

BILANCIO DI ESERCIZIO 2023

BORGO VITA ETS

ASSOCIAZIONE
MUTUALISTICA DI
ASSISTENZA

con il sostegno di:



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

aderente a:



**Mutuedi
Comunità**
la rete di welfare territoriale



BORGO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI
ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Bilancio d'esercizio al

31/12/2023

Esercizio dal 01/01/2023
al 31/12/2023

Sede in Via Don Petrobelli 6, 25022 BORGIO SAN GIACOMO BS
Fondo di dotazione 50.690
Cod. Fiscale 98209820178
Iscrizione RUNTS nr. 37060
Sezione Altri enti di terzo settore

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale
Attivo

31/12/2023

31/12/2022

B) IMMOBILIZZAZIONI

I - Immobilizzazioni immateriali

4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	488	558
Totale immobilizzazioni immateriali	488	558

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)	2.538	2.608

C) ATTIVO CIRCOLANTE

I - Rimanenze

1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	6.904	567
Totale rimanenze	6.904	567

II - Crediti

2) Crediti verso associati e fondatori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	10.000
Totale 2) Crediti verso associati e fondatori	0	10.000
Totale crediti	0	10.000

IV - Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali	32.360	37.474
Totale disponibilità liquide	32.360	37.474
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	39.264	48.041

D) RATEI E RISCONTI

TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	188	249
------------------------------------	------------	------------

TOTALE ATTIVO	41.990	50.898
----------------------	---------------	---------------

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale

Passivo

	31/12/2023	31/12/2022
A) PATRIMONIO NETTO		
I – Fondo di dotazione dell'ente	50.690	50.260
III – Patrimonio libero		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	637	(168)
2) Altre riserve	(0)	1
Totale patrimonio libero	637	(167)
IV – Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	(11.388)	805
TOTALE PATRIMONIO NETTO	39.939	50.898
D) DEBITI		
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	1.692	(0)
Totale 7) Debiti verso fornitori	1.692	(0)
TOTALE DEBITI	1.692	(0)
E) RATEI E RISCONTI		
TOTALE RATEI E RISCONTI	359	(0)
TOTALE PASSIVO	41.990	50.898

Bilancio d'Esercizio

Rendiconto gestionale

Oneri e costi	31/12/2023	31/12/2022	Proventi e ricavi	31/12/2023	31/12/2022
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	(7.169)	(0)	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	251	10.000
2) Servizi	(10.875)	(8.791)	10) Altri ricavi, rendite e proventi	(0)	(0)
5) Ammortamenti	(70)	(70)	11) Rimanenze finali	6.904	567
7) Oneri diversi di gestione	(342)	(307)			
8) Rimanenze iniziali	(567)	(598)			
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	(19.023)	(9.766)	TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	7.155	10.567
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE				(11.867)	801
D) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI			D) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
			1) Da rapporti bancari	480	4
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	(0)	(0)	TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	480	4
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI				480	4

Bilancio d'Esercizio

TOTALE ONERI E COSTI	(19.023)	(9.766)	TOTALE PROVENTI E RICAVI	7.635	10.571
AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE				(11.388)	805
AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO				(11.388)	805

Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.

BORGO SAN GIACOMO, 22/04/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente BETTI PAOLO



BORGHO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA
DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2023

Esercizio dal 01/01/2023
al 31/12/2023

Sede in Via Don Petrobelli 6, 25022 BORGHO SAN GIACOMO BS
Fondo di dotazione euro 50.690
Cod. Fiscale 98209820178
Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr. 37060
Sezione Altri enti di terzo settore

Relazione di missione

Signore Associate, Signori Associati,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, 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.

Per ottemperare agli obblighi di pubblicazione nel RUNTS, una volta approvata, la presente relazione di missione sarà presentata secondo lo schema previsto dal Registro e pertanto potrebbero essere apportate alcune variazioni formali necessarie per rendere tale nota compatibile con il formato richiesto per il deposito

PARTE GENERALE

Informazioni generali

BORGO 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.

BORGO 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

Relazione di missione

lombarda è composto attualmente da 13 associazioni mutualistiche, per un totale di 13.983 associati. Esso è inserito nel circuito nazionale di enti convenzionati denominato Rete Carta Mutuasalus, promosso e gestito da COMIPA, che conta oltre 3.500 strutture convenzionate in ambito sanitario e oltre 1.800 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 BORGIO VITA, anche nell'ottica di dare realizzazione, secondo modalità innovative e al passo coi tempi, a quanto 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*». BORGIO 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 con lo scopo di realizzare e gestire un sistema allargato di welfare cooperativo che opera su quattro distinti ambiti di attività: salute, sostegno alla famiglia, cultura e formazione, tempo libero con attenzione alle persone e allo sviluppo del territorio di riferimento. Nello specifico, i servizi erogati da BORGIO VITA sono i seguenti:

Area Salute – scontistiche su prestazioni sanitarie presso 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 presso 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 presso 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 presso 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 BORGIO 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 di 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 6, 25022 BORGIO SAN GIACOMO BS e non ha altre sedi operative

Attività svolte

Il 2023 è stato per la nostra Mutua l'anno dell'inizio dell'effettiva operatività. In particolare nel mese di aprile è iniziata una massiccia attività di informazione e pubblicizzazione ai soci e clienti della Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo sulla *mission* e sugli ambiti di operatività della Mutua anche mediante la messa a disposizione presso tutte le filiali del socio sostenitore di specifico materiale formativo/informativo approntato graficamente secondo gli *standard* comunicativi del progetto Mutue di Comunità lombardo e nazionale.

Relazione di missione

Per favorire l'adesione alla Mutua è stata decisa per tutto il 2023 una particolare politica di *pricing* che ha visto completamente gratuita l'adesione a Borgo Vita per il primo anno associativo per tutti i soci ed i dipendenti della CRA di BORGHO SAN GIACOMO. E' stata inoltre mantenuta anche per l'anno 2023 per i soci fondatori la gratuità del contributo associativo annuo.

Inoltre, in collaborazione con la Cassa Rurale, sono state riservate ai soci Borgo Vita speciali sconti sulla loro partecipazione ad iniziative ludico/culturali organizzate nel corso del 2023 dalla banca (vacanza in Sardegna, rappresentazioni liriche all'Arena di Verona, partecipazione a fiere).

Nel mese di aprile 2023 è stato ammesso il primo associato ordinario che ha dato inizio ad una discreta crescita della compagine sociale che ha visto nel corso del 2023 l'ammissione di n. 43 nuovi soci (tutte persone fisiche). Il mese in cui si è registrato l'incremento più rilevante di associati è risultato essere settembre 2023, con un incremento complessivo di n. 16 nuovi associati.

I mesi di maggio e giugno sono stati dedicati agli impegni normativi ed istituzionali legati all'assemblea ordinaria dei soci con tutti gli adempimenti precedenti e conseguenti.

Sempre nel mese di giugno il Consiglio della Mutua, nell'ottica di un sempre maggiore e miglior servizio ai soci, ha valutato e deliberato una variazione al "Regolamento sussidi alla Persona - Regolamento Sussidi Universitari, per Attività Sportive o Culturali Extrascolastiche" al fine di includere, nell'ambito dei sussidi universitari, la fattispecie relativa ai corsi di laurea a ciclo unico tuttora esistenti a fianco dei percorsi di laurea triennale e specialistica già contemplati nel Regolamento.

Nel mese di luglio il Consiglio della Mutua, nell'ambito della pianificazione di iniziative spot per l'anno 2023, ha ripreso i contatti con le strutture sanitarie a suo tempo direttamente convenzionate per rivitalizzare il rapporto collaborativo sempre con l'intento di dare maggiore visibilità ai servizi offerti per il tramite della Mutua ai propri soci. Con l'occasione è stata fornita una vetrofaneria da esporre nella struttura per ricordare all'utenza il convenzionamento con la rete di *welfare* territoriale del Credito Cooperativo identificato con la Carta MutuaSalus.

E' nell'autunno 2023 che si sono concentrate le attività *spot* riservate ai soci Borgo Vita. In particolare nel mese di ottobre è stato organizzato il "MESE DELLA PREVENZIONE" prevedendo per i soli soci i seguenti *check-up* a prezzi speciali (la differenza tra il prezzo di listino e quello speciale per il mese della prevenzione è stato a carico dalla Mutua):

- VISITA CARDIOLOGICA presso GEMINI RX Srl TRAVAGLIATO (BS)
MASSIMO N. 100 VISITE
PREZZO LISTINO: € 100,00 - PREZZO SPECIALE MESE PREVENZIONE: € 75,00
- VISITA DERMATOLOGICA presso SANITAS DIAGNOSTICA Srl – CREMA (CR)
MASSIMO N. 20 VISITE
PREZZO LISTINO: € 100,00 - PREZZO SPECIALE MESE PREVENZIONE: € 75,00
- VISITA DERMATOLOGICA presso ALMA MEDICAL CENTER SRL – ROCCAFRANCA (BS)
MASSIMO N. 50 VISITE
PREZZO LISTINO: € 100,00 - PREZZO SPECIALE MESE PREVENZIONE: € 75,00
- VISITA OCULISTICA presso SANITAS DIAGNOSTICA Srl – BONGI ORZINUOVI (BS)
MASSIMO N. 30 VISITE
PREZZO LISTINO: € 100,00 - PREZZO SPECIALE MESE PREVENZIONE: € 75,00
- VISITA E ABLAZIONE SEMPLICE TARTARO EASYDENT - ORZINUOVI (BS)
MASSIMO N. 100 VISITE E ABLAZIONI TARTARO
PREZZO LISTINO: € 45,50 - PREZZO SPECIALE MESE PREVENZIONE: € 35,00

Nonostante la massiccia campagna di pubblicizzazione dell'iniziativa "MESE DELLA PREVENZIONE" (invio locandina a mezzo mail a tutti i soci, pubblicazione sul sito internet della Mutua, esposizione presso tutte le filiali della Cassa Rurale) l'adesione da parte dei soci della Mutua è stata molto contenuta: n. 2 visite oculistiche, n. 5 visite dermatologiche.

Nel solco della propria *mission*, Borgo Vita, con il sostegno della Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo, la

Relazione di missione

collaborazione del Centro per la Famiglia di Orzinuovi ed il Patrocinio dei Comuni di Borgo San Giacomo e Orzinuovi, ha inoltre organizzato per i propri Soci e per le comunità locali un ciclo di incontri sul tema:

“INTRECCI DI VITA: DIALOGO TRA GENERAZIONI OGGI NELLE DIVERSE FASI E CONTESTI DI VITA”

Moderatore di tutti gli incontri: DOTT. ETTORE BOTTI (Psicologo, Presidente del Centro per la Famiglia di Orzinuovi e specialista dell'equipe psicopedagogica del Centro)

1° incontro

“ADULTI DIETRO LE QUINTE: L'OPPORTUNITA' DI ESSERE IL PUNTO DI RIFERIMENTO”

Relatori: Dott.ssa Sara Gozzini (Psicologa, Sessuologa e Mediatrice Familiare)

Dott.ssa Michela Marelli (Psicologa)

VENERDI' 03/11/2023 ORE 20,30AUDITORIUM CRA BORGIO SAN GIACOMO – Via Petrobelli 6 BORGIO SAN GIACOMO

2° incontro

“IL BAMBINO, 'NOSTRO MAESTRO' ”

Relatori: Dott.ssa Simona Loda (Psicomotricista) - Dott.ssa Alessandra Durante (Psicologa)

VENERDI' 01/12/2023 ORE 20,30Centro Culturale “Aldo Moro” – Via Palestro 17 ORZINUOVI

3° incontro

“CRESCERE E' UNA FACCENDA COMPLICATA.**ESSERE ADOLESCENTI OGGI”**

Relatori: Dott.ssa Cecilia Bulgari (Psicologa, Psicoterapeuta) -

Dott.ssa Michela Fadenti (Psicologa, Mediatrice Familiare)

MARTEDI' 20/02/2024 ORE 20,30AUDITORIUM CRA BORGIO SAN GIACOMO – Via Petrobelli 6 BORGIO SAN GIACOMO

4° incontro

“VECCHIO A CHI? UN'ETA' DA SCOPRIRE”

Relatori: Dott.ssa Martina Bulgari (Psicologa) - Dott. Alessandro Di Pasquali (Logopedista)

Dott.ssa Cinzia Schena (Geriatra, Psicoterapeuta)

LUNEDI' 11/03/2024 ORE 20,30Centro Culturale “Aldo Moro” – Via Palestro 17 ORZINUOVI

Tutti gli incontri sono stati anticipati via mail ai soci Borgo Vita e a mezzo sms a tutti i soci della Cassa Rurale di Borgo San Giacomo ed inoltre pubblicizzati in ogni ambiente e sede di aggregazione grazie alla cortese e sensibile collaborazione con le Amministrazioni comunali, le scuole, le Parrocchie e gli oratori della zona di competenza territoriale. La partecipazione, seppur non così numerosa come si era auspicato, è stata attiva.

Dal mese di settembre 2023 inoltre sono iniziate a pervenire le prime richieste di sussidio/rimborso da parte degli associati che sono continuate fino a fine anno (erogati sussidio per il primo anno della scuola primaria, per il primo anno della scuola media inferiore, sussidio per attività sportive e rimborso per visite specialistiche).

Nel mese di ottobre 2023 il Consiglio di amministrazione della Mutua, in considerazione dell'arrivo di numerose richieste di rimborso/sussidio da parte dei soci e per favorire una maggiore celerità nella gestione delle medesime, ha deliberato di delegare al Presidente, unitamente ad altro amministratore, l'autorizzazione all'erogazione o meno dei rimborsi/sussidi, previo accertamento di tutti i requisiti necessari e rendicontando al primo CdA utile con un'informativa complessiva delle pratiche liquidate.

Sempre nel mese di ottobre 2023, al fine di potenziare ulteriormente gli sforzi per il buon fine del lancio dell'operatività di Borgo Vita, il Consiglio di amministrazione ha valutato di procedere con l'assunzione alle dipendenze della medesima Mutua di una risorsa che si possa dedicare ad attività di *marketing* e sviluppo per il potenziamento della politica di reclutamento da proseguire per l'anno 2024 nonché, previa partecipazione a specifici incontri formativi presso la Federazione Lombarda e *on line*, quale supporto alle attività di *back office* attualmente totalmente in carico ad un

Relazione di missione

amministratore. Sono tuttora in corso le attività di individuazione della risorsa, di approfondimento ed analisi degli aspetti economici, burocratici, normativi ed operativi in stretto raccordo con la Federazione Lombarda BCC.

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

Alla data del 31/12/2023 la compagine sociale conta n. 69 associati ed è composta come segue:

- Fondatori: n. 26
- Ordinari: n. 43

Di seguito le movimentazioni avvenute nell'anno:

Soci al 31/12/2022	27
Nuovi ammessi nell'esercizio	43
Recessi	1
Esclusi	0
Deceduti	0
Totale soci al 31.12.2023	69

Per il dettaglio delle attività svolte nei confronti dei soci nel corso del 2023 si rimanda al paragrafo precedente.

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. Soci sostenitori persone giuridiche.

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.

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 quotidiano 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 familiari: 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 CRA di Borgo San Giacomo.

Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali della Banca, nostro socio sostenitore, o sul sito internet della Mutua. 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 stabilite (non considerando la particolare politica di *pricing* praticata nel corso del 2023):

Relazione di missione

Socio 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 CRA di Borgo San Giacomo	Euro 60,00

Informazioni sugli associati sostenitori

Socio sostenitore

La Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo (Brescia) – Credito Cooperativo – Società Cooperativa è socio sostenitore di BORGO VITA. La banca, oltre a un versamento iniziale di Euro 50.000 confluito nel fondo patrimoniale della Mutua, ha deliberato un contributo di Euro 10.000 a fine 2022 (erogato il 12/01/2023) ed un altro contributo di Euro 50.000 deliberato il 29/02/2024 ed erogato il 16/04/2024 per le attività dell'esercizio 2024, sostenendo l'associazione con:

- la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;
- il supporto operativo 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

Per le informazioni sulla partecipazione degli associati alla vita dell'ente si rimanda al paragrafo "Attività svolte".

Assetto istituzionale e governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

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

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	Soci o clienti della Cassa Rurale ed Artigiana di Borgo San Giacomo (Brescia) – Credito Cooperativo – Società Cooperativa
soci sostenitori	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

Relazione di missione

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 e siano iscritti nel relativo libro da almeno 3 mesi. Ciascun socio ha 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. 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:

- BETTI Paolo, Presidente;
- ZUCCHI Raffaele Nicola, Vice Presidente;
- CICOGNINI PAVONI Alessandro, Consigliere;
- MARTANI Silvia, Consigliera;
- VERTUA Enrica, Consigliera.

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 UBERTI Gianmarco.

Risorse umane - Dipendenti, Collaboratori e Volontari

Anche nel corso del 2023 la Mutua non ha avuto personale dipendente né tantomeno collaboratori retribuiti. BORGHO VITA ha contato sull'attività volontariamente prestata dagli organi sociali; sul supporto del socio sostenitore CRA Borgo San Giacomo che garantisce l'appoggio del proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli (tale collaborazione è regolata da apposita convenzione) e sulle varie attività di consulenza e supporto prestate dalla Federazione Lombarda delle Banche di Credito Cooperativo e dal Comipa.

Altre informazioni parte generale

Tutela della sicurezza e della salute

Nel corso del 2023 è stato confermato l'incarico di RSPP esterno per le attività connesse e inerenti al tema della sicurezza e salute nei luoghi di lavoro come previsto dalla normativa in vigore.

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 l'Associazione non ha ricevuto alcun contributo nell'esercizio 2023 da parte di Enti Pubblici.

Supporto della Federazione Lombarda delle BCC

L'Associazione aderisce al progetto "Mutue di Comunità" promosso dalla Federazione Lombarda; questo ha permesso l'avvio di altre associazioni mutualistiche come BORGHO VITA, mettendo in condivisione 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.

Relazione di missione

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 - 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 un'assistenza di primo livello per l'utilizzo del *software* gestionale e della piattaforma *web*, opportunamente customizzata per ogni singolo ente.

Dal primo gennaio 2023 sono stati avviati i nuovi servizi di DPO (*Data Protection Officer*) e di tutoraggio, che prevede personale qualificato in affiancamento agli operatori territoriali ai fini di una più ampia consapevolezza delle attività da svolgere. Completa, infine, il *panel* di attività a supporto delle associazioni la produzione e veicolazione di guide, materiali informativi e pubblicitari.

Inoltre, è proseguita l'attività formativa con i periodici incontri che la Federazione Lombarda promuove per favorire la formazione, la condivisione delle *best practice* e 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 e criteri di valutazione delle voci

Il bilancio è stato predisposto in conformità alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli artt. 2423, 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 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;

Relazione di missione

- 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, come chiarito dall’Appendice dell’OIC 35 “Introduzione al decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali 5 marzo 2020”, le voci che presentavano importi nulli per 2 esercizi consecutivi sono state eliminate poiché le irrilevanti nell’esposizione e non favorivano la chiarezza del bilancio.

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 31/12/2023, compongono l’Attivo di Stato patrimoniale.

IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteri 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 488.

Relazione di missione

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

Le immobilizzazioni acquisite a titolo gratuito o a valore simbolico sono iscritte al *fair value*, in quanto attendibilmente stimabile.

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

Ad ogni data di riferimento del bilancio, l'ente valuta se esiste un indicatore che un'immobilizzazione immateriale possa aver subito una riduzione di valore. Se tale indicatore sussiste, si procede alla stima del valore recuperabile dell'immobilizzazione e si effettua una svalutazione nel caso in cui quest'ultimo sia inferiore al corrispondente valore netto contabile.

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.

Per quanto concerne le singole voci, si sottolinea che sono state iscritte nell'attivo dello Stato patrimoniale sulla base di una prudente valutazione della loro utilità poliennale e si forniscono i dettagli che seguono.

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

Relativamente ai "Marchi", sono stati patrimonializzati i costi sostenuti per l'acquisizione a titolo oneroso. I marchi e diritti simili sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale per euro 488 e sono ammortizzati in quote costanti in 10 anni.

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	488
Saldo al 31/12/2022	558
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
Contributi ricevuti								
Rivalutazioni								
Fondo ammortam.				(139)				(139)
Svalutazioni								
Valore di bilancio	0	0	0	558	0	0	0	558
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisiz.								
Contributi ricevuti								
Riclassifiche (del valore di bilancio)								
Decrementi per alienazioni e dismissioni								
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio								
Ammortam. dell'esercizio				(70)				(70)
Svalutazioni effettuate nell'esercizio								
Altre variazioni								
Totale variazioni	0	0	0	(70)	0	0	0	(70)
Valore di fine esercizio								
Costo				697				697
Contributi ricevuti								
Rivalutazioni								
Fondo ammortam.				(209)				(209)
Svalutazioni								
Valore di bilancio	0	0	0	488	0	0	0	488

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

Relazione di missione

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 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 31/12/2023 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2023	2.050
Saldo al 31/12/2022	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.

Relazione di missione

Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Altri titoli
Valore inizio esercizio			2.050	2.050	0
Costo					
Contributi ricevuti					
Rivalutazioni					
Svalutazioni					
Valore di bilancio	0	0	2.050	2.050	0
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni					
Contributi ricevuti					
Riclassifiche (del valore di bilancio)					
Decrementi per alienazioni					
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio					
Svalutazioni effettuate nell'esercizio					
Altre variazioni					
Totale variazioni	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio					
Costo					
Contributi ricevuti					
Rivalutazioni					
Svalutazioni					
Valore di bilancio	0	0	2.050	2.050	0

Si precisa che non si è proceduto, nell'esercizio in commento e negli esercizi precedenti, ad alcuna rivalutazione delle immobilizzazioni finanziarie.

Relazione di missione

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 31/12/2023 è pari a Euro 39.264. Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a Euro 8.777.

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 tessere) in giacenza al 31.12.2023 ed inventariate dall'organo amministrativo al costo di acquisto in quanto, presumibilmente, verranno utilizzate nel corso dell'annualità 2024.

C II – CREDITI**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 0.

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

Crediti commerciali

Alla data del 31/12/2023 non sussistono crediti di natura commerciale.

Saldo al 31/12/2023	0
Saldo al 31/12/2022	10.000
Variazioni	-10.000

Relazione di missione

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 utenti e clienti	0	0	0	0	0	
Verso associati e fondatori	10.000	(10.000)	0	0	0	
Verso enti pubblici	0	0	0	0	0	
Verso soggetti privati per contributi	0	0	0	0	0	
Verso enti della stessa rete associativa	0	0	0	0	0	
Verso altri enti del terzo settore	0	0	0	0	0	
Verso imprese controllate	0	0	0	0	0	
Verso imprese collegate	0	0	0	0	0	
Tributari	0	0	0	0	0	
Da 5 per mille	0	0	0	0	0	
Imposte anticipate	0	0	0			
Verso altri	0	0	0	0	0	
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	10.000	(10.000)	0	0	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, espese nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per Euro 32.360, 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 31/12/2023	32.360
Saldo al 31/12/2022	37.474
Variazioni	-5.114

Relazione di missione

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 31/12/2023 ammontano a Euro 188.

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

Saldo al 31/12/2023	188
Saldo al 31/12/2022	249
Variazioni	-61

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

Composizione della voce "Ratei e risconti attivi"

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

Risconti attivi

	31/12/2023	31/12/2022
Risconti Attivi		
<i>Canone PEC</i>	4	2
<i>Premi per coperture assicurative</i>	184	186
<i>Consulenza RSPP</i>	0	61
Totale Risconti Attivi	188	249

PASSIVO

Nella presente sezione della Relazione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

PATRIMONIO NETTO

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 incrementato dalle quote di iscrizione dei nuovi associati;
- 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.

Relazione di missione

Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto

Il patrimonio netto ammonta a Euro 39.939 ed evidenzia una variazione in diminuzione di Euro -10.959. Di seguito si evidenziano le variazioni intervenute nella consistenza delle voci del patrimonio netto.

	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		430				50.690
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	(0)						(0)
Riserve vincolate per decisione organi istit.	(0)						(0)
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)						(0)
Totale patrimonio vincolato	(0)						(0)
Patrimonio libero							
Riserve di utili o avanzi di gestione	(168)	805					637
Altre riserve	1			(1)			(0)
Totale patrimonio libero	(167)						637
Riserva operaz. copertura flussi finanz. attesi	(0)						(0)
Avanzo/ disavanzo esercizio	805	(805)				(11.388)	(11.388)
Totale patrimonio netto	50.898		430	(1)		(11.388)	39.939

Si rappresenta di seguito il dettaglio della voce Altre riserve:

	31/12/2023	31/12/2022
differenza di arrotondamento	(0)	1
Totale altre riserve	(0)	1

Relazione di missione

Differenza di arrotondamento all'unità di euro

Il decremento della voce "Altre riserve" si riferisce ad una differenza di arrotondamento, in quanto, al solo fine di consentire la quadratura dello Stato patrimoniale, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 era stata iscritta una differenza di arrotondamento pari a Euro 1. Non essendo esplicitamente contemplata dagli schemi approvati con D.M. 5.03.2020, detta differenza è stata inserita nella voce "Altre riserve".

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	50.690		B						
Patrimonio vincolato									
Riserve statutarie	(0)								
Riserve vincolate decisione organi istit.	(0)								
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)								
Totale patrimonio vincolato	(0)								
Patrimonio libero									
Riserve di utili o avanzi di gestione	637		B/C/D						
Altre riserve	(0)								
Totale patrimonio libero	637								
Riserva oper. copertura flussi finanz. attesi	(0)								
Avanzo/disavanzo esercizio	(11.388)								
Totale patrimonio netto	39.939								

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

Relazione di missione

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di Euro 1.692.

I criteri di redazione sono comunque i seguenti: i debiti sono stati iscritti al loro valore nominale.

Non è stato applicato il criterio di valutazione del costo ammortizzato in quanto la differenza di risultato rispetto alla valutazione al valore nominale sarebbe stata irrilevante, essendo i debiti generalmente a breve termine e i costi di transazione, le commissioni ed ogni differenza tra valore iniziale e valore a scadenza, di scarso rilievo.

Non è stata applicata l'attualizzazione dei debiti in quanto gli effetti sarebbero stati irrilevanti rispetto al valore non attualizzato, essendo i debiti generalmente a breve termine ed il tasso di interesse desumibile dalle condizioni contrattuali in linea con quello di mercato.

I debiti verso fornitori sono stati iscritti al netto degli sconti commerciali e abbuoni.

Finanziamenti effettuati da associati e fondatori (art. 2427, n. 19-bis C.C.)

La società non ha raccolto alcun tipo di finanziamento presso i propri associati.

Variazioni e scadenza dei debiti

Il prospetto che segue fornisce il dettaglio delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle singole voci che compongono la classe Debiti, evidenziando la quota con scadenza superiore a cinque anni.

	Valore di inizio esercizio	Variazioni	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
V/banche	0	(0)	0	0	0	
v/altri finanziatori	0	(0)	0	0	0	
v/associati e fondatori per finanziamenti	0	(0)	0	0	0	
v/enti della stessa rete associativa	0	(0)	0	0	0	
Per erogazioni liberali condizionate	0	(0)	0	0	0	
Acconti	0	(0)	0	0	0	
v/fornitori	0	1.692	1.692	1.692	0	
v/imprese controllate e collegate	0	(0)	0	0	0	
Tributari	0	(0)	0	0	0	
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	0	(0)	0	0	0	
v/dipendenti e collaboratori	0	(0)	0	0	0	
Altri debiti	0	(0)	0	0	0	
Totale debiti	0	1.692	1.692	1.692	0	

Si evidenzia che non esistono debiti di durata residua superiore a cinque anni.

Relazione di missione

Debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

In relazione a quanto richiesto al punto 6) dell'allegato C del D.M. 5.3.2020, si segnala che non esistono debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali.

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Nella classe E."Ratei e risconti passivi" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti 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 passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a Euro 359.

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

Saldo al 31/12/2023	359
Saldo al 31/12/2022	0
Variazioni	359

	Valore al 31/12/2023	Variazioni	Valore al 31/12/2022
Ratei passivi	0	-0	0
Risconti passivi	359	359	0
Aggi su prestiti	0	-0	0

La variazione intervenuta è relativa all'incremento della base associativa.

Composizione della voce "Ratei e risconti passivi"

La composizione della voce "Ratei e risconti passivi" è analizzata mediante i seguenti prospetti.

Risconti passivi

	31/12/2023	31/12/2022
Risconti passivi		
<i>risconti passivi</i>	359	0
Totale Risconti passivi	359	0

La voce si riferisce alla rettifica temporale dei contributi associativi dei soci al 31/12/2023, la cui competenza ricade nell'annualità 2024.

**IMPEGNI DI SPESA O DI REINVESTIMENTO DI FONDI O
CONTRIBUTI RICEVUTI CON FINALITÀ SPECIFICHE**

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

Relazione di missione

RENDICONTO GESTIONALE

Nella presente sezione della Relazione di missione si fornisce il commento alle voci che, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, 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 disavanzo di Euro 11.867.

In dettaglio, i fatti di gestione rendicontati si riferiscono alla sola gestione ordinaria della struttura dell'Associazione mutualistica.

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, si attestano a Euro 7.155, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di Euro -3.411.

Saldo al 31/12/2023	7.155
Saldo al 31/12/2022	10.567
Variazioni	-3.411

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	251	10.000
a) Contributi quote annuali soci	251	0
b) Contributo socio sostenitore	0	10.000
11) Rimanenze finali	6.904	567
TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	7.155	10.567

Come già argomentato in precedenza, si ricorda che BORGHO VITA, pur avendo attivato le attività di convenzionamento e di incremento della compagine associativa, ha deliberato anche per l'anno 2023 di non richiedere il contributo associativo annuo ai Soci fondatori. Inoltre l'anno 2023 registra un decremento nella voce dei ricavi per l'assenza di contributi del socio sostenitore.

Costi ed oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a Euro 19.023 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di Euro 9.257.

Saldo al 31/12/2023	19.023
Saldo al 31/12/2022	9.766
Variazioni	9.257

Relazione di missione

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	7.169	0
a) Cancelleria e stampati	7.169	0
2) Servizi	10.875	8.791
a) Assicurazioni sull'attività	362	175
b) Servizi Telematici	10	4
c) Servizi Contabili	2.989	2.989
d) Consulenza legale		787
e) Consulenza sicurezza lavoro	361	318
f) Contributi associativi Comipa	3.097	4.500
g) Servizi bancari	92	18
h) Resp. Protezione dati (DPO)	1.403	
i) Convenzione Sanitas	30	
j) Sussidi agli associati	180	
k) Rimborsi agli associati	660	
l) Convenzione ALMA M.C. - Prevenzione dermatologica	91	
m) Convegni-Soc Coop Per la Famiglia Onlus	1.600	
5) Ammortamenti	70	70
a) Ammortamenti beni immateriali	70	70
7) Oneri diversi di gestione	342	307
a) Imposte e tasse diverse	30	304
b) Imposta di bollo	2	
c) Sopravvenienze passive	310	
8) Rimanenze iniziali	567	598
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	(19.023)	(9.766)

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 480.

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i ricavi, le rendite, i proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a Euro 480, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di Euro 476.

Saldo al 31/12/2023	480
Saldo al 31/12/2022	4
Variazioni	476

Relazione di missione

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
1) Da rapporti bancari	480	4
a) <i>Interessi attivi</i>	480	4
TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	480	4

SINGOLI ELEMENTI DI RICAVO O DI COSTO DI ENTITA' O INCIDENZA ECCEZIONALI

Non si registrano elementi di ricavo o di costo di entità o incidenza eccezionali.

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 rende noto che l'ente non ha ricevuto erogazioni liberali nel corso dell'annualità 2023.

NUMERO MEDIO DEI DIPENDENTI RIPARTITO PER CATEGORIE E NUMERO DEI VOLONTARI ISCRITTI NEL REGISTRO

L'Associazione non ha personale dipendente ma si avvale della collaborazione di alcuni volontari.

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, all'organo di controllo e/o al soggetto incaricato alla revisione legale, 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.

Relazione di missione

OPERAZIONI REALIZZATE CON PARTI CORRELATE

Si segnala che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali 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 COPERTURA DEL DISAVANZO

Sulla base di quanto esposto, si propone di coprire il disavanzo d'esercizio, ammontante a complessivi Euro 11.388, mediante l'utilizzo della Riserva di 637 Euro e per la parte restante, pari a 10.751 Euro, mediante l'utilizzo del Fondo di dotazione.

DIFFERENZA RETRIBUTIVA TRA LAVORATORI DIPENDENTI

L'ente non ha lavoratori dipendenti.

DESCRIZIONE E RENDICONTO SPECIFICO DELL'ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

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

ILLUSTRAZIONE DELL'ANDAMENTO ECONOMICO E FINANZIARIO DELL'ENTE E DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

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

Non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, se non la prosecuzione dell'operazione di invasione dell'Ucraina da parte della Russia iniziata il 24 febbraio scorso 2021 e, ad ottobre 2023, a seguito dell'attentato di Hamas in territorio israeliano, è iniziato un conflitto tra Israele e Hamas sul territorio palestinese, con implicazioni geopolitiche che hanno portato al rischio anche di un allargamento del conflitto in tutta l'area del medio oriente e, da ultimo, si sono aggiunti gli attacchi degli Houthi sulle navi che attraversano il Mar Rosso, con importanti ripercussioni economiche e finanziarie a livello nazionale e mondiale ed il rischio di una ripresa di una impennata dei prezzi di gas, petrolio e materie prime.

Ovviamente i fatti sopra richiamati continueranno ad avere un impatto significativo su tutte le economie del mondo. Tuttavia, nonostante le incertezze degli eventi in commento, gli Amministratori ritengono che non vi sia nessuna conseguenza attualmente prevedibile sulla continuità aziendale della Mutua.

Nell'esercizio oggetto della presente relazione l'ente ha continuato a svolgere la propria attività, mantenendo una situazione economica di sostanziale equilibrio pur realizzando un disavanzo d'esercizio pari a Euro 11.388.

Relazione di missione

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

Nei primi mesi dell'anno 2024 il Consiglio di Amministrazione ha provveduto a redigere il *budget* previsionale per il 2024 prevedendo le seguenti linee strategiche che delinearanno il mantenimento degli equilibri economici e finanziari:

- sul fronte costi fissi, oltre a quelli annualmente previsti per servizi istituzionali contrattualizzati da tempo con Federazione Lombarda e Comipa e per le ordinarie attività, sulla base della decisione strategica di assumere una risorsa è stato prudenzialmente previsto un costo per personale dipendente pari ad Euro 20.000 (n. 1 risorsa full time);
- per quanto attiene i costi variabili di organizzare oltre alla campagna autunnale di prevenzione sanitaria anche iniziative spot di carattere ludico-culturale al fine di attrarre e soddisfare anche le esigenze della compagine sociale più giovane prevedendo una spesa di Euro 13.850;
- sul fronte ricavi, il Consiglio di Amministrazione della Mutua, in stretta collaborazione con il socio fondatore CRA di Borgo San Giacomo, ha deliberato per l'anno 2024 di fissare un obiettivo minimo in termini di nuovi Soci Borgo Vita pari a n. 240, suddiviso tra le filiali della Cassa che sono state direttamente informate con una comunicazione specifica. Ha inoltre stabilito la seguente politica tariffaria che avrà un impatto migliorativo rispetto al 2023 sia sull'importo del fondo di dotazione che sull'ammontare dei ricavi da contributi annuali soci:
 - ⇒ per i n. 26 soci fondatori (tra cui la CRA) prevista anche per il 2024 la gratuità del contributo associativo annuo;
 - ⇒ per i restanti n. 43 soci entrati nel corso del 2023 previsto il versamento del contributo associativo anno 2024 secondo la relativa classe tariffaria di appartenenza;
 - ⇒ per i nuovi soci che diverranno tali nel corso del 2024 (come già detto preventivato l'ingresso di n. 240 soci), previsto il versamento della quota di ammissione una tantum di € 10,00 e la gratuità del contributo associativo per il primo anno solamente ai Soci BCC sia under che over 30 ed ai dipendenti BCC. I clienti BCC ed i coniugi di soci e clienti BCC pagheranno invece da subito il contributo associativo unitamente alla quota di ammissione una tantum;
 - ⇒ non saranno previsti sconti su iniziative/viaggi/attività culturali organizzate dalla CRA di Borgo San Giacomo;
- sulla base dei predetti costi e ricavi e per il raggiungimento di un avanzo di esercizio pari a Euro 237, si è evidenziata l'esigenza di richiedere un contributo di Euro 46.000 al socio sostenitore CRA di Borgo San Giacomo che, nella seduta del proprio CdA del 29/02/2024, ha deliberato lo stanziamento di un contributo di Euro 50.000 (quindi anche maggiore di quanto richiesto) per l'anno 2024 che è stato effettivamente erogato sul c/c della Mutua già in data 16/04/2024.

INDICAZIONE DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

L'associazione ha svolto le attività di interesse generale, nel rispetto delle finalità previste dallo statuto, operando nelle seguenti modalità.

Per quanto attiene l'ambito "salute" la Mutua, come detto in precedenza, ha rivitalizzato nel corso del 2023 il rapporto con le strutture sanitarie direttamente convenzionate, coinvolgendole anche in occasione dell'iniziativa spot del "MESE DELLA PREVENZIONE". Ha inoltre effettuato rimborsi ai soci per spese sanitarie rientranti nei termini e nelle condizioni previste dai regolamenti vigenti.

Per l'ambito "famiglia" ha erogato sussidi per nascita figli, per iscrizione figli ad asilo nido e per l'acquisto di materiale destinato ai figli di soci che frequentano il primo anno dei vari cicli scolastici.

Per quanto riguarda le aree "tempo libero, cultura e formazione" ha erogato sussidi per attività sportive; ha riconosciuto sconti sulla quota di partecipazione dei soci Mutua ad iniziative culturali organizzate dalla CRA di Borgo San Giacomo (viaggi, rappresentazioni liriche, visite culturali) ed ha organizzato per i propri soci ma anche per tutta la cittadinanza

Relazione di missione

dei comuni di operatività un ciclo di incontri/convegni con specialisti su temi di carattere psicologico nella varie fasi dell'età evolutiva, dall'infanzia alla vecchiaia. Per la realizzazione di tale ultima iniziativa ha collaborato con le amministrazioni comunali di Borgo San Giacomo e Orzinuovi, con le parrocchie, gli oratori e le scuole presenti sul territorio, creando un'occasione di visibilità ed informazione a largo spettro sulle attività della Mutua e la creazione di rapporti sinergici anche futuri con gli operatori sociali locali.

CONTRIBUTO DELLE ATTIVITA' DIVERSE AL PERSEGUIMENTO DELLA MISSIONE DELL'ENTE E INDICAZIONE DEL LORO CARATTERE SECONDARIO E STRUMENTALE

Nel corso dell'esercizio in esame non sono state svolte attività diverse.

CONCLUSIONI

Il presente bilancio composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale e Relazione di missione, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale ed economica nonché l'avanzo dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Concludiamo ringraziando tutti coloro che a vario titolo hanno collaborato con la Mutua per la realizzazione di tutti i suoi progetti nel corso del 2023 ed in particolare il socio sostenitore CRA di Borgo San Giacomo per il prezioso sostegno economico ed il fondamentale supporto operativo realizzato grazie all'impegno quotidiano di tutti i propri dipendenti.

Ringraziamo inoltre tutti Voi Socie e Soci che avete partecipato alle nostre iniziative e che avete deciso di aderire alla Mutua.

Infine Vi rinnoviamo l'invito ad aiutarci a promuovere sui vari territori l'adesione alla nostra Associazione ed a diffonderne i principi fondanti.

Luogo e data

BORGHO SAN GIACOMO, 22/04/2024

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 31.12.2023

Agli associati della Associazione "BORGIO VITA ETS"

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 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 31.12.2023, 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 disavanzo d'esercizio di euro 11.388. 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 2023, così come redatto dagli amministratori, le cui risultanze si compendiano nei seguenti valori:

Stato patrimoniale

Attivo	euro	41.990
Passivo	euro	-2.051
Patrimonio netto (escluso il disavanzo di esercizio)	euro	-51.327
Disavanzo dell'esercizio	euro	-11.388

Conto economico

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale	euro	7.155
Costi e oneri da attività di interesse generale	euro	-19.023
Ricavi e proventi da attività finanziarie e patrimoniali	euro	480
Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali	euro	0
Disavanzo dell'esercizio	euro	-11.388

L'organo di controllo concorda con la proposta di copertura del disavanzo, formulata dall'organo di amministrazione nella relazione di missione del 22 aprile 2024.

Borgo San Giacomo, 7 maggio 2024

L'ORGANO DI CONTROLLO
Uberti rag. Gianmarco



Borgo
Vita

con il sostegno di:



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

aderente a:



**Mutuedi
Comunità**
la rete di welfare territoriale