

BILANCIO DI ESERCIZIO 2023

GARDA VITA

con il sostegno di:

 **BCC GARDA**

aderente a:

 **Mutuedi
Comunità**
la rete di welfare territoriale

ASSEMBLEA GENERALE ORDINARIA

Viene convocata presso la sede sociale in Via Trieste 62 Montichiari l'Assemblea Ordinaria dei Soci per il giorno 17 maggio 2024, in prima convocazione, alle ore 8.30 e occorrendo, in seconda convocazione per il giorno

Martedì 21 maggio 2024, ore 20.00
presso l'auditorium "Gardaforum" - Via Trieste, 62 - Montichiari

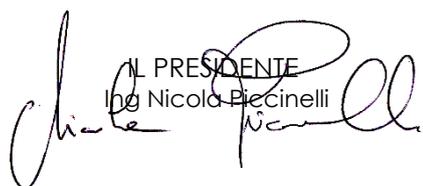
per discutere e deliberare sul seguente:

ORDINE DEL GIORNO

1. Discussione ed approvazione del Bilancio dell'Esercizio 2023, udite le relazioni del Consiglio di amministrazione e del Sindaco unico; destinazione dell'avanzo di esercizio, deliberazioni inerenti e conseguenti;
2. Determinazione in merito al numero dei membri del Consiglio di Amministrazione.
3. Determinazione in merito alla scelta di organo di controllo: Collegio Sindacale o Sindaco unico.
4. Elezione dei componenti del Consiglio di amministrazione e dell'Organo di controllo.
5. Determinazione del compenso dei membri dell'Organo di controllo.
6. Nomina dei membri del Comitato Ammissione Associati Ordinari.
7. Comunicazioni del Presidente.

Fiducioso nella partecipazione della S.V. mi è gradita l'occasione per porgere distinti saluti.

Montichiari, 25/03/2024


IL PRESIDENTE
Ing. Nicola Piccinelli

Sommario

RELAZIONE DI MISSIONE	03
01. Parte generale	05
02. Illustrazione delle poste di bilancio	09
03. Quote associative e apporti ancora dovuti	11
04. Immobilizzazioni	11
05. Attivo circolante	17
06. Ratei e risconti attivi	19
07. Trattamento di fine rapporto	22
08. Debiti	23
09. Ratei e risconti passivi	25
12. Componenti da attività di interesse generale	26
13. Componenti da attività finanziarie e patrimoniali	28
14. Imposte	29
15. Proposta di destinazione dell'avanzo	30
16. Illustrazione della situazione dell'ente e dell'andamento della gestione	31
17. Evoluzioni prevedibili della gestione	32
18. Indicazione delle modalita' di perseguimento delle finalita' statutarie	32
19. Conclusioni	39
RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO	40
STATO PATRIMONIALE AL 31/12/2023.....	44
RENDICONTO GESTIONALE AL 31/12/2023.....	48

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Relazione di missione al
bilancio d'esercizio chiuso al

31/12/2023

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

Sede in Via TRIESTE, 62, 25018 MONTICHIARI BS
Fondo di dotazione euro 0
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

Care Associate, Cari Associati,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vostro esame e alla Vostra approvazione il bilancio dell'esercizio chiuso il 31/12/2023, di cui la presente Relazione di missione costituisce parte integrante ai sensi dell'art. 13, c. 1 del D.Lgs. n. 117/2017.

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

Esso è costituito:

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

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

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

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

PARTE GENERALE

Informazioni generali

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 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;

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

- viaggi di più giorni in Italia e all'estero.

Nel corso del 2023, infine, è stata bandita ed assegnata la quindicesima 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 31/12/2023 la compagine sociale conta 7.079 associati con un andamento così rappresentato

	2021	2022	2023
Numero di Associati	6.907	6.997	7.079
Età media Associati	55	54	55
Totale assistiti	18.896	19.157	19.365

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	1.713	1.235	2.948	53,45
Dipendente BCC	96	100	196	49,38
Socio BCC	1.430	2.465	3.895	56,51
Totale complessivo	3.258	3.821	7.079	55,04

Nel corso del 2023 abbiamo ammesso 453 nuovi Associati ai quali va il nostro più caloroso benvenuto.

Nello stesso periodo abbiamo registrato 371 recessi dei quali 173 per iniziativa degli Associati (recessi volontari), altri 145 per cessazione del rapporto con la BCC Garda, 53 per decesso. Alle famiglie di questi ultimi rinnoviamo le nostre più sentite condoglianze.

Informazioni sugli associati sostenitori

BCC Garda è Associato sostenitore di Garda Vita. E supporta l'associazione direttamente attraverso contributi e indirettamente attraverso:

- 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;
- 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, secondo i propri interessi e peculiarità, alle iniziative, agli eventi e alle altre attività dallo stesso svolte.

Assetto Istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

Assemblea dei soci, Consiglio di amministrazione, Organo di controllo, Comitato di ammissione soci

Assemblea dei Soci è convocata almeno una volta all'anno per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della

democraticità interna alla Associazione, in quanto rappresenta l'universalità dei soci. Essa elegge la maggioranza degli

amministratori e dei sindaci. Sono di competenza dell'assemblea altresì le modifiche dei regolamenti interni ad

eccezione di quelli statutariamente di competenza del Consiglio di Amministrazione. È competenza dell'assemblea:

L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

soci ordinari socie o clienti della Banca di Credito Cooperativo Bergamo e Valli - Società Cooperativa.

socio sostenitore persone giuridiche che per mezzo dei propri apporti volontari intendano partecipare a programmi pluriennali finalizzati allo sviluppo dell'ente e/o sostenere economicamente in ogni forma possibile l'attività del sodalizio.

Ogni socio è iscritto in un'apposita sezione del libro soci in base all'appartenenza a ciascuna delle categorie suindicate.

A norma di statuto nelle Assemblee hanno diritto di voto coloro che non siano in mora nei versamenti dei contributi

sociali. **Ciascun socio ha un voto.**

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

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

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

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

Al Presidente spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Egli può riscuotere da pubbliche amministrazioni o da privati pagamenti di ogni natura a qualsiasi titolo rilasciandone

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

quietanza. Egli ha facoltà di nominare avvocati e procuratori nelle liti attive e passive riguardanti l'ente. In caso di assenza o impedimento, tutti i poteri attribuiti al Presidente spettano al Vicepresidente, se nominato.

Come previsto dallo statuto vigente, la mutua ha provveduto a nominare un organo di controllo monocratico nella persona del revisore legale Arici Raffaele.

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.

Nell'arco del 2023 il CdA si è riunito 6 volte, l'assemblea è stata convocata 1 volta.

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. 12 volte nel corso del 2023.

Altre informazioni parte generale

Tutela della sicurezza e della salute

Nel corso del 2023 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. 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

Relazione di missione

livello per l'utilizzo del software Gestionale e della piattaforma web, opportunamente customizzata per ogni singolo ente

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

Inoltre, è proseguita l'attività formativa con i periodici incontri che la Federazione Lombarda promuove per favorire la formazione, la condivisione delle best practice e la nascita di un network regionale caratterizzato da un'identità comune, politiche d'azione condivise e forme di inter-cooperativismo.

ILLUSTRAZIONE DELLE POSTE DI BILANCIO

Principi di redazione

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, gli elementi eterogenei componenti le singole voci sono stati valutati separatamente;
- la valutazione delle voci è stata fatta nella prospettiva della **continuazione** dell'attività 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 **sostanza** 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;

Relazione di missione

- sono state garantite le condizioni affinché fosse possibile la **comparabilità** nel tempo delle voci di bilancio; pertanto, per ogni voce dello Stato patrimoniale e del Rendiconto gestionale è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente;
- il processo di formazione del bilancio è stato condotto nel rispetto della **neutralità** del redattore.

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

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

Non sono presenti elementi che ricadono sotto più voci dello stato patrimoniale; In relazione a quanto prescritto dall'art. 2423-ter sesto comma del Codice Civile, si precisa che non sono state effettuate compensazioni ammesse dalla legge.

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

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

Cambiamenti di principi contabili

Non sono stati effettuati cambiamenti di principi contabili.

Correzione di errori rilevanti

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

Criteri di valutazione

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

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

ATTIVO

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

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 e risultano iscritti nella sezione dell'attivo di Stato patrimoniale, sotto la lettera A., per complessivi euro 255.

Riguardano le quote associative sottoscritte dai soci all'atto della loro ammissione. Trattandosi di nuovi soci ammessi con delibera del 22/12/2023 dette quote sono state versate nei primi giorni del 2024.

IMMOBILIZZAZIONI

B I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Le immobilizzazioni immateriali sono evidenziate in bilancio alla voce B.I. dell'attivo dello Stato patrimoniale ed ammontano, al netto dei fondi, a euro 2.300.

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

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

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

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

Ammortamento

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

Svalutazioni e ripristini

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

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

rettificarli conformemente, a prescindere dal fatto che la perdita venga effettivamente rilevata. L'eventuale svalutazione per perdite durevoli di valore è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore si effettua nei limiti del valore che l'attività avrebbe avuto ove la rettifica di valore non avesse mai avuto luogo.

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

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili

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

Concessioni, licenze, marchi e diritti simili sono iscritti nell'attivo dello Stato patrimoniale per euro 2.300 e sono ammortizzati in quote costanti come segue:

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

Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Saldo al 31/12/2023	2.300
Saldo al 31/12/2022	1.088
Variazioni	1.212

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 immobilizzaz. immateriali	Totale immobilizzaz. immateriali
Valore inizio esercizio								
Costo				2.105				
Contributi ricevuti								
Rivalutazioni								
Fondo ammortam.				(1.017)				
Svalutazioni								
Valore di bilancio	0	0	0	1.088	0	0	0	1.088
Variazioni nell'esercizio								
Incrementi per acquisiz.				1.407				1.407
Contributi ricevuti								
Riclassifiche (del valore di bilancio)								
Decrementi per alienazioni e dismissioni								
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio								

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Ammortam. dell'esercizio				(195)				(195)
Svalutazioni effettuate nell'esercizio								
Altre variazioni								
Totale variazioni	0	0	0	1.212	0	0	0	1.212
Valore di fine esercizio								
Costo				3.512				3.512
Contributi ricevuti								
Rivalutazioni								
Fondo ammortam.				(1.212)				(1.212)
Svalutazioni								
Valore di bilancio	0	0	0	2.300	0	0	0	2.300

Nello specifico i beni immateriali si riferiscono al marchio dell'Associazione Mutualistica che, nel corso dell'anno, è stato rinnovato.

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

B II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criteri 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.

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Il criterio di ammortamento applicato per l'esercizio chiuso al 31/12/2023 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
Valore inizio esercizio						
Costo				4.120		4.120
Fondo ammortam.				(4.120)		(4.120)
Valore di bilancio	0	0	0	0	0	0
Variazioni nell'esercizio						
Totale variazioni	0	0	0	0	0	0
Valore di fine esercizio						
Costo				4.120		4.120
Fondo ammortam.				(4.120)		(4.120)
Valore di bilancio	0	0	0	0	0	0

B III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Partecipazioni

Le partecipazioni immobilizzate sono iscritte al costo di acquisto o di sottoscrizione, comprensivo dei costi accessori, ossia quei costi direttamente imputabili all'operazione, quali, ad esempio, i costi di intermediazione bancaria e finanziaria, le commissioni, le spese e le imposte. Possono comprendere costi di consulenza corrisposti a professionisti per la predisposizione di contratti e di studi di fattibilità e/o di convenienza all'acquisto.

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

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Altri Titoli

Ai fini della riclassifica del bilancio dei titoli immobilizzati e non immobilizzati, si precisa che " i titoli destinati a permanere durevolmente nel patrimonio aziendale si iscrivono tra le immobilizzazioni, gli altri vengono iscritti nel circolante. Ai fini di determinare l'esistenza della destinazione a permanere durevolmente nel patrimonio dell'impresa si considerano, oltre alle caratteristiche dello strumento, la volontà della direzione aziendale e l'effettiva capacità della società di detenere i titoli per un periodo prolungato di tempo. In relazione alle proprie strategie aziendali è possibile che gli organi amministrativi, nel rispetto del criterio della destinazione economica, destinino un portafoglio di titoli della medesima specie, in parte ad investimento duraturo, da iscriversi nell'attivo immobilizzato, in parte alla negoziazione, da iscriversi nell'attivo circolante."

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

Saldo al 31/12/2023	547.741
Saldo al 31/12/2022	496.842
Variazioni	50.899

Movimenti delle partecipazioni e degli altri titoli

	Partecipazioni in imprese controllate	Partecipazioni in imprese collegate	Partecipazioni in altre imprese	Totale partecipazioni	Altri titoli
Valore inizio esercizio					
Costo					
Contributi ricevuti					
Rivalutazioni					
Svalutazioni					
Valore di bilancio	0	0	3.250	3.250	493.592
Variazioni nell'esercizio					
Incrementi per acquisizioni					100.960
Contributi ricevuti					
Riclassifiche (del valore di bilancio)					
Decrementi per alienazioni					(50.000)
Rivalutazioni effettuate nell'esercizio					
Svalutazioni effettuate nell'esercizio					
Altre variazioni					(61)

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Totale variazioni	0	0	0	0	50.899
Valore di fine esercizio					
Costo					
Contributi ricevuti					
Rivalutazioni					
Svalutazioni					
Valore di bilancio	0	0	3.250	3.250	544.491

Nello specifico:

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.

I titoli immobilizzati sono stati iscritti alla voce B.III.3 dell'Attivo per euro 544.491 nel dettaglio la voce risulta così composta:

Descrizione Titoli	cedola	valore nominale	valore acquisto	valore corrente	acquisto	scadenza
btp IT0001278511	5,25%	98.000,00	99.239,75	98.353,52	20/05/2009	01/11/2029
btp IT0005493298	1,20%	50.000,00	49.375,60	49.665,82	03/08/2022	15/08/2025
btp IT0005484552	1,10%	100.000,00	95.739,10	97.028,39	03/08/2022	01/04/2027
btp IT0005170839	1,60%	100.000,00	99.555,25	99.719,09	03/08/2022	01/06/2026
btp IT0005519787	3,85%	100.000,00	99.695,95	99.724,10	23/05/2023	15/12/2029
CDD 5518698	crescente dal 4% al 6,50%	100.000,00	100.000,00	100.000,00	30/11/2022	29/11/2027
TOTALE		548.000,00	543.605,65	544.490,92		

ATTIVO CIRCOLANTE

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

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

L'ammontare dell'Attivo circolante al 31/12/2023 è pari a euro 206.620

Rispetto al precedente esercizio, ha subito una variazione in diminuzione pari a euro 43.406.

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

C II – CREDITI

Criteri di valutazione e iscrizione in bilancio

Nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, la voce dell'attivo C.II "Crediti" ammonta ad euro 48.751. 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 48.751

Saldo al 31/12/2023	48.751
Saldo al 31/12/2022	31.458
Variazioni	17.293

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.

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

	Valore di inizio esercizio	Variazioni dell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore 5 anni
Verso utenti e clienti	0	0	0	0	0	
Verso associati e fondatori	24.070	21.588	45.658	45.658	0	
Verso enti pubblici	0	0	0	0	0	
Verso soggetti privati per contributi	0	0	0	0	0	
Verso enti della stessa rete associativa	0	0	0	0	0	
Verso altri enti del terzo settore	0	0	0	0	0	
Verso imprese controllate	0	0	0	0	0	
Verso imprese collegate	0	0	0	0	0	
Tributari	13	(13)	0	0	0	
Da 5 per mille	0	0	0	0	0	
Imposte anticipate	0	0	0			
Verso altri	7.375	(4.282)	3.093	3.093	0	
Totale crediti iscritti nell'attivo circolante	31.458	17.293	48.751	48.751	0	

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 48.751.

Crediti verso altri

Esigibili entro l'esercizio successivo

Crediti v/altri (EE)	3.093
<i>crediti v/fornitori per note di accredito da ricevere (EE)</i>	<i>3.093</i>
<i>Crediti per quote insolute</i>	<i>4.284</i>
<i>Crediti vs BCC per nuovi soci</i>	<i>28.154</i>
<i>crediti verso soci per quote annuali</i>	<i>12.240</i>
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	48.751

Totale crediti verso altri

48.751

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

C IV - DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criteria di valutazione e iscrizione in bilancio

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce C.IV.-"Disponibilità liquide" per euro 158.503, corrispondono alle giacenze sui conti correnti intrattenuti presso le banche ed alle liquidità esistenti nelle casse sociali alla chiusura dell'esercizio e sono state valutate al valore nominale.

Saldo al 31/12/2023	157.869
Saldo al 31/12/2022	218.568
Variazioni	-60.699

RATEI E RISCOINTI ATTIVI

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

I ratei ed i risconti attivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 2.274.

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

Saldo al 31/12/2023	2.274
Saldo al 31/12/2022	2.701
Variazioni	-427

Le variazioni intervenute sono relative a normali fatti di gestione.

Composizione della voce "Ratei e risconti attivi"

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

Risconti attivi

	31/12/2023	31/12/2022
Risconti Attivi		
<i>Canoni Hw/sW</i>	17	2
<i>Servizi telematici</i>	185	48
<i>Assicurazioni</i>	25	-
Totale Risconti Attivi	227	50

Ratei attivi

	31/12/2023	31/12/2022
Ratei Attivi		
<i>ratei attivi per interessi su titoli</i>	2.047	2.651
Totale Ratei Attivi	2.047	2.651

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 31/12/2023, compongono il Patrimonio netto e il Passivo di Stato patrimoniale.

PATRIMONIO NETTO

Il patrimonio netto dell'ente si compone come segue:

- Fondo di dotazione dell'ente: consiste nel fondo di cui l'ente può disporre al momento della sua costituzione;
- 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 471.947 ed evidenzia una variazione in aumento di euro 31.738.

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

	Valore di inizio esercizio	Destinazione avanzo / copertura disavanzo es.precedente	Altre variazioni			Avanzo/ disavanzo d'esercizio	Valore di fine esercizio
			Incrementi	Decrementi	Riclassifiche		
Fondo di dotazione dell'ente	62.605		2.265				64.870
Patrimonio vincolato							
Riserve statutarie	18.069						18.069
Riserve vincolate per decisione organi istit.	216.028		14.184		(79.812)		150.400
Riserve vincolate destinate da terzi	88.013		289	(1.548)			86.754
Totale patrimonio vincolato	322.110		14.473	(1.548)	(79.812)		255.223
Patrimonio libero							

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Riserve di utili o avanzi di gestione	40.389		15.105		79.812		135.306
Altre riserve							
Totale patrimonio libero	40.389		15.105		79.812		135.306
Riserva operaz. copertura flussi finanz. attesi	(0)						(0)
Avanzo/disavanzo esercizio	15.105			(15.105)		16.548	16.548
Totale patrimonio netto	440.209	-	31.843	(16.653)	0	16.548	471.947

Il patrimonio vincolato è destinato alla gestione dei seguenti progetti intrapresi dall'associazione:

- Fondo vincolato personalità giuridica	50.000
- Fondo iniziative territoriali	80.000
- Fondo Riserva contributi Soci	6.216
- Fondo Riserva vincolata CREO	5.784
- Fondo Riserva vincolata mutualistiche	1.800
- Fondo Riserva vincolata promo tesseramento	6.600
	150.400

Il patrimonio vincolato per destinazione di terzi si riferisce a:

- Borsa di Studio alla memoria del prof. R.Tosoni	86.465
- Iniziativa CREO	289
	86.754

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

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

	Importo	Origine / Natura	Possibilità à utilizzo (*)	Quota disponibile	Quota vincolata			Riepilogo utilizzazioni precedenti esercizi	
					Importo	Natura del vincolo	Durata	Copertura disavanzi	Altre ragioni
Fondo di dotazione dell'ente	64.870		B	64.870					
Patrimonio vincolato									
Riserve statutarie	18.069		A/B	18.069					

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Riserve vincolate decisione organi istit.	150.400		B/D	150.400					
Riserve vincolate destinate da terzi	86.754		D	86.754					
Totale patrimoni o vincolato	255.223								
Patrimonio libero									
Riserve di utili o avanzi di gestione	135.306		A/B	135.306					
Altre riserve	0								
Totale patrimoni o libero	135.306								
Riserva oper. copertura flussi finanz. attesi	(0)								
Avanzo/ disavanzo esercizio	16.548								
Totale patrimonio netto	471.947								

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

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 70.136.

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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 31/12/2023	70.136
Saldo al 31/12/2022	65.369
Variazioni	4.767

DEBITI

L'importo totale dei debiti è collocato nella voce D della sezione "passivo" dello Stato patrimoniale per un importo complessivo di euro 44.451.

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.

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

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

Variazioni e scadenza dei debiti

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

	Valore di inizio esercizio	Variazioni	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio	Di cui di durata residua superiore a 5 anni
V/banche	0	(0)	0	0	0	
v/altri finanziatori	0	(0)	0	0	0	
v/associati e fondatori per finanziamenti	0	(0)	0	0	0	
v/enti della stessa rete associativa	0	(0)	0	0	0	
Per erogazioni liberali condizionate	0	5.000	5.000	5.000	0	
Acconti	0	0	0	0	0	

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

v/fornitori	59.830	(33.331)	26.499	26.499	0
v/imprese controllate e collegate	0	(0)	0	0	0
Tributari	3.132	(104)	3.028	3.028	0
v/istit. di previdenza e sicurezza sociale	2.843	10	2.853	2.853	0
v/dipendenti e collaboratori	6.100	(3.384)	2.716	2.716	0
Altri debiti	15.670	(11.950)	3.720	3.720	0
Totale debiti	87.575	(43.759)	43.816	43.816	0

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 tributari

I debiti tributari si riferiscono a ritenute trattenute nel 2023 e versate, secondo le scadenze previste, nel mese di gennaio 2024.

I debiti tributari per imposte correnti sono iscritti in base a una realistica stima 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".

Altri debiti

Di seguito si riporta la composizione della voce Altri debiti alla data di chiusura dell'esercizio oggetto del presente bilancio:

Altri debiti

Esigibili entro l'esercizio successivo	
Importi scadenti entro l'es. successivo	3.720
<i>Debiti vs. Associati per rimborsi e sussidi di competenza</i>	3.656
<i>Altri debiti</i>	62
Totale Esigibili entro l'esercizio successivo	3.720

Totale altri debiti

3.720

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.

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

RATEI E RISCONTI PASSIVI

Nella classe E."Ratei e risconti passivi" sono iscritti costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi.

In tali voci sono state iscritte solo quote di costi e proventi comuni a due o più esercizi, l'entità dei quali varia in ragione del tempo.

I ratei ed i risconti passivi iscritti nel bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 173.290.

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

Saldo al 31/12/2023	173.290
Saldo al 31/12/2022	157.709
Variazioni	15.581

	Valore al 31/12/2023	Variazioni	Valore al 31/12/2022
Ratei passivi	4.761	211	4.550
Risconti passivi	168.529	15.370	153.159
Aggi su prestiti	0	-0	0
Totale	173.290	15.581	157.709

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

	31/12/2023	31/12/2022
Risconti passivi		
<i>risconti passivi</i>	168.529	153.159
Totale Risconti passivi	168.529	153.159

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

Ratei passivi

	31/12/2023	31/12/2022
Ratei Passivi		
<i>ratei passivi</i>	4.761	4.550
Totale Ratei Passivi	4.761	4.550

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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 86.465 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.

RENDICONTO GESTIONALE

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

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

COMPONENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE

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

La sezione evidenzia un avanzo di euro 2.042

In dettaglio, le attività iniziative/progetti rendicontate nella sezione sono:

Ricavi, rendite e proventi da attività di interesse generale

I proventi da attività di interesse generale, svolta nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, si attestano a euro 334.980, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 14.769

Saldo al 31/12/2023	334.980
Saldo al 31/12/2022	320.211
Variazioni	14.769

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

DESCRIZIONE	31/12/2023	31/12/2022
1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	329.249	315.049
a) Contributi annuali associati	321.832	309.820
b) Contributo socio sostenitore	7.200	5.040
c) Contributi per duplicati	217	189
4) Erogazioni liberali (da rilascio F.di vincolati da terzi)	1.548	0
5) Proventi da 5 per mille	4.095	3.602
10) Altri ricavi, rendite e proventi	88	1.560
a) Utilizzo fondi vincolati		1.555
b) Abbuoni e sopravvenienze	88	5
TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	334.980	320.211

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Costi ed oneri da attività di interesse generale

I costi e oneri da attività di interesse generale di competenza dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 ammontano a euro 332.938 con una variazione in aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 21.026.

Saldo al 31/12/2023	332.938
Saldo al 31/12/2022	311.912
Variazioni	21.026

Si segnalano in particolare le seguenti voci:

DESCRIZIONE	31/12/2022	31/12/2022
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.600	8.316
a) Tessere/card mutua salus		832
b) Materiale pubblicitario e divulgativo	9.752	7.286
c) Cancelleria e stampati	832	198
d) Alti beni < 516.46	16	
2) Servizi	226.706	216.854
a) Rimborsi e sussidi vs. associati	72.006	86.508
b) Campagne di prevenzione	31.264	34.734
c) Attività culturali soci	19.838	
d) Altri progetti (CREO, aNpiamente)	7.004	
e) Assemblee sociali	3.924	21.082
f) Spese rappresentanza	4.198	
g) Sicurezza sul lavoro e Privacy	1.905	1.905
h) Buoni pasto al personale	3.019	3.058
i) Servizi specifici da Comipa	37.602	38.880
j) Servizi per elaborazione paghe	2.076	2.053
k) Servizi amministrativi Federazione Lombarda	2.989	2.989
l) Consulenze e analisi commerciali	27.695	8.634
m) Compensi borse di studio	9.903	10.345
n) Canoni software	306	2.292
o) Oneri bancari	2.604	2.052
p) Servizi telematici	182	32
q) Assicurazioni	149	-
r) Altri costi per servizi	42	2.290
3) Godimento beni di terzi	297	0
4) Personale	73.943	81.718
a) Salari e stipendi	53.177	56.866
b) Oneri sociali	15.783	15.523
c) Accantonamento T.F.R.	4.983	9.329
5) Ammortamenti	195	117
6) Accantonamenti	0	0
7) Oneri diversi di gestione	7.013	4.906
a) Spese di rappresentanza	0	1.385
b) Contributi associativi	1.000	1.000
c) Valori bollati	32	32
d) Abbuoni e sopravvenienze	847	860
e) Imposte e tasse indirette	32	0
f) Erogazioni liberali	5.000	0
g) Perdite su crediti	0	1.629
h) Altri oneri diversi di gestione	102	0

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

9) Accantonamenti a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	14.184	0
a) <i>Accantonamento progetto CREO</i>	5.784	
b) <i>Accantonamento attività mutualistiche</i>	1.800	
c) <i>Accantonamento promo tesseramento</i>	6.600	
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	(332.938)	(311.249)

I componenti negativi contabilizzati nel 2023 per euro 332.938 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.

La sezione evidenzia un avanzo di euro 16.259.

Ricavi, rendite e proventi da attività finanziarie e patrimoniali

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i ricavi, rendite, proventi da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 16.629, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 7.726.

Saldo al 31/12/2023	16.329
Saldo al 31/12/2022	8.603
Variazioni	7.726

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

Nell'esercizio chiuso al 31/12/2023, i costi e oneri da attività finanziarie e patrimoniali ammontano a euro 70, con una variazione rispetto all'esercizio precedente di euro 9

Saldo al 31/12/2023	70
Saldo al 31/12/2022	61
Variazioni	9

Nello specifico l'importo sopra riportato fa riferimento alla quota di scarto di emissione di competenza 2023 di un titolo di Stato, iscritto nell'attivo dello Stato Patrimoniale, acquistato sopra il valore nominale.

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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".

Imposte	1.753
IRAP	1.753

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 svolgono attività commerciale, tenendo conto delle esenzioni applicabili e dei crediti d'imposta spettanti.

ALTRE INFORMAZIONI

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

DESCRIZIONE DELLA NATURA DELLE EROGAZIONI LIBERALI RICEVUTE

In ottemperanza a quanto richiesto al punto 12) del Modello C allegato al D.M. 5.03.2020, si riporta un elenco delle erogazioni liberali ricevute nell'esercizio 2023:

Euro 1.548,00 rilascio del Fondo Vincolato per l'erogazione della borsa di studio

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
Totale dipendenti	2	2
Volontari	10	10

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.

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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

Si segnala che, nel corso dell'esercizio chiuso al 31/12/2023, non sono state effettuate operazioni atipiche e/o inusuali che per significatività e/o rilevanza possano dare luogo a dubbi in ordine alla salvaguardia del patrimonio ed alla tutela degli interessi dell'ente, né con parti correlate né con soggetti diversi dalle parti correlate.

PROPOSTA DI 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 16.548 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 2022 pari a euro 4.095.

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.

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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.

RACOLTA FONDI

Nell'esercizio in commento l'ente ha raccolto fondi per un totale di euro 289, accantonate in apposito Fondo poiché l'iniziativa verrà realizzata nel 2024. Pertanto, il rendiconto specifico previsto dal comma 6 art 87 del D.Lgs n. 117/2017 e s.m. verrà compilato nell'anno di utilizzo della raccolta

A dicembre 2023 è partita la campagna di crowdfunding per sostenere il progetto di ricerca "La vita nel cuore dei nostri ragazzi", terminata poi a febbraio.

Garda Vita, grazie al progetto CREO promosso da BCC Garda, insieme ad altre associazioni del territorio tra cui Associazione Davide Rodella, Lions Colli Morenici, Avis, AVIS, Aido, Croce Bianca e AIM, ha deciso di promuovere un progetto di ricerca per prevenire la morte cardiaca improvvisa.

Una campagna di screening unica nel suo genere, che consentirà ai bambini di età compresa fra i 6 ed i 13 anni frequentanti le scuole primarie e secondarie di I grado di Montichiari di fare gratuitamente un elettrocardiogramma, che sarà refertato dai cardiologi del team di ricerca del Prof. Peter J. Schwarz, cardiologo di fama internazionale, e maggiore esperto al mondo della Sindrome del QT Lungo (considerata una delle principali cause di morte nei bambini e negli adolescenti e che ha una prevalenza di circa 1 su 2000.

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

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

Non si segnalano fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, se non la prosecuzione dell'operazione di invasione dell'Ucraina da parte della Russia iniziata il 24 febbraio scorso 2021 ed in ottobre 2023 a seguito dell'attentato di Hamas in territorio israeliano è iniziato un conflitto tra Israele e Hamas sul territorio palestinese, con implicazioni geopolitiche che hanno portato al rischio anche di un allargamento del conflitto in tutta l'area del medio oriente e, da ultimo, si sono aggiunti gli attacchi degli Houthi sulle navi che attraversano il Mar Rosso, con importanti ripercussioni economiche e finanziarie a livello nazionale e mondiale ed il rischio di una ripresa di una impennata dei prezzi di gas, petrolio e materie prime. Ovviamente i fatti sopra richiamati continueranno ad avere un impatto significativo su tutte le economie del mondo tuttavia, nonostante le incertezze degli eventi in commento, gli Amministratori ritengono che non vi sia nessuna conseguenza attualmente prevedibile sulla continuità aziendale.

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Nell'esercizio oggetto della presente relazione l'ente ha continuato a svolgere la propria attività, mantenendo una situazione economica di sostanziale equilibrio, realizzando un avanzo d'esercizio pari ad euro 16.548.

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

Bilancio preventivo 2024

Per tutto quanto pianificato per il 2024 il CdA ha approvato, nella seduta del 26/02/2024, 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 € 7.520,00 per il quale è stata presentata richiesta di contributo all'associato sostenitore, BCC Garda. In data 09/04/2024 BCC Garda ha accolto positivamente la richiesta di contributo di Garda Vita.

Grazie al supporto del socio sostenitore BCC Garda, durante l'ultimo quadrimestre del 2023 e i primi mesi del 2024 sono stati eseguiti i lavori di ammodernamento degli spazi adiacenti la sede. Proprio accanto all'ingresso che porta verso l'Auditorium Gardaforum si trova la scalinata che conduce a una residenza esterna ai locali della banca. Negli anni passati questo spazio abitativo non è più stato utilizzato e nel riordino generale avviato recentemente, BCC Garda ha pensato di valorizzarlo:

- ospitando i nuovi uffici di Garda Vita;
- creando un luogo di incontro e socialità per i soci e
- la comunità.

INDICAZIONE DELLE MODALITA' DI PERSEGUIMENTO DELLE FINALITA' STATUTARIE

Il funzionamento del modello delle associazioni mutualistiche è garantito dalla simbiosi tra i due enti, Banca e "Mutua", che, entrambi guidati da finalità statutarie simili e complementari, sono orientati nel perseguire il miglioramento delle condizioni sociali, economiche e culturali degli specifici territori e cercando di fornire risposte ai crescenti bisogni delle comunità.

L'associazione ha svolto le attività di interesse generale, nel rispetto delle finalità previste dallo statuto. In particolare, attraverso lo sviluppo di proposte, iniziative e strumenti in grado di valorizzare le relazioni cui si rivolge o con cui interagisce, ha operato secondo le seguenti modalità.

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 4 centri medici.

Inoltre, è stato riproposto lo Screening della memoria affiancato quest'anno da Attivamente, uno specifico percorso di potenziamento cognitivo.

Come anticipato nella relazione di bilancio dello scorso anno, è poi ufficialmente partito il progetto Anpiamente, l'iniziativa dedicata ai disagi del neurosviluppo.

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

Campagna di prevenzione oncologica: 262 persone hanno aderito all'edizione 2023 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 Bianalisi 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: 4 centri medici hanno offerto agli Associati di Garda Vita la possibilità di scegliere tra 29 percorsi di prevenzione sanitaria in ambiti differenti, garantendo qualità del servizio e risparmio economico. 101 sono le persone che vi hanno aderito.

Screening della memoria e Attivamente: 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; la fase successiva, Attivamente, consiste in un training di potenziamento cognitivo. I partecipanti sono stati 8.

ANPIamente: nasce come progetto sperimentale finalizzato ad arricchire il panorama bresciano delle iniziative e delle azioni volte a sostenere i minori, le famiglie ed integrare i servizi per la cura di disturbi e disagi del neurosviluppo integrando la già vasta offerta di iniziative a salvaguardia del benessere e della salute che Garda Vita mette a disposizione dei propri associati.

I contenuti del progetto inoltre hanno la volontà di dialogare in modo sinergico con la più ampia pluralità possibile di soggetti e azioni che operano in materia di NPJA.

Il progetto si pone l'obiettivo di potenziare la comunicazione sulle tematiche afferenti al neurosviluppo, promuovere contenuti in tema di Npia, utilizzare nuove modalità di comunicazione a carattere informativo e divulgativo, il tutto finalizzato all'aiuto delle famiglie degli associati riconoscere i sintomi afferenti ad un eventuale disagio, e conseguentemente, offrire prestazioni specialistiche (prime visite) neuropsichiatriche in grado di fornire una prima risposta tempestiva di carattere ambulatoriale, a costi sostenibili.

Il costo fortemente agevolato di 30,00 euro rispetto ad una tariffa media di 110,00 euro vuole aiutare inoltre anche da un punto di vista economico l'approfondimento tempestivo di tali disagi.

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

	2021	2022	2023	Totale triennio
N. partecipanti	384	637	363	1.384
Di cui uomini	138	240	142	520
Di cui donne	246	397	221	864
Totale 2000/2023				23.501

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

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

- 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

Nel corso del 2023 sono state gestite 3.073 pratiche di rimborso per un totale rimborsato di oltre € 40.634,04, così suddivise:

Classe di rimborso	N. Pratiche	Importo
Esami clinici, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici	1.331	€ 14.777,30
Servizio ambulanze	5	€ 278,44
Trattamenti termali presso centri termali	31	€ 419,91
Visite mediche	1.180	€ 20.369,14
Visite sportive figli	71	€ 390,20
Visite, logopedia, dsa figli	256	€ 4.399,05
Altre prestazioni non rimborsabili	199	€ -
Totale	3.073	€ 40.634,04

Complessivamente sono stati 900 (705 nel 2022) gli associati che hanno inoltrato almeno una richiesta di rimborso spese; di questi, 855 hanno ottenuto un rimborso medio superiore a € 80,00.

Sono invece 484 (385 nel 2022) gli associati che hanno ottenuto rimborsi per almeno € 49,00, 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 2023, 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 2023". Ai figli degli associati Garda Vita, nati nel 2023, 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 79. A coloro che ne hanno fruito, rinnoviamo le più vive felicitazioni.

"Scuola 2023". Ai figli di Soci frequentanti le scuole primarie 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 213.

"Sport 2023". Ai figli di Soci frequentanti le scuole secondarie di 2° grado e iscritti ad un'associazione sportiva dilettantistica è stato messo a disposizione un contributo di 40 euro; l'importo è stato richiesto a rimborso presentando documento di iscrizione alla società/associazione sportiva. Sono stati distribuiti e utilizzati 122 buoni.

"Musica 2023". L'iniziativa quest'anno si rivolgeva ai figli di Soci Garda Vita, frequentanti la scuola secondarie di 1° grado, 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 2023/2024. Sono stati erogati 24 rimborsi.

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

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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	2021	2022	2023	Totale
Nuovi nati	120	89	79	dal 2003: 2.840
Scuola	331	373	213	dal 2002: 10.202
Sport	233	161	122	dal 2005: 6.085
Musica	19	19	24	dal 2014: 355
Centri Estivi	223	287	360	dal 2020: 903

Dal 2000 al 2023 sono stati nell'insieme erogati 20.385 buoni per un valore superiore a 960.000 euro.

Ambito culturale e ricreativo

Nel 2023 il programma di iniziative culturali e ricreative è potuto tornare alla ricchezza di proposte degli anni precedenti. Sono state proposte 15 iniziative per un totale di 2.394 adesioni.

Tipologia	Descrizione	N. partecipanti
Spettacoli		
Checco Zalone	Amore + IVA – Teatro Arcimboldi	40
Legs for all	Gardaforum – Lions - Gene Gnocchi	10
Seridò	Codice sconto ingresso	1.971
Gite da un giorno		
Brescia Palazzo Martinengo	Visita guidata allo splendido Palazzo Martinengo -	25
Brescia – Cimitero Vantiniano	Guida artistica al primo cimitero monumentale della storia dell'arte	25
Torino e il Museo Egizio	Alla scoperta della più elegante città d'Italia e dell'incredibile Museo Egizio	73
Trekking sul Lago Moro	Passeggiata fra le colline delle Sorline e di Rodino, a soli 381 mt sul livello del mare	14
Birdwatching	Torbiere del Sebino – Provaglio	16
Nelle Langhe	Tra borghi, tartufi e vigneti	51
Lavarone in motoslitta	Divertimento e adrenaina in motoslitta	50
Viaggi		
Maremma e l'isola del Giglio	Week-end alla scoperta della maremma toscana e dell'Isola del Giglio	34
Bellaria	Settimana al Mare	24
Le Marche	Nella terra di Leopardi: ricca di cultura, città d'arte e natura mozzafiato	14
Lo spettacolo della fioritura	Castelluccio di Norcia e degustazione cibi e vini del territorio	29
Corsi		
Conosci il Fascicolo Sanitario Elettronico	in collaborazione con Associazione Ambra	18

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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

Tipologia	Iniziative	Partecipanti
RICREATIVE	255	20.884
SANITARIE	131	23.501
MUTUALISTICHE	77	20.385
TOTALE INIZIATIVE	463	64.770

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 quindicesima borsa di studio Tosoni è la Dott.ssa Gaia Giongrandi con il progetto di ricerca intitolato “Ruolo del microRNA 203 nell’attivazione dell’immunità innata antitumorale nel carcinoma polmonare”.

La Dott.ssa Giongrandi è nata a Brescia nel 1999 e vive a Desenzano. Attualmente opera presso il Laboratorio di Immunologia Sperimentale dell’Università di Brescia.

La cerimonia di assegnazione si è svolta martedì 28 novembre, alle ore 20.30 presso l’Auditorium Gardaforum di Montichiari.

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

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 31.12.2023, da 92 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.

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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 2023 sono in totale 14 i soci di Garda Vita che hanno fruito di tale opportunità; durante l'anno, con 104 transazioni effettuate, hanno speso, complessivamente nel circuito b.est, 10.617 euro, ottenendo sconti per 447 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 co-gestito da Editrice il Castello e Garda Vita.

Il riconoscimento per l'anno 2023 è stato assegnato a Paolo Bettenzoli e Valerio Zoni dell'Avis di Montichiari.

Nuovo Portale Mutua

Come anticipato in occasione dell'assemblea dello scorso anno, a maggio 2023 è stato attivato il nuovo portale internet di Garda Vita. Le nuove funzionalità hanno permesso da subito di poter gestire in autonomia le richieste di rimborso spese mediche e di sussidi per gli studenti attraverso una comoda area riservata. Al 31/12/2023 erano oltre 600 gli associati già registrati e attivi sulla piattaforma.

Raccolta fondi

A dicembre è partita la campagna di crowdfunding per sostenere il progetto di ricerca "La vita nel cuore dei nostri ragazzi", terminata poi a febbraio.

Garda Vita, grazie al progetto CREO promosso da BCC Garda, insieme ad altre associazioni del territorio tra cui Associazione Davide Rodella, Lions Colli Morenici, Avis, AVIS, Aido, Croce Bianca e AIM, ha deciso di promuovere un progetto di ricerca per prevenire la morte cardiaca improvvisa.

Una campagna di screening unica nel suo genere, che consentirà ai bambini di età compresa fra i 6 ed i 13 anni frequentanti le scuole primarie e secondarie di I grado di Montichiari di fare gratuitamente un elettrocardiogramma, che sarà refertato dai cardiologi del team di ricerca del Prof. Peter J. Schwarz, cardiologo di fama internazionale, e maggiore esperto al mondo della Sindrome del QT Lungo (considerata una delle principali cause di morte nei bambini e negli adolescenti e che ha una prevalenza di circa 1 su 2000).

Iniziative pianificate per il 2024

Il Consiglio di amministrazione ha predisposto un programma articolato delle iniziative per il 2024 con alcune interessanti novità.

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 ventiquattresima edizione e vanta numeri lusinghieri con oltre 13.000 screening realizzati, che confermano la fiducia e l'apprezzamento dei nostri soci.

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione di missione

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.

Negli anni è cresciuta la consapevolezza che un'attenzione adeguata alla propria salute può migliorare il benessere 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.

Le prenotazioni sono disponibili dal 15 aprile al 15 novembre 2024 presso tutte le filiali della Banca, dove i collaboratori sono disponibili per dare maggiori informazioni di dettaglio e prendere le adesioni.

Prosegue l'impegno e la diffusione del progetto Anpiamente.

Rimborso diretto delle spese mediche

Il bilancio previsionale 2024 prevede fondi per l'erogazione del rimborso diretto delle spese mediche.

Il regolamento è stato aggiornato, ampliando le prestazioni rimborsabili. Inoltre, solo per l'anno 2024, è previsto un extra bonus del 5% sui rimborsi inoltrati tramite portale internet o app.

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 2024, come da tradizione è stato pianificato un ricco calendario di attività culturali giornaliere e visite a siti artistici italiani e viaggi di più giorni con l'aggiunta di corsi e incontri legati alla salute e al benessere.

Raccolta fondi

Dopo il successo della raccolta fondi nel periodo dicembre 2023-febbraio 2024, entra ora nel vivo il progetto "La vita nel cuore dei nostri ragazzi". A febbraio si è chiusa infatti, con oltre 21.000 euro, la "raccolta fondi" a sostegno di una campagna di screening cardiologico gratuito a favore della popolazione scolastica monteclarese (6-13 anni): grazie alla generosità di tanti Associati e sostenitori, la raccolta ha ottenuto un grande successo superando ampiamente l'obiettivo minimo che ci eravamo prefissati. Nei giorni scorsi, quindi, è cominciata la fase esecutiva del progetto, con l'effettuazione dei primi ECG per l'individuazione di eventuali sindromi cardiache rare a salvaguardia della salute dei più giovani. Un ringraziamento particolare a quanti di voi hanno contribuito a raggiungere l'importante obiettivo.

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

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

ALTRE INFORMAZIONI

Privacy

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 2023 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, 25/03/2024

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il presidente PICCINELLI NICOLA

Relazione dell'organo di controllo

Relazione dell'organo
di controllo

31/12/2023

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

Sede in Via TRIESTE, 62, 25018 MONTICHIARI BS
Fondo di dotazione 64.870,00
Cod. Fiscale 02085540983
Iscrizione RUNTS nr. 57287
Sezione Altri enti di terzo settore

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Relazione dell'organo di controllo

RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO ALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2023

Agli associati della Associazione Garda Vita ETS

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 la mia attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

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 31.12.2023, redatto in conformità all'art. 13 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 (d'ora in avanti Codice del Terzo settore) e del D.M. 5 marzo 2020 del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, così come integrato dall'OIC 35 Principio contabile ETS (d'ora in avanti OIC 35) che ne disciplinano la redazione; il bilancio evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 16.548.

Si riassume nei seguenti dati:

Situazione Patrimoniale

Attività	€ 772.785
Passività	(€ 756.237)
Avanzo di gestione	€ 16.548

Conto Economico

Proventi	€ 335.266
Oneri	(€ 333.226)
Proventi e oneri finanziari e rettifiche di val. di attività finanz. (saldo)	€ 16.259
Imposte	(€ 1.753)
Arrotondamenti attivi	€ 2
Avanzo di gestione	€ 16.548

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:

- 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 attesto 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 2023, così come redatto dagli amministratori.

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

Montichiari, 30/04/2024

Il Sindaco Unico
(Dott. Raffaele Arici)

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Bilancio d'esercizio al

31/12/2023

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

Sede in Via TRIESTE, 62, 25018 MONTICHIARI BS
Fondo di dotazione 64.870,00
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

31/12/2023

31/12/2022

A) QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI		
TOTALE QUOTE ASSOCIATIVE O APPORTI ANCORA DOVUTI (A)	255	205
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali		
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	2.300	1.088
Totale immobilizzazioni immateriali	2.300	1.088
II - Immobilizzazioni materiali	0	0
III - Immobilizzazioni finanziarie		
1) Partecipazioni		
c) Partecipazioni in altre imprese	3.250	3.250
Totale 1) Partecipazioni	3.250	3.250
3) Altri Titoli	544.491	493.592
Totale immobilizzazioni finanziarie	547.741	496.842
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)	550.041	497.930
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I - Rimanenze		
	0	0
II - Crediti		
2) verso associati		
Esigibili entro esercizio successivo	45.658	24.070
Totale 2) verso associati	45.658	24.070
9) crediti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	0	13
Totale 9) crediti tributari	0	13
12) Crediti verso altri		
Esigibili entro l'esercizio successivo	3.093	7.375
Totale 12) Crediti verso altri	3.093	7.375

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

	Totale crediti	48.751	31.458
III – Attività finanz. che non costituiscono immobilizzazioni		0	0
IV - Disponibilità liquide			
1) Depositi bancari e postali		157.869	218.568
	Totale disponibilità liquide	157.869	218.568
	TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)	206.620	250.026
D) RATEI E RISCONTI			
	TOTALE RATEI E RISCONTI (D)	2.274	2.701
TOTALE ATTIVO		759.190	750.862

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Stato Patrimoniale

Passivo

	31/12/2023	31/12/2022
A) PATRIMONIO NETTO		
I – Fondo di dotazione dell'ente	64.870	62.605
II – Patrimonio vincolato		
1) Riserve statutarie	18.069	18.069
2) Riserve vincolate per decisione degli organi istituzionali	150.400	216.028
3) Riserve vincolate destinate da terzi	86.754	88.013
Totale patrimonio vincolato	255.223	322.110
III – Patrimonio libero		
1) Riserve di utili o avanzi di gestione	135.306	40.389
2) Altre riserve	0	0
Totale patrimonio libero	135.307	40.389
IV – Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	16.548	15.105
TOTALE PATRIMONIO NETTO	471.947	440.209
B) FONDO PER RISCHI E ONERI	0	0
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO		
TOTALE TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	70.136	65.369
D) DEBITI		
5) Debiti per erogazioni liberali condizionate		
Esigibili entro l'esercizio successivo	5.000	(0)
Totale 5) Debiti per erogazioni liberali condizionate	5.000	(0)
7) Debiti verso fornitori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	26.499	52.678
Esigibili oltre l'esercizio successivo	(0)	7.152
Totale 7) Debiti verso fornitori	26.499	59.830

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

9) Debiti tributari		
Esigibili entro l'esercizio successivo	3.028	3.132
Totale 9) Debiti tributari	3.028	3.132
10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale		
Esigibili entro l'esercizio successivo	2.853	2.843
Totale 10) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	2.853	2.843
11) Debiti verso dipendenti e collaboratori		
Esigibili entro l'esercizio successivo	2.716	6.100
Totale 11) Debiti verso dipendenti e collaboratori	2.716	6.100
12) Altri debiti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	3.720	15.670
Totale 12) Altri debiti	3.720	15.670
TOTALE DEBITI	43.816	87.575
E) RATEI E RISCONTI		
TOTALE RATEI E RISCONTI	173.290	157.709
TOTALE PASSIVO	759.190	750.862

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

Rendiconto gestionale

Oneri e costi	31/12/2023	31/12/2022	Proventi e ricavi	31/12/2023	31/12/2022
A) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE			A) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE		
1) Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	(10.600)	(8.316)	1) Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	329.249	315.049
2) Servizi	(226.706)	(216.854)	4) Erogazioni liberali	1.548	(0)
3) Godimento beni di terzi	(297)	(0)	5) Proventi del 5 per mille	4.095	3.602
4) Personale	(73.943)	(81.718)	10) Altri ricavi, rendite e proventi	88	1.560
5) Ammortamenti	(195)	(117)			
7) Oneri diversi di gestione	(7.013)	(4.906)			
9) Accantonamento a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	(14.184)	(0)			
TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	(332.938)	(311.912)	TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	334.980	320.211
			AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' DI INTERESSE GENERALE	2.042	6.963

D) COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI			D) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI		
2) Su prestiti	(61)	(61)	2) Da altri investimenti finanziari	16.329	8.603
6) Altri Oneri	(9)				

GARDA VITA ETS - ASSOCIAZIONE MUTUALISTICA DI ASSISTENZA

Bilancio d'Esercizio

TOTALE COSTI E ONERI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	(70)	(61)	TOTALE RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI	16.329	8.603
AVANZO (DISAVANZO) ATTIVITA' FINANZIARIE E PATRIMONIALI			16.259	(8.542)	

TOTALE ONERI E COSTI	(333.008)	(311.972)	TOTALE PROVENTI E RICAVI	351.309	328.814
-----------------------------	------------------	------------------	---------------------------------	----------------	----------------

AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	18.301	16.842
---	---------------	---------------

Imposte	(1.753)	(1.737)
---------	---------	---------

AVANZO (DISAVANZO) D'ESERCIZIO	16.548	15.105
---------------------------------------	---------------	---------------

Il presente bilancio è conforme ai risultati delle scritture contabili.

MONTICHIARI,

PER IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
Il Presidente Ing. Nicola Piccinelli



GARDA *Vita*

con il sostegno di:



aderente a:

