



# BILANCIO DI ESERCIZIO 2022

## GARDA VITA ETS

ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Con il sostegno di:





## Sommario

<b>RELAZIONE DI MISSIONE</b> .....	03
01. Parte generale .....	04
02. Illustrazione delle poste di bilancio .....	10
03. Quote associative e apporti ancora dovuti .....	11
04. Immobilizzazioni .....	11
05. Attivo circolante .....	16
06. Ratei e risconti attivi .....	17
07. Patrimonio netto .....	19
08. Fondi per rischi ed oneri .....	21
09. Trattamento di fine rapporto .....	22
10. Debiti .....	22
11. Ratei e risconti passivi .....	23
12. Componenti da attività di interesse generale .....	25
13. Componenti da attività finanziarie e patrimoniali .....	26
14. Imposte .....	27
15. Proposta di destinazione dell'avanzo .....	28
16. Illustrazione della situazione dell'ente e dell'andamento della gestione .....	29
17. Evoluzioni prevedibili della gestione .....	33
18. Conclusioni .....	36
<b>RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO</b> .....	37
<b>STATO PATRIMONIALE AL 31/12/2022</b> .....	42
<b>RENDICONTO GESTIONALE AL 31/12/2022</b> .....	45



GARDA VITA ETS  
ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione al  
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2022

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

**Sede in** Via TRIESTE, 62, 25018 MONTICHIARI BS  
**Fondo di dotazione euro** 62.605  
**Cod. Fiscale** 02085540983  
**Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr.** 57287  
**Sezione** Altri enti di terzo settore

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

*Signore Socie, Signori Soci,*

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

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

Esso è costituito:

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

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

Il 2022 è stato un anno di rinascita e di nuove visioni: finalmente la pandemia ci ha concesso tregua e ci ha insegnato che guardare alla vita con entusiasmo e fiducia è un approccio che genera energia e nuovi stimoli.

L'azione del Consiglio di Amministrazione è supportata dal costante incremento della base sociale e della crescita della partecipazione alle iniziative ed alle proposte che, durante l'anno, vengono proposte agli associati.

L'incremento in particolare vede come dato puntuale al 31 dicembre di 6.997 associati che, unitamente ai familiari che possono beneficiare delle proposte, orgogliosamente ci consente di dire che siamo una comunità di oltre 19.000 assistiti.

I dati relativi al 2022 confermano il grande impegno profuso dall'associazione nell'ambito sanitario, in particolare nella prevenzione e screening (con oltre 32.800 € volti alla promozione di specifiche campagne per gli associati), nel supporto alla spesa sanitaria (con oltre 44.000 € di rimborsi effettuati), nel sostegno alle famiglie (con oltre 43.000 € erogati in sussidi e iniziative sociali).

Entrando nello specifico, abbiamo riscontrato particolare partecipazione da parte degli Associati per una nuova campagna di prevenzione – lo Screening della memoria – introdotta in fase di chiusura d'anno e che viene riproposta e rafforzata per il 2023 sotto il nome di "AttivaMente", di cui potete trovare maggiori dettagli presso i canali comunicativi, sia fisici che digitali, dell'ente. Ampio anche il ricorso ai sussidi verso la famiglia, con i sussidi per i centri estivi (n.287 richieste, per un importo complessivo di € 11,480,00) e i sussidi scuola (oltre 377 richieste, per un importo di oltre 15.000 euro) che sono stati i principali capitoli di sostegno in tale ambito.

Come Consiglio di Amministrazione nella seconda parte del 2022 e nei primi mesi del 2023, abbiamo confermato le tradizionali proposte dell'associazione, integrandole con nuovi capitoli di prevenzione, nuove convenzioni e specifiche progettualità.

Come prima evidenza, constatiamo che il calendario di iniziative ricreativo-culturali, sviluppato per offrire ai nostri Associati l'opportunità di riscoprire il piacere dello stare insieme, è quasi completamente esaurito già dai primi mesi dell'anno.

L'associazione ha inoltre allargato lo sguardo, pensando a nuove progettualità per rispondere ai bisogni del territorio e

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

andare incontro alle esigenze delle famiglie nostre associate:

- grazie al supporto del socio sostenitore BCC Garda, sono state gettate le basi per una nuova sede associativa progettata con l'ambizione di essere un luogo dedicato al Socio;
- a partire dall'osservazione attenta delle nuove forme di disagio sociale scaturite dall'isolamento del periodo pandemico, avvalendoci di esperti del settore, abbiamo puntato a costruire per la prima volta un'iniziativa dedicata ai disagi del neurosviluppo, che nel corso del 2023 sono oggetto di interventi a sostegno delle famiglie con il progetto aNPIAMENTE;
- nell'ambito del progetto "Mutue di Comunità", avviato lo scorso anno in collaborazione con la Federazione Lombarda, abbiamo lavorato alla creazione di un nuovo portale per i Soci, che avranno la possibilità di accedere alle iniziative e alle richieste di rimborso in forma autonoma e da remoto grazie all'attivazione di un'area riservata;
- abbiamo lavorato – e continueremo a farlo – per costruire nuove relazioni con le strutture sanitarie (e non solo) del nostro territorio, siglando nuove convenzioni a beneficio dei nostri associati.

Prima di passare all'esposizione dei dati, vogliamo confermare la vicinanza sincera, commossa e partecipata a tutti i Soci che hanno subito lutti, affrontato gravi problematiche di salute per sé o per i loro famigliari o che hanno vissuto e vivono tutt'ora situazioni di difficoltà.

A loro ed alle rispettive famiglie va il nostro pensiero di affetto e di solidarietà.

## Informazioni generali

**Garda Vita** è stata costituita nel 1999 su iniziativa della BCC Garda (che ne è Associato sostenitore) per realizzare concretamente quanto previsto dall'articolo 2 del proprio statuto dove si specifica l'obiettivo "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".

Garda Vita è pertanto un ente di natura associativa basato sul principio della Mutualità senza scopo di lucro. Statutariamente il legame tra la compagine sociale della Banca e quello di Garda Vita è strettissimo posto che per essere soci dell'associazione occorre essere soci e/o clienti del nostro socio sostenitore. Ne scaturisce anche l'ambito territoriale di operatività del sodalizio, corrispondente a quello della zona di competenza della Banca nostro socio sostenitore. Il fattore di successo della nostra associazione e di iniziative simili è quella di saper coniugare l'iniziativa dei privati in forma associata e senza scopo di lucro con il sistema pubblico di welfare. Del resto, è un nostro preciso obiettivo integrare, e non sostituire, il sistema sanitario nazionale.

Garda Vita vuole quindi offrire un aiuto concreto ai soci in ambiti profondamente penetranti della vita quotidiana: quello sanitario, della cultura, della formazione, del tempo libero, dell'avvio di nuove piccole imprese.

Garda Vita ambisce a educare i soci alla Mutualità, a far assumere loro consapevolezza del grande potenziale rappresentato dal mettere in comune qualcosa per trarne beneficio nel momento dell'effettivo bisogno. La forza di aggregazione dei soci, unita al sostegno di BCC Garda hanno consentito di far beneficiare ai soci di importanti prestazioni di carattere sanitario e socioassistenziale

## Missione perseguita e attività di interesse generale

Garda Vita svolge principalmente la propria attività istituzionale in ambito sanitario promuovendo:

- convenzioni, finalizzate a garantire ai propri Associati sconti immediati e corsie di accesso preferenziali, con operatori sanitari privati e pubblici (per questi ultimi limitatamente alle prestazioni rese in regime privatistico)
- campagne di prevenzione e diagnosi precoce su patologie responsabili di cronicità o rischio vita;
- eventi formativi ed informativi in ambito sanitario;
- il servizio di rimborso diretto delle spese mediche mediante il quale, ogni Associato di Garda Vita ha il diritto di ricevere parziali rimborsi per le spese mediche sostenute;
- la convenzione con il Fondo Mutuasalus e Cattolica Assicurazioni per le formule di rimborso delle spese mediche.

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

Garda Vita si occupa anche di educazione e sussidi alla famiglia con:

- l'erogazione di buoni per ogni nuovo nato figlio di Associato;
- l'erogazione di buoni scuola e sport e l'iniziativa musica, a rotazione ogni anno sui tre cicli scolastici, per i figli degli Associati frequentanti le scuole primarie e secondarie.

Agli Associati, inoltre, sono proposte iniziative culturali e ricreative:

- visite a mostre e musei;
- partecipazione a spettacoli teatrali e musicali;
- gite di un giorno anche alla riscoperta di luoghi del nostro territorio poco conosciuti;
- viaggi di più giorni in Italia e all'estero.

Nel corso del 2022, infine, è stata bandita ed assegnata la quattordicesima edizione della borsa di studio intitolata alla memoria del Prof. Roberto Tosoni.

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

L'Ente è iscritto al RUNTS, al numero n. 57287 nella sezione Altri enti del terzo settore.

L'associazione non svolge attività commerciali. 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 Trieste, 62, 25018 Montichiari - BS e non ha altre sedi operative.

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

Alla data del 31/12/2022 la compagine sociale conta 6.997 associati con un andamento così rappresentato

	2020	2021	2022
Numero di Associati	6.792	6.907	6.997
Età media Associati	54	55	54
Familiari	11.798	11.989	12.160
Totale assistiti	18.590	18.896	19.157

Al fine di offrire una più compiuta lettura dei dati sopra aggregati, ne proponiamo la suddivisione secondo i criteri: Clienti, Collaboratori e Soci di BCC Garda:

TIPOLOGIA	DONNE	UOMINI	TOTALE	ETA' MEDIA
Cliente BCC	1.751	1.248	2.999	52,79
Dipendente BCC	97	101	198	48,21
Socio BCC	1.379	2.421	3.800	56,09
Totale complessivo	3.227	3.770	6.997	54,45

Nel corso del 2022 abbiamo ammesso 373 nuovi Associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto. Nello stesso periodo abbiamo registrato 283 recessi dei quali 130 per iniziativa degli Associati (recessi volontari), altri 119 per cessazione del rapporto con la BCC Garda, 34 per decesso. Alle famiglie di questi ultimi rinnoviamo le nostre più sentite condoglianze.

Le quote associative incassate da Associati ordinari, nel corso dell'esercizio, sono state pari ad € 309.819,67; queste hanno permesso la piena copertura dei costi sostenuti per garantire l'attività ordinaria dell'ente (costi del personale, servizio di rimborso diretto delle spese mediche, convenzioni, attività istituzionale). Per quanto riguarda la distribuzione territoriale, di seguito i dati relativi ai Comuni in cui la BCC Garda è presente con almeno una filiale:

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

	Totale Associati al 31/12/2021	Totale Associati al 31/12/2022	Percentuale sul totale	Variazione 2021/2022
<b>PIAZZE STORICHE</b>	<b>3776</b>	<b>3800</b>	<b>54,31%</b>	<b>24</b>
Montichiari (3 filiali)	1.579	1.583	22,62%	4
Calcinato (2 filiali)	1.116	1.122	16,04%	6
Molinetto	469	471	6,73%	2
Padenghe	330	330	4,72%	0
Vesio Tremosine	282	294	4,20%	12
<b>ALTRE PIAZZE</b>	<b>3131</b>	<b>3197</b>	<b>45,69%</b>	<b>66</b>
Brescia (3 Filiali)	268	280	4,00%	12
Carpensedolo	258	256	3,66%	-2
Castenedolo	397	417	5,96%	20
Castiglione	108	109	1,56%	1
Cellatica	118	114	1,63%	-4
Desenzano	140	137	1,96%	-3
Gavardo	0	14	0,20%	14
Lazise	51	53	0,76%	2
Limone	118	112	1,60%	-6
Lonato	295	301	4,30%	6
Nuvolera	109	108	1,54%	-1
Polpenazze	154	0	0,00%	-154
Puegnago	269	424	6,06%	155
Rezzato	197	207	2,96%	10
Sirmione	294	302	4,32%	8
Toscolano	355	363	5,19%	8
<b>TOTALE</b>	<b>6907</b>	<b>6997</b>	<b>100,00%</b>	<b>90</b>

### Informazioni sugli associati sostenitori

**BCC Garda** è Associato sostenitore di Garda Vita. Dal 1999 ad oggi la banca ha sostenuto l'associazione con contributi per complessivi € 2.180.759,00 oltre che 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

Gli associati vengono convocati per le assemblee dell'ente nel rispetto delle previsioni statutarie e partecipano alle assemblee sempre nel rispetto di quanto previsto dallo statuto dell'ente.

Durante l'anno gli associati hanno generalmente partecipato alla vita dell'ente e partecipato, secondo i propri interessi e peculiarità, alle iniziative, agli eventi ed alle attività dallo stesso svolte.

#### Assetto Istituzionale e Governance

##### Associati amministratori e sindaco unico

Garda Vita è amministrata da un Consiglio composto da 9 membri, in carica da giugno 2021. Il Consiglio di amministrazione, nel corso del 2022, si è riunito 6 volte. Pur non avendo obblighi specifici in tal senso, la rappresentanza del genere femminile è da sempre un elemento qualificante in Garda Vita. Nell'organo amministrativo siedono 5 donne su un totale di 9 componenti.

Oltre al Consiglio di amministrazione, è presente l'organo di controllo, il Sindaco unico, Associato ordinario ed in possesso dei requisiti professionali di legge, anch'esso in carica da giugno 2021. I membri degli organi sociali prestano la loro opera a titolo gratuito.

CARICA	COGNOME	NOME
Presidente	Piccinelli	Nicola
Vicepresidente	Pedercini	Graziano
Consigliere	Alarcon	Leidy
Consigliere	Brescianini	Anna
Consigliere	Lecchi	Marta
Consigliere	Maestri	Marzia
Consigliere	Mosca	Angelo
Consigliere	Paderno	Mariangela
Consigliere	Scalamana	Fabrizio
Sindaco unico	Arici	Raffaele

A seguito delle modifiche statutarie avvenute in data 16 ottobre 2022, Garda Vita si è dotata di un comitato di ammissione soci, eletto dall'assemblea e costituito dai seguenti consiglieri:

- Alarcon Leidy
- Paderno Mariangela
- Piccinelli Nicola

Il Comitato di Ammissione si è riunito n. 3 volte nel corso del 2022.

Si rende noto che il giorno 22 novembre 2022, il Consigliere Angelo Mosca ha rassegnato, con effetto immediato, le proprie dimissioni. Il recepimento è avvenuto poi in occasione della riunione del Cda tenutasi in data 30/01/2023.

##### Collaboratori

Garda Vita si avvale della collaborazione di 2 dipendenti assunti con contratto di lavoro a tempo indeterminato. I due collaboratori (un full-time e un part-time) sono entrambi Associati di Garda Vita e nel corso del 2022 hanno svolto 2.630 ore di lavoro ordinario alle quali si sommano 103 ore di lavoro straordinario. Al personale dipendente viene applicato integralmente il Contratto Nazionale di Lavoro del settore Terziario. Conseguentemente la differenza retributiva tra lavoratori dipendenti non è stata superiore al rapporto di uno a otto così come previsto dall'articolo 16 del Decreto legislativo 117/2017.

## Relazione di missione

### **Tutela della sicurezza e della salute**

Nel corso del 2022 è stato confermato l'incarico alla società Sicur@2.0 per le attività connesse e inerenti al tema della sicurezza e salute nei luoghi di lavoro come previsto dalla normativa in vigore.

### **Fornitori**

Per le proprie necessità operative ci si rivolge ad alcuni fornitori con i quali si è instaurato un rapporto di *partnership* che va ben oltre il rapporto commerciale. Garda Vita predilige la relazione con fornitori locali, espressione dello stesso territorio nel quale vive la propria compagine sociale; inoltre, per le attività sanitarie, ampio spazio è riservato ai fornitori costituiti sotto forma di ONLUS (Organizzazione Non Lucrativa di Utilità Sociale) con i quali la mutua condivide, oltre che le finalità operative, anche il DNA sociale e non-profit.

### **Convenzionati**

Nel corso degli anni Garda Vita ha stipulato circa 200 convenzioni con operatori sanitari del territorio finalizzate ad ottenere, per i propri Associati e relativi familiari, condizioni economiche di favore e/o corsie preferenziali di accesso.

Oltre alle convenzioni stipulate in proprio dalla mutua, gli Associati possono fruire:

- delle convenzioni stipulate dal COMIPA (2.386 sull'intero territorio nazionale, di cui 216 in Lombardia) e di quelle offerte dalla rete sanitaria della Carta Mutuasalus;
- dei servizi e delle convenzioni del circuito b.est.

### **Supporto della Federazione Lombarda delle BCC**

Garda Vita aderisce al progetto "Mutue di Comunità" promosso dalla Federazione Lombarda; questo ha permesso l'avvio di altre associazioni mutualistiche come Garda 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 – è stato sviluppato e implementato il servizio DPO (Data Protection Officer) che inizierà la sua operatività dal 1° gennaio 2023. Parallelamente è proseguito il lavoro volto a strutturare un supporto di prossimità che prevede, per la fase di avvio delle associazioni mutualistiche, un affiancamento in ambito societario, organizzativo e di sviluppo a cui si aggiunge una assistenza di primo livello per l'utilizzo del software Gestionale e della piattaforma web, opportunamente customizzata per ogni singolo ente. Nel 2022 è stato inoltre testato un servizio di tutoraggio, che prevede personale qualificato in affiancamento agli operatori territoriali ai fini di una più ampia consapevolezza delle attività da svolgere. Nel 2023 tale servizio vedrà la sua piena attuazione. Completa, infine, il panel di attività a supporto delle associazioni la produzione e veicolazione di guide, materiali informativi e pubblicitari.

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

### ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

#### Principi di redazione

Il bilancio è stato predisposto in conformità alle clausole generali, ai principi generali di bilancio e ai criteri di valutazione di cui, rispettivamente, agli articoli 2423 e 2423-bis e 2426 del Codice civile e ai principi contabili nazionali, in quanto compatibili con l'assenza dello scopo di lucro e con le finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale degli enti del Terzo settore, come stabilito dal decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali del 5 marzo 2020. Si è tenuto conto del principio contabile OIC n.35, che disciplina i criteri per la redazione del bilancio degli enti del Terzo Settore, con particolare riguardo alla sua struttura e al contenuto, nonché alla rilevazione e valutazione di alcune fattispecie tipiche degli enti del Terzo Settore. Per garantire che il bilancio fornisca ai destinatari, in modo chiaro, una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria dell'ente e del risultato economico dell'esercizio, sono stati rispettati i postulati del bilancio, ossia si è proceduto, in dettaglio, come segue:

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

Relazione di missione

## **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.

### **QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI**

I crediti per quote associative o apporti ancora dovuti costituiscono importi esigibili da parte dell'ente nei confronti di associati o fondatori ammontano a 205 €.

Riguardano le quote associative sottoscritte dai soci all'atto della loro ammissione. Trattandosi di nuovi soci ammessi con delibera del 23/12/2022 dette quote sono state versate nei primi giorni del 2023

### **IMMOBILIZZAZIONI**

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

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

Le immobilizzazioni immateriali sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, a euro 1.088.

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

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

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

Nello specifico i beni immateriali si riferiscono al marchio dell'Associazione Mutualistica regolarmente depositato del valore di 2.105 € acquisito nel 2013 e parzialmente ammortizzato.

#### **Ammortamento**

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

#### **Svalutazioni e ripristini**

Se dovesse esistere un'indicazione che un'attività possa aver subito una perdita durevole di valore, ciò potrebbe rendere opportuno rivederne la vita utile residua, il criterio di ammortamento o il valore residuo e rettificarli conformemente, a prescindere dal fatto che la perdita venga effettivamente rilevata. L'eventuale svalutazione per perdite durevoli di valore è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore si effettua nei limiti del valore che l'attività avrebbe avuto ove la rettifica di valore non avesse mai avuto luogo.

#### **Concessioni, licenze, marchi e diritti simili**

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

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale per euro 1.088 e sono ammortizzati in quote costanti come segue:

- i marchi in n. 18anni, che rappresenta il periodo di utilizzo del marchio.

### Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2022	1.088
Saldo al 31/12/2021	1.204
<b>Variazioni</b>	<b>-116</b>

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

	Costi impianto e ampliamento	Costi di sviluppo	Diritti di brevetto industriale e di utilizzaz.ne delle opere dell'ingegno	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	Avviamento	Immobilizz. immateriali in corso e acconti	Altre immobilizz. immateriali	Totale immobilizz. immateriali
<b>Valore inizio esercizio</b>								
<b>Costo</b>				2.105				2.105
<b>Fondo ammortamento</b>				(901)				(901)
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	1.204	0	0	0	1.204
<b>Variazioni nell'esercizio</b>								
<b>Ammortamento dell'esercizio</b>				(116)				(116)
<b>Totale variazioni</b>	0	0	0	(116)	0	0	0	(116)
<b>Valore di fine esercizio</b>								
<b>Costo</b>				2.105				2.105
<b>Fondo ammortamento</b>				(1.017)				(1.017)
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	1.088	0	0	0	1.088

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

### Oneri finanziari capitalizzati

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

### B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

#### Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni materiali non risultano evidenziate in bilancio alla voce B.II. dell'attivo dello Stato patrimoniale in quanto le macchine d'ufficio elettroniche acquisite tra le annualità 2015 e 2016 sono completamente ammortizzate.

Le immobilizzazioni sono iscritte al costo di acquisto, maggiorato degli oneri accessori, o al costo di produzione.

Il costo di produzione comprende i costi diretti e i costi generali di produzione, per la quota ragionevolmente imputabile al cespite.

La voce può includere anche costi sostenuti per ampliare, ammodernare, migliorare o sostituire cespiti già esistenti, a condizione che determinino un incremento significativo e misurabile dell'utilità ritraibile dai beni e comunque nel limite del valore recuperabile dal loro utilizzo; ogni altro costo afferente i beni è stato integralmente imputato al rendiconto gestionale.

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

#### Processo di ammortamento delle immobilizzazioni materiali

L'ammortamento è stato effettuato con sistematicità e in ogni esercizio, in relazione alla residua possibilità di utilizzazione di ogni singolo bene.

Il costo delle immobilizzazioni, fatta eccezione per i terreni, le aree fabbricabili o edificate, è stato ammortizzato in ogni esercizio sulla base di un piano, di natura tecnico-economica, che si ritiene assicuri una corretta ripartizione dello stesso negli esercizi di durata della vita economica utile dei beni cui si riferisce.

Il criterio di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2022 non si discosta da quello utilizzato per gli ammortamenti degli esercizi precedenti. Il piano di ammortamento verrebbe eventualmente riadeguato solo qualora venisse accertata una vita economica utile residua diversa da quella originariamente stimata. In particolare, oltre alle considerazioni sulla durata fisica dei beni, si è tenuto e si terrà conto anche di tutti gli altri fattori che influiscono sulla durata di utilizzo "economico" quali, per esempio, l'obsolescenza tecnica, l'intensità d'uso, la politica delle manutenzioni, ecc..

Nel prospetto che segue sono evidenziate le movimentazioni delle immobilizzazioni materiali:

	Terreni e fabbricati	Impianti e macchinari	Attrezzature	Altre immob. materiali	Immobilizz. materiali in corso e acconti	Totale immobilizzaz. materiali
<b>Valore inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>				4.120		4.120
<b>Fondo ammortam.</b>				(4.120)		(4.120)
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Totale variazioni</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>				4.120		4.120
<b>Fondo ammortam.</b>				(4.120)		(4.120)
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	0	0	0	0

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

## B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

### Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

#### Partecipazioni

Le partecipazioni detenute rappresentano un investimento duraturo dell'Associazione e sono iscritte complessivamente per euro 3.250. Esse risultano composte da:

- COMIPA Consorzio tra Mutue Italiane di Previdenza e Assistenza, valore della partecipazione 2.050 euro. 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;
- A.P.C. Assocoop. Coop., valore della partecipazione 1.000 euro. Assocoop è l'associazione afferente a Confcooperative Brescia, prestante servizi amministrativi e contabili. Detta partecipazione, iscritta al costo di sottoscrizione, corrisponde al presumibile valore di realizzo;
- Coop. B Est, valore della partecipazione 200 euro. B.est è un sistema non profit con l'obiettivo dei soci promotori di creare un circuito di acquisto solidale di prodotti e servizi selezionati, dedicato ai titolari di Carta b.est. Detta partecipazione, iscritta al costo di sottoscrizione, corrisponde al presumibile valore di realizzo.

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.

#### Altri Titoli

I titoli immobilizzati sono stati iscritti alla voce B.III.3 dell'Attivo per euro 492.560, nel dettaglio la voce risulta così composta:

TIPOLOGIA	ACQUISIZIONE	SCADENZA	VALORE NOMINALE	VALORE DI BILANCIO
Certificato di deposito	19/05/2020	19/05/2023	50.000	50.000
Certificato di deposito	30/11/2022	30/11/2027	100.000	100.000
Btp (Borsa di studio)	02/11/2009	01/11/2029	98.000	98.414
Btp	05/08/2022	15/08/2025	50.000	49.460
Btp	05/08/2022	01/06/2026	100.000	96.115
Btp	05/08/2022	01/04/2027	100.000	99.603
<b>TOTALI</b>			<b>498.000</b>	<b>493.592</b>

Poiché i titoli iscritti nel corso dell'esercizio sono destinati ad essere detenuti durevolmente ma i costi di transazione, i premi/scarti di sottoscrizione o negoziazione e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

rilevo, gli stessi sono stati valutati al costo di acquisto anziché al costo ammortizzato. Nel valore di iscrizione si è tenuto conto degli oneri accessori di diretta imputazione.

### 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	497.504
Saldo al 31/12/2021	202.387
<b>Variazioni</b>	<b>295.117</b>

### Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

Nella tabella che segue il dettaglio:

	Partecipazio ni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Altri titoli	Totale Immobilizzazioni Finanziarie
<b>Valore inizio esercizio</b>						
<b>Costo</b>			3.250	3.250	199.137	202.387
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	3.250	3.250	199.137	202.387
<b>Variazioni nell'esercizio</b>						
<b>Incrementi per acquisizioni</b>					345.117	345.117
<b>Decrementi per alienazioni</b>					(50.000)	(50.000)
<b>Totale variazioni</b>	0	0	0	0	295.117	295.117
<b>Valore di fine esercizio</b>						
<b>Costo</b>			3.250	3.250	493.592	496.842
<b>Valore di bilancio</b>	0	0	3.250	3.250	493.592	496.842

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 31/12/2022 è pari a euro 250.026.

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

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

## C II – CREDITI

### Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 31.458.

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

### Crediti commerciali

I crediti commerciali sono iscritti in bilancio al valore presumibile di realizzazione, che corrisponde alla differenza tra il valore nominale e il fondo svalutazione crediti costituito nel corso degli esercizi precedenti, del tutto adeguato ad ipotetiche insolvenze, ed incrementato della quota accantonata nell'esercizio.

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

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

### 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 31.458

Saldo al 31/12/2022	31.458
Saldo al 31/12/2021	14.059
<b>Variazioni</b>	<b>17.399</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.

	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>	9.570	14.500	24.070	24.070	0	
<b>Tributari</b>	1.951	(1.938)	13	13	0	
<b>Verso altri</b>	2.538	4.837	7.375	7.375	0	
<b>Totale crediti iscritti nell'attivo circolante</b>	14.059	17.399	31.458	31.458	0	

Nello specifico l'importo complessivo pari ad euro 24.070 corrisponde alle quote dei contributi associativi annuali non ancora incassati da parte dell'Ente.

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

### Natura e composizione della voce C.II.12) "Crediti verso altri"

Sulla base delle indicazioni fornite dall'OIC 15, di seguito si riporta la natura dei debitori e la composizione della voce C.II.12) "crediti verso altri", iscritta nell'attivo di Stato patrimoniale per complessivi euro 7.375.

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

## Crediti verso altri

### Esigibili entro l'esercizio successivo

Crediti v/altri (EE)	7.375
crediti v/fornitori (EE)	1.443
crediti v/fornitori per note di accredito da ricevere (EE)	4.952
INAIL - credito (EE)	4
Provvista per piano di welfare aziendale (EE)	976
<b>Totale Esigibili entro l'esercizio successivo</b>	<b>7.375</b>

**Totale crediti verso altri**

**7.375**

## 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 218.568, 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	218.568
Saldo al 31/12/2021	510.572
<b>Variazioni</b>	<b>-292.004</b>

Il decremento delle liquidità si riferisce sostanzialmente all'acquisto di strumenti finanziari.

## 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 2.701.

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

Saldo al 31/12/2022	2.701
Saldo al 31/12/2021	18.925
<b>Variazioni</b>	<b>-16.454</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

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Risconti Attivi</b>		
risconti attivi	50	17.877
<b>Totale Risconti Attivi</b>	<b>50</b>	<b>17.877</b>

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

Nello specifico i valori di chiusura si riferiscono:

- a) Canone servizio pec e domini gestiti dal fornitore Aruba, la cui parte di competenza sull'annualità 2023 ammonta a 50 €

### Ratei attivi

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Ratei Attivi</b>		
<i>ratei attivi</i>	<u>2.651</u>	<u>1.048</u>
<b>Totale Ratei Attivi</b>	<u>2.651</u>	<u>1.048</u>

Nello specifico i valori di chiusura si riferiscono alle quote di competenza degli interessi attivi sulle cedole dei titoli iscritti all'interno della voce "Altri Titoli" all'interno delle immobilizzazioni finanziarie.

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

## **PASSIVO**

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

### **PATRIMONIO NETTO**

Rappresenta la differenza tra le attività e le passività di bilancio e quindi la capacità della Mutua di soddisfare le proprie obbligazioni. Per la nostra natura di ente di tipo associativo senza fine di lucro che non svolge alcun tipo di attività commerciale o economica, l'intero patrimonio netto, compresi i fondi di riserva, non è distribuibile tra i soci, nemmeno all'atto dello scioglimento della mutua, in quanto destinato in via esclusiva al raggiungimento degli scopi sociali, così come previsto anche dallo statuto vigente. La nozione per la quale le riserve non sono distribuibili non coincide, comunque, con la nozione di disponibilità che riguarda invece la possibilità di utilizzazione del patrimonio netto per i soli fini istituzionali dell'associazione

Il patrimonio netto dell'ente si compone come segue:

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

#### **Movimentazioni delle voci di Patrimonio netto**

Il patrimonio netto ammonta a euro 440.209 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 17.875.

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

	Valore di inizio esercizio	Destinazione avanzo / copertura disavanzo esercizio precedente	Altre variazioni			Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
<b>Fondo di dotazione dell'ente</b>	<b>60.605</b>		<b>2.000</b>				<b>62.605</b>
<b>Patrimonio vincolato</b>							
<b>Riserve statutarie</b>	18.069						18.069
<b>Riserve vincolate per decisione organi istituzionali</b>	216.028						216.028
<b>Riserve vincolate destinate da terzi</b>	87.243		2.325	(1.555)			88.013
<b>Totale patrimonio vincolato</b>	<b>321.340</b>		<b>2.325</b>	<b>(1.555)</b>			<b>322.110</b>
<b>Patrimonio libero</b>							
<b>Riserve di utili o avanzi di gestione</b>		40.389					40.389
<b>Totale patrimonio libero</b>		<b>40.389</b>					<b>40.389</b>
<b>Avanzo/ disavanzo esercizio</b>	40.389	(40.389)				15.105	15.105

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>422.334</b>	<b>0</b>	<b>4.325</b>	<b>(1.555)</b>	<b>0</b>	<b>15.105</b>	<b>440.209</b>
--------------------------------	----------------	----------	--------------	----------------	----------	---------------	----------------

Di seguito la composizione delle Riserve vincolate per decisione degli organi Istituzionali:

Riserva vincolata	Importo
R.V. ai fini del riconoscimento giuridico	50.000
R.V. iniziative territoriali Straordinarie	80.000
R.V. sostegno di campagne e di iniziative sanitarie ovvero iniziative di welfare	86.028
totale	216.028

La Riserva vincolata destinata da terzi per euro 88.013 si riferisce ad un lascito destinato all'erogazione di borse di studio alla memoria del Prof. Roberto Tosoni in ambito oncologico.

### 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
<b>Fondo di dotazione dell'ente</b>	<b>62.605</b>		B						
<b>Patrimonio vincolato</b>									
Riserve statutarie	18.069		B/C						
Riserve vincolate decisione organi istit.	216.028		B/C			Assemblee e Delibere Organi istit.	pluriennale		
Riserve vincolate destinate da terzi	88.013		C			Delibera CDA	pluriennale		
<b>Totale patrimonio vincolato</b>	<b>322.110</b>								
<b>Patrimonio libero</b>									
Riserve di utili o avanzi di gestione	40.389		B/C						
<b>Totale patrimonio libero</b>	<b>40.389</b>								
<b>Avanzo/ disavanzo esercizio</b>	<b>15.105</b>								
<b>Totale patrimonio netto</b>	<b>440.209</b>								

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

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

## FONDI PER RISCHI ED ONERI

I "Fondi per rischi e oneri" accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati. L'entità dell'accantonamento è misurata con riguardo alla stima dei costi alla data del bilancio, ivi incluse le spese legali, determinate in modo non aleatorio ed arbitrario, necessarie per fronteggiare la sottostante passività certa o probabile. Nella valutazione dei rischi e degli oneri il cui effettivo concretizzarsi è subordinato al verificarsi di eventi futuri, si sono tenute in considerazione anche le informazioni divenute disponibili dopo la chiusura dell'esercizio e fino alla data di redazione del presente bilancio.

Nel rispetto del criterio di classificazione dei costi "per natura", gli accantonamenti per rischi ed oneri sono iscritti prioritariamente nelle pertinenti voci di costo nel Rendiconto gestionale.

Nei casi in cui tale correlazione non è attuabile, gli accantonamenti sono iscritti alla voce "Accantonamenti per rischi ed oneri".

### Variazioni dei fondi per rischi e oneri

Nel prospetto che segue è fornito il dettaglio dei movimenti intervenuti nel corso dell'esercizio oggetto del presente bilancio nelle poste della voce "Fondi per rischi e oneri".

Saldo al 31/12/2022	0
Saldo al 31/12/2021	1.000
<b>Variazioni</b>	<b>-1.000</b>

	F.do Trattamento di quiescenza e obblighi simili	F.do per imposte, anche differite	Altri fondi	Totale fondi per rischi e oneri
Valore di inizio esercizio	0	0	1.000	1.000
<b>Variazioni nell'esercizio</b>				
Utilizzo			(1.000)	(1.000)
<b>Totale variazioni</b>	(0)	(0)	(1.000)	(1.000)
Valore di fine esercizio	0	0	0	0

### Composizione della voce "altri fondi"

Nella seguente tabella è fornita la composizione della voce "altri fondi":

	31/12/2022	31/12/2021
<b>3) altri</b>		
Fondo welfare aziendale	0	1.000
<b>Totale 3) altri</b>	<b>0</b>	<b>1.000</b>

Si precisa che la voce pari ad euro 1.000 sopra evidenziata è stata completamente utilizzata nel corso del 2022 a fronte dell'erogazione da parte di **GARDA VITA** del welfare aziendale destinato ai dipendenti.

### TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Il trattamento di fine rapporto rappresenta l'effettivo debito maturato verso i dipendenti in conformità alla legge e al contratto di lavoro vigente, ai sensi dell'art. 2120 C.C. e costituisce onere retributivo certo iscritto in ciascun esercizio con il criterio della competenza economica.

Ai sensi della L. 27 dicembre 2006, n. 296:

- le quote di TFR maturate fino al 31 dicembre 2006 sono rimaste presso l'ente;
- le quote di TFR maturate a partire dal 1° gennaio 2007, a scelta del dipendente, sono state destinate a forme di previdenza complementare o sono state mantenute presso l'ente, il quale provvede periodicamente a trasferirle al Fondo di Tesoreria, gestito dall'INPS.

Si evidenziano:

- nella classe C del passivo le quote mantenute presso l'ente, al netto dell'imposta sostitutiva sulla rivalutazione del T.F.R., per euro 65.369.

Il relativo accantonamento è classificato nel Rendiconto gestionale, tra i costi del personale.

Pertanto, la passività per trattamento fine rapporto corrisponde al totale delle singole indennità maturate a favore dei dipendenti alla data di chiusura del bilancio al netto degli acconti erogati ed è pari a quanto si sarebbe dovuto corrispondere ai dipendenti nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro in tale data.

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

Saldo al 31/12/2022	65.369
Saldo al 31/12/2021	57.007
<b>Variazioni</b>	<b>8.362</b>

La variazione in aumento pari ad euro 8.362 equivale all'accantonamento nell'esercizio del T.F.R. netto maturato dal personale dipendente nell'annualità in esame, come meglio di seguito dettagliato:

T.F.R lordo	9.329
Trattenute ai sensi di Legge	967
<b>T.F.R netto</b>	<b>8.362</b>

### DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 87.575

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.

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

## 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.

## Debiti tributari

I debiti tributari per imposte correnti sono iscritti in base a una realistica stima del reddito imponibile (IRES) e del valore della produzione netta (IRAP) in conformità alle disposizioni in vigore, tenendo conto delle eventuali agevolazioni vigenti e degli eventuali crediti d'imposta in quanto spettanti. Se le imposte da corrispondere sono inferiori ai crediti d'imposta, agli acconti versati e alle ritenute subite, la differenza rappresenta un credito ed è iscritta nell'attivo dello Stato patrimoniale nella voce C.II.9 "Crediti tributari".

## Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
V/banche	515	(515)	0	0	0	
v/associati e fondatori per finanziamenti	15.433	(15.433)	0	0	0	
v/fornitori	82.603	(22.772)	59.830	52.678	7.152	
Tributari	4.834	(1.702)	3.132	3.132	0	
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	2.867	(24)	2.843	2.843	0	
v/dipendenti e collaboratori	3.257	2.843	6.100	6.100	0	
Altri debiti	0	15.670	15.670	15.670		
<b>Totale debiti</b>	<b>109.509</b>	<b>(21.933)</b>	<b>87.575</b>	<b>80.423</b>	<b>7.152</b>	

Nel prospetto è stato indicato, distintamente per ciascuna voce, anche l'ammontare dei debiti di durata residua superiore a cinque anni. Nella determinazione della scadenza si è tenuto conto delle condizioni contrattuali e, ove del caso, della situazione di fatto.

## 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 157.709.

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

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

Saldo al 31/12/2022	157.709
Saldo al 31/12/2021	157.297
<b>Variazioni</b>	<b>412</b>

	Valore al 31/12/2022	Variazioni	Valore al 31/12/2021
Ratei passivi	4.550	-72	4.622
Risconti passivi	153.159	484	152.675
Aggi su prestiti	0	-0	0

La variazione intervenuta è relativa a normali fatti di gestione.

### 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>risconti passivi quote annuali soci mutua</i>	153.159	152.675
<b>Totale Risconti passivi</b>	<b>155.710</b>	<b>152.675</b>

#### Ratei passivi

	31/12/2022	31/12/2021
<b>Ratei Passivi</b>		
<i>ratei passivi – Oneri differiti personale dip.</i>	4.550	4.622
<b>Totale Ratei Passivi</b>	<b>4.550</b>	<b>4.622</b>

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

Si ricorda che la Riserva vincolata destinata da terzi per euro 88.013 fu originata da un lascito da utilizzare per le erogazioni delle borse di studio "Prof. Roberto Tosoni" in ambito oncologico. Garda Vita partecipa all'erogazione della borsa di studio secondo un piano finanziario deliberato.

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

## **RENDICONTO GESTIONALE**

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

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

### **COMPONENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE**

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

La sezione evidenzia un avanzo di euro 6.963.

#### **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 320.211, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro (36.941)

Saldo al 31/12/2022	320.211
Saldo al 31/12/2021	357.152
<b>Variazioni</b>	<b>- 36.941</b>

Di seguito si commentano le voci rilevanti.

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	315.049	351.572
a) Contributi annuali associati	309.820	297.008
b) Contributo socio sostenitore	5.040	50.406
c) Contributi per duplicati	189	-
5) Proventi da 5 per mille	3.602	3.819
10) Altri ricavi, rendite e proventi	1.560	1.761
a) Utilizzo fondi vincolati	1.555	1.555
b) Abbuoni e sopravvenienze	5	3
c) Contributi per duplicati	-	203
<b>TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	<b>320.211</b>	<b>357.152</b>

#### **Costi e 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 311.249 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 9.669

Saldo al 31/12/2022	311.249
Saldo al 31/12/2021	320.918
<b>Variazioni</b>	<b>- 9.669</b>

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

Di seguito si commentano le voci rilevanti.

DESCRIZIONE	31/12/2022	31/12/2021
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	8.316	891
a) Tessere/card mutua salus	832	-
b) Materiale pubblicitario e divulgativo	7.286	891
c) Cancelleria e stampati	198	-
2) Servizi	216.854	181.402
a) Rimborsi e sussidi vs. associati	86.508	80.926
b) Carta mutua salus	-	39.347
c) Campagne di prevenzione	34.734	24.514
d) Assemblee sociali	21.082	6.050
e) Sicurezza sul lavoro e Privacy	1.905	1.788
f) Buoni pasto al personale	3.058	3.168
g) Servizi specifici da Comipa	38.880	6.875
h) Servizi per elaborazione paghe	2.053	2.014
i) Servizi amministrativi Federazione Lombarda	2.989	-
j) Consulenze e analisi commerciali	8.634	-
k) Compensi borse di studio	10.345	9.608
l) Canoni software	2.292	982
m) Oneri bancari	2.052	1.838
n) Servizi telematici	32	139
o) Viaggi e trasferte	-	54
p) Altri costi per servizi	2.290	4.099
4) Personale	81.718	77.294
a) Salari e stipendi	56.866	55.862
b) Oneri sociali	15.523	15.577
c) Accantonamento T.F.R.	9.329	5.855
5) Ammortamenti	117	242
7) Oneri diversi di gestione	4.906	11.089
a) Spese di rappresentanza	1.385	4.082
b) Contributi associativi	1.000	1.000
c) Valori bollati	32	128
d) Abbuoni e sopravvenienze	860	4
e) Perdite su crediti	1.629	5.875
9) Accantonamenti a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	-	50.000
<b>TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE</b>	<b>(311.249)</b>	<b>(320.918)</b>

I componenti negativi contabilizzati nel 2022 per euro 311.249 si riferiscono esclusivamente agli oneri sostenuti per le attività tipiche di interesse generale.

## COMPONENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI

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

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

La sezione evidenzia un avanzo di euro 7.866.

### Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2022, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 8.603, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 2.698.

Saldo al 31/12/2022	8.603
Saldo al 31/12/2021	5.905
<b>Variazioni</b>	<b>2.698</b>

Nello specifico l'importo sopra riportato fa riferimento agli interessi creditorî relativi al patrimonio finanziario immobilizzato iscritto all'interno degli "Altri titoli" alla voce B III 3) del presente bilancio.

### Costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali

I costi e oneri da attività finanziaria e patrimoniali di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2022, ammontano a euro 61 con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 61

Saldo al 31/12/2022	61
Saldo al 31/12/2021	0
<b>Variazioni</b>	<b>61</b>

Nello specifico l'importo sopra riportato fa riferimento alla quota di scarto di emissione di competenza 2022 di un titolo di Stato, iscritto nell'attivo dello Stato Patrimoniale, acquistato sopra il valore nominale.

## IMPOSTE

In questa voce si rilevano i tributi diretti di competenza dell'esercizio in commento o di esercizi precedenti. Nella considerazione che il bilancio d'esercizio deve essere redatto nel rispetto del principio della competenza economica dei costi e dei ricavi, indipendentemente dal momento in cui avviene la manifestazione finanziaria, si è proceduto alla rilevazione sia della fiscalità "corrente", calcolata secondo le aliquote e le norme vigenti, comprese le sanzioni e gli interessi maturati relativi all'esercizio in commento, sia della fiscalità "differita".

<b>Imposte</b>	<b>1.737</b>
IRES	0
IRAP	1.737

### Irap

L'Irap è stimata sul valore della produzione determinato sulla base del costo del personale deducibile applicando quanto previsto per gli Enti non commerciali che non attività commerciali, tenendo conto delle esenzioni applicabili e dei crediti d'imposta spettanti.

## 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 comunica che l'ente non ha ricevuto erogazioni liberali nell'esercizio 2022.

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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

Il numero medio dei dipendenti, ripartito per categoria, nonché il numero dei volontari iscritti nel registro dei volontari di cui all'art. 17 comma 1 che svolgono la loro attività in modo non occasionale sono evidenziati nel seguente prospetto:

	Numero medio	Numero
Dirigenti	0	0
Quadri	0	0
Impiegati	2	2
Operai	0	0
Altri dipendenti	0	0
<b>Totale dipendenti</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>Volontari</b>	<b>10</b>	<b>10</b>

Ai soci volontari non è stato erogato alcun compenso di tipo forfettario.

I volontari operativi sono assicurati contro gli infortuni, mediante contratto assicurativo stipulato con la compagnia assicurativa Assimoco.

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

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

Si precisa che nell'esercizio in commento nessuna anticipazione e nessun credito sono stati concessi ad amministratori, all'organo di controllo e/o il 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

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 DESTINAZIONE DELL'AVANZO

L'assemblea, come previsto dallo statuto vigente, è chiamata a deliberare anche in merito alla destinazione dell'avanzo di gestione che in ogni caso non può essere mai distribuito fra i soci ma deve essere destinato al fondo di riserva, libero o vincolato, ovvero reinvestito in attività istituzionali.

La proposta che riteniamo di formulare all'assemblea è quella di destinare l'intero avanzo pari ad euro 15.105 al fondo di riserva libero.

In merito precisiamo che tutti i fondi di riserva comunque costituiti, non potranno in nessun caso essere ripartiti fra i soci, bensì destinati alla copertura di future perdite o comunque vincolati alle finalità istituzionali dell'associazione.

### DESCRIZIONE E RENDICONTO SPECIFICO DELL'ATTIVITA' DI RACCOLTA FONDI

#### 5x1000

Durante l'anno abbiamo incassato dalla Pubblica Amministrazione il contributo del 5 per mille relativo all'annualità 2021 pari a euro 3.602.

Essendo l'importo al di sotto della soglia di euro 20.000 il contributo è stato rendicontato ai sensi del D.D. n. 448 del 22 settembre 2021 e successive modificazioni ed integrazioni e viene mantenuta agli atti societari sul modulo definito dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali e relativa relazione. Non avendo ricevuto un importo superiore a euro 20.000 non corre l'obbligo di presentazione del rendiconto stesso all'Agenzia delle Entrate.

Il 5x1000 rappresenta per Garda Vita un contributo importante e sono sempre più i nostri soci che scelgono di destinarlo alla nostra Associazione. Una risorsa importante e uno stimolo a lavorare con più impegno e ad offrire servizi e proposte sempre migliori.

Donare il 5x1000 non comporta nessuna spesa ed è davvero semplice, basta una firma e va a beneficio della collettività.



*Dona a Garda Vita il tuo 5 per Mille  
...un aiuto alla tua terra*

Il ricavato del 5x1000 per l'anno 2022 verrà destinato a sostegno di iniziative contro il Covid-19 a favore dei nostri associati e del nostro territorio!

**CODICE FISCALE 02085540983**

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

Nell'esercizio 2022, il nostro paese sembra avere finalmente superato le enormi difficoltà derivanti dalla diffusione dell'infezione da SARS Covid-19 e dalle limitazioni alle attività economiche che ne erano derivate. L'esercizio in commento purtroppo però è stato caratterizzato dal tragico evento rappresentato da una operazione di invasione

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

dell'Ucraina da parte della Russia iniziata il 24 febbraio scorso. In seguito a detta invasione gli Stati Uniti d'America, gli Stati dell'Unione Europea e dell'Alleanza Nato hanno deciso di imporre pesanti sanzioni economiche a carico della Russia, con conseguenti forti ripercussioni economiche e finanziarie a livello nazionale e mondiale e con una forte impennata dei prezzi di gas, petrolio e materie prime. Questi eventi, pur drammatici a livello economico e sociale, non hanno influito economicamente sulla gestione dell'Ente che, anzi ha promosso nuove iniziative e implementato quelle in essere.

### Ambito sanitario

Le principali attività mutualistiche sono quelle di carattere sanitario.

A fianco della tradizionale campagna di Prevenzione Oncologica è stato presentato un articolato Programma Benessere con il coinvolgimento di 3 centri medici.

Campagna di prevenzione oncologica: 438 persone hanno aderito all'edizione 2022 della campagna di prevenzione oncologica, con il coinvolgimento dei quattro centri convenzionati: Raphaël di Calcinato e l'ambulatorio presso l'Ospedale Laudato Si di Rivoltella, Villa Gemma di Gardone Riviera e Bialalisi San Cristoforo di Brescia. Ciascun Centro ha proposto un proprio pacchetto preventivo che comprendeva una serie di esami, anche di secondo livello.

A fronte di tariffe medie agevolate di 200 euro per il pacchetto rivolto alle donne e di 130 euro per il pacchetto rivolto agli uomini, Garda Vita ha ridotto significativamente l'onere per i Soci, consentendo un risparmio medio pro-capite complessivo di circa 120 euro.

Programma Benessere e Speciale Prelievi: 3 centri medici hanno offerto agli Associati di Garda Vita la possibilità di scegliere tra 22 percorsi di prevenzione sanitaria in ambiti differenti, garantendo qualità del servizio e risparmio economico. 125 sono le persone che vi hanno aderito.

Screening della memoria: in collaborazione con uno psicologo professionista, tramite la somministrazione di un test che permette di avere un'indicazione generale sull'andamento dello stato cognitivo della persona. I partecipanti sono stati 74.

L'andamento della partecipazione alle iniziative sanitarie è rappresentato nella tabella:

	2020	2021	2022	Totale triennio
N. partecipanti	597	384	637	1.618
Di cui uomini	214	138	240	592
Di cui donne	383	246	397	1.026
<b>Totale 2000/2022</b>				<b>22.117</b>

### Rimborso diretto delle spese mediche

Il servizio permette a ogni associato di Garda Vita di avere diritto a parziali rimborsi per le spese mediche sostenute. Rimborsi dal 10% al 40% degli importi delle fatture presentate, con massimali suddivisi per categorie:

- visite mediche specialistiche (esclusi odontoiatri); massimale € 200
- esami clinici, accertamenti diagnostici, trattamenti fisioterapici; massimale € 150
- trattamenti termali; massimale € 150
- servizi ambulanze (per e da destinazioni in istituti di cura); massimale € 100
- per figli fino a 18 anni compiuti, visite mediche specialistiche (esclusi odontoiatri), spese per cicli di riabilitazione logopedica, spese per disturbi specifici dell'apprendimento (Dsa) e rimborso del 20% della visita di idoneità sportiva; massimale € 100

Per il 2022, il Regolamento generale è stato integrato confermando il rimborso parziale straordinario per test sierologici e tamponi per Covid-19 e due diarie da ricovero causato da infezione da corona virus.

Nel corso del 2022 sono state gestite 1.715 pratiche di rimborso per un totale rimborsato di oltre € 43.966, così suddivise:

Classe di rimborso	Importo	N.Pratiche
Diaria Covid-19	€ 385,00	2
Esami clinici, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici	€ 11.133,95	508

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

Servizio ambulanze	€ 348,40	7
Sierologico Covid-19	€ 283,70	19
Tampone Covid-19	€ 12.530,90	369
Trattamenti termali presso centri termali	€ 226,13	16
Visite mediche	€ 15.178,99	626
Visite sportive	€ 330,00	43
Visite, logopedia, dsa figli	€ 3.549,56	125
<b>Totale</b>	<b>€ 43.966,63</b>	<b>1.715</b>

Complessivamente sono stati 705 (693 nel 2021) gli associati che hanno inoltrato almeno una richiesta di rimborso spese; di questi, 647 hanno ottenuto un rimborso medio superiore a € 67,00.

Sono invece 385 (307 nel 2021) gli associati che hanno ottenuto rimborsi per almeno € 45,00, recuperando così la quota annuale di adesione alla mutua.

Tutte le pratiche ammissibili al rimborso sono state mediamente gestite in circa 40 giorni dal ricevimento.

### Ambito mutualistico

Oltre che operare in ambito sanitario, Garda Vita si pone il fine di essere vicina agli associati mediante sussidi alla famiglia. Per questo, poniamo l'attenzione sulle esigenze legate alla nascita, all'attività scolastica e alla pratica di musica e sport, proponendo i tradizionali "buoni". Nel 2022, per rafforzare ulteriormente l'intervento a sostegno delle nostre famiglie, abbiamo confermato il sussidio per servizi iscrizione ai centri estivi per i bambini in età di asilo nido, scuola materna, scuole primarie e secondarie di primo grado.

"Nuovi nati 2022". Ai figli degli associati Garda Vita, nati nel 2022, è stato messo a disposizione un buono del valore di € 70,00 spendibile presso farmacie/sanitarie per l'acquisto di materiale per la primissima infanzia; inoltre, a ciascun neonato è stata recapitata direttamente a casa una bavaglia personalizzata Garda Vita come segno di benvenuto nella nostra compagine associativa.

I buoni rilasciati sono stati 89. A coloro che ne hanno fruito, rinnoviamo le più vive felicitazioni.

"Scuola 2022". Ai figli di Soci frequentanti le scuole secondarie di 2° grado è stato messo a disposizione un buono del valore di 40 euro per l'acquisto di materiale scolastico, spendibile presso cartolerie convenzionate. I buoni distribuiti e utilizzati sono stati 373.

"Sport 2022". Ai figli di Soci frequentanti le scuole secondarie di 1° grado e iscritti ad un'associazione sportiva dilettantistica è stato messo a disposizione un contributo di 40 euro; l'importo poteva essere speso presso negozi specializzati convenzionati oppure richiesto a rimborso presentando documento di iscrizione alla società/associazione sportiva. Sono stati distribuiti e utilizzati 161 buoni.

"Musica 2022". L'iniziativa quest'anno si rivolgeva ai figli di Soci Garda Vita, frequentanti la scuola primarie, iscritti a un'attività musicale. Per gli aventi diritto è stato possibile chiedere un rimborso fino ad un massimo di 40 euro delle quote di iscrizione sostenute durante l'anno scolastico 2022/2023. Sono stati erogati 19 rimborsi.

Sussidio "Centri estivi 2022". Sono state 287 le richieste di rimborso ricevute.

Per tutte queste iniziative un ringraziamento va anche alle 60 attività convenzionate (30 per scuola, 2 per sport, 28 per nuovi nati), presso le quali i nostri Associati hanno potuto utilizzare i buoni.

La tabella rappresenta l'andamento di queste iniziative negli ultimi tre anni:

Iniziativa	2020	2021	2022	Totale
Nuovi nati	80	120	89	dal 2003: 2.761
Scuola	489	331	373	dal 2002: 9.989
Sport	195	233	161	dal 2005: 5.963
Musica	29	19	19	dal 2014: 331
Centri Estivi	33	223	287	dal 2020: 543

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

Dal 2000 al 2022 sono stati nell'insieme erogati 19.587 buoni per un valore superiore a 930.000 euro.

### Ambito culturale e ricreativo

Con il progressivo scemare della situazione pandemica, il programma di iniziative culturali e ricreative è potuto tornare alla ricchezza di proposte degli anni precedenti. Sono state proposte 11 iniziative per un totale di 1.004 partecipanti.

Tipologia	Descrizione	N. partecipanti
<b>Spettacoli</b>		
Alchemiche armonie	Concerto in Gardaforum (sconto per soci GV)	4
Seridò	Codice Sconto ingresso	812
<b>Visita a mostre /musei</b>		
Parco del Vittoriale	1° ottobre	18
Vittoria Alata e Capitolium	17 luglio	14
<b>Gite da un giorno</b>		
Lago di Orta	18 settembre	35
Lago Maggiore e isole Borromee	3 luglio	34
Lovere e minicrociera sul lago di Iseo	18 giugno	19
Escursione in e-bike	22 maggio	5
Mantova e Sabbioneta	1° maggio	14
<b>Corsi</b>		
Ci vediamo in giardino	N. 4 pomeriggi al Giardino dei Ciliegi all'insegna di idee green pratiche e sfiziose alla scoperta di tecniche, trucchi e curiosità per la cura delle piante, del giardino e del proprio orto	41
Corsi di cucito	Corso S.o.s. cucito pratico Corso S.o.s. riparazioni	8

Complessivamente dal 2000, le iniziative di Garda Vita possono essere riassunte così:

Tipologia	Iniziative	Partecipanti
RICREATIVE	240	18.490
SANITARIE	99	22.117
MUTUALISTICHE	72	19.587
<b>TOTALE INIZIATIVE</b>	<b>368</b>	<b>60.194</b>

### Borsa di studi "Roberto Tosoni"

Dal 2009 Garda Vita attribuisce ogni anno una borsa di studio dedicata a un progetto di ricerca in ambito oncologico; l'iniziativa è nata dalla volontà di una Socia per fare memoria del figlio Roberto Tosoni, dirigente scolastico a Ghedi, Carpenedolo e Montichiari, prematuramente scomparso a causa di un tumore.

Assegnataria della borsa di studio "Prof. Roberto Tosoni" per l'anno accademico 2022/2023 è la Dott.ssa Anna Galvagni. Il titolo della ricerca è "La citofluorimetria a flusso nel monitoraggio della terapia CAR-T in pazienti affetti da malattie onco-ematologiche". La Dott.ssa Galvagni è nata a Brescia nel 1989 e vive a Castenedolo. Attualmente opera presso il Settore di Citofluorimetria del Laboratorio Analisi Chimico Cliniche degli Spedali Civili di Brescia.

La cerimonia di assegnazione si è svolta martedì 6 dicembre, alle ore 20.30 presso l'Auditorium Gardaforum di Montichiari.

L'importo della Borsa di studio è € 8.500,00.

## Relazione di missione

### Formule di rimborso spese sanitarie

Grazie alla collaborazione con il Fondo Mutuasalus e Cattolica Assicurazioni, gli Associati di Garda Vita possono accedere ad un'ampia offerta di formule di rimborso delle spese sanitarie. Questa possibilità è stata fruita, al 31.12.2021, da 112 associati che hanno così attivato una protezione in più per sé e per le loro famiglie.

### Carta Mutuasalus

Gli Associati Garda Vita divengono tutti titolari di un importante strumento: la Carta Mutuasalus. Essa consente di:

- accedere a strutture sanitarie private e pubbliche convenzionate per usufruire delle prestazioni medico-sanitarie a tariffe agevolate;
- richiedere consulenze telefoniche medico-sanitarie (informazione ed orientamento medico telefonico e consulenze sanitarie di alta specializzazione);
- ottenere servizi di pronto intervento in caso di malattia o infortunio;
- ricevere assistenza durante i viaggi.
- accedere al circuito di sconti "b.est"; ogni acquisto effettuato nel circuito b.est dà diritto ad uno sconto che viene accumulato e reso disponibile, ogni sei mesi, direttamente sul conto corrente dell'associato. Un metodo moderno ed innovativo di perpetuare e valorizzare il sano concetto del risparmio, vedendolo maturare lentamente e manifestarsi in forma aggregata e, pertanto, più percepita.

### Cooperativa B.est

La Cooperativa Brescia Est è lo strumento concreto attraverso il quale la Rete Cooperativa Brescia Est mette in condizione aziende e famiglie, consapevoli di aderire e collaborare ad un progetto finalizzato a ricreare solidarietà e coesione sociale, di accedere, con concreti e significativi vantaggi, all'acquisto di prodotti e servizi nell'ambito del proprio territorio di riferimento.

La Cartab.est promossa e gestita dalla Cooperativa Brescia Est nasce da un'idea tanto semplice quanto ambiziosa: riunire imprese, attività commerciali, negozi, cooperative ed enti del territorio, per fare "comunità" insieme e rendere migliore la vita di tutti.

B.est è un sistema NON PROFIT: l'obiettivo dei soci promotori non è quello di guadagnare, bensì di creare un circuito di acquisto solidale di prodotti e servizi selezionati, dedicato ai titolari di Cartab.est.

Al termine del 2022 sono in totale 6 i soci di Garda Vita che hanno fruito di tale opportunità; durante l'anno, con 114 transazioni effettuate, hanno speso, complessivamente nel circuito b.est, 35.882 euro, ottenendo sconti per 1.798 euro.

### Premio San Pancrazio

Il "Premio San Pancrazio" è stato istituito da Editrice il Castello nel 1982. Il premio è il riconoscimento annuale a persone, associazioni o enti che abbiano testimoniato in qualsiasi forma il proprio amore verso la Città di Montichiari o che abbiano avvalorato con la loro testimonianza e il loro esempio la crescita civile della stessa. Da inizio 2021 il premio è gestito da Editrice il Castello e Garda Vita.

Il riconoscimento per l'anno 2022 è stato assegnato a PRO LOCO Città di Montichiari.

### Assemblea straordinaria e pranzo sociale

Domenica 16 ottobre 2022 si è svolta in auditorium Gardaforum l'Assemblea straordinaria per deliberare le modifiche statutarie di adeguamento alla riforma del Terzo Settore e un aumento di 4 euro della quota ordinaria per l'anno 2023. Al termine dell'Assemblea, si è tenuto il pranzo sociale presso il ristorante "Corte Francesco" di Montichiari: un momento piacevole e conviviale, oltre che un'occasione di conoscenza e confronto, per gli oltre 250 tra associati e loro familiari che vi hanno preso parte.

Dal giorno 20/12/2022 Garda Vita è ETS grazie all'avvenuta iscrizione al Runtis (registro unico nazionale del terzo settore) con numero di Repertorio 57287.

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

#### Iniziative pianificate per il 2023

Il Consiglio di amministrazione ha predisposto un primo programma delle iniziative per il 2023 con alcune interessanti novità.

A partire dall'osservazione attenta delle nuove forme di disagio sociale scaturite dall'isolamento del periodo pandemico, avvalendoci di esperti del settore, abbiamo puntato a costruire per la prima volta un'iniziativa dedicata ai disagi del neurosviluppo, con il progetto **anPIAmente**, per promuovere la salute e la salvaguardia del neurosviluppo

Per gli associati di Garda Vita la possibilità a condizioni agevolate di richiedere una valutazione specialistica per figli dai 5 ai 17 anni



#### Iniziative sanitarie

Nella lunga esperienza ultraventennale di Garda Vita, l'attenzione alla salute ha sempre avuto un'importanza primaria. Un cardine su cui si basa uno dei servizi più strutturati ed efficienti rivolti ai soci ed alle loro famiglie: la prevenzione.

In particolare, la prevenzione oncologica è un appuntamento periodico che i nostri soci hanno imparato ad apprezzare, come un promemoria nell'agenda annuale delle attività per il nostro benessere.

Garda Vita significa quindi prevenzione, attenzione ai nostri soci, selezione delle strutture migliori nella nostra zona per offrire servizi di qualità. La nostra ambizione è quella di offrire alle persone l'opportunità di proteggersi nel tempo dalle evenienze dei maggiori fattori di rischio oncologici.

L'esperienza maturata e i risultati raggiunti confermano che la nostra visione ed il percorso che abbiamo intrapreso sono corretti e rispondono alle esigenze dei soci. La campagna di prevenzione oncologica di Garda Vita è giunta alla ventitreesima edizione e vanta numeri lusinghieri con 12.995 screening realizzati, che confermano la fiducia e l'apprezzamento dei nostri soci.

La campagna di prevenzione oncologica prevede un iter diagnostico esclusivo e studiato dai nostri Centri medici selezionati. I soci di Garda Vita hanno dunque a disposizione un check up su misura con tariffe agevolate e percorsi personalizzati.

Le prenotazioni sono disponibili dal 14 aprile al 15 novembre 2023 presso tutte le filiali della Banca, dove i collaboratori sono disponibili per dare maggiori informazioni di dettaglio e prendere le adesioni.

Negli anni è cresciuta la consapevolezza che un'attenzione adeguata alla propria salute può migliorare il ben-essere generale e la vita nel suo complesso. Le proposte di Garda Vita con i programmi benessere sono un prezioso alleato della salute dei nostri soci perché offrono una serie di check up nei vari campi medici con tariffe assolutamente concorrenziali. Un'occasione per aderire dal 14 aprile al 15 novembre 2023.

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione di missione

I centri selezionati sono quelli della campagna di prevenzione oncologica: Raphael / Bionalisi San Cristoforo/ Villa Barbarano.

Dato il buono riscontro ottenuto dall'iniziativa "Screening della memoria" proposto lo scorso anno, il Consiglio ha deciso di riproporla arricchendo la proposta con un ulteriore percorso di potenziamento cognitivo: Attivamente sarà usufruibile dal 14 aprile al 15 novembre 2023.

### Rimborso diretto delle spese mediche

Il bilancio previsionale 2023 prevede fondi per l'erogazione del rimborso diretto delle spese mediche.

### Iniziative mutualistiche

Continua l'iniziativa nuovi nati che prevede un buono di 70 euro per ogni nuovo nato figlio di Associato.

Nel budget sono stati previsti i necessari stanziamenti per i tradizionali a sostegno dell'età scolare, proposti annualmente nel terzo quadrimestre.

### Iniziative culturali e ricreative

Per il 2023, seppur senza proporre impegnativi viaggi di più giorni, è stato pianificato un calendario di iniziative giornaliere che spaziano da corsi di giardinaggio e cucito ad attività culturali e visite a siti artistici italiani.

**2023**  
proposte  
CULTURA E TEMPO LIBERO

**Domenica 26 febbraio**  
**Brescia - Palazzo Martinengo - Guida artistica**  
Visita guidata allo splendido Palazzo Martinengo, seicentesca sede delle più prestigiose mostre bresciane.

**24-26 marzo**  
**Week end Maremma e isola del Giglio**  
Un week end nella natura selvaggia alla scoperta della maremma toscana e delle sue delizie gastronomiche. Poi un salto nel paradiso dell'isola del Giglio, famosa per il mare cristallino color smeraldo, che fa da cornice ad un territorio per il 90% ancora intatto. Colori e profumi che resteranno nella memoria.

**Sabato 1 aprile**  
**Brescia - Cimitero Vantiniano - Guida artistica**  
Opera dell'architetto Rodolfo Vantini, il Vantiniano è il primo cimitero monumentale della storia dell'arte. Numerosissime e di grande pregio sono le sculture presenti e molti nomi importanti qui sepolti come Papa Paolo VI o il filosofo Emanuele Severino.

**Domenica 14 maggio**  
**Torino e il Museo Egizio**  
Un giorno intenso alla scoperta della più elegante città d'Italia e dell'incredibile museo Egizio, vanto italiano e uno dei principali centri di egittologia a livello mondiale.

**23-25 giugno**  
**Lo spettacolo della Fioritura di Castelluccio di Norcia**  
Chi ha visto una volta la fioritura nella piana di Castelluccio porta nel cuore un'emozione indimenticabile. Bellezza struggente, colori in armonia con la natura e lo spirito. Senza dimenticare il cibo e i vini, che da soli valgono il viaggio.

**Sabato 26 agosto**  
**Birdwatching alle Torbiere del Sebino a Provaglio**  
Passeggiare nelle torbiere del Sebino è come tuffarsi in un mondo d'altri tempi, delicato e silenzioso, costruito dall'uomo, ma reso di una bellezza struggente dalla natura. Meta di molti migratori, cercheremo di osservarne il più possibile.

**4-11 settembre**  
**Bellaria - Settimana al mare**  
Un classico delle vacanze bresciane. Chi non è mai stato a Bellaria? Grandi spiagge, clima sempre ottimo, cibo e semplicità inimitabili.

**28 settembre - 1 ottobre**  
**Marche - Nella terra di Leopardi**  
Un viaggio inteso in una delle regioni a forte turismo del grande pubblico. Epoca le Marche è un territorio splendido che nulla ha da invidiare a Toscana e Umbria, un territorio ricco di cultura, di città d'arte di natura mozzafiato e tradizioni enogastronomiche antiche e preziose.

**Domenica 22 ottobre**  
**Nelle Langhe, tra borghi, tartufi e vigneti**  
Le Langhe: terra antica e mistica, patrimonio dell'Unesco, paesaggi da cartolina, buona cucina e piccoli borghi incantati tra colline che producono vini tra i più pregiati e soprattutto il tartufo, vero oro bianco, famoso in tutto il mondo.

**Dicembre**  
**Lavarone in Motoslitta**  
Che dire, Lavarone è una cartolina per le infinite piste da sci. Ma noi renderemo questa visita indimenticabile, con una cavalcata tra piste e boschi con la motoslitta: divertimento e avventura!

### Bilancio preventivo 2023

Per tutto quanto pianificato per il 2023 il CdA ha approvato, nella seduta del 30/01/2023, un piano previsionale che conferma a grandi linee l'impostazione degli ultimi anni. In virtù delle attività istituzionali preventivate e delle nuove coperture sanitarie introdotte è scaturito un fabbisogno finanziario di € 7.200,00 per il quale è stata presentata richiesta di contributo all'associato sostenitore, BCC Garda.

Grazie al supporto del socio sostenitore BCC Garda, sono state gettate le basi per una nuova sede associativa progettata con l'ambizione di essere un luogo dedicato al Socio; secondo i piani di lavoro previsti, l'inaugurazione avverrà durante l'ultimo quadrimestre dell'anno.

Nell'ambito del progetto "Mutue di Comunità", avviato lo scorso anno in collaborazione con la Federazione Lombarda, abbiamo lavorato alla creazione di un nuovo portale per gli associati, che avranno la possibilità di accedere alle iniziative e alle richieste di rimborso in forma autonoma e da remoto grazie all'attivazione di un'area riservata.

### 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 nella persona dell' avv. Elisa Longoni.

#### **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.

Concludiamo, infine, invitandovi a promuovere sui vari territori l'adesione della nostra associazione e a diffonderne i principi fondanti.

Luogo e data

MONTICHIARI, 15/05/2023

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente Ing. NICOLA PICCINELLI

---

GARDA VITA ETS  
ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione dell'organo di  
controllo

31/12/2022

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

**Sede in** Via TRIESTE, 62, 25018 MONTICHIARI BS  
**Fondo di dotazione euro** 62.605  
**Cod. Fiscale** 02085540983  
**Iscritta al Registro Unico Nazionale Terzo Settore nr.** 57287  
**Sezione** Altri enti di terzo settore

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

## Relazione dell'organo di controllo

Signore Socie, Signori Soci,

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 Garda Vita 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 avanzo d'esercizio di euro 15.105.

Si riassume nei seguenti dati:

<b>Situazione Patrimoniale</b>	
Attività	€ 750.862
Passività	(€ 735.757)
<b>Avanzo di gestione</b>	<b>€ 15.105</b>
<b>Conto Economico</b>	
Proventi	€ 320.211
Oneri	(€ 311.912)
Proventi e oneri finanziari e rettifiche di val. di attività finanz. (saldo)	€ 8.542
Imposte	(€ 1.737)
Arrotondamenti attivi	€ 0
<b>Avanzo di gestione</b>	<b>€ 15.105</b>

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.

Non essendo stato incaricato di esercitare la revisione legale dei conti, per assenza dei presupposti previsti dall'art. 31 del Codice del Terzo Settore, ho 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 e monitoraggio 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 e all' art. 8, inerente alla destinazione del patrimonio e all'assenza (diretta e indiretta) di scopo lucro.

Tale monitoraggio, eseguito compatibilmente con il quadro normativo attuale, ha avuto ad oggetto, in particolare, quanto segue:

- la verifica dell'esercizio in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale di cui all'art. 5, co. 1, per finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, in conformità con le norme particolari che ne disciplinano l'esercizio, nonché, eventualmente, di attività diverse da quelle indicate nell'art. 5, co. 1, del Codice del Terzo Settore, purché nei limiti delle previsioni statutarie e in base a criteri di secondarietà e strumentalità stabiliti con D.M. 19.5.2021, n. 107;
- il perseguimento dell'assenza dello scopo di lucro, attraverso la destinazione del patrimonio, comprensivo di tutte le sue componenti (ricavi, rendite, proventi, entrate comunque denominate) per lo svolgimento dell'attività statutaria; l'osservanza del divieto di distribuzione anche indiretta di utili, avanzi di gestione, fondi e riserve a fondatori, associati, lavoratori e collaboratori, amministratori ed altri componenti degli organi sociali, tenendo conto degli indici di cui all'art. 8, co. 3, lett. da a) a e), del Codice del Terzo Settore.

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

## Relazione dell'organo di controllo

- l'ente effettua attività diverse previste dall'art. 6 del Codice del Terzo Settore rispettando i limiti previsti dal D.M. 19.5.2021, n. 107, come dimostrato nella Relazione di missione;

- l'ente ha rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio;

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

Ho 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, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni 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 e attestazione di conformità del bilancio sociale alle Linee guida di cui al decreto 4 luglio 2019 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali**

Non essendo incaricato della revisione legale, ho svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste 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. Ho verificato la rispondenza del bilancio e della relazione di missione ai fatti e alle informazioni di rilievo di cui ero a conoscenza a seguito della partecipazione alle riunioni degli organi sociali, dell'esercizio dei doveri di vigilanza, dei compiti di monitoraggio e dei 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, comma 5, c.c., salvo le integrazioni ritenute opportune in considerazione delle peculiarità che caratterizzano l'ente di tipo associativo non di lucro rispetto ad una società di natura commerciale.

Sulla base del lavoro svolto si attesta che il bilancio di Garda Vita è stato redatto, in tutti gli aspetti significativi, in conformità alle previsioni delle Linee guida di cui al D.M. 4.7.2019.

### **3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio**

Considerando le risultanze dell'attività da me svolta, invito gli associati ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, così come redatto dagli amministratori.

In qualità di Sindaco unico concordo con la proposta di destinazione dell'avanzo, con indicazione degli eventuali vincoli attribuiti all'utilizzo parziale o integrale dello stesso.

Luogo e data

MONTICHIARI, 16/05/2023

Il Sindaco Unico Dott. RAFFAELE ARICI



Bilancio d'esercizio al

31/12/2022

---

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

**Sede in** Via TRIESTE, 62, 25018 MONTICHIARI BS  
**Fondo di dotazione** 62.605  
**Cod. Fiscale** 02085540983  
**Iscrizione RUNTS nr.** 57287  
**Sezione** Altri enti di terzo settore

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

## Stato Patrimoniale

### Attivo

31/12/2022

31/12/2021

#### A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI

<b>TOTALE QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI (A)</b>	<b>205</b>	<b>0</b>
---	------------	----------

#### B) IMMOBILIZZAZIONI

##### I - Immobilizzazioni immateriali

4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	1.088	1.204
<b>Totale immobilizzazioni immateriali</b>	<b>1.088</b>	<b>1.204</b>

##### III - Immobilizzazioni finanziarie

1) Partecipazioni		
c) Partecipazioni in altre imprese	3.250	3.250
Totale 1) Partecipazioni	3.250	3.250
3) Altri Titoli	493.592	199.137
<b>Totale immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>496.842</b>	<b>202.387</b>

<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)</b>	<b>497.930</b>	<b>203.591</b>
------------------------------------	----------------	----------------

#### C) ATTIVO CIRCOLANTE

##### II - Crediti

2) verso associati		
Esigibili entro l'esercizio successivo	24.070	9.570
Totale 2) verso associati	24.070	9.570
9) crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	13	1.951
Totale 9) crediti tributari	13	1.951
12) Crediti verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	7.375	2.538
Totale 12) Crediti verso altri	7.375	2.538
<b>Totale crediti</b>	<b>31.458</b>	<b>14.059</b>

##### IV - Disponibilità liquide

1) Depositi bancari e postali	218.568	510.572
<b>Totale disponibilità liquide</b>	<b>218.568</b>	<b>510.572</b>
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)</b>	<b>250.026</b>	<b>524.631</b>

#### D) RATEI E RISCONTI

<b>TOTALE RATEI E RISCONTI (D)</b>	<b>2.701</b>	<b>18.925</b>
------------------------------------	--------------	---------------

<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>750.862</b>	<b>747.147</b>
----------------------	----------------	----------------

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

## Stato Patrimoniale Passivo

	31/12/2022	31/12/2021
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>		
<b>I – Fondo di dotazione dell'ente</b>	<b>62.605</b>	<b>60.605</b>
<b>II – Patrimonio vincolato</b>		
1) Riserve statutarie	18.069	18.069
2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	216.028	216.028
3) Riserve vincolate destinate da terzi	88.013	87.243
<b>Totale patrimonio vincolato</b>	<b>322.110</b>	<b>321.340</b>
<b>III – Patrimonio libero</b>		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	40.389	0
<b>Totale patrimonio libero</b>	<b>40.389</b>	<b>0</b>
<b>IV – Avanzo (disavanzo) dell'esercizio</b>	<b>15.105</b>	<b>40.389</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>440.209</b>	<b>422.334</b>
<b>B) FONDI PER RISCHI E ONERI</b>		
3) altri	0	1.000
<b>TOTALE FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>0</b>	<b>1.000</b>
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>		
<b>TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>65.369</b>	<b>57.007</b>
<b>D) DEBITI</b>		
1) Debiti verso banche		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	515
<b>Totale 1) Debiti verso banche</b>	<b>(0)</b>	<b>515</b>
3) Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	(0)	15.433
<b>Totale 3) Debiti verso associati e fondatori per finanziamenti</b>	<b>(0)</b>	<b>15.433</b>
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	52.678	82.603
Esigibili oltre l'esercizio successivo	7.152	(0)
<b>Totale 7) Debiti verso fornitori</b>	<b>59.830</b>	<b>82.603</b>

# GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

9) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	3.132	4.834
<b>Totale 9) Debiti tributari</b>	<b>3.132</b>	<b>4.834</b>
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	2.843	2.867
<b>Totale 10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale</b>	<b>2.843</b>	<b>2.867</b>
11) Debiti verso dipendenti e collaboratori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	6.100	3.257
<b>Totale 11) Debiti verso dipendenti e collaboratori</b>	<b>6.100</b>	<b>3.257</b>
12) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	15.670	(0)
<b>Totale 12) Altri debiti</b>	<b>15.670</b>	<b>(0)</b>
<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>87.575</b>	<b>109.509</b>
<b>E) RATEI E RISCONTI</b>		
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI</b>	<b>157.709</b>	<b>157.297</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>		
	<b>750.862</b>	<b>747.147</b>







*Dona a Garda Vita il tuo 5 per Mille  
...un aiuto alla tua terra*

Il ricavato del 5x1000 per l'anno 2023 verrà destinato a sostegno del progetto **AnPIAMENTE** per promuovere territorialmente l'attività di diagnosi tempestiva.

**CODICE FISCALE 02085540983**



[www.gardavita.it](http://www.gardavita.it)

con il sostegno di:



Seguici su:



[infogardavita](https://www.facebook.com/infogardavita)



[gardavita](https://www.instagram.com/gardavita)