

BILANCIO DI ESERCIZIO 2021

TREVIGLIO E GERA D'ADDA VITA

con il sostegno di:

 **BCC TREVIGLIO**
GRUPPO BCC ICCREA

 **Mutuedi
Comunità**
la rete di welfare territoriale

Treviglio e Gera D'Adda Vita
Via Carcano n.6
Treviglio
codice fiscale 93054510164

Bilancio al 31/12/2021
STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2021	
A) Quote associative o apporti ancora dovuti		0
B) Immobilizzazioni		2.050
I. Immateriali		0
II. Materiali		0
III. Finanziarie		2.050
C) Attivo circolante		102.346
I. Rimanenze		1.005
1. materie prime sussidiarie e di consumo	1.005	
II. Crediti		800
entro 12 mesi	800	
2. verso associati	800	
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni		0
1. in imprese controllate	-	
2. in imprese collegate	-	
3. altri titoli	-	
IV. Disponibilità liquide		100.541
1. depositi bancari e postali	100.541	
2. assegni	-	
3. danaro e valori in cassa	-	
D) Ratei e risconti		-
Totale attivo		104.396

PASSIVO	31/12/2021	
A) Patrimonio netto		102.217
I. Fondo di dotazione dell'Ente		101.600
II. Patrimonio Vincolato		-
III. Patrimonio libero		0
IV. Avanzo/Disavanzo d'esercizio		617
B) Fondi rischi e oneri		0
C) Trattamento fine rapporto di lavoro subordinato		-
D) Debiti		2.050
<i>entro 12 mesi</i>	2.050	
<i>4. verso enti della stessa rete associativa</i>	2.050	
<i>5. verso erogazioni liberali condizionate</i>	-	
<i>oltre 12 mesi</i>	0	
E) Ratei e risconti		129
Totale passivo		104.396

RENDICONTO GESTIONALE AL 31/12/2021

ONERI E COSTI

PROVENTI E RICAVI

Descrizione	2021	Descrizione	2021
A) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE		A) RICAVI RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	€ 1.005	1. Proventi da quote associative e apporti dei fondatori	€ 671
2. Servizi	€ 3	2. Proventi da associati per attività mutuali	€ 0
3. Godimento beni di terzi	€ 0	3. Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	€ 0
4. Personale	€ 0	4. Erogazioni liberali	€ 0
5. Ammortamenti	€ 0	5. Proventi da 5 per mille	€ 0
5. bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali	€ 0	6. Contributi da soggetti privati	€ 0
6. Acc.ti per rischi e oneri	€ 0	7. Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	€ 0
7. Oneri diversi di gestione	€ 56	8. Contributi da Enti Pubblici	€ 0
8. Rimanenze iniziali	€ 0	9. Proventi da contratti con enti pubblici	€ 0
9. Accantonamenti a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	€ 0	10. Altri ricavi, rendite e proventi	€ 0
10. Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	€ 0	11. Rimanenze finali	€ 1.005
TOTALE	€ 1.064	TOTALE	€ 1.676
		AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ DI INTERESSE GENERALE	€ 612
B) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DIVERSE		B) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DIVERSE	
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	€ 0	1. Ricavi per prestazioni e cessioni ad associati e fondatori	€ 0
2. Servizi	€ 0	2. contributi da soggetti privati	€ 0
3. Godimento beni di terzi	€ 0	3. Ricavi per prestazioni e cessioni a terzi	€ 0
4. Personale	€ 0	4. Contributi da enti pubblici	€ 0
5. Ammortamenti	€ 0	5. Proventi da contratti con enti pubblici	€ 0
5. bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali	€ 0	6. Altri ricavi e proventi	€ 0
6. Acc.ti per rischi e oneri	€ 0	7. Rimanenze finali	€ 0
7. Oneri diversi di gestione	€ 0	7. Rimanenze finali	€ 0
8. Rimanenze iniziali	€ 0		
TOTALE	€ 0	TOTALE	€ 0
		AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ DIVERSE	€ 0

C) COSTI E ONERI DA ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI		C) RICAVI, RENDITE E PROVENTI DA ATTIVITÀ DI RACCOLTA FONDI	
1. Oneri da raccolte abituali	€ 0	1. Raccolte fondi abituali	€ 0
2. Oneri da raccolte occasionali	€ 0	2. Raccolte fondi occasionali	€ 0
3. Altri oneri	€ 0	3. Altri proventi	€ 0
TOTALE	€ 0	TOTALE	€ 0
		AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ DI RACCOLTA	€ 0
D) COSTI E ONERI FINANZIARIE E PATRIMONIALI		D) RICAVI, RENDITE E PROVENTI FINANZIARIE E PATRIMONIALI	
1. Su rapporti bancari	€ 1	1. Da rapporti bancari	€ 6
2. Su prestiti	€ 0	2. Da investimenti finanziari	€ 0
3. Da patrimonio edilizio	€ 0	3. Da patrimonio edilizio	€ 0
4. Da altri beni patrimoniali	€ 0	4. Da altri beni patrimoniali	€ 0
5. Acc.ti per rischi ed oneri	€ 0	5. Altri proventi	€ 0
6. Altri oneri	€ 0		
TOTALE	€ 1	TOTALE	€ 6
		AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ FINANZIARIE E PATRIMONIALI	€ 5
E) COSTI E ONERI DI SUPPORTO GENERALE		E) PROVENTI DI SUPPORTO GENERALE	
1. Materie prime sussidiarie, di consumo e di merci	€ 0	1. Proventi da distacco del personale	€ 0
2. Servizi	€ 0	2. Altri proventi di supporto generale	€ 0
3. Godimento beni di terzi	€ 0		
4. Personale	€ 0		
5. Ammortamenti	€ 0		
5. bis) svalutazioni delle immobilizzazioni materiali ed immateriali	€ 0		
6. Accantonamenti per rischi e oneri	€ 0		
7. Altri oneri	€ 0		
8. Accantonamenti a riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	€ 0		
9. Utilizzo riserva vincolata per decisione degli organi istituzionali	€ 0		
TOTALE	€ 0	TOTALE	€ 0
		AVANZO/DISAVANZO ATTIVITÀ DI SUPPORTO GENERALE	€ 0
		AVANZO D'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 617
		IMPOSTE	€ 0
		AVANZO /DISAVANZO D'ESERCIZIO	€ 617

Treviglio e Gera d'Adda Vita

Sede in Treviglio, Via Carcano n.6
Cod. Fiscale 93054510164

BILANCIO AL 31.12.2021

Relazione di missione

Signori Soci,

Vi abbiamo convocato in assemblea per sottoporre al Vs. esame ed alla Vs. approvazione il primo rendiconto dell'associazione, il bilancio chiuso al 31.12.2021.

Abbiamo ritenuto opportuno redigere il bilancio utilizzando gli schemi previsti per gli enti di maggiore dimensione composti da:

- Stato patrimoniale;
- Rendiconto gestionale;
- Relazione di missione.

La scelta sull'adozione di tali schemi è stata decisa per comunicare ai soci e ai portatori di interesse una informativa più completa e trasparente rispetto al "rendiconto per cassa", previsto per gli enti di minore dimensione.

Inoltre, abbiamo voluto esporre e commentare le attività svolte in questo primo esercizio, i risultati conseguiti e le prospettive sociali, prendendo come riferimento il disposto dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 117/2017 e le principali indicazioni contenute nelle linee guida emanate **con decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli enti del Terzo settore**, ancorché non obbligatori, per dare continuità alle successive rappresentazioni contabili di fine anno.

Informazioni generali dell'ente – missione perseguita e attività svolte

TREVIGLIO E GERA D'ADDA VITA è stata costituita in data 25.11.2020 nell'ambito del progetto "Mutue di Comunità", promosso dalla Federazione Lombarda delle BCC al fine di favorire la nascita e lo sviluppo di un sistema mutualistico regionale del Credito Cooperativo. Nel contesto di una società in rapida trasformazione e di un settore bancario sempre più regolato da logiche di disintermediazione, l'iniziativa "Mutue di Comunità" nasce dalla volontà di rimarcare l'identità cooperativa delle BCC e di confermare la loro natura di banche di prossimità tramite la realizzazione di una progettualità in grado di dare risposta ai bisogni – non soltanto creditizi – dei loro ambiti territoriali di riferimento.

Da sempre sensibile alle esigenze dei propri soci e clienti, la CASSA RURALE - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI TREVIGLIO - Società Cooperativa ha inteso dunque divenire socio sostenitore dell'associazione mutualistica **TREVIGLIO E GERA D'ADDA VITA**, anche nell'ottica di dare realizzazione, secondo modalità innovative e al passo coi tempi, a quanto espresso dall'art. 2 del proprio Statuto: «*La Società ha lo scopo di favorire i soci e gli appartenenti alle comunità locali nelle operazioni e nei servizi di*

banca, perseguendo il miglioramento delle condizioni morali, culturali ed economiche degli stessi e promuovendo lo sviluppo della cooperazione e l'educazione al risparmio e alla previdenza». **TREVIGLIO E GERA D'ADDA VITA**, infatti, è un ente di natura associativa basato sul principio della mutualità e senza scopo di lucro, la cui attività si rivolge ai soci e ai clienti della CASSA RURALE - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI TREVIGLIO - Società Cooperativa. Essa opera a favore dei propri associati secondo un modello di welfare allargato che le consente di operare su quattro distinti ambiti di attività: salute, sostegno alla famiglia, cultura e formazione, tempo libero. Nello specifico, i servizi erogati da **TREVIGLIO E GERA D'ADDA VITA** sono i seguenti:

Area Salute – Scontistiche su prestazioni sanitarie c/o centri convenzionati; Rimborsi per visite mediche specialistiche, esami clinici, accertamenti diagnostici e trattamenti fisioterapici; Consulenze mediche telefoniche; Campagne periodiche di prevenzione.

Area sostegno alla famiglia – Scontistiche c/o negozi ed esercenti convenzionati; Bonus per la nascita di un figlio; Bonus per l'iscrizione dei figli all'Asilo Nido; Bonus per l'iscrizione dei figli ai diversi cicli scolastici.

Area cultura e formazione – Scontistiche c/o accademie, associazioni, cinema, teatri e centri convenzionati; Bonus per l'iscrizione dei figli ad attività culturali extrascolastiche; Promozione di eventi, incontri e iniziative culturali e formative.

Area tempo libero – Scontistiche c/o palestre e associazioni convenzionate; Bonus per l'iscrizione dei figli ad attività sportive extrascolastiche; Promozione di gite, visite guidate e soggiorni.

Tali servizi vengono assicurati mediante il ricorso alla pratica del mutuo soccorso e mediante la creazione di un network di convenzionamenti nell'area di operatività della banca, di modo che **TREVIGLIO E GERA D'ADDA VITA** si configura come un vero e proprio facilitatore delle relazioni e degli scambi tra le persone e le realtà attive sul territorio di riferimento della BCC.

Dopo aver ottenuto l'assegnazione di un Codice Fiscale da parte dell'Agenzia delle Entrate, l'impegno del Consiglio di Amministrazione dell'Associazione si è rivolto all'implementazione dell'assetto organizzativo dell'ente: in particolare, con l'assistenza della Federazione Lombarda e di Comipa, si è proceduto a realizzare il *setup* giuridico e operativo, nonché le attività formative a favore del personale incaricato di gestire le attività ordinarie.

1. Associati – attività svolte nei loro confronti – partecipazione alla vita dell'Ente

Alla data del 31.12.2021 compagine sociale conta 16 soci persone fisiche:

Soci fondatori	16
Nuovi ammessi nell'esercizio	-
Recessi	-
Esclusi	-
Deceduti	-
Totale soci al 31.12.2021	16

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

I primi portatori di interesse di **TREVIGLIO E GERA D’ADDA VITA** sono gli Associati costituiti da:

- a. Soci persone fisiche
- b. Soci sostenitori persone giuridiche

Il rapporto associativo è libero e volontario. I soci partecipano liberamente e democraticamente alla designazione degli organi societari e alle scelte strategiche del sodalizio a cui appartengono mediante il voto capitaro e con le modalità stabilite dallo Statuto vigente.

La Mutua è aperta al proprio territorio di riferimento senza alcuna selezione preventiva e senza alcuna discriminazione, per condizioni soggettive individuali. La centralità del socio e il rispetto della dignità umana, la partecipazione democratica alle decisioni, la trasparenza e il controllo, la responsabilità sociale e l’etica comportamentale, la consapevolezza che deriva dalla comunicazione e dall’informazione, sono i pilastri fondamentali sui quali poggia l’agire quotidiana della Mutua. L’associazione opera, dunque nel pieno principio del mutuo aiuto e della solidarietà. Ciascun socio partecipa mediante la corresponsione anticipata di una somma contributiva determinata sulla base di calcoli previsionali, obbligandosi nei limiti di quanto corrisposto. Lo scambio mutualistico deriva **dalla reciprocità** delle prestazioni necessarie a soddisfare i bisogni comuni ai soci e loro famigliari: esso si fonda sul rapporto fiduciario e sul comportamento responsabile e corretto dei singoli ai quali è richiesto il rispetto delle regole condivise e codificate nell’interesse generale del corpo associato.

Soci ordinari persone fisiche

Le persone fisiche socie di **TREVIGLIO E GERA D’ADDA VITA** devono essere necessariamente soci o clienti del nostro socio sostenitore.

Chi desidera diventare socio deve presentare domanda al Consiglio di Amministrazione, tramite appositi moduli disponibili presso le filiali della Banca, nostro socio sostenitore. La quota di iscrizione iniziale “una tantum” che ciascun socio deve sottoscrivere e versare all’atto dell’ammissione è stabilita a norma in euro 10,00.

Si precisa che i soci fondatori hanno voluto contribuire al progetto costitutivo versando una quota di patrimonio pari ad Euro 100,00 cadauno.

Le quote associative annue, sono attualmente così determinate:

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

Soci sostenitori

CASSA RURALE - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI TREVIGLIO -- Società Cooperativa è associato sostenitore di **TREVIGLIO E GERA D’ADDA VITA**. Oltre a un versamento iniziale di euro 100.000, confluito nel fondo patrimoniale della Mutua, la banca sostiene l’associazione con:

- a) la concessione in comodato gratuito della sede associativa e delle relative attrezzature;

- b) il supporto gratuito da parte di tutte le filiali sia per la raccolta di adesioni alla Mutua che per le attività riguardanti le iniziative proposte;
- c) il supporto degli uffici di direzione per tutte le necessità della Mutua in termini organizzativi.

2. Assetto Istituzionale e Governance

Il sistema di governo e controllo consta dei seguenti organi:

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

L'Assemblea dei Soci è convocata almeno una volta all'anno per l'approvazione del bilancio ed è l'espressione della democraticità interna alla Associazione, in quanto rappresenta l'universalità dei soci. Essa elegge la maggioranza degli amministratori e dei sindaci. Sono di competenza dell'assemblea altresì le modifiche dei regolamenti interni ad eccezione di quelli statutariamente di competenza del Consiglio di Amministrazione. È competenza dell'assemblea:



L'assemblea è formata dalle seguenti categorie di soci:

<i>soci ordinari</i>	soci o clienti della CASSA RURALE - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI TREVIGLIO - Società Cooperativa.
<i>soci sostenitori</i>	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. 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:

- GRAZIOLI Giovanni - Presidente;
 - NICELLI Roberto – Consigliere
- entrambi scelti sulla lista presentata dal socio sostenitore;
- GIBELLINI Dario - Vice-Presidente, RIZ Franco e NEGRI Silvio – Consiglieri.

Al Presidente spetta la firma e la rappresentanza sociale di fronte ai terzi ed in giudizio. Egli può riscuotere da pubbliche amministrazioni o da privati pagamenti di ogni natura a qualsiasi titolo rilasciandone quietanza. Egli ha facoltà di nominare avvocati e procuratori nelle liti attive e passive riguardanti l'ente. In caso di assenza o impedimento, tutti i poteri attribuiti al Presidente spettano al Vice Presidente, se nominato.

Organo di controllo Come previsto dallo statuto vigente, l'associazione mutualistica ha provveduto a nominare un organo di controllo monocratico nella persona del revisore legale il dott. MEDICI Massimo Francesco.

3. Risorse umane – Dipendenti, Collaboratori e Volontari

In questa fase di avviamento la mutua non ha personale dipendente e tantomeno collaboratori retribuiti. **TREVIGLIO E GERA D'ADDA VITA** conta sulla collaborazione del nostro Socio Sostenitore, sull'attività volontariamente prestata dagli organi sociali e dalla collaborazione della Federazione Lombarda.

Il socio sostenitore, in ogni caso, garantisce l'appoggio del proprio personale dipendente tramite la rete degli sportelli, regolato da apposita convenzione.

4. La gestione sociale

Criteri di valutazione

TREVIGLIO E GERA D'ADDA VITA ha natura associativa, non ha scopo di lucro e non svolge nemmeno in parte attività commerciale.

Tutte le poste indicate nel presente bilancio corrispondono ai valori desunti dalla contabilità, e inoltre l'esposizione delle voci di rendiconto seguono lo schema indicato al disposto dell'articolo 13 del Decreto Legislativo n. 117/2017 e delle linee guida emanate **con decreto del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali del 5 marzo 2020 "Adozione della modulistica di bilancio degli enti del Terzo settore"**.

I criteri adottati sono pertanto quelli previsti specificamente nell'art. 2426 e nelle altre norme del C.C.

Il bilancio 2021 è redatto in conformità ai contenuti, ai principi, agli schemi di compilazione ed ai criteri enunciati dai principi contabili nazionali, nella versione rivista e aggiornata dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC)

Il bilancio di esercizio viene redatto facendo riferimento ai **principi generali** di seguito elencati:

- **competenza economica** (l'effetto delle operazioni e degli altri eventi è stato rilevato contabilmente ed attribuito all'esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono, e non a quello in cui si concretizzano i relativi incassi/pagamenti);
- **prudenza** (principio secondo il quale i profitti non realizzati non devono essere contabilizzati, mentre tutte le perdite, anche se non definitivamente realizzate, devono essere riflesse in bilancio)
- **continuità aziendale;**

- **comprensibilità dell'informazione;**
- **significatività dell'informazione (rilevanza:** non occorre rispettare gli obblighi in tema di rilevazione, valutazione, presentazione e informativa quando la loro osservanza abbia effetti irrilevanti al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta);
- **attendibilità dell'informazione** (fedeltà della rappresentazione, prevalenza della sostanza economica sulla forma giuridica, neutralità dell'informazione, completezza dell'informazione, prudenza nelle stime per non sovrastimare ricavi/attività o sottostimare costi/passività);
- **comparabilità nel tempo;**
- **prevalenza della sostanza** (la rilevazione e la presentazione delle voci è effettuata tenendo conto della sostanza dell'operazione del contratto).

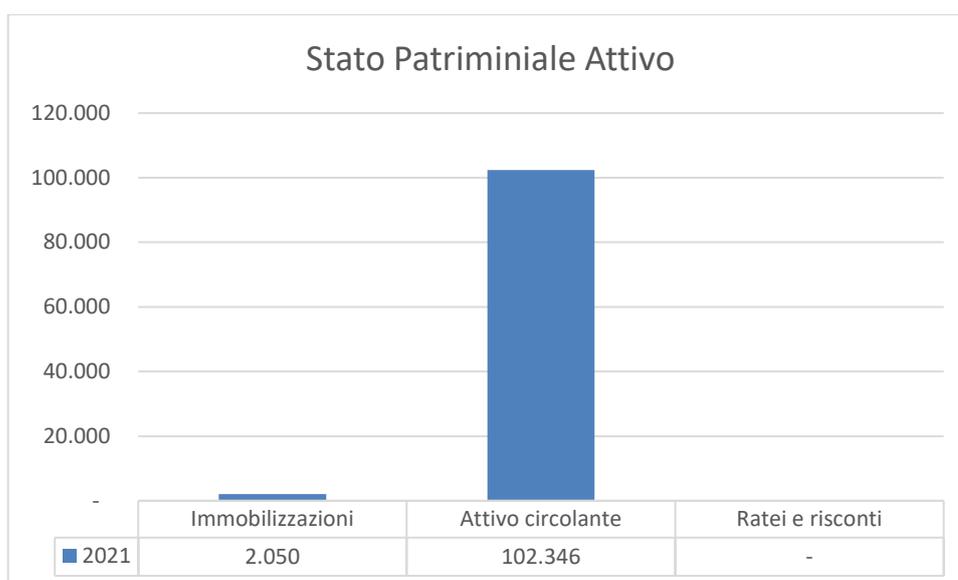
La società si è avvalsa della facoltà di non applicare il criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti per le poste di durata inferiore ai 12 mesi; pertanto la rilevazione iniziale dei crediti, debiti e titoli non immobilizzati è stata effettuata al valore nominale al netto dei premi, degli sconti, degli abbuoni previsti contrattualmente o comunque concessi.

Imposte Dirette

Le imposte sono rilevate secondo il principio di competenza e determinate secondo le aliquote e le norme vigenti. Tuttavia, avendo svolto unicamente le attività di interesse generale, così come previsto dal nostro statuto sociale ed in ottemperanza all'articolo 5 del D.lgs. n. 117/2017, l'insieme delle attività effettivamente svolte si considerano tutte di natura non commerciale così come stabilito anche dall'articolo 79 dello stesso decreto legislativo. Conseguentemente nessun debito per IRES è stato iscritto nel passivo dello Stato patrimoniale, tenuto conto delle caratteristiche del nostro ente e non avendo conseguito alcun reddito rilevante ai fini dell'IRES stessa. Anche ai fini dell'IRAP non è stato accertato alcun reddito, tenuto conto delle regole attualmente fissate per gli enti non commerciali.

Deroghe

Non si sono verificati casi eccezionali che abbiano reso necessario il ricorso alle deroghe di cui agli articoli 2423, quarto comma e 2423 bis, secondo comma del C.C.



A – Quote associative o apporti ancora dovuti

Tutte le quote associative sottoscritte dai soci all'atto della loro ammissione sono state regolarmente versate.

B – Immobilizzazioni

BI - Immobilizzazioni immateriali

La voce non è movimentata nell'esercizio in esame.

BII - Immobilizzazioni materiali

Non risultano immobilizzazioni materiali al 31/12/21.

B III – Immobilizzazioni finanziarie

Le immobilizzazioni finanziarie sono iscritte complessivamente per euro 2.050. Esse risultano composte dalla sola partecipazione non azionaria nel COMIPA Società Cooperativa il cui Capitale sociale, al 31/12/21, ammontava ad euro 57.758. Detta partecipazione, iscritta al costo di sottoscrizione, corrisponde al presumibile valore di realizzo.

C – Attivo Circolante

L'attivo circolante raggruppa, sotto la lettera "C", le seguenti voci 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 31/12/2021 è pari a Euro 102.346 e riguarda principalmente le disponibilità liquide. Di seguito il dettaglio.

C. I – Rimanenze finali

Ammontano ad Euro 1.005. Sono costituite da materiali di consumo (cancelleria e tessere) in giacenza al 31.12.2021 ed inventariate dall'organo amministrativo al costo di acquisto in quanto, presumibilmente, verranno utilizzate nel 2022.

C. II – Crediti entro 12 mesi

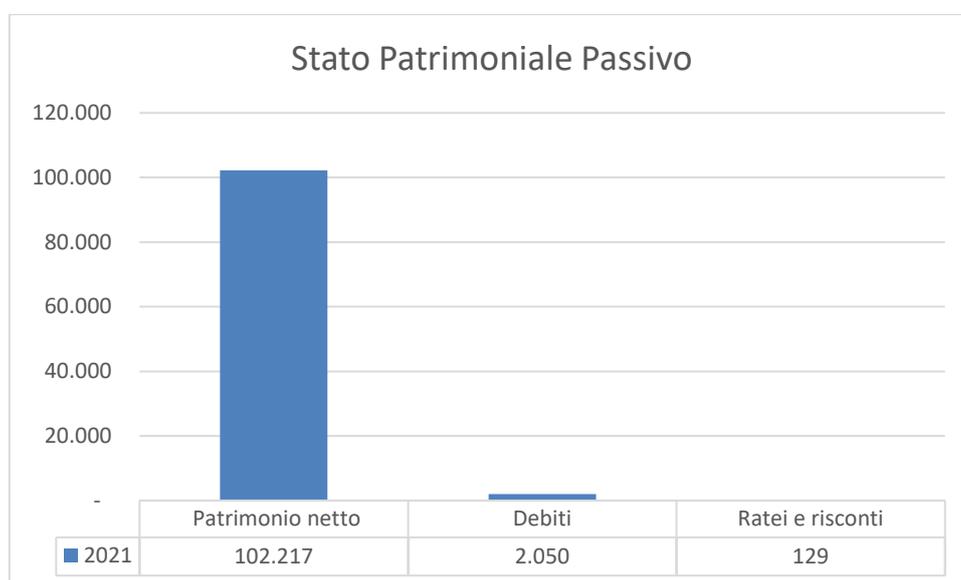
Sono crediti verso associati per quote associative da incassare per Euro 800. Si precisa che i crediti sono stati riscossi nei primi mesi del 2022.

C.IV – Disponibilità liquide

Le disponibilità liquide, esposte nella sezione "attivo" dello Stato patrimoniale alla voce "C.IV per Euro 100.541, corrispondono alle giacenze sul conto corrente bancario intrattenuto presso CASSA RURALE - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI TREVIGLIO -- Società Cooperativa.

D – Ratei e Risconti attivi

Non risultano alla data di chiusura dell'esercizio ratei e risconti attivi.



A – Patrimonio Netto

Rappresenta la differenza tra le attività e le passività di bilancio e quindi la capacità della Mutua di soddisfare le proprie obbligazioni.

Per la nostra natura di ente di tipo associativo senza fine di lucro che non svolge alcun tipo di attività commerciale o economica, l'intero patrimonio netto, compreso i fondi di riserva, non è distribuibile tra i soci, nemmeno all'atto dello scioglimento della mutua, in quanto destinato in via esclusiva al raggiungimento degli scopi sociali, così come previsto anche dallo statuto vigente.

La nozione per la quale le riserve non sono distribuibili non coincide, comunque, con la nozione di disponibilità che riguarda invece la possibilità di utilizzazione del patrimonio netto per i soli fini istituzionali dell'associazione.

Composizione e variazioni del patrimonio netto

Il Patrimonio netto pari ad euro 102.217 è così composto:

Patrimonio netto		2021
I. Fondo di dotazione dell'Ente		101.600
II. Patrimonio Vincolato		-
1. Riserve Statutarie	-	
2. F.di vincolati per dec. Organi Istituzionali	-	
3. Fondi vincolati destinati da terzi	-	
4. Altri Fondi vincolati	-	
III. Patrimonio libero		0
1. Riserve di utili o avanzi di gestione	-	
2. altre riserve	-	
IV. Avanzo/Disavanzo d'esercizio		617
TOTALE PATRIMONIO NETTO		102.217

In merito si precisa che:

- Il Fondo di dotazione dell'ente è costituito, a norma di statuto, dalla quota di adesione versata all'atto dell'ammissione dai soci ordinari e dal socio sostenitore;
- L'avanzo dell'esercizio, dato dalla differenza fra i ricavi e i costi dell'esercizio, dovrà essere destinato per decisione assembleare ai sensi dell'art. 15 dello statuto sociale vigente.

B – Fondi per rischi e oneri

I "Fondi per rischi e oneri" accolgono, nel rispetto dei principi della competenza economica e della prudenza, gli accantonamenti effettuati allo scopo di coprire perdite o debiti di natura determinata e di esistenza certa o probabile, il cui ammontare o la cui data di sopravvenienza sono tuttavia indeterminati. L'associazione non ha accertato alcuna ipotesi che rendesse necessario di dover effettuare accantonamenti a tal fine.

C – Trattamento fine rapporto

Non avendo personale dipendente nulla è stato accantonato al fondo TFR.

D – Debiti

Sono iscritti al valore nominale, ammontano ad euro 2.050 e riguardano la quota associativa Comipa versata nei primi mesi del 2022.

E - Ratei e risconti passivi

Non risultano alla data di chiusura dell'esercizio ratei e risconti passivi.

Rendiconto gestionale

I **componenti positivi**, già dettagliati nel rendiconto gestionale, ammontano ad Euro 1.682. Gli stessi riguardano principalmente proventi da attività di interesse generale. Più precisamente:

		31/12/21
A) Ricavi da attività di interesse generale		1.676
Proventi da quote associative		
Contributi associativi da soci	671	
Rimanenze finali	1.005	
D) Ricavi. Rendite e proventi finanziari e patrimoniali		6
Interessi attivi su c/c	6	
TOTALE		1.682

I **componenti negativi**, contabilizzati per Euro 1.065, si riferiscono quasi esclusivamente agli oneri sostenuti per le attività tipiche di interesse generale. Di seguito il dettaglio:

		31/12/21
A) Costi e oneri da attività di interesse generale		1.064
Cancelleria, stampati e card	1.005	
Oneri bancari	3	
Imposta di bollo	56	
D) Costi e oneri finanziari e patrimoniali		1
Interessi passivi su c/c	1	
TOTALE		1.065

Il progetto "Mutue di Comunità" promosso dalla Federazione Lombarda e realizzato grazie a Fondosviluppo ha permesso l'avvio dell'Associazione mettendo a disposizione strumenti di supporto quali la consulenza nell'ambito dell'assetto organizzativo, il set up giuridico, l'avvio dello sviluppo commerciale e la formazione agli organi apicali, di back office amministrativo e commerciale e sostenendo direttamente gli oneri di costituzione e di gestione per il primo anno (contabilità, servizi web, gestionale)

Per quanto sin qui prospettato emerge il seguente riepilogo:

	2021	
Ricavi da attività di interesse generale	1.676	
- Costi da attività di interesse generale	- 1.064	
margine		612
Ricavi, rendite e proventi finanziari e patrimoniali	6	
- Costi e oneri finanziari e patrimoniali	- 1	
margine		5
AVANZO DI GESTIONE		617

L'esercizio si chiude dunque con un avanzo di euro 617 che dovrà essere destinato dall'assemblea nel rispetto dello statuto sociale e cioè al fondo di riserva indivisibile, ovvero reinvestito in attività istituzionali.

Dalla valutazione dei risultati di bilancio, oltre ad evidenziare la buona situazione finanziaria, in rapporto alle attività sociali avviate ed in corso, è possibile poter confermare che elemento essenziale per la nostra crescita, oltre alle risorse umane, sono i contributi associativi che ci consentono di ampliare sempre più le prestazioni ed i servizi erogabili alla nostra comunità, con immutato spirito mutualistico.

5. Altre informazioni

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 nell'esercizio 2021, alcuna somma da parte di Enti Pubblici.

Compensi ad amministratori, sindaci, dirigenti

Di seguito vengono riportate le informazioni concernenti il dettaglio dei compensi in denaro, servizi o natura riconosciuti ai componenti degli organi amministrativi e controllo, ai dirigenti e ai propri associati.

Organismo	Importo
Organo Amministrativo	0
Collegio Sindacale	0

6. Prospettive

Conclusa la fase di *setup* giuridico e operativo, nel corso del 2022 si prevede di pianificare l'attività di convenzionamento con soggetti del territorio e la promozione della Mutua presso soci e clienti, mettendone in evidenza non solo i benefici economici legati ai rimborsi sanitari e ai sussidi, ma soprattutto valorizzandone lo scopo mutualistico. In questa prospettiva, si utilizzerà ampiamente come strumento di comunicazione e promozione il sito internet www.trevigliovita.it, si valuterà l'apertura di un presidio a Treviglio per fornire informazioni e l'organizzazione di un evento per promuovere l'adesione alla mutua.

7. Proposta di destinazione dell'avanzo di gestione

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, ovvero reinvestito in attività istituzionali.

La proposta che riteniamo di formulare all'assemblea è quella di destinare l'intero avanzo pari ad **euro 617** al fondo di riserva indivisibile. 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.

8. Conclusioni:

Alla fine di questa esposizione Vi invitiamo ad approvare il rendiconto chiuso il 31/12/2021 costituito da:

- a. Stato patrimoniale;
- b. Rendiconto Gestionale;
- c. Relazione di missione;
- d. Relazione del Sindaco unico.

L'insieme di questi documenti costituiscono, nel loro complesso, il bilancio di esercizio.

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

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente

RELAZIONE DELL'ORGANO DI CONTROLLO ALL'ASSEMBLEA DEGLI ASSOCIATI IN OCCASIONE DELL'APPROVAZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2021, REDATTA IN BASE ALL'ATTIVITÀ DI VIGILANZA ESEGUITA AI SENSI DELL'ART. 30 DEL D.LGS. N. 117 DEL 3 LUGLIO 2017

Agli associati della Associazione "Treviglio Gera d'Adda Vita ETS"

Nel corso dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021 la mia attività è stata ispirata alle disposizioni di legge e alle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore emanate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili, pubblicate nel dicembre 2020.

Di tale attività e dei risultati conseguiti Vi portiamo a conoscenza con la presente relazione.

È stato sottoposto al Vostro esame dall'organo di amministrazione dell'ente il bilancio d'esercizio della associazione Treviglio Gera d'Adda Vita ETS al 31.12.2021, redatto per la prima volta in conformità all'art. 13 del D.Lgs. n. 117 del 3 luglio 2017 (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 (OIC 35) che ne disciplinano la redazione. Il bilancio evidenzia un avanzo d'esercizio di euro 616,98. Il bilancio è stato messo a mia disposizione nei termini statutari. A norma dell'art. 13, co. 1, del Codice del Terzo Settore esso è composto da stato patrimoniale, rendiconto gestionale e relazione di missione.

L'organo di controllo, non essendo stato incaricato di esercitare la revisione legale dei conti, per assenza dei presupposti previsti dall'art. 31 del Codice del Terzo Settore, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza e i controlli previsti dalla Norma 3.8. delle Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore, consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. L'attività svolta non si è quindi sostanziata in una revisione legale dei conti. L'esito dei controlli effettuati è riportato nel successivo paragrafo 3.

1) Attività di vigilanza ai sensi dell'art. 30, co. 7 del Codice del Terzo Settore

Ho vigilato sull'osservanza della legge e dello statuto, sul rispetto dei principi di corretta amministrazione e, in particolare, sull'adeguatezza degli assetti organizzativi, del sistema amministrativo e contabile, e sul loro concreto funzionamento. Ho inoltre monitorato l'osservanza delle finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale, con particolare riguardo alle disposizioni di cui all'art. 5 del Codice del Terzo Settore, inerente all'obbligo di svolgimento in via esclusiva o principale di una o più attività di interesse generale; all'art. 6, inerente al rispetto dei limiti di svolgimento di eventuali attività diverse; all'art. 7, inerente alla raccolta fondi, e all' art. 8, inerente alla destinazione del patrimonio e all'assenza (diretta e indiretta) di scopo lucro.

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

- l'ente persegue in via prevalente finalità civiche, solidaristiche e di utilità sociale mediante lo svolgimento di attività di interesse generale in forma mutualità negli specifici ambiti sanitario sociale, educativo e ricreativo;
- l'ente ha rispettato il divieto di distribuzione diretta o indiretta di avanzi e del patrimonio.

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

Ho partecipato alle assemblee degli associati e alle riunioni dell'organo di amministrazione e, sulla base delle informazioni disponibili, non ho rilievi particolari da segnalare.

Ho acquisito dall'organo di amministrazione, con adeguato anticipo, anche nel corso delle sue riunioni, informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'ente e, in base alle informazioni acquisite, non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo, amministrativo e contabile e sul suo concreto funzionamento anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho acquisito conoscenza e vigilato, per quanto di mia competenza, sull'adeguatezza e sul funzionamento del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle associazioni incaricate di gestire la contabilità e l'esame dei documenti aziendali, e a tale riguardo, non ho osservazioni particolari da riferire.

Non sono pervenute denunce dai soci ex art. 29, co. 2, del Codice del Terzo Settore.

Nel corso dell'attività di vigilanza, come sopra descritta, non sono emersi fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione.

2) Osservazioni in ordine al bilancio d'esercizio

L'organo di controllo, non essendo incaricato della revisione legale, ha svolto sul bilancio le attività di vigilanza previste Norma 3.8. delle *"Norme di comportamento dell'organo di controllo degli enti del Terzo settore"* consistenti in un controllo sintetico complessivo volto a verificare che il bilancio sia stato correttamente redatto. In assenza di un soggetto incaricato della revisione legale, inoltre, l'organo di controllo ha verificato la rispondenza del bilancio e della relazione di missione ai fatti e alle informazioni di rilievo di cui l'organo di controllo era a conoscenza a seguito della partecipazione alle riunioni degli organi sociali, dell'esercizio dei suoi doveri di vigilanza, dei suoi compiti di monitoraggio e dei suoi poteri di ispezione e controllo.

Per quanto a mia conoscenza, gli amministratori, nella redazione del bilancio, non hanno derogato alle norme di legge ai sensi dell'art. 2423, co. 5, c.c.

3) Osservazioni e proposte in ordine alla approvazione del bilancio

Considerando le risultanze dell'attività svolta, invito gli associati ad approvare il bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, così come redatto dagli amministratori.

L'organo di controllo concorda con la proposta di destinazione dell'avanzo, con indicazione degli eventuali vincoli attribuiti all'utilizzo parziale o integrale dello stesso.

Treviglio, 04/06/2022

L'organo di controllo





ORGANI SOCIALI

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

NOME	RUOLO
Giovanni Grazioli	Presidente
Dario Gibellini	Vice Presidente
Roberto Nicelli	Consigliere
Franco Riz	Consigliere
Silvio Negri	Consigliere

ORGANO DI CONTROLLO

NOME	RUOLO
Massimo Francesco Medici	Controllore effettivo
Marco Gaetano Angelo Carminati	Controllore supplente

RECAPITI

TREVIGLIO E GERA D'ADDA VITA
Via Carlo Carcano 6 – 24047 TREVIGLIO
(BG) C.F. 93054510164
Email: info@trevigliovita.it
Tel. 0363 422.300
PEC trevigliovita@pec.it
www.trevigliovita.it