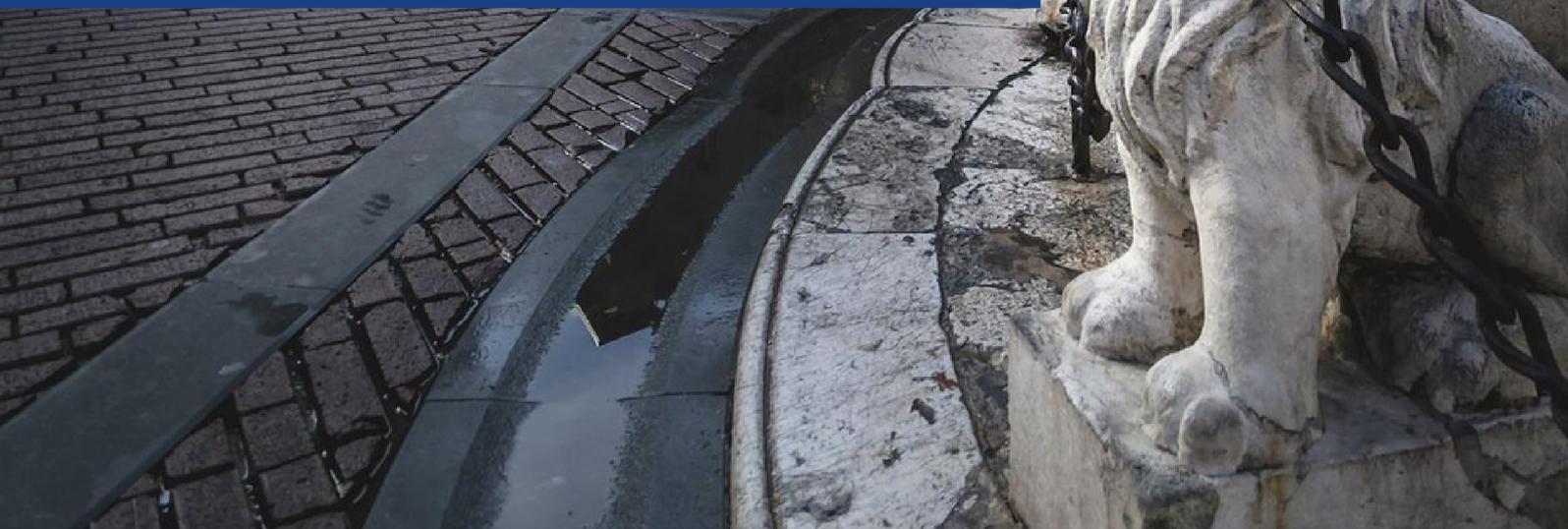




# BILANCIO DI ESERCIZIO 2022

## BERGAMO VITA ETS

ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA



**COMIPA**

CONSORZIO TRA MUTUE ITALIANE  
DI PREVIDENZA E ASSISTENZA



**Mutuedi  
Comunità**  
la rete di welfare territoriale

Bilancio d'esercizio al

31/12/2022

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

**Sede in** Via Clara Maffei 2, 24121 BERGAMO BG  
**Fondo di dotazione** 16.770  
**Cod. Fiscale** 95246230163  
**Iscrizione RUNTS nr.** 38715  
**Sezione** Altri enti del terzo settore

**Stato Patrimoniale**  
**Attivo**

31/12/2022

31/12/2021

**B) IMMOBILIZZAZIONI**

**III - Immobilizzazioni finanziarie**

1) Partecipazioni		
c) Partecipazioni in altre imprese	2.050	2.050
Totale 1) Partecipazioni	2.050	2.050
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>2.050</b>	<b>2.050</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)</b>	<b>2.050</b>	<b>2.050</b>

**C) ATTIVO CIRCOLANTE**

**I - Rimanenze**

1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	940	1.170
<b>Totale rimanenze</b>	<b>940</b>	<b>1.170</b>

**II - Crediti**

2) Crediti verso associati		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	590
Totale 2) Crediti verso associati	0	590
<b>Totale crediti</b>	<b>0</b>	<b>590</b>

**IV - Disponibilità liquide**

1) Depositi bancari e postali	18.859	15.665
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>18.859</b>	<b>15.665</b>
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)</b>	<b>19.799</b>	<b>17.425</b>

**D) RATEI E RISCONTI**

<b>TOTALE RATEI E RISCONTI (D)</b>	<b>85</b>	<b>36</b>
------------------------------------	-----------	-----------

<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>21.934</b>	<b>19.511</b>
----------------------	---------------	---------------

**Stato Patrimoniale**  
**Passivo**

31/12/2022

31/12/2021

A) PATRIMONIO NETTO		
<b>I – Fondo di dotazione dell’ente</b>	<b>16.770</b>	<b>15.160</b>
<b>III – Patrimonio libero</b>		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	3.942	(0)
2) Altre riserve	(1)	(0)
<b>Totale patrimonio libero</b>	<b>3.941</b>	<b>(0)</b>
<b>IV – Avanzo (disavanzo) dell’esercizio</b>	<b>(122)</b>	<b>3.942</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>20.589</b>	<b>19.102</b>
D) DEBITI		
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	184
Totale 7) Debiti verso fornitori	(0)	184
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>(0)</b>	<b>184</b>
E) RATEI E RISCONTI		
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI</b>	<b>1.345</b>	<b>225</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>21.934</b>	<b>19.511</b>



Relazione di missione al  
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2022

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

**Sede in** Via Clara Maffei 2, 24121 BERGAMO BG  
**Fondo di dotazione euro** 16.770  
**Cod. Fiscale** 95246230163  
**Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr.** 38715  
**Sezione** Altri enti del terzo settore

Care Socie, Cari Soci,

vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vs. esame ed alla Vs. 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

L'anno 2022 è stato caratterizzato dalla fusione per incorporazione del socio sostenitore Bcc di Bergamo in Bcc Milano, avvenuto nel mese di giugno.

L'attività dell'associazione, che aveva già visto un rallentamento da aprile 2022, è andata in continuità sui soci, garantendo servizi e prestazioni, ma è stata frenata nell'attività di promozione dell'ente.

### Informazioni generali

**BERGAMO VITA** è stata costituita in data 25.02.2021 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 Banca di Credito Cooperativo Bergamo e Valli - Società Cooperativa, la quale nel corso dell'annualità in esame è stata incorporata dalla Banca di Credito Cooperativo di Milano – Società Cooperativa, ha inteso dunque divenire socio sostenitore dell'associazione mutualistica **BERGAMO 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*». **BERGAMO 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 Banca di Credito Cooperativo di Milano – 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 **BERGAMO 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 **BERGAMO 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. 38715, 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 Clara Maffei 2, 24121 BERGAMO BG e non ha altri 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:

- Fondatori: 17
- Ordinari: 155

#### **La compagine sociale (Soci ordinari – familiari degli associati ordinari – socio sostenitore)**

I primi portatori di interesse di **BERGAMO 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.

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.

### Soci ordinari persone fisiche

Le persone fisiche socie di **BERGAMO 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 della BCC Bergamo e Valli under 30	35,00
Socio della BCC Bergamo e Valli over30	50,00
Coniuge o convivente more uxorio di persona già associata alla mutua, socio della BCC Bergamo e Valli	45,00
Cliente della BCC Bergamo e Valli over 30	65,00
Coniuge o convivente more uxorio di persona già associata alla mutua, cliente della BCC Bergamo e Valli	60,00

### Socio sostenitore

Banca di Credito Cooperativo Bergamo e Valli - Società Cooperativa la quale nel corso dell'annualità in esame è stata incorporata dalla Banca di Credito Cooperativo di Milano – Società Cooperativa, è socio sostenitore di **BERGAMO VITA**. Oltre a un versamento iniziale di euro 15.000, confluito nel fondo patrimoniale della Mutua, 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

L'anno 2022 è stato caratterizzato da un avvio nell'attività di associazione per l'incremento della compagine sociale, successivamente rallentato dalla fusione per incorporazione del socio sostenitore Bcc Bergamo in Bcc Milano.

### 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
--------------------	------------------------------	---------------------

**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:

<b>soci ordinari</b>	socie o clienti della Banca di Credito Cooperativo Bergamo e Valli - Società Cooperativa.
<b>socio sostenitore</b>	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 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 Vicepresidente 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:

- CARRARA Basilio – Presidente;
- BAGGI Elia – Consigliere;
- LANCINI Carlo – Consigliere;
- GHILARDI Luigi – Consigliere;
- PERSONENI Carlo – Consigliere;

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 Vicepresidente, se nominato.

**Il Comitato dei Sindaci** Come previsto dallo statuto vigente, la mutua ha provveduto a nominare un organo di controllo monocratico nella persona del revisore legale ZANETTI Massimo.

### Risorse umane – Dipendenti, Collaboratori e Volontari

In questa fase di avviamento la mutua non ha personale dipendente e tantomeno collaboratori retribuiti. **BERGAMO 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.

Oltre agli esponenti, l'associazione di avvale del volontario Bonini Antonia Maria, nata a Gazzaniga il 30.05.1967

## 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 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.

### **IMMOBILIZZAZIONI**

#### **B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

#### **Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio**

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

#### **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 31/12/2022 le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte, complessivamente, ai seguenti valori:

Saldo al 31/12/2022	2.050
Saldo al 31/12/2021	2.050
<b>Variazioni</b>	<b>0</b>

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 19.799.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in aumento pari a euro 2.374.

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 pari ad euro 940 sono costituite da materiali di consumo (cancellaria e 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

### 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

Saldo al 31/12/2022	0
Saldo al 31/12/2021	590
<b>Variazioni</b>	<b>-590</b>

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
<b>Verso associati e fondatori</b>	590	(590)	0	0	0	
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	590	(590)	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, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 18.859, 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	18.859
Saldo al 31/12/2021	15.665
<b>Variazioni</b>	<b>3.194</b>

## 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 85.

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

Saldo al 31/12/2022	85
Saldo al 31/12/2021	36
<b>Variazioni</b>	<b>49</b>

Le variazioni intervenute sono da ricondurre alle modalità di conteggio e addebito delle quote associative del consorzio COMIPA coincidenti, a decorrere dal 2022, con l'anno solare.

#### **Composizione della voce "Ratei e risconti attivi"**

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

#### **Risconti attivi**

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Risconti Attivi</b>		
<i>risconti attivi</i>	85	36
<b>Totale Risconti Attivi</b>	<b>85</b>	<b>36</b>

Nello specifico i valori di chiusura si riferiscono:

- Canone servizio pec, la cui parte di competenza sull'annualità 2023 ammonta a 9,70 €;
- Oneri assicurativi, la cui parte di competenza sull'annualità 2023 ammonta a 75,71 €;

#### **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**

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 20.589 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 1.487.

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	15.160		1.610				16.770
Patrimonio vincolato							
Totale patrimonio vincolato	(0)						(0)
Patrimonio libero							
Riserve di utili o avanzi di gestione		3.942					3.942
Altre riserve	(0)			(1)			(1)
Totale patrimonio libero	(0)			(1)			(1)
Avanzo/ disavanzo esercizio	3.942	(3.942)				(122)	(122)
Totale patrimonio netto	19.102		1.610	(1)		(122)	20.589

Si rappresenta di seguito il dettaglio della voce Altre riserve:

	31/12/2022	31/12/2021
Differenza di arrotondamento	-1	-0
<b>Totale altre riserve</b>	<b>-1</b>	<b>-0</b>

#### 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	16.770	B							
Patrimonio vincolato									

<b>Totale patrimonio vincolato</b>	(0)								
<b>Patrimonio libero</b>									
<b>Riserve di utili o avanzi di gestione</b>	3.942	B/C/D							
<b>Altre riserve</b>	(1)								
<b>Totale patrimonio libero</b>	3.941								
<b>Riserva oper. copertura flussi finanz. attesi</b>	(0)								
<b>Avanzo/ disavanzo esercizio</b>	(122)								
<b>Totale patrimonio netto</b>	20.589								

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

## DEBITI

Si rende noto che nell'esercizio in corso non sono stati registrati debiti di cui la quota scadente ricada entro od oltre l'esercizio successivo.

### 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.

	<b>Valore di inizio esercizio</b>	<b>Variazioni</b>	<b>Valore di fine esercizio</b>	<b>Quota scadente entro l'esercizio</b>	<b>Quota scadente oltre l'esercizio</b>	<b>Di cui di durata residua superiore a 5 anni</b>
<b>v/fornitori</b>	184	(184)	0	0	0	
<b>Totale debiti</b>	184	(184)	0	0	0	

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

### 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 31/12/2022 ammontano a euro 1.345.

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

Saldo al 31/12/2022	1.345
Saldo al 31/12/2021	225
<b>Variazioni</b>	<b>1.120</b>

	Valore al 31/12/2022	Variazioni	Valore al 31/12/2021
Ratei passivi	0	-0	0
Risconti passivi	1.345	1.120	225
Aggi su prestiti	0	-0	0

La variazione intervenuta è relativa all'incremento del numero di associati nell'annualità 2022.

#### Composizione della voce "Ratei e risconti passivi"

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

#### Risconti passivi

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Risconti passivi</b>		
<i>Quote annuali soci mutua competenza 2023</i>	1.345	225
<b>Totale Risconti passivi</b>	<b>1.345</b>	<b>225</b>

#### 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.

#### 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 disavanzo di euro 122.

#### 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 13.865, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 8.329

Saldo al 31/12/2022	13.865
Saldo al 31/12/2021	5.536
<b>Variazioni</b>	<b>8.329</b>

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

DESCRIZIONE	31/12/2022	31/12/2021
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	12.925	4.365
<i>a) Contributi quote annuali soci</i>	5.925	365
<i>b) Contributo socio sostenitore</i>	7.000	4.000
11) Rimanenze finali	940	1.170
<b>TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	<b>13.865</b>	<b>5.536</b>

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 € 7.000 a sostegno delle attività istituzionali dell'Ente oltre che per le attività di promozione e di sviluppo della compagine associativa.

#### 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 13.987 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 13.987

Saldo al 31/12/2022	13.987
Saldo al 31/12/2021	1.594
<b>Variazioni</b>	<b>13.987</b>

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

DESCRIZIONE	31/12/2022	31/12/2021
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	12	1.360
<i>a) Tessere/card mutua c/acquisti</i>	-	444

<i>b) Cancelleria e stampati</i>	12	916
2) Servizi	12.236	156
<i>a) Servizi Telematici</i>	7	-
<i>b) Servizi Contabili</i>	2.989	-
<i>c) Consulenza legale</i>	787	-
<i>d) Sussidi sanitari</i>	1.792	-
<i>e) Sussidi alla famiglia</i>	140	-
<i>f) Sussidi neonati</i>	200	-
<i>g) Rimborsi attività sportive</i>	240	-
<i>h) Contributi associativi Comipa</i>	4.500	153
<i>i) Assicurazioni</i>	1.554	-
<i>j) Servizi bancari</i>	5	3
<i>k) Servizi postali</i>	22	-
2) Godimento beni di terzi	-	1
<i>a) Beni immateriali</i>	-	1
7) Oneri diversi di gestione	569	77
<i>a) Imposta di bollo</i>	122	77
<i>b) Imposta di registro</i>	400	-
<i>c) Imposte e tasse diverse</i>	47	-
8) Rimanenze Iniziali	1.170	-
<b>TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE</b>		
<b>GENERALE</b>	<b>(13.987)</b>	<b>(1.594)</b>

I componenti negativi contabilizzati nel 2022 per euro 13.968 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)

## **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 Banca di Credito Cooperativo di Milano – Società Cooperativa, un'erogazione liberale pari a euro 7.000,00

### **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 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 D'ESERCIZIO**

Sulla base di quanto esposto, si propone di coprire il disavanzo d'esercizio, ammontante a complessivi euro 122, mediante l'utilizzo del fondo di riserve di utili o avanzo di gestione.

### **PROSPETTO ILLUSTRATIVO DEI COSTI E DEI PROVENTI FIGURATIVI**

Nonostante il perdurare degli effetti della pandemia Covid-19, nell'esercizio oggetto della presente relazione l'ente ha continuato a svolgere la propria attività, mantenendo una situazione economica di sostanziale equilibrio.

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.

### **EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

## E PREVISIONE DI MANTENIMENTO DEGLI EQUILIBRI ECONOMICI E FINANZIARI

Con il socio sostenitore sono in fase di valutazione azioni atte a migliorare e stabilizzare la gestione per renderla autonoma e sostenibile economicamente e finanziariamente.

## 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 in data 28/05/2021 e l'incarico di DPO all'ing. Cinotti in data 17/05/2021. Dal 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.

## CONCLUSIONI

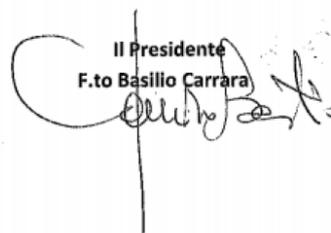
Il presente bilancio composto dallo Stato Patrimoniale, dal Rendiconto Gestionale e Relazione di missione, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale ed economica nonché l'avanzo dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Successivamente alla data di chiusura dell'esercizio e fino ad oggi non sono occorsi eventi tali da rendere l'attuale situazione patrimoniale sostanzialmente diversa da quella risultante dal presente documento.

Luogo e data  
BERGAMO, 28/04/2023

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il presidente CARRARA BASILIO

Il Presidente  
F.to Basilio Carrara



**RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO ALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2022, REDATTA IN BASE ALL'ATTIVITÀ DI VIGILANZA ESEGUITA AI SENSI DELL'ART. 30 DEL D.LGS. N. 117 DEL 3 LUGLIO 2017**

Agli associati della Associazione BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

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 BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA al 31.12.2022, redatto 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 122. 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 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, di natura associativa basato sul principio della mutualità e senza scopo di lucro, opera secondo un modello di welfare allargato in quattro ambiti di attività:
  - 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.
- l'ente ha rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio.

Ho vigilato sull'osservanza delle disposizioni recate dal D.Lgs. 8 giugno 2001, n. 231.

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 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, invitiamo gli associati ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dagli amministratori.

L'organo di controllo concorda con la proposta di copertura del disavanzo formulata dall'organo di amministrazione.

Bergamo, 02 maggio 2023

L'organo di controllo





**BERGAMO  
VITA**



**COMIPA**

CONSORZIO TRA MUTUE ITALIANE  
DI PREVIDENZA E ASSISTENZA



**Mutuedi  
Comunità**  
*la rete di welfare territoriale*