



# BILANCIO DI ESERCIZIO 2023

## BERGAMO VITA ETS

aderente a:





Bilancio d'esercizio al

31/12/2023

---

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

**Sede in** Via Clara Maffei 2, 24121 BERGAMO BG  
**Fondo di dotazione** 16.770  
**Cod. Fiscale** 95246230163  
**Iscrizione RUNTS nr.**  
**Sezione**

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

## Stato Patrimoniale

### Attivo

31/12/2023

31/12/2022

B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali	0	0
II - Immobilizzazioni materiali	0	0
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	940
<b>Totale rimanenze</b>	<b>940</b>	<b>940</b>
II - Crediti	0	0
III - Attività finanz. che non costituiscono immobilizzazioni	0	0
IV - Disponibilità liquide		
1) Depositi bancari e postali	16.247	18.859
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>16.247</b>	<b>18.859</b>
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)</b>	<b>17.187</b>	<b>19.799</b>
D) RATEI E RISCONTI		
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI (D)</b>	<b>148</b>	<b>85</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>19.385</b>	<b>21.934</b>

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

## Stato Patrimoniale

### Passivo

	31/12/2023	31/12/2022
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
I – Fondo di dotazione dell'ente	16.770	16.770
II – Patrimonio vincolato	0	0
<b>III – Patrimonio libero</b>		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	3.820	3.942
2) Altre riserve	(0)	(1)
<b>Totale patrimonio libero</b>	<b>3.820</b>	<b>3.941</b>
IV – Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	(2.737)	(122)
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>17.853</b>	<b>20.589</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>		
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI</b>	<b>1.532</b>	<b>1.345</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>19.385</b>	<b>21.934</b>



# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

## Rendiconto gestionale

Oneri e costi	31/12/2023	31/12/2022	Proventi e ricavi	31/12/2023	31/12/2022
<b>A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>			<b>A) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	(0)	(12)	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	8.993	12.925
2) Servizi	(10.735)	(12.236)	11) Rimanenze finali	940	940
7) Oneri diversi di gestione	(995)	(569)			
8) Rimanenze iniziali	(940)	(1.170)			
<b>TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	<b>(12.670)</b>	<b>(13.987)</b>	<b>TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	<b>9.933</b>	<b>13.865</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>				<b>(2.737)</b>	<b>(122)</b>
<b>TOTALE ONERI E COSTI</b>	<b>(12.670)</b>	<b>(13.987)</b>	<b>TOTALE PROVENTI E RICAVI</b>	<b>9.933</b>	<b>13.865</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>				<b>(2.737)</b>	<b>(122)</b>
<b>AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO</b>				<b>(2.737)</b>	<b>(122)</b>

*Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.*

BERGAMO, 22/05/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE  
Il presidente CARRARA BASILIO

---

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 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 di terzo settore

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

Signore Associate, Signori Associati,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vs. esame ed 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

**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 oltre 14.000 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.



# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

## Missione perseguita e attività di interesse generale

Da sempre sensibile alle esigenze dei propri soci e clienti, la 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 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 **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 n. 2 - 24121 BERGAMO BG e non ha altri sedi operative.

## Attività svolte

Ha svolto principalmente la propria attività in ambito sanitario tramite servizi di rimborso diretto delle spese mediche. Inoltre, si è occupata di sussidi alla famiglia anche tramite rimborsi per le attività sportive.

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

Alla data del 31/12/2023 la compagine sociale conta 149 soci, di cui 148 persone fisiche e 1 persona giuridica. La movimentazione soci è la seguente:

- Fondatori: 17

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

- Sostenitore fondatore: 1
- Ordinari: 131
- Reclusi: -
- Esclusi: 23
- Deceduti: -

Di seguito le movimentazioni avvenute nell'anno:

Soci al 31/12/2022	172
Nuovi ammessi nell'esercizio	-
Recessi	-
Esclusi	23
Deceduti	-
Totale soci al 31.12.2023	149

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

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

- Soci persone fisiche
- 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 MILANO under 30	35,00
Socio della BCC MILANO over30	50,00
Coniuge o convivente more uxorio di persona già associata alla mutua, socio della BCC BCC MILANO	45,00
Cliente della BCC MILANO over 30	65,00
Coniuge o convivente more uxorio di persona già associata alla mutua, cliente della BCC MILANO	60,00

## Socio sostenitore

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:

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

- a) la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;
- b) 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;
- c) 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 2023 è stato caratterizzato da un rallentamento delle attività, legato alla fusione per incorporazione del socio sostenitore Bcc Bergamo in Bcc Milano.

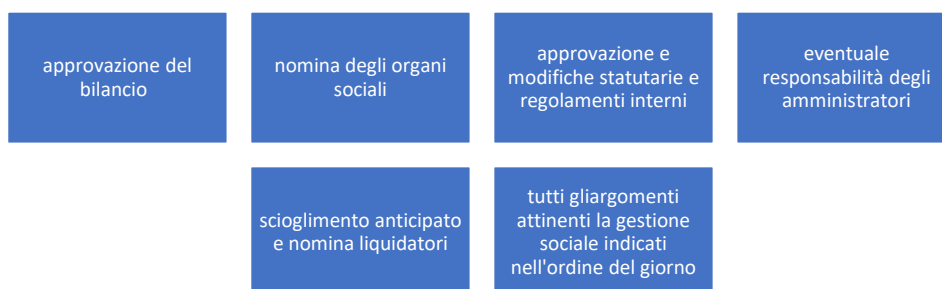
### Altre informazioni parte generale

#### 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 di Milano – 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 sopra indicate. 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 tre (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



## Relazione di missione

e sono rileggibili. 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 l'associazione mutualistica non ha personale dipendente e tantomeno collaboratori retribuiti. Bergamo Vita conta sulla collaborazione del socio sostenitore e della Federazione Lombarda delle Banche di Credito Cooperativo, nonché sulla volontà prestata dagli organi sociali. Il socio sostenitore, in ogni caso, garantisce l'appoggio del proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli, tale collaborazione è regolata da apposita convenzione

## Altre informazioni parte generale

### 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 **BERGAMO 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.

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 una 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.

## Relazione di missione

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 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

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

---

## Relazione di missione

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 due 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**

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**



# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

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
<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.

#### Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Altri titoli
<b>Valore inizio esercizio</b>					
Costo	0	0	2.050	2.050	0
Contributi ricevuti					
Rivalutazioni					
Svalutazioni					
Valore di bilancio	0	0	2.050	2.050	0
<b>Variazioni nell'esercizio</b>					
Incrementi per acquisizioni					
Contributi ricevuti					

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

Riclassifiche (del valore di bilancio)					
Decrementi per alienazioni					
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio					
Svalutazioni effettuate nell'esercizio					
Altre variazioni					
<b>Totale variazioni</b>	0	0	0	0	0
<b>Valore di fine esercizio</b>					
<b>Costo</b>	0	0	2.050	2.050	0
<b>Contributi ricevuti</b>					
<b>Rivalutazioni</b>					
<b>Svalutazioni</b>					
<b>Valore di bilancio</b>	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.

## 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 17.187.

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro -2.612.

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

#### Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 0.

#### Crediti commerciali

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

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

## C III – ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

### Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Si rende noto che l'associazione non detiene attività che non costituiscono immobilizzazioni.

## C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

### Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 16.247, 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	16.247
Saldo al 31/12/2022	18.859
<b>Variazioni</b>	<b>-2.612</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 31/12/2023 ammontano a euro 148.

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

Saldo al 31/12/2023	148
Saldo al 31/12/2022	85
<b>Variazioni</b>	<b>63</b>

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
<b>Risconti Attivi</b>		
<i>Premi per coperture assicurative</i>	138	76
<i>Canone PEC</i>	10	9
<b>Totale Risconti Attivi</b>	<b>148</b>	<b>85</b>

## PASSIVO



# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

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 nonchè da riserve vincolate per scelte operate dagli Organi istituzionali o da terzi donatori;
- Patrimonio libero: costituito dal risultato gestionale degli esercizi precedenti nonchè 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 17.853 ed evidenzia una variazione in diminuzione di euro -2.736.

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		
<b>Fondo di dotazione dell'ente</b>	16.770						16.770
<b>Patrimonio vincolato</b>							
Riserve statutarie	(0)						(0)
Riserve vincolate per decisione organi istit.	(0)						(0)
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)						(0)
<b>Totale patrimonio vincolato</b>	(0)						(0)
<b>Patrimonio libero</b>							
Riserve di utili o avanzi di gestione	3.942	(122)					3.820
Altre riserve	(1)	1					(0)
<b>Totale patrimonio libero</b>	(1)						(0)
<b>Riserva operaz. copertura flussi finanz. attesi</b>	(0)						(0)
<b>Avanzo/ disavanzo esercizio</b>	(122)	122				(2.737)	(2.737)
<b>Totale patrimonio netto</b>	20.589	1				(2.737)	17.853

Si rappresenta di seguito il dettaglio della voce Altre riserve:

	31/12/2023	31/12/2022
Differenza di arrotondamento	0	-1
<b>Totale altre riserve</b>	<b>0</b>	<b>-1</b>

**Differenza di arrotondamento all'unità di euro**

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

Al solo fine di consentire la quadratura dello Stato patrimoniale, nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 è 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 à utilizzo (*)	Quota disponibile	Quota vincolata			Riepilogo utilizzazioni precedenti esercizi	
					Importo	Natura del vincolo	Durata	Copertura disavanzi	Altre ragioni
<b>Fondo di dotazione dell'ente</b>	16.770		B	16.770					
<b>Patrimonio vincolato</b>									
Riserve statutarie	3.820								
Riserve vincolate decisione organi istit.	(0)								
Riserve vincolate destinate da terzi	(0)								
<b>Totale patrimonio vincolato</b>	(0)								
<b>Patrimonio libero</b>									
Riserve di utili o avanzi di gestione	3.820		B/C/D	3.820					
Altre riserve	(0)								
<b>Totale patrimonio libero</b>	3.820								
Riserva oper. copertura flussi finanz. attesi	(0)								
Avanzo/disavanzo esercizio	(2.737)								
<b>Totale patrimonio netto</b>	17.853								

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

## DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 0.

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.

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

## 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 1.532.

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

Saldo al 31/12/2023	1.532
Saldo al 31/12/2022	1.345
<b>Variazioni</b>	<b>187</b>

	Valore al 31/12/2023	Variazioni	Valore al 31/12/2022
Ratei passivi	0	-0	0
Risconti passivi	1.532	187	1.345
Aggi su prestiti	0	-0	0

## 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
<b>Risconti passivi</b>		
<i>risconti passivi</i>	1.532	1.345
<b>Totale Risconti passivi</b>	<b>1.532</b>	<b>1.345</b>

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.

## 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

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

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 2.737.

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 9.933, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro -3.932

Saldo al 31/12/2023	9.933
Saldo al 31/12/2022	13.865
<b>Variazioni</b>	<b>-3.932</b>

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	8.993	12.925
a) Contributi quote annuali soci	8.993	5.925
b) Contributo socio sostenitore	0	7.000
11) Rimanenze finali	940	940
<b>TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	<b>9.933</b>	<b>13.865</b>

#### 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 12.670 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro -1.317

Saldo al 31/12/2023	12.670
Saldo al 31/12/2022	13.987
<b>Variazioni</b>	<b>-1.317</b>

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	12
a) Tessere/card mutua c/acquisti	0	-
b) Cancelleria e stampati	0	12
2) Servizi	10.735	12.236



# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

a) Servizi Telematici	117	7
b) Servizi Contabili	2.989	2.989
c) Consulenza legale	0	787
d) Sussidi sanitari	1.137	1.792
e) Sussidi alla famiglia	100	140
f) Sussidi neonati	0	200
g) Rimborsi attività sportive	320	240
h) Contributi associativi Comipa	3.097	4.500
i) Assicurazioni	1.568	1.554
j) Servizi bancari	4	5
k) Servizi postali	0	22
l) Resp. Protezione dati (DPO)	1.403	0
7) Oneri diversi di gestione	995	569
a) Imposta di bollo	25	122
b) Imposta di registro	0	400
c) Imposte e tasse diverse	0	47
d) Sopravvenienze passive	970	0
8) Rimanenze Iniziali	940	1.170
<b>TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	<b>(12.670)</b>	<b>(13.987)</b>

## 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

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

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.

## 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 2.737, mediante l'utilizzo delle Riserve di utili o avanzi di gestione.

## 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

Relazione di missione

## **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 ed in 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.

Nell'esercizio oggetto della presente relazione l'ente ha continuato a svolgere la propria attività, mantenendo una situazione economica di sostanziale equilibrio realizzando un disavanzo d'esercizio pari a 2.737.

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

La valutazione delle voci di bilancio è stata fatta nella prospettiva della continuazione dell'attività, congiuntamente con il socio sostenitore. Nell'analisi della continuità si è tenuto conto anche degli effetti che la pandemia Covid – 19 ha comportato sull'economia nazionale, nonché gli effetti delle recenti tensioni geopolitiche. Nella valutazione prospettica circa il presupposto della continuità aziendale non sussistono significative incertezze.

Riguardo alle prospettive di sviluppo dell'ente, il Consiglio di Amministrazione sta seguendo con attenzione l'evoluzione dei servizi sanitari per arricchire l'offerta di soluzioni mutualistiche riservate agli associati. Inoltre, si stanno analizzando con altrettanta attenzione, i bisogni emergenti del territorio in cui l'associazione opera al fine di implementare il ventaglio dei servizi erogati e con l'obiettivo di poter contribuire al miglioramento del bene comune e delle condizioni di vita dei nostri soci

## **INDICAZIONE DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE**

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

## **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**

# BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

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.

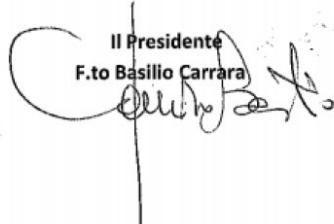
## Luogo e data

BERGAMO, 24/06/2024

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 2023, 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 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 BERGAMO VITA ETS ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA al 31.12.2023, 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 2.737. 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 significativi 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 2023, così come redatto dagli amministratori.

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

Bergamo, 25 giugno 2024

L'organo di controllo

Maurizio Zotti



# BERGAMO VITA

aderente a:



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