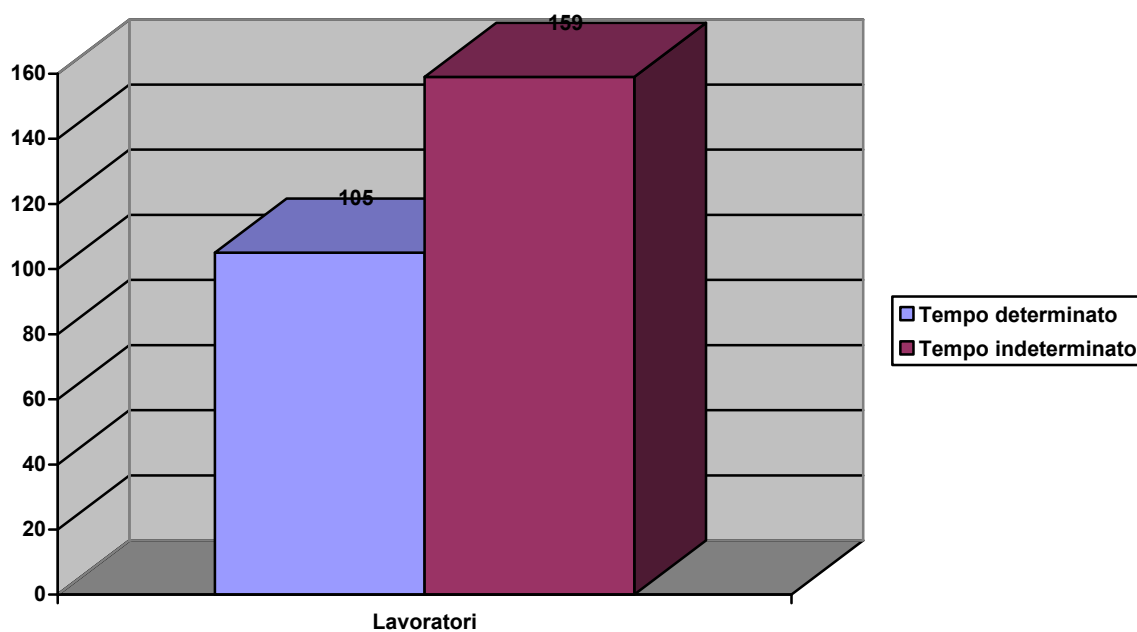
Anzianità lavorativa

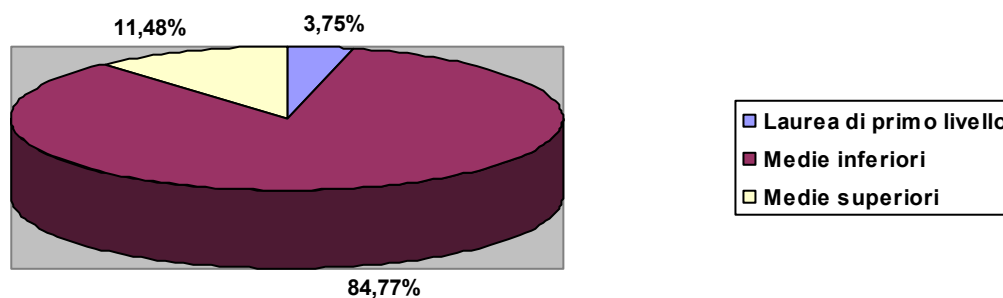


Classi di età

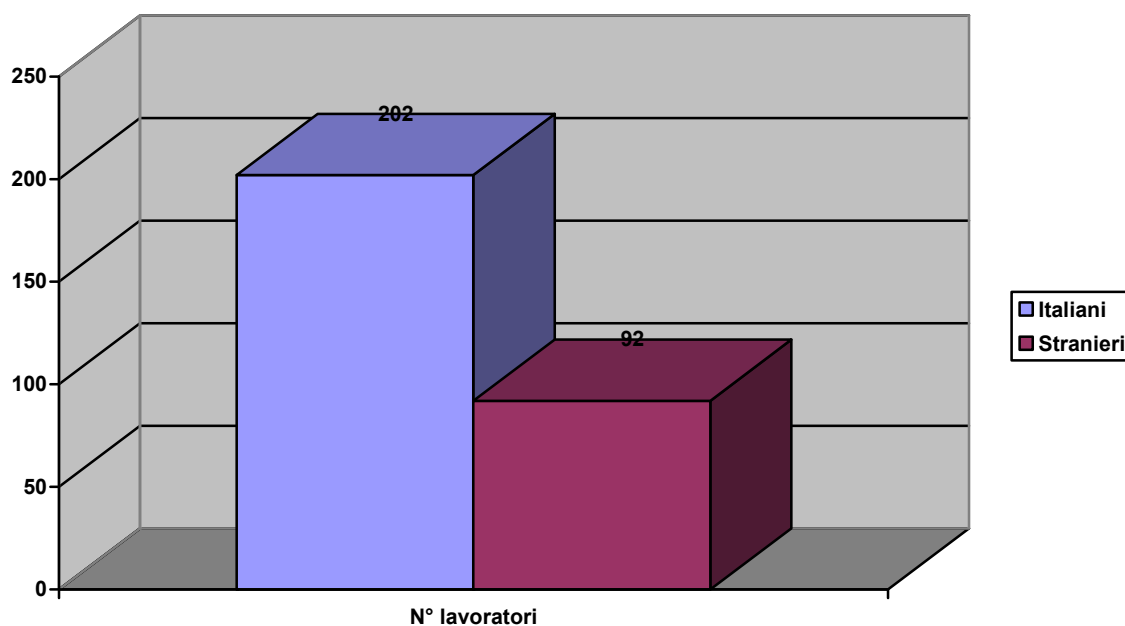


Rapporto lavoro



Titolo di studio

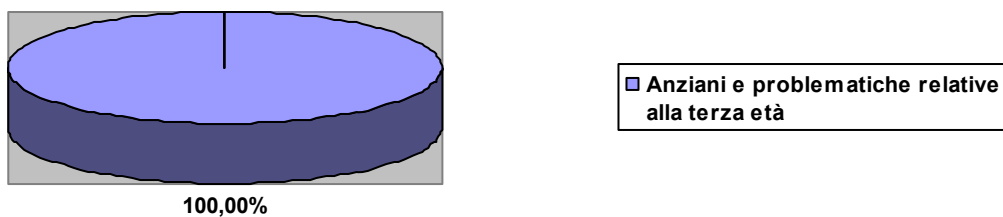
La Cooperativa Mosaico seleziona il suo personale facendo soprattutto riferimento ai titoli di studio, all'esperienza professionale e alla formazione necessari per lo svolgimento delle diverse attività erogate, senza effettuare distinzioni di sesso. La particolarità dei servizi svolti, legati all'attività di cura in termini socio assistenziali, educativi e sanitari, fa sì che sia la categoria femminile, per la sua "predisposizione innata" allo svolgimento di tali attività, a predominare tra i lavoratori della Mosaico

Cittadinanza

5.2 Fruitori

Attività

Tipologie fruitori

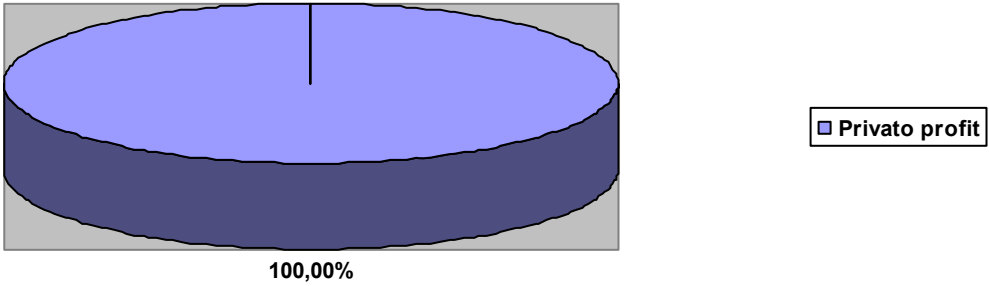


Anziani e problematiche relative alla terza età

	Sede (indirizzo)	N° utenti	Descrizione del servizio	Tipologia
RSA San Nicola	Via Piandanna 4G - Sassari	120.	struttura residenziale finalizzata all'accoglienza, cura e recupero funzionale di persone anziane non autosufficienti	Residenziale
RSA Santa Marta	Via Parenzo 9 - Milano	120	struttura residenziale per anziani non autosufficienti	Residenziale

5.3 Clienti/committenti

Tipologia clienti

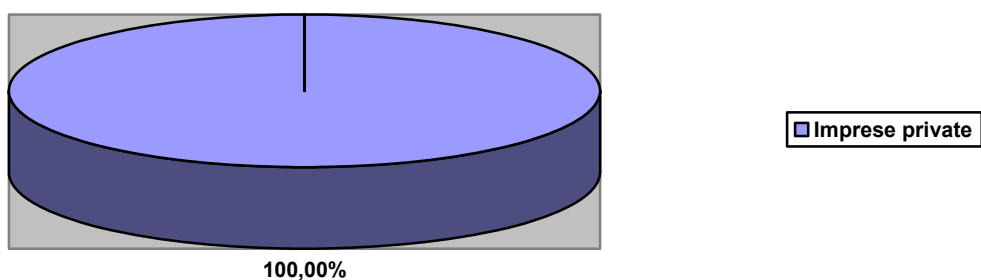


	N° assoluto clienti	Fatturato complessivo
Privato profit	1	€ 14.997.865

6. DIMENSIONE ECONOMICA

6.1 Valore della produzione

	2020	2021	2022
Imprese private	€ 13.812.753	€ 14.085.198	€ 14.997.865
Totale			



La cooperativa ha un unico committente con il quale in essere un contratto di outsourcing, avente per oggetto la gestione integrale dei servizi all'interno delle RSA.

Dai dati della tabella si registra un incremento del valore della produzione.

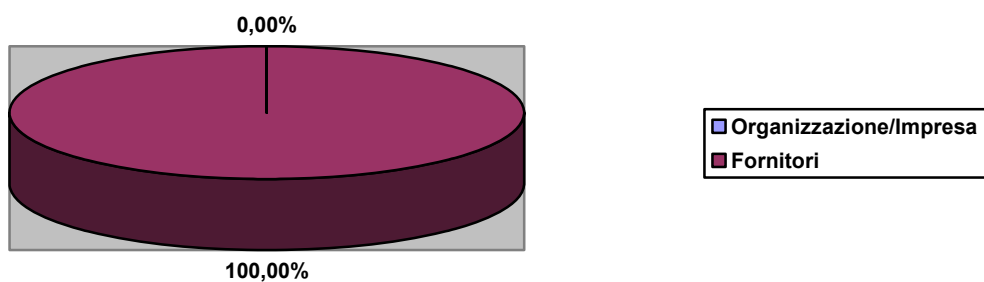
6.2 Distribuzione valore aggiunto

Nella tabella sotto riportata viene messa in evidenza la distribuzione della ricchezza economica prodotta:

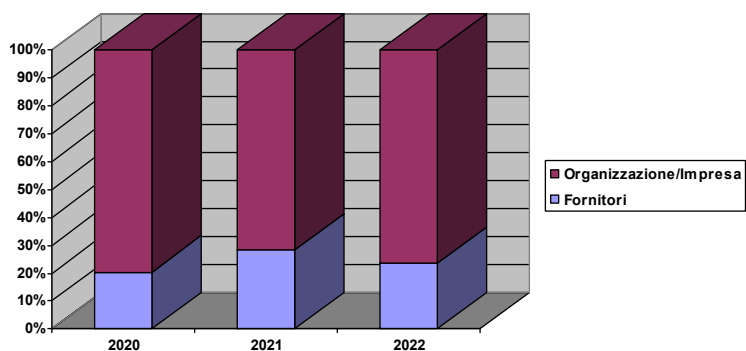
	2020	2021	2022
Organizzazione/Impresa			
Utile di esercizio/perdita	€ 492,00	€ 420,00	€ 1.587,00
Totale	€ 492,00	€ 420,00	€ 1.587,00

Finanziatori			
Finanziatori ordinari	€ 500.000,00	€ 952.214,00	€ 855.201,00
Totale	€ 500.000,00	€ 952.214,00	€ 855.201,00

Fornitori			
Fornitori di beni	€ 1.760.713,00	€ 1.567.507,00	€ 1.580.043,00
Fornitori di servizi	€ 4.483.823,00	€ 5.140.756 ,00	€ 6.019.024 ,00
Totale	€ 6.244.536,00	€6.708.262 ,00	€ 7.599.067 ,00

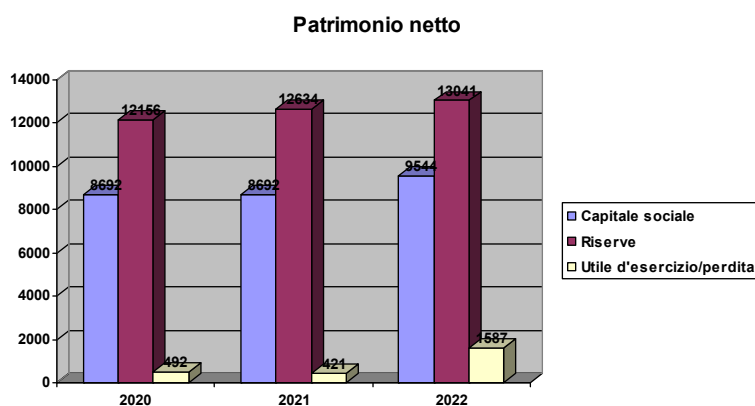


Distribuzione valore aggiunto nel tempo



Con la distribuzione del valore aggiunto si assiste ad una riclassificazione dei dati del conto economico in modo da evidenziare la produzione e la successiva distribuzione del valore aggiunto agli “stakeholder” di riferimento.

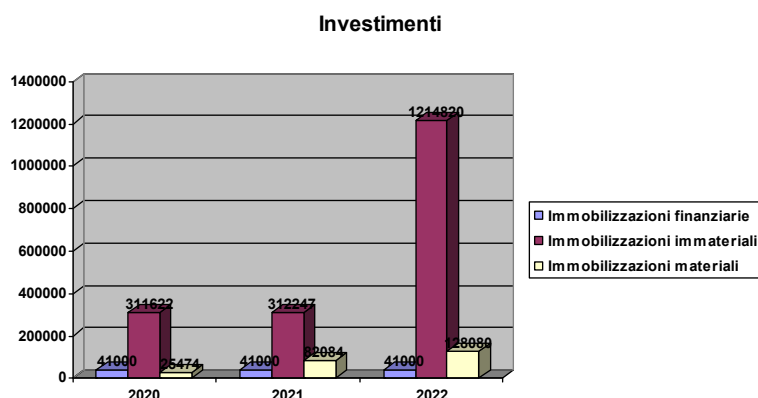
6.3 Produzione e distribuzione ricchezza patrimoniale



Finanziatori

	2020	2021	2022
Banche	€ 500.000,00	€ 952.214,00	€ 855.201,00

6.4 Il patrimonio



7. PROSPETTIVE FUTURE

7.1 Prospettive cooperativa

Gli obiettivi a medio-breve termine della Cooperativa possono essere riassunti nei seguenti punti:

- 1) fidelizzazione degli appalti nei servizi socio assistenziali nel settore anziani;
- 2) ottimizzare lo sviluppo delle attività formative e di prevenzione;
- 3) maggior attenzione alla gestione del personale improntata ai criteri della flessibilità in base alle esigenze sempre diverse poste dai servizi in una realtà in continua evoluzione.

7.2 Il futuro del bilancio sociale

Rispetto alla prossima edizione del bilancio sociale la cooperativa si propone alcune azioni specifiche:

- un maggior coinvolgimento attivo dei soci lavoratori;
- migliorare alcuni aspetti nella stesura del bilancio sociale affinché diventi uno strumento efficace ai fini della rendicontazione e comunicazione