



BILANCIO DI ESERCIZIO 2022

BORGO VITA ETS

ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

con il sostegno di:



BORGO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Bilancio d'esercizio al

31/12/2022

Esercizio dal 01/01/2022
al 31/12/2022

Sede in Via Don Petrobelli 6, 25022 BORGO SAN GIACOMO BS
Fondo di dotazione 50.260
Cod. Fiscale 98209820178
Iscrizione RUNTS nr. 37060
Sezione Altri enti di terzo settore

BORGIO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale

Attivo

31/12/2022

31/12/2021

B) IMMOBILIZZAZIONI

I - Immobilizzazioni immateriali

4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	557	627
--	-----	-----

Totale immobilizzazioni immateriali	557	627
--	------------	------------

III - Immobilizzazioni finanziarie

1) Partecipazioni

c) Partecipazioni in altre imprese	2.050	2.050
------------------------------------	-------	-------

Totale 1) Partecipazioni	2.050	2.050
--------------------------	-------	-------

Totale immobilizzazioni finanziarie	2.050	2.050
--	--------------	--------------

TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	2.607	2.677
------------------------------------	--------------	--------------

C) ATTIVO CIRCOLANTE

I - Rimanenze

1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	567	598
--	-----	-----

Totale rimanenze	567	598
-------------------------	------------	------------

II - Crediti

2) Crediti verso associati e fondatori

Esigibili entro l'esercizio successivo	10.000	0
--	--------	---

Totale 2) Crediti verso associati e fondatori	10.000	0
---	--------	---

Totale crediti	10.000	0
-----------------------	---------------	----------

IV - Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali	37.474	46.817
-------------------------------	--------	--------

Totale disponibilità liquide	37.474	46.817
-------------------------------------	---------------	---------------

TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	48.041	47.415
-------------------------------------	---------------	---------------

D) RATEI E RISCONTI

TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	249	0
------------------------------------	------------	----------

TOTALE ATTIVO

50.897

50.092

BORGO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale

Passivo

	31/12/2022	31/12/2021
A) PATRIMONIO NETTO		
I – Fondo di dotazione dell'ente	50.260	50.260
III – Patrimonio libero		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	(0)	(0)
Totale patrimonio libero	(0)	(0)
IV – Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	637	(168)
a. Avanzo dell'esercizio	805	
b. Disavanzo di gestione esercizio precedente	(168)	
TOTALE PATRIMONIO NETTO	50.897	50.092
TOTALE PASSIVO	50.897	50.092

BORGIO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Rendiconto gestionale

Oneri e costi

31/12/2022 31/12/2021

Proventi e ricavi

31/12/2022 31/12/2021

A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE			A) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	(0)	(598)	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	10.000	(0)
2) Servizi	(8.791)	(13)	11) Rimanenze finali	567	598
5) Ammortamenti	(70)	(70)			
7) Oneri diversi di gestione	(307)	(85)			
8) Rimanenze iniziali	(598)	(0)			
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	(9.766)	(766)	TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	10.567	598
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE				801	(168)

D) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI			D) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
			1) Da rapporti bancari	4	(0)
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	(0)	(0)	TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	4	(0)
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI				4	(0)

TOTALE ONERI E COSTI	(9.766)	(767)	TOTALE PROVENTI E RICAVI	10.571	599
AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE				805	(168)

AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO				805	(168)
---------------------------------------	--	--	--	------------	--------------

Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.

BORGIO SAN GIACOMO, 18/04/2023

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente BETTI PAOLO



Relazione di missione

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2022

Esercizio dal 01/01/2022
al 31/12/2022

Sede in Via Don Petrobelli 6, 25022 BORGHO SAN GIACOMO BS
Fondo di dotazione Euro 50.260
Cod. Fiscale 98209820178
Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 37060
Sezione Altri enti del terzo settore

Relazione di missione

Care Socie, cari Soci,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2022, di cui la presente Relazione di missione costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 13, c. 1 del D.Lgs. n. 117/2017.

Il presente bilancio d'esercizio è redatto nel rispetto dei principi, dei criteri e degli schemi di cui al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020 e di cui al principio contabile OIC n.35 e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili, regolarmente tenute. Esso è costituito:

- dallo Stato patrimoniale;
- dal Rendiconto gestionale;
- dalla presente Relazione di missione.

L'adozione di tali schemi è stata decisa per comunicare ai soci portatori di interesse un'informazione più completa. Pertanto, nonostante l'ente abbia conseguito ricavi che non superano il limite di cui all'art. 13 D.Lgs. n. 117/2017, si è scelto di redigere il bilancio nelle modalità previste per gli enti di maggiori dimensioni, ossia composto dallo Stato patrimoniale, dal Rendiconto gestionale e dalla Relazione di missione, in quanto tale rappresentazione è stata ritenuta più idonea per comunicare ai terzi le informazioni economiche, patrimoniali e finanziarie rispetto al Rendiconto per cassa previsto per gli enti di minori dimensioni.

La presente Relazione di missione è destinata a illustrare le poste di bilancio, l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie ed ha l'obiettivo di fornire elementi integrativi finalizzati a garantire un'adeguata informazione sull'operato dell'associazione e sui risultati ottenuti nell'anno, nella prospettiva del perseguimento della missione istituzionale.

Per effetto degli arrotondamenti degli importi all'unità di Euro, può accadere che in taluni prospetti, contenenti dati di dettaglio, la somma dei dettagli differisca dall'importo esposto nella riga di totale.

PARTE GENERALE

Introduzione

BORGHO VITA è l'associazione mutualistica creata e sostenuta dalla Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo (Brescia) – Credito Cooperativo – Società Cooperativa. La mutua svolge la sua attività in ambito sanitario, sociale e culturale a favore dei propri Soci, anche soci e clienti della banca e delle loro famiglie.

Informazioni generali

BORGHO VITA è stata costituita in data 22.12.2020 nell'ambito del progetto "Mutue di Comunità", promosso dalla Federazione Lombarda delle BCC al fine di favorire la nascita e lo sviluppo di un sistema mutualistico regionale del Credito Cooperativo. Nel contesto di una società in rapida trasformazione e di un settore bancario sempre più regolato da logiche di disintermediazione, l'iniziativa "Mutue di Comunità" nasce dalla volontà di rimarcare l'identità cooperativa delle BCC e di confermare la loro natura di banche di prossimità tramite la realizzazione di una progettualità in grado di dare risposta ai bisogni – non soltanto creditizi – dei loro ambiti territoriali di riferimento. Il network delle Mutue lombarde è composto attualmente da 13 associazioni mutualistiche, per un totale di circa 11.000 associati e di 23.000 persone assistite. Esso è inserito nel circuito nazionale di enti convenzionati denominato Rete Carta Mutuasalus, promosso e gestito da COMIPA, che conta oltre 2.500 strutture convenzionate in ambito sanitario e oltre 1.200 esercenti in ambito non sanitario.

Missione perseguita e attività di interesse generale

Da sempre sensibile alle esigenze dei propri soci e clienti, la Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo (Brescia) – Credito Cooperativo – Società cooperativa ha inteso dunque divenire socio sostenitore dell'associazione mutualistica **BORGHO VITA**, anche nell'ottica di dare realizzazione, secondo modalità innovative e al passo coi tempi, a quanto

Relazione di missione

espresso dall'art. 2 del proprio Statuto: «La Società ha lo scopo di favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio e alla previdenza». **BORGHO VITA**, infatti, è un ente di natura associativa basato sul principio della mutualità e senza scopo di lucro, la cui attività si rivolge ai soci e ai clienti della Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo (Brescia) – Credito Cooperativo – Società cooperativa. Essa opera a favore dei propri associati secondo un modello di welfare allargato che le consente di operare su quattro distinti ambiti di attività: salute, sostegno alla famiglia, cultura e formazione, tempo libero. Nello specifico, i servizi erogati da **BORGHO VITA** sono i seguenti:

Area Salute – Scontistiche su prestazioni sanitarie c/o centri convenzionati; Rimborsi per visite mediche specialistiche, esami clinici, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici; Consulenze mediche telefoniche; Campagne periodiche di prevenzione.

Area sostegno alla famiglia – Scontistiche c/o negozi ed esercenti convenzionati; Bonus per la nascita di un figlio; Bonus per l'iscrizione dei figli all'Asilo Nido; Bonus per l'iscrizione dei figli ai diversi cicli scolastici.

Area cultura e formazione – Scontistiche c/o accademie, associazioni, cinema, teatri e centri convenzionati; Bonus per l'iscrizione dei figli ad attività culturali extrascolastiche; Promozione di eventi, incontri e iniziative culturali e formative.

Area tempo libero – Scontistiche c/o palestre e associazioni convenzionate; Bonus per l'iscrizione dei figli ad attività sportive extrascolastiche; Promozione di gite, visite guidate e soggiorni.

Tali servizi vengono assicurati mediante il ricorso alla pratica del mutuo soccorso e mediante la creazione di un network di convenzionamenti nell'area di operatività della banca, di modo che **BORGHO VITA** si configura come un vero e proprio facilitatore delle relazioni e degli scambi tra le persone e le realtà attive sul territorio di riferimento della BCC.

Sezione d'iscrizione nel Registro unico nazionale del Terzo settore e regime fiscale applicato

L'Ente è iscritto al RUNTS al n. 37060, nella sezione Altri enti del terzo settore.

L'associazione non svolge attività commerciale. I servizi sono rivolti ai propri associati e ai familiari in conformità con le finalità istituzionali dell'Ente, secondo quanto previsto dai regolamenti approvati.

Sedi e attività svolte

L'Ente ha la propria sede legale in Via Don Petrobelli n. 6, 25022 BORGHO SAN GIACOMO BS e non ha altre sedi operative.

Dati sugli associati o sui fondatori e sulle attività svolte nei loro confronti

Alla data del 31/12/2022 la compagine sociale conta 27 associati ed è composta come segue:

- Fondatori: 27

Anche nel corso dell'anno 2022 la Mutua non è divenuta effettivamente operativa nei confronti dei propri soci ma l'impegno dell'Associazione è continuato e si è concentrato nelle indispensabili attività di organizzazione strutturale e convenzionamento degli esercenti al fine di creare una rete sul territorio, capace di accogliere le richieste assistenziali e di supporto dei propri Associati. La seconda fase di avvio effettivo della campagna di sensibilizzazione finalizzata all'incremento della composizione della compagine sociale si concretizzerà prevedibilmente nel 2023 a partire dal mese di aprile.

La compagine sociale (Soci ordinari – famigliari degli associati ordinari – socio sostenitore)

I primi portatori di interesse di **BORGHO VITA** sono gli Associati costituiti da:

- a. Soci persone fisiche
- b. Socio sostenitore persona giuridica

Il rapporto associativo è libero e volontario. I soci partecipano liberamente e democraticamente alla designazione degli organi societari e alle scelte strategiche del sodalizio a cui appartengono mediante il voto capitaro e con le modalità stabilite dallo Statuto vigente.

Relazione di missione

La Mutua è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali. La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l'etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall'informazione, sono i pilastri fondamentali sui quali poggia l'agire quotidiana della Mutua. L'associazione opera, dunque nel pieno principio del mutuo aiuto e della solidarietà. Ciascun socio partecipa mediante la corresponsione anticipata di una somma contributiva determinata sulla base di calcoli previsionali, obbligandosi nei limiti di quanto corrisposto. Lo scambio mutualistico deriva **dalla reciprocità** delle prestazioni necessarie a soddisfare i bisogni comuni ai soci e loro famigliari: esso si fonda sul rapporto fiduciario e sul comportamento responsabile e corretto dei singoli ai quali è richiesto il rispetto delle regole condivise e codificate nell'interesse generale del corpo associato.

A) Soci ordinari persone fisiche

Le persone fisiche socie di **BORGHO VITA** devono essere necessariamente soci o clienti del nostro socio sostenitore.

Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali della Banca, nostro socio sostenitore. La quota di iscrizione iniziale "una tantum" che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all'atto dell'ammissione è stabilita a norma in Euro 10,00. Le quote associative annue sono attualmente così determinate:

Socio e Cliente della CRA di Borgo San Giacomo under 30	Euro 35,00
Socio della CRA di Borgo San Giacomo over30	Euro 50,00
Coniuge o convivente more uxorio di persona già associata alla mutua, Socio della CRA di Borgo San Giacomo	Euro 45,00
Cliente della CRA di Borgo San Giacomo over 30	Euro 65,00
Coniuge o convivente more uxorio di persona già associata alla mutua, Cliente della CRA di Borgo San Giacomo	Euro 60,00

B) Socio sostenitore

La Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo (Brescia) – Credito Cooperativo – Società Cooperativa è socio sostenitore di **BORGHO VITA**. Oltre a un versamento iniziale di Euro 50.000, confluito nel fondo patrimoniale della Mutua e ad un contributo di Euro 10.000 deliberato a fine 2022 ed erogato il 12/01/2023, la banca sostiene l'associazione con:

- la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;
- il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le attività riguardanti le iniziative proposte;
- il supporto degli uffici di direzione per tutte le necessità della Mutua in termini organizzativi.

Informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente

Anche il 2022 è stato un anno propedeutico all'avvio effettivo dell'operatività della Mutua. Nei confronti dei Soci fondatori pertanto non è stata organizzata alcuna attività né erogata alcuna prestazione. Gli associati peraltro hanno partecipato attivamente alla prima Assemblea tenutasi in seconda convocazione in data 17/06/2022 (n. 17 presenti di persona e n. 6 per delega).

Altre informazioni parte generale

Assetto Istituzionale e Governance

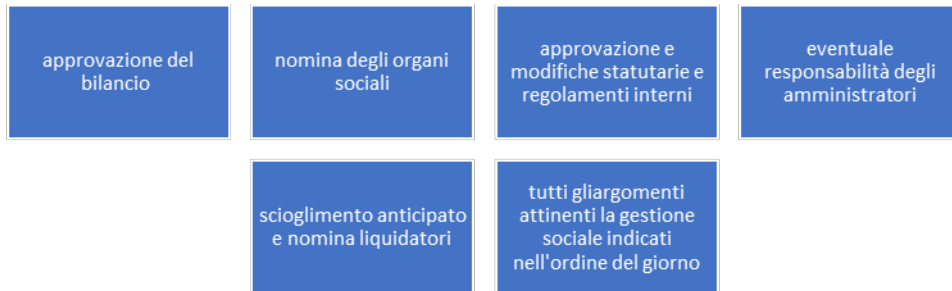
Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

Assemblea dei soci	Consiglio di Amministrazione	Organo di controllo
--------------------	------------------------------	---------------------

Relazione di missione

L'Assemblea dei Soci è convocata almeno una volta all'anno per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della democraticità interna alla Associazione, in quanto rappresenta l'universalità dei soci. Essa elegge la maggioranza degli amministratori e dei sindaci. Sono di competenza dell'assemblea altresì le modifiche dei regolamenti interni ad eccezione di quelli statutariamente di competenza del Consiglio di Amministrazione.

È competenza dell'assemblea:



L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

soci ordinari	socie o clienti della Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo (Brescia) – Credito Cooperativo – Società cooperativa.
socio sostenitore	persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'ente e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile l'attività del sodalizio

Ogni socio è iscritto in un'apposita sezione del libro soci in base all'appartenenza a ciascuna delle categorie suindicate. A norma di statuto nelle Assemblee hanno diritto di voto coloro che non siano in mora nei versamenti dei contributi sociali. **Ciascun socio ha diritto ad un voto.**

I soci, che per qualsiasi motivo non possono intervenire personalmente all'Assemblea, hanno la facoltà di farsi rappresentare soltanto da altri soci mediante delega scritta; ciascun socio, attualmente, può rappresentare al massimo altri tre soci.

Il Consiglio di Amministrazione è composto attualmente da cinque membri di cui due (come da statuto) designati dal socio sostenitore, cioè dalla Banca, scelti in ogni caso tra i soci ordinari. Il Presidente e il Vice Presidente sono di nomina consiliare. Gli amministratori durano in carica tre esercizi e sono rieleggibili. Il Consiglio è investito dei più ampi poteri per la gestione dell'associazione. Esso può quindi deliberare su tutti gli atti e le operazioni di ordinaria e straordinaria amministrazione, fatta eccezione di quelli che per legge sono di esclusiva competenza dell'assemblea.

L'organo amministrativo attualmente in carica risulta essere così composto:

- sig. BETTI Paolo – Presidente;
- sig. ZUCCHI Raffaele Nicola - Vice- Presidente;
- sig. CICOGNINI PAVONI Alessandro, sig.ra MARTANI Silvia, sig.ra VERTUA Enrica, Consiglieri.

Al Presidente spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Egli può riscuotere da pubbliche amministrazioni o da privati pagamenti di ogni natura a qualsiasi titolo rilasciandone quietanza. Egli ha facoltà di nominare avvocati e procuratori nelle liti attive e passive riguardanti l'ente. In caso di assenza o impedimento, tutti i poteri attribuiti al Presidente spettano al Vice Presidente.

Organo di controllo Come previsto dallo statuto vigente, la Mutua ha provveduto a nominare un organo di controllo monocratico nella persona del revisore legale sig. UBERTI Gianmarco.

Relazione di missione

Risorse umane – Dipendenti, Collaboratori e Volontari

In questa fase di avviamento la Mutua non ha personale dipendente e tantomeno collaboratori retribuiti. **BORGO VITA** conta sulla collaborazione del nostro socio sostenitore e della Federazione Lombarda delle Banche di Credito Cooperativo, nonché sull'attività volontariamente prestata dagli organi sociali.

Il socio sostenitore, in ogni caso, garantisce l'appoggio del proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli, regolato da apposita convenzione.

Supporto della Federazione Lombarda delle BCC

Il progetto "Mutue di Comunità" promosso dalla Federazione Lombarda e realizzato grazie a Fondosviluppo ha permesso l'avvio dell'Associazione nel 2021 mettendo a disposizione strumenti di supporto quali la consulenza nell'ambito dell'assetto organizzativo, il setup giuridico, l'avvio dello sviluppo commerciale e la formazione agli organi apicali, di back office amministrativo e commerciale e sostenendo direttamente gli oneri di costruzione e di gestione per il primo anno (contabilità, servizi web, gestionale).

Dal 2022 il supporto della Federazione Lombarda, in considerazione delle più ampie progettualità in corso a livello nazionale e in coordinamento con il COMIPA, si è strutturato nell'ottica di fornire un servizio a livello territoriale per affiancare le associazioni mutualistiche lombarde nelle fasi di sviluppo e consolidamento. Per tale ragione – oltre al servizio in ambito contabile e amministrativo – è stato sviluppato ed implementato il servizio DPO (*Data Protection Officer*) che inizierà la sua operatività dal 1° gennaio 2023. Parallelamente è proseguito il lavoro volto a strutturare un supporto di prossimità che prevede, per la fase di avvio delle associazioni mutualistiche, un affiancamento in ambito societario, organizzativo e di sviluppo a cui si aggiunge una assistenza di primo livello per l'utilizzo del software Gestionale e della piattaforma web, opportunamente customizzata per ogni singolo ente. Nel 2022 è stato inoltre testato un servizio di tutoraggio, che prevede personale qualificato in affiancamento agli operatori territoriali ai fini di una più ampia consapevolezza delle attività da svolgere. Nel 2023 tale servizio vedrà la sua piena attuazione. Completa, infine, il *panel* di attività a supporto delle associazioni la produzione e veicolazione di guide, materiali informativi e pubblicitari.

Non da ultimo, periodicamente la Federazione Lombarda promuove incontri di coordinamento per favorire la nascita di un network regionale caratterizzato da un'identità comune, politiche d'azione condivise e forme di inter-cooperativismo.

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione

Il bilancio è stato predisposto in conformità alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli articoli 2423 e 2423-bis e 2426 del codice civile e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale degli enti del Terzo settore, come stabilito dal decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020.

Si è tenuto conto del principio contabile OIC n.35, che disciplina i criteri per la redazione del bilancio degli enti del Terzo Settore, con particolare riguardo alla sua struttura e al contenuto, nonché alla rilevazione e valutazione di alcune fattispecie tipiche degli enti del Terzo Settore.

Per garantire che il bilancio fornisca ai destinatari, in modo chiaro, una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente e del risultato economico dell'esercizio, sono stati rispettati i postulati del bilancio, ossia si è proceduto, in dettaglio, come segue:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo **prudenza**. A tal fine sono stati indicati esclusivamente utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio, mentre i rischi e le perdite di competenza dell'esercizio sono stati

Relazione di missione

rilevati anche se conosciuti dopo la chiusura di questo; inoltre, non vi sono elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci;

- la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della **continuità aziendale**, considerato che l'ente ha risorse sufficienti per operare e rispettare le obbligazioni assunte per un periodo di almeno dodici mesi dalla data di riferimento del bilancio;
- la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della prevalenza della **sostanza sulla forma** dell'operazione o del contratto; in altri termini si è accertata la correttezza dell'iscrizione o della cancellazione di elementi patrimoniali ed economici sulla base del confronto tra i principi contabili ed i diritti e le obbligazioni desunte dai termini contrattuali delle transazioni;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di **competenza** dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento, osservando in relazione alle diverse fattispecie le regole stabilite dai singoli principi contabili;
- la valutazione delle componenti del bilancio è stata effettuata nel rispetto del principio della "**costanza nei criteri di valutazione**", vale a dire che i criteri di valutazione utilizzati non sono stati modificati rispetto a quelli adottati nell'esercizio precedente, salvo le eventuali deroghe necessarie alla rappresentazione veritiera e corretta dei dati;
- la **rilevanza** dei singoli elementi che compongono le voci di bilancio è stata giudicata nel contesto complessivo del bilancio tenendo conto degli elementi sia qualitativi che quantitativi;
- sono state garantite le condizioni affinché fosse possibile la **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Rendiconto gestionale è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

Il bilancio è stato redatto in conformità agli schemi di cui al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 5 marzo 2020 e di cui al principio contabile OIC n.35.

Rispetto agli schemi ministeriali non si è reso necessario procedere ad accorpamento, eliminazione o suddivisione di voci.

Non sono presenti elementi che ricadono sotto più voci dello stato patrimoniale.

In relazione a quanto prescritto dall'art. 2423-ter sesto comma del Codice civile, si precisa che NON sono state effettuate compensazioni ammesse dalla legge.

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

Si dà atto che nel presente bilancio non si sono verificati casi eccezionali che abbiano comportato il ricorso alla deroga di cui al quinto comma dell'art. 2423.

Correzione di errori rilevanti

Si dà evidenza che nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio non sono stati riscontrati errori rilevanti.

Criteri di valutazione

I criteri di valutazione adottati sono quelli previsti dal codice civile, come declinati nell'applicazione alle singole fattispecie dai principi contabili nazionali.

Saranno commentati in dettaglio in relazione alle singole poste che compongono lo stato patrimoniale ed il rendiconto gestionale, illustrate di seguito.

ATTIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, compongono l'Attivo di Stato patrimoniale.

Relazione di missione

IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni immateriali sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, a Euro 557.

Le immobilizzazioni immateriali risultano iscritte al costo di acquisto o di realizzazione, comprensivo dei relativi oneri accessori.

I **beni immateriali**, ossia quei beni non monetari che di norma rappresentano diritti giuridicamente tutelati, sono iscritti nell'attivo patrimoniale in quanto:

- risultano individualmente identificabili (ossia scorporati dall'ente e trasferibili) o derivano da diritti contrattuali o da altri diritti legali;
- il loro costo è stimabile con sufficiente attendibilità;
- l'ente acquisisce il potere di usufruire dei benefici economici futuri derivanti dal bene stesso e può limitarne l'accesso da parte di terzi.

Ammortamento

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione economica futura di ogni singolo bene o costo. Il costo delle immobilizzazioni in oggetto, infatti, è stato ammortizzato sulla base di un "piano" che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso nel periodo di vita economica utile del bene cui si riferisce, periodo che, per i costi pluriennali, non è superiore a cinque anni. Il piano di ammortamento verrà eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. Il piano di ammortamento applicato, "a quote costanti", non si discosta da quello utilizzato per gli esercizi precedenti.

Svalutazioni e ripristini

Se esiste un'indicazione che un'attività possa aver subito una perdita durevole di valore, ciò potrebbe rendere opportuno rivederne la vita utile residua, il criterio di ammortamento o il valore residuo e rettificarli conformemente, a prescindere dal fatto che la perdita venga effettivamente rilevata.

L'eventuale svalutazione per perdite durevoli di valore è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore si effettua nei limiti del valore che l'attività avrebbe avuto ove la rettifica di valore non avesse mai avuto luogo

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Relativamente ai "Marchi", sono stati patrimonializzati i costi sostenuti per l'acquisizione a titolo oneroso.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale per Euro 558 e sono ammortizzati in quote costanti come segue:

- i marchi in n. 10 anni, che rappresenta il periodo di utilizzo del marchio.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	557
Saldo al 31/12/2021	627
Variazioni	-70

Relazione di missione

Nei prospetti che seguono sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni immateriali iscritte nella voce B.I dell'attivo.

	Costi impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e di utilizzaz.ne delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizz. immateriali in corso e acconti	Altre immobilizz. immateriali	Totale immobilizz. immateriali
Valore inizio esercizio								
Costo				697				697
Fondo ammortam.				(70)				(70)
Valore di bilancio	0	0	0	627	0	0	0	627
Variazioni nell'esercizio								
Ammortam. dell'esercizio				(70)				
Totale variazioni	0	0	0	(70)	0	0	0	(70)
Valore di fine esercizio								
Costo				697				697
Fondo ammortam.				(140)				(140)
Valore di bilancio	0	0	0	557	0	0	0	557

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione dei beni di proprietà dell'Ente.

Oneri finanziari capitalizzati

Nel corso dell'esercizio non sono stati imputati oneri finanziari a valori delle immobilizzazioni immateriali iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale.

B II IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Si rende noto che nel corso dell'esercizio non sono stati registrati acquisti di immobilizzazioni materiali.

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie risultano composte da partecipazioni e altri titoli destinati a permanere durevolmente nel patrimonio dell'ente e da crediti di natura finanziaria.

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Partecipazioni

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e

Relazione di missione

finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Possono comprendere costi di consulenza corrisposti a professionisti per la predisposizione di contratti e di studi di fattibilità e/o di convenienza all'acquisto.

Nel caso di incremento della partecipazione per aumento di capitale a pagamento sottoscritto dalla partecipante, il valore di costo a cui è iscritta in bilancio la partecipazione immobilizzata è aumentato dell'importo corrispondente all'importo sottoscritto.

Movimenti delle immobilizzazioni finanziarie

Nello Stato patrimoniale del bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2022	2.050
Saldo al 31/12/2021	2.050
Variazioni	0

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte complessivamente per Euro 2.050. Esse risultano composte dalla sola partecipazione non azionaria nel COMIPA "Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza". Il COMIPA, costituito nel 1989 sotto forma di società cooperativa, è un Consorzio di Mutue che opera a livello nazionale, espressione del Credito Cooperativo, per la promozione e lo sviluppo della mutualità associativa. Detta partecipazione, iscritta al costo di sottoscrizione, corrisponde al presumibile valore di realizzo.

ATTIVO CIRCOLANTE

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti sottoclassi della sezione Attivo dello Stato patrimoniale:

- Voce I – Rimanenze;
- Voce II - Crediti;
- Voce III - Attività Finanziarie che non costituiscono Immobilizzazioni;
- Voce IV - Disponibilità Liquide.

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2022 è pari a Euro 48.041.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a Euro 626.

Di seguito sono forniti i dettagli (criteri di valutazione, movimentazione, ecc.) relativi a ciascuna di dette voci.

C I – RIMANENZE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le rimanenze di magazzino sono costituite da materiali di consumo (cancelleria e/o tessere) in giacenza al 31.12.2022 ed inventariate dall'organo amministrativo al costo di acquisto in quanto, presumibilmente, verranno utilizzate nel corso dell'annualità 2023.

C II – CREDITI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad Euro 10.000.

Sono classificati nell'attivo circolante i crediti derivanti dallo svolgimento dell'attività non finanziaria, indipendentemente dalla durata degli stessi.

Crediti commerciali

Alla data del 31/12/2022 non sussistono crediti di natura commerciale.

Relazione di missione

Variazioni dei Crediti

L'importo totale dei crediti è collocato nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.II per un importo complessivo di Euro 10.000

Saldo al 31/12/2022	10.000
Saldo al 31/12/2021	0
Variazioni	10.000

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio nelle singole sotto-voci che compongono i crediti iscritti nell'attivo circolante, evidenziando la quota con scadenza superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore 5 anni
Verso associati e fondatori	0	10.000	10.000	10.000	0	
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	0	10.000	10.000	10.000	0	

Non esistono crediti iscritti nell'Attivo Circolante aventi durata residua superiore a cinque anni.

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per Euro 37.474, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche ed alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Saldo al 31/12/2022	37.474
Saldo al 31/12/2021	46.817
Variazioni	-9.343

RATEI E RISCONTI ATTIVI

Nella voce D. "Ratei e risconti attivi", esposta nella sezione attivo dello Stato patrimoniale sono iscritti proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi. In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 ammontano a Euro 249.

Rispetto al passato esercizio si riscontrano le variazioni esposte nel seguente prospetto.

Saldo al 31/12/2022	249
Saldo al 31/12/2021	0
Variazioni	249

Relazione di missione

Composizione della voce "Ratei e risconti attivi"

La composizione della voce "Ratei e risconti attivi" è dettagliata nel seguente prospetto:

Risconti attivi

	31/12/2022	31/12/2021
Risconti Attivi		
<i>risconti attivi</i>	249	0
Totale Risconti Attivi	249	0

Nello specifico i valori di chiusura si riferiscono:

- oneri assicurativi, la cui parte di competenza sull'annualità 2023 ammonta a 186 Euro;
- canone servizio pec, la cui parte di competenza sull'annualità 2023 ammonta a 2 Euro;
- servizi di consulenza relativi all'incarico di RSPP, la cui parte di competenza sull'annualità 2023 ammonta a 61 Euro.

PASSIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

PATRIMONIO NETTO

Rappresenta la differenza tra le attività e le passività di bilancio e quindi la capacità della Mutua di soddisfare le proprie obbligazioni.

Per la nostra natura di ente di tipo associativo senza fine di lucro che non svolge alcun tipo di attività commerciale o economica, l'intero patrimonio netto, compresi i fondi di riserva, non è distribuibile tra i soci, nemmeno all'atto dello scioglimento della mutua, in quanto destinato in via esclusiva al raggiungimento degli scopi sociali, così come previsto anche dallo statuto vigente.

La nozione per la quale le riserve non sono distribuibili non coincide, comunque, con la nozione di disponibilità che riguarda invece la possibilità di utilizzazione del patrimonio netto per i soli fini istituzionali dell'associazione.

Il patrimonio netto dell'ente si compone come segue:

- Fondo di dotazione dell'ente: consiste nel fondo di cui l'ente può disporre al momento della sua costituzione;
- Patrimonio vincolato: patrimonio derivante da riserve statutarie vincolate nonché da riserve vincolate per scelte operate dagli Organi istituzionali o da terzi donatori;
- Patrimonio libero: costituito dal risultato gestionale degli esercizi precedenti nonché da riserve libere di altro genere;
- Avanzo/disavanzo d'esercizio: eccedenza dei proventi e ricavi rispetto agli oneri e costi dell'esercizio come risultanti nel rendiconto gestionale.

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a Euro 50.897 ed evidenzia una variazione in aumento di Euro 805.

Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

Relazione di missione

	Valore di inizio esercizio	Destinazione avanzo / copertura disavanzo es. precedente	Altre variazioni			Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Fondo di dotazione dell'ente	50.260						50.260
Patrimonio vincolato							
Totale patrimonio vincolato	(0)						(0)
Patrimonio libero							
Avanzo/ disavanzo esercizio	(168)					805	637
Totale patrimonio netto	50.092	(0)				805	50.897

Origine, possibilità di utilizzo, natura e durata dei vincoli delle voci di patrimonio netto

Nel prospetto seguente sono evidenziate l'origine, la possibilità di utilizzazione, la natura e durata dei vincoli eventualmente posti, nonché l'avvenuta utilizzazione nei precedenti esercizi, relativamente a ciascuna posta del patrimonio netto contabile.

	Importo	Origine / Natura	Possibilità utilizzo (*)	Quota disponibile	Quota vincolata			Riepilogo utilizzazioni precedenti esercizi	
					Importo	Natura del vincolo	Durata	Copertura disavanzi	Altre ragioni
Fondo di dotazione dell'ente	50.260		B						
Patrimonio vincolato									
Totale patrimonio vincolato	(0)								
Patrimonio libero									
Totale patrimonio libero	(0)								
Avanzo/ disavanzo esercizio	805		B/C/D/						
Totale patrimonio netto	50.898								

(*) Possibilità di utilizzo: inserire A per aumento di capitale, B per copertura perdite, C per altri vincoli statutari D per altre motivazioni

Relazione di missione

**IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O
CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITA' SPECIFICHE**

Non vi sono impegni di spesa o di reinvestimento di fondi o contributi ricevuti con finalità specifiche.

RENDICONTO GESTIONALE

Nella presente sezione della Relazione di missione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 compongono il Rendiconto gestionale.

Come previsto dal Modello B allegato al D.M. 5.03.2020, il Rendiconto risulta suddiviso in cinque sezioni, corrispondenti alla classificazione delle attività prevista dal CTS.

COMPONENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

In questa sezione sono rendicontate le componenti positive e negative di reddito derivanti dallo svolgimento delle attività di interesse generale cui all'art. 5 del CTS, previste dallo statuto.

La sezione evidenzia un avanzo di Euro 801.

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, si attestano a Euro 10.567, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di Euro 9.969

Saldo al 31/12/2022	10.567
Saldo al 31/12/2021	598
Variazioni	9.969

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

DESCRIZIONE	31/12/2022	31/12/2021
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	10.000	(0)
11) Rimanenze finali	567	598
TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	10.567	598

Si segnala in particolare che la voce "1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori" è composta dal contributo liberale destinato dal socio sostenitore di Euro 10.000 a sostegno delle attività istituzionali dell'Ente oltre per le attività di promozione e di sviluppo della compagine associativa

Inoltre, si fa opportuna segnalazione che **BORGHO VITA** ha deliberato di non richiedere la quota associativa anche per l'esercizio in esame ai Soci fondatori, in quanto l'Associazione non aveva avviato servizi tali da ritenere operativi tutti gli ambiti di assistenza previsti dallo Statuto e dai regolamenti.

Relazione di missione

Costi ed oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 ammontano a Euro 9.766 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di Euro 9.000

Saldo al 31/12/2022	9.766
Saldo al 31/12/2021	766
Variazioni	9.000

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

DESCRIZIONE	31/12/2022	31/12/2021
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		598
a) Tessere card Mutua Salus		195
b) Cancelleria e stampati		403
2) Servizi	8.791	13
a) Assicurazioni sull'attività	175	
b) Servizi Telematici	4	
c) Servizi Contabili	2.989	
d) Consulenza legale	787	
e) Consulenza sicurezza lavoro	318	
f) Contributi associativi Comipa	4.500	
g) Servizi bancari	18	13
5) Ammortamenti	70	70
a) Ammortamenti beni immateriali	70	70
7) Oneri diversi di gestione	307	85
a) Imposte e tasse diverse	304	-
8) Rimanenze iniziali	598	-
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	(9.766)	(766)

I componenti negativi contabilizzati nel 2022 per Euro 9.766 si riferiscono esclusivamente agli oneri sostenuti per le attività tipiche di interesse generale.

L'avvio dell'Associazione nel 2021 è avvenuto nell'ambito del progetto "Mutue di Comunità", promosso dalla Federazione Lombarda e realizzato grazie a Fondosviluppo, che ha sostenuto direttamente gli oneri di costituzione e di gestione per il primo anno (contabilità, servizi web, gestionale)

COMPONENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI

Nella sezione D del Rendiconto gestionale sono stati rilevati tutti i componenti positivi e negativi di reddito connessi con l'attività finanziaria dell'ente, caratterizzata dalle operazioni che generano proventi, oneri, plusvalenze e minusvalenze da cessione, relativi a titoli, partecipazioni, conti bancari, crediti iscritti nelle immobilizzazioni e finanziamenti di qualsiasi natura attivi e passivi, e utili e perdite su cambi, nonché dalla gestione del patrimonio immobiliare.

La sezione evidenzia un avanzo di Euro 4.

Relazione di missione

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2022, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a Euro 4, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di Euro 4.

Saldo al 31/12/2022	4
Saldo al 31/12/2021	0
Variazioni	4

Nello specifico l'importo sopra riportato fa riferimento agli interessi creditori del conto corrente bancario.

ALTRE INFORMAZIONI

Nella presente sezione della Relazione di missione si forniscono informazioni concernenti la struttura e il funzionamento sociale e le ulteriori informazioni richieste dal CTS.

DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

In ottemperanza a quanto richiesto al punto 12) del Modello C allegato al D.M. 5.03.2020, si riporta un elenco delle erogazioni liberali ricevute.

È stato deliberato dal socio sostenitore, Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo (Brescia) – Credito Cooperativo – Società Cooperativa, un'erogazione liberale pari a Euro 10.000,00.

**COMPENSI SPETTANTI ALL'ORGANO ESECUTIVO, ALL'ORGANO DI CONTROLLO
E AL SOGGETTO INCARICATO DELLA REVISIONE LEGALE**

Le cariche sociali sono svolte in modo gratuito e quindi per l'esercizio in esame non sono stati deliberati ed erogati compensi.

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad amministratori e a sindaci, come pure non sono state prestate garanzie o assunti impegni nei confronti dei medesimi amministratori (e/o sindaci).

**ELEMENTI PATRIMONIALI E FINANZIARI E COMPONENTI ECONOMICHE
INERENTI PATRIMONI DESTINATI AD UNO SPECIFICO AFFARE**

Non sono in essere operazioni che comportano patrimoni destinati ad uno specifico affare di cui all'articolo 10 del CTS.

OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

Oltre ai rapporti istituzionali con il socio sostenitore, di cui si è già fatta ampia illustrazione nei precedenti paragrafi, si segnala che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali

Relazione di missione

che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio ed alla tutela degli interessi dell'ente, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

PROPOSTA DI DESTINAZIONE DELL'AVANZO

Sulla base di quanto esposto, si propone di destinare l'Avanzo d'esercizio, ammontante a complessivi Euro 805, come segue:

- copertura del disavanzo di esercizio 2021 pari ad Euro 168;
- destinazione a patrimonio libero dell'importo di Euro 637.

ILLUSTRAZIONE DELLA SITUAZIONE DELL'ENTE E DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel corso del 2022 l'attività della Mutua si è concentrata sul convenzionamento con strutture sanitarie e non al fine di creare una rete locale di servizi il più possibile completa e variegata rivolta ai propri Associati. In particolare alla data della presente relazione le strutture/gli esercenti convenzionati sono i seguenti:

CONVENZIONI SANITARIE

1. GEMINI RX S.R.L. – Travagliato (Bs)
2. ALMA MEDICAL CENTER S.R.L. – Roccafranca (Bs)
3. SANITAS DIAGNOSTICA SRL – UNITA' OPERATIVA BONGI – Orzinuovi (Bs)
4. SANITAS DIAGNOSTICA SRL – SEDE PRINCIPALE – Crema (Cr)
5. VAIS S.R.L. BY EASYDENT – Studi odontoiatrici di Lodi, Orzinuovi (Bs), Pantigliate (Mi), Cormano (Mi), Parabiago (Mi)
6. FARMACIA SFONDRINI – Villachiera (Bs)
7. FARMACIA SFONDRINI – Brandico (Bs)
8. SYNLAB ITALIA S.R.L. (tutte le strutture presenti nella Regione Lombardia)

CONVENZIONI NON SANITARIE

1. CARTOLERIA GARDONI MICHELE – Orzinuovi (Bs)
2. OTTICA LEONARDI MARIA GRAZIA SNC – Orzinuovi (Bs)
3. PALESTRA ACTIVA ASD – Orzinuovi (Bs)
4. INCHIOSTRO COOPERTIVA SOCIALE – Soncino (Cr)

Nell'esercizio 2022, il nostro Paese sembra avere finalmente superato le enormi difficoltà derivanti dalla diffusione dell'infezione da SARS Covid-19 e dalle limitazioni alle attività economiche che ne erano derivate. L'esercizio in commento purtroppo però è stato caratterizzato dal tragico evento rappresentato da una operazione di invasione dell'Ucraina da parte della Russia iniziata il 24 febbraio scorso. In seguito a detta invasione gli Stati Uniti d'America, gli Stati dell'Unione Europea e dell'Alleanza Nato hanno deciso di impartire pesanti sanzioni economiche a carico della Russia, con conseguenti forti ripercussioni economiche e finanziarie a livello nazionale e mondiale e con una forte impennata dei prezzi di gas, petrolio e materie prime.

Questi eventi, drammatici a livello economico e sociale, se da una parte hanno reso ancora più necessaria l'attività della nostra Associazione mutualistica, attenta al territorio e ai suoi bisogni, dall'altra hanno comportato un inevitabile rallentamento delle attività progettuali già pianificate sul 2022, rinviandole in parte al successivo esercizio sociale.

Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale, non sono emerse significative incertezze, né sono state individuate ragionevoli motivazioni che possano avere conseguenze attualmente prevedibili sulla continuità aziendale.

Relazione di missione

EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE E PREVISIONE DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

Nel corso del 2023 l'Associazione, grazie al concreto sostegno economico della CRA di Borgo San Giacomo (socio sostenitore), renderà operativa ed effettiva la propria attività nei quattro ambiti definiti dallo Statuto. In particolare dal mese di aprile 2023 inizierà la campagna di reclutamento soci grazie alla fattiva collaborazione operativa del personale delle Filiali della Cassa ed alla predisposizione di iniziative pubblicitarie/informative che consistono nella pubblicazione di uno specifico avviso inserito negli estratti conto di fine marzo 2023 destinato a tutta la clientela della banca e nell'invio, unitamente all'avviso di convocazione dell'Assemblea Soci della Cassa, di una locandina contenente le principali informazioni su Borgo Vita.

Per favorire l'adesione alla Mutua è stato deliberato di *omaggiare* i Soci persone fisiche della CRA di Borgo San Giacomo con la gratuità per il primo anno della quota di ammissione una tantum di Euro 10,00 e del contributo associativo (Euro 35,00 per Socio CRA under 30, Euro 50,00 per gli altri Soci CRA).

La CRA di Borgo San Giacomo inoltre, nell'ambito delle proprie iniziative culturali e ricreative ha riservato una speciale scontistica per i Soci di Borgo Vita.

Con tale strategia commerciale gli obiettivi della Mutua sono quelli di riuscire a:

- reclutare nel corso del 2023 il maggior numero di associati tra i circa 1.800 soci persone fisiche della banca;
- organizzare iniziative *spot* con le strutture attualmente convenzionate.

DESCRIZIONE E RENDICONTO SPECIFICO DELL'ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

L'Ente non ha effettuato manifestazioni finalizzate alla raccolta fondi.

ALTRE INFORMAZIONI

Privacy

Nel corso dell'esercizio 2021 la mutua ha avviato il processo di adeguamento alla normativa vigente in materia di privacy, affidando l'incarico di consulenza a COMIPA e l'incarico di DPO all'ing. Cinotti.

Dall'1/1/2023 l'incarico di DPO, unitamente all'attività di supporto alla privacy, è stato affidato alla Federazione Lombarda BCC.

Prospetto informativo ai sensi della legge 124/2017

Ai sensi della Legge n. 124/2017, comma 125-129 dell'art.1, cosiddetta Legge annuale per il mercato e la concorrenza, si attesta che la Mutua non ha ricevuto alcun contributo nell'esercizio 2022 da parte di Enti Pubblici.

Luogo e data

BORGHO SAN GIACOMO, 18/04/2023

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente BETTI PAOLO

BORGIO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Sede in BORGIO SAN GIACOMO, Via Don Petrobelli n. 6

Cod. Fiscale 98209820178

RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO SUL BILANCIO AL 31.12.2022

Agli associati della Associazione "BORGIO VITA ETS"

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 la mia attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, pubblicate nel dicembre 2020.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi porto a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame dall'organo di amministrazione dell'ente il bilancio d'esercizio di BORGIO VITA ETS al 31.12.2022, redatto per la prima volta in conformità all'art. 13 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 (d'ora in avanti Codice del Terzo settore) e del D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS (d'ora in avanti OIC 35) che ne disciplinano la redazione; il bilancio evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 805. Il bilancio è stato messo a mia disposizione nei termini statutari. A norma dell'art. 13, co. 1, del Codice del Terzo Settore esso è composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione.

L'organo di controllo, non essendo stato incaricato di esercitare la revisione legale dei conti, per assenza dei presupposti previsti dall'art. 31 del Codice del Terzo Settore, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza e i controlli previsti dalla Norma 3.8. delle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore, consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. L'attività svolta non si è quindi sostanziata in una revisione legale dei conti. L'esito dei controlli effettuati è riportato nel successivo paragrafo 3.

1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 30, co. 7 del Codice del Terzo Settore

Ho vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile, e sul loro concreto funzionamento; ho inoltre monitorato l'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riguardo alle disposizioni di cui all'art. 5 del Codice del Terzo Settore, inerente all'obbligo di svolgimento in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale, all'art. 6, inerente al rispetto dei limiti di svolgimento di eventuali attività diverse, all'art. 7, inerente alla raccolta fondi, e all'art. 8, inerente alla destinazione del patrimonio e all'assenza (diretta e indiretta) di scopo lucro.

Per quanto concerne il monitoraggio degli aspetti sopra indicati e delle relative disposizioni, si riferiscono di seguito le risultanze dell'attività svolta:

- l'ente persegue in via prevalente le attività di interesse generale;
- l'ente ha posto in essere attività di raccolta fondi secondo le modalità e i limiti previsti dall'art. 7 del Codice del Terzo Settore e dalle relative linee guida; ha inoltre correttamente rendicontato i proventi e i costi di tali attività nella Relazione di missione;
- l'ente ha rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio; a questo proposito, ai sensi dell'art. 14 del Codice del Terzo Settore, non ci sono stati emolumenti, compensi o corrispettivi, retribuzioni, a qualsiasi titolo attribuiti ai componenti degli organi sociali, ai dipendenti apicali e agli associati;

- ai fini del mantenimento della personalità giuridica il patrimonio netto risultante dal bilancio di esercizio è superiore al limite minimo previsto dall'art. 22 del Codice del Terzo Settore e dallo statuto.

Ho partecipato alle assemblee degli associati e alle riunioni dell'organo di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non ho rilievi particolari da segnalare.

Ho acquisito dall'organo di amministrazione, con adeguato anticipo, anche nel corso delle sue riunioni, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'ente e, in base alle informazioni acquisite, non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e ho vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di mia competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, 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 ho osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore.

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

2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

L'organo di controllo, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste Norma 3.8. delle "Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore" consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. In assenza di un soggetto incaricato della revisione legale, inoltre, l'organo di controllo ha verificato la rispondenza del bilancio e della relazione di missione ai fatti e alle informazioni di rilievo di cui l'organo di controllo era a conoscenza a seguito della partecipazione alle riunioni degli organi sociali, dell'esercizio dei suoi doveri di vigilanza, dei suoi compiti di monitoraggio e dei suoi poteri di ispezione e controllo.

Per quanto a mia conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività da me svolta, invito gli associati ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dagli amministratori, le cui risultanze si compendiano nei seguenti valori:

Stato patrimoniale

Attivo	euro	50.897
Passivo	euro	0
Patrimonio netto (escluso l'avanzo di esercizio)	euro	-50.092
Avanzo dell'esercizio	euro	805

Conto economico

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	euro	10.567
Costi e oneri da attività di interesse generale	euro	-9.766
Ricavi e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	euro	4
Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	euro	0
Avanzo dell'esercizio	euro	805

L'organo di controllo concorda con la proposta di destinazione dell'avanzo, formulata dall'organo di amministrazione nella relazione di missione del 18 aprile 2023.

Borgo San Giacomo, 9 maggio 2023

L'ORGANO DI CONTROLLO
Uberti rag. Gianmarco



con il sostegno di:



**CASSA RURALE ED ARTIGIANA
DI BORGO SAN GIACOMO**
CREDITO COOPERATIVO ITALIANO



**Mutuedi
Comunità**
la rete di welfare territoriale