

# Bilancio sociale 2019

*Fondo Solidarietà Circumvesuviana*

## **RELAZIONE DI MISSIONE**

Signori Soci,

nell'anno appena concluso si sono tenute, in data 14.06.2019, le elezioni per il rinnovo delle cariche sociali. Il nuovo Consiglio Direttivo, che mi onoro di rappresentare, ha inteso ed intende continuare le lodevoli iniziative portate avanti dal precedente Consiglio Direttivo e, se possibile, aumentarne la portata e la fruibilità anche con la spinta all'innovazione tecnologica ed al ricorso di strumenti telematici.

Questo momento è gradito per ringraziare il Presidente e i Consiglieri uscenti per il proficuo lavoro svolto con profondo spirito di sacrificio.

L'anno 2019 è stato caratterizzato, altresì, dalla importante modifica dello statuto sociale, avvenuta con la deliberazione assembleare del 11.07.2019, necessaria per l'adeguamento alle direttive del D. Lgs. n. 117/2017.

L'Associazione, allo scopo di rappresentare con la massima trasparenza i fatti sociali, quantunque non tenuta, già dal 2016 ha utilizzato degli schemi di rendicontazione propri delle imprese commerciali (Conto Economico e Stato Patrimoniale) adottando ai fini dell'imputazione contabile il criterio della competenza economica.

Tale scelta è risultata in linea con le indicazioni contenute nel Decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117 che all'art. 13 (Scritture contabili e bilancio) recita: *“Gli enti del Terzo settore devono redigere il bilancio di esercizio formato dallo stato patrimoniale, dal rendiconto finanziario, con l'indicazione, dei proventi e degli oneri, dell'ente, e dalla relazione di missione che illustra le poste di bilancio, l'andamento economico e finanziario dell'ente e le modalità di perseguimento delle finalità statutarie.”*

Il presente documento viene redatto ai sensi dell'art. 13 del nuovo decreto tenendo anche conto di quanto riportato nella Circolare CNDCEC novembre 2017 utilizzando gli elaborati predisposti in materia dal tavolo congiunto Agenzia per il Terzo settore - CNDCEC – OIC.

Il Fondo di Solidarietà Circumvesuviana ha come scopo sociale la solidarietà di mutuo soccorso, non ha scopi di lucro ed è apartitica ed aconfessionale. Nel corso del 2019 l'Associazione ha svolto l'attività previdenziale e assistenziale nonché attività di assistenza sanitaria e parasanitaria a favore dei propri associati anche per mezzo di convenzioni con presidi e strutture sanitarie sia pubblici che privati presenti sul territorio.

Prima di passare all'analisi delle singole voci di entrata e di uscita rilevate nel corso del 2019, è opportuno precisare che il Fondo Solidarietà Circumvesuviana è un ente di diritto privato che non svolge attività di tipo commerciale, pertanto non è un soggetto passivo IVA. L'IVA rappresenta un onere e conseguentemente i valori indicati nel rendiconto sono comprensivi della stessa, ove applicata; si evidenzia altresì che l'Associazione non è

assoggettata a imposta sul reddito. Restano ugualmente escluse da ogni forma di tassazione le liberalità ricevute e i contributi incassati dal rilascio delle credenziali per lo svolgimento delle attività sociali. Tali contributi sono quindi esenti dall'applicazione delle ritenute d'imposta in via ordinaria.

Per quanto riguarda l'IRAP è applicata all'Associazione l'aliquota stabilita dalla normativa regionale e la base imponibile per la determinazione dell'imposta risulta costituita dall'ammontare delle retribuzioni del personale dipendente, dei compensi erogati per collaborazioni coordinate e continuative e per attività di lavoro autonomo occasionale erogati nell'anno. Nell'esercizio oggetto di disamina, considerata l'entità dei compensi erogati dall'Associazione e la deduzione fiscale riconosciuta in sede di dichiarazione, ai fini IRAP si è determinato un carico fiscale per euro 508,00 che, in virtù del contenuto dell'articolo 24 del D.L. n. 34/2020 determinerà una sopravvenienza attiva nel corso dell'esercizio 2020 pari ad euro 367,00.

Infine, per le collaborazioni professionali effettuate nei confronti dell'Associazione nel corso del 2019, la stessa in qualità di sostituto d'imposta ha provveduto, mediante il proprio intermediario, a comunicare, nei termini di legge, all'Agenzia delle Entrate i dati fiscali dei contribuenti, relativi alle ritenute fiscali operate e versate nell'anno solare precedente. Nel corso del 2020 sono state regolarmente rilasciate le certificazioni ai soggetti che nel 2019 hanno percepito compensi legati all'attività professionale svolte a favore dell'Associazione stessa.

Tanto premesso, il rendiconto relativo all'esercizio al 31 dicembre 2019, in base alle risultanze contabili e alla documentazione pervenuta, chiude con un **avanzo di gestione di euro 21.673,41** registrando un'inversione di tendenza rispetto agli ultimi 3 esercizi.

Passando all'analisi del contenuto delle voci del RENDICONTO GESTIONALE dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 si evidenzia che lo stesso è stato redatto secondo le disposizioni del codice civile interpretate e integrate alla luce delle raccomandazioni del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti sulle organizzazioni no profit ed in osservanza delle linee guida dell'Agenzia delle Entrate per le Onlus.

I saldi delle voci dell'ATTIVO dello STATO PATRIMONIALE risultano così articolati:

○ **IMMOBILIZZAZIONI - € 45.666,50**

Interamente riferite ad immobilizzazioni materiali per le strumentazioni utilizzate dall'Associazione per lo svolgimento delle attività sociali, essendo ragionevolmente correlate a una utilità protratta in più esercizi, le stesse sono ammortizzate in relazione alla loro residua possibilità di utilizzazione con un unico coefficiente di ammortamento del 10%. Inoltre, le apparecchiature inventariate risultano iscritte in bilancio al loro

costo storico di acquisto ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati nel corso degli esercizi.

○ **ATTIVO CIRCOLANTE - € 430.602,76**

Dato dall'insieme degli impieghi di breve durata e dai mezzi già liquidi, la voce risulta composta dall'ammontare complessivo dei crediti che alla data di chiusura dell'esercizio ammontano ad euro 50.823,34 e dalle disponibilità finanziarie detenute al 31/12/2019 dall'Associazione pari ad euro 379.779,42.

Tra i predetti crediti si annoverano, per semplicità di esposizione, quelli vantati nei confronti dell'EAV srl e dell'AIR spa per euro 20.227,50 a titolo di quote associative trattenute ai propri dipendenti associati al Fondo Solidarietà Circumvesuviana e non ancora incassate dall'Associazione alla data del 31/12/2019, nonché le somme richieste in sede di insinuazione al passivo del fallimento dell'ex. EAVbus pari ad euro 27.676,44. Tali somme, a seguito dell'approvazione del quinto piano di riparto dell'attivo fallimentare sono state quasi integralmente incassate nel corso del 2020.

Le voci del PASSIVO dello STATO PATRIMONIALE risultano così composte:

○ **PATRIMONIO NETTO - € 470.288,70**

Tale macrocategoria risulta composta dal patrimonio vincolato, costituito dalle riserve statutarie per euro 10.714,78 e dal patrimonio libero, composto dal risultato gestionale dell'esercizio in corso e dall'ammontare degli avanzi di gestione degli esercizi precedenti e non ancora utilizzati per euro 459.573,92.

○ **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO - € 1.257,81**

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2019 verso l'unico dipendente in forza a tale data, al netto degli anticipi eventualmente corrisposti.

○ **DEBITI - € 4.722,75**

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono composti per euro 2.949,55 dalle somme dovute all'Erario e agli istituti di previdenza e sicurezza sociale, per euro 1.243,20 dagli altri debiti costituiti essenzialmente dalla retribuzione netta del dipendente corrisposta nei primi giorni del 2020 ed infine da euro 530,00 per debiti commerciali saldati nel corso del 2020.

Lo schema del RENDICONTO GESTIONALE, che riporta il raffronto con il precedente esercizio evidenzia che gli ONERI complessivamente sostenuti nel corso del 2019 risultano essere pari a **euro 186.843,17** e sono così articolati:

○ **ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE - € 186.228,80**

Tale voce ha registrato una significativa diminuzione rispetto all'esercizio 2018 dovuta principalmente alla contrazione delle spese per contributi ai Soci. Complessivamente la voce è composta principalmente dalle "Spese per visite mediche ai Soci e familiari" per euro 96.437,78 relative agli onorari corrisposti ai medici convenzionati per numero 5358 prestazioni mediche specialistiche. In tale voce confluiscono anche i contributi erogati dall'Associazione a favore dei Soci e dei suoi familiari al verificarsi di particolari eventi espressamente richiamati dagli articoli 5, 6 e 7 dello statuto vigente. Tali contributi nel corso del 2019 ammontano complessivamente euro 47.390,00 e sono così suddivisi:

- euro 15.000,00 per n. 2 contributi ex. art. 5 a favore degli eredi a seguito del decesso di alcuni Soci;
- euro 3.775,00 per n. 1 contributo ex. art. 6 previsto a favore degli associati per il protrarsi dello stato di malattia oltre il 180° giorno negli ultimi 12 mesi e fino al 540° giorno;
- euro 28.615,00 per n. 57 contributi ex. art. 7 a favore degli associati e loro familiari per cure mediche e/o interventi chirurgici speciali, eseguiti sul territorio nazionale o all'estero.

Voci residuali sono rappresentate dalle spese sostenute per l'acquisto di materiale di cancelleria e di infermeria per euro 1.695,97 nonché le spese generiche di rappresentanza sostenute nel corso del 2019 per euro 1.648,00.

Rientrano, inoltre, in tale voce le spese per il personale dipendente pari ad euro 24.786,69, gli ammortamenti per euro 4.439,30, il noleggio delle attrezzature informatiche e l'assistenza al software per euro 1.464,00 e l'IRAP per euro 508,00.

#### ○ **ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI – € 614,37**

La voce include esclusivamente le spese sostenute per l'utilizzo dei servizi bancari nel corso del 2019.

I proventi e i ricavi nel corso del 2019 risultano essere pari complessivamente a **euro 208.516,58** e sono così composte:

#### ○ **PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITÀ TIPICHE - € 205.552,79**

La voce è composta principalmente dai proventi derivanti dal versamento delle quote associative incassate, per tramite del datore di lavoro, con le trattenute sul cedolino paga agli associati per mezzo di apposita delega di pagamento. Alla data di chiusura dell'esercizio le quote associative di competenza sono pari a euro 147.090,00.

Il numero dei Soci, nel corso dell'esercizio 2019, si è diminuito rispetto al precedente esercizio di numero 148 unità passando da numero 1.501 a numero 1353 e sono così distribuiti:

- 1.083 dipendenti della divisione infrastruttura e trasporto ferroviario;

- 256 dipendenti della divisione trasporto automobilistico;
- 14 dipendenti dell'A.I.R. spa.

Tra i proventi caratteristici dell'attività sociale rientrano anche gli incassi per contributi su visite specialistiche pari a euro 58.462,00 relative all'erogazione di oltre 5 mila prestazioni mediche specialistiche svolte dai medici attualmente convenzionati con l'Associazione.

○ **PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI - € 2.963,79**

La voce riporta quasi esclusivamente l'ammontare degli interessi attivi riconosciuti all'Associazione per le somme depositate presso l'istituto bancario Banca Prossima del Gruppo Intesa San Paolo.

Terminata la fase di esposizione del contenuto del rendiconto gestionale al 31/12/2019 si ritiene opportuno precisare che:

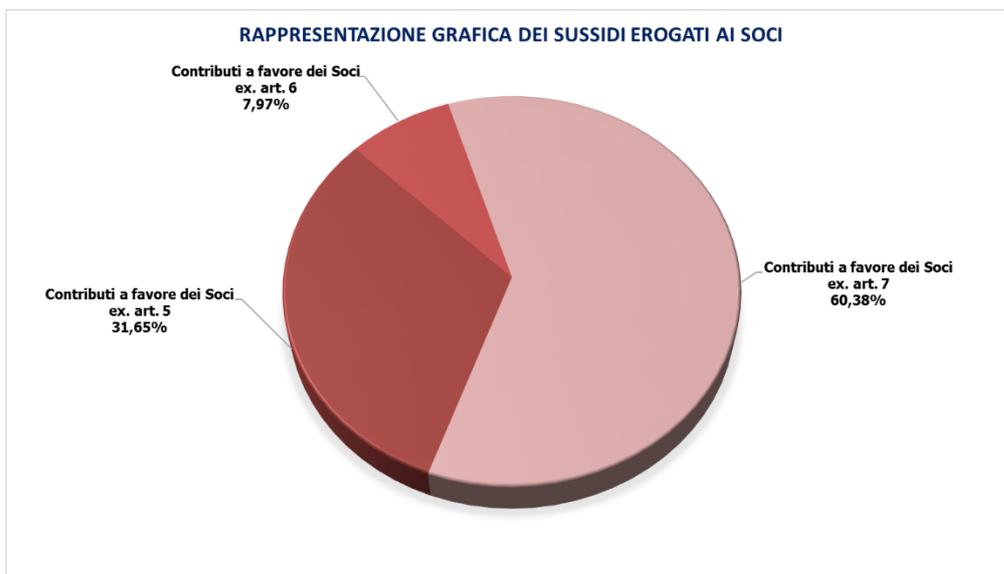
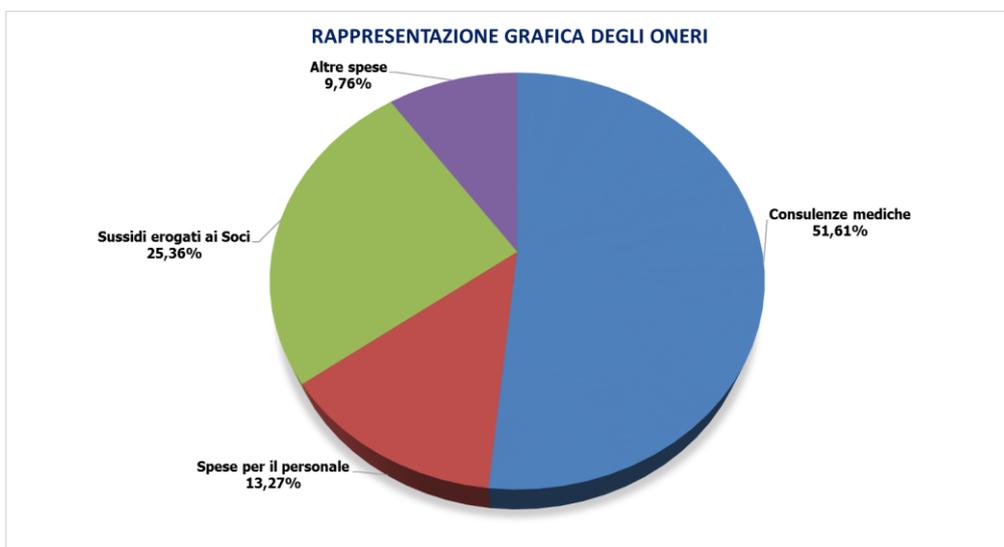
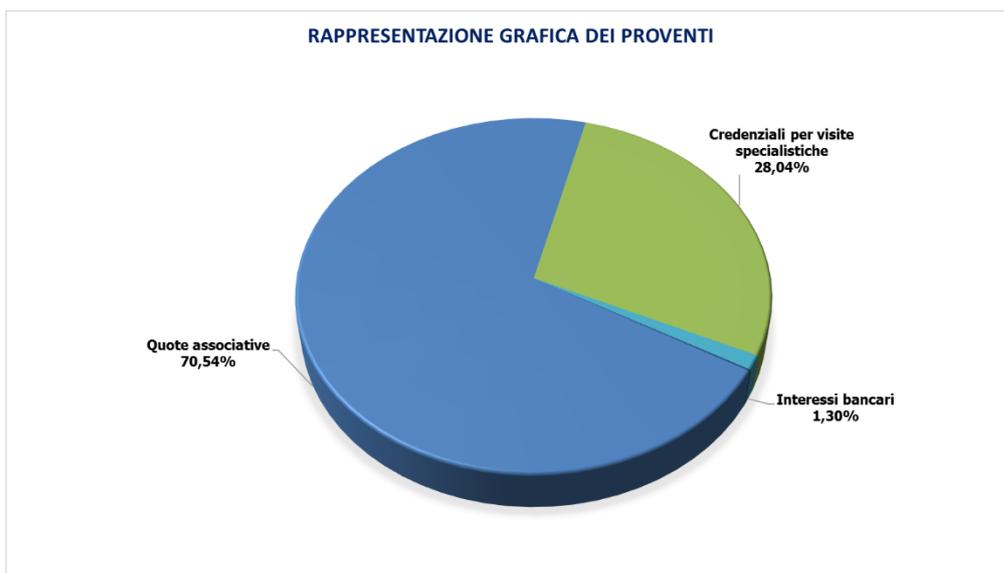
- il risultato economico dell'esercizio esposto corrisponde alle risultanze delle scritture contabili tenute dal consulente esterno;
- non sono avvenuti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio che hanno avuto un riflesso nell'anno 2019. Certamente meritevole di menzione è la tristemente nota vicenda virus Covid-19 che ha determinato la sospensione, dal 16 marzo 2020 al 02 giugno 2020, delle attività da parte dei medici convenzionati, che sarà oggetto di analisi approfondita nel prossimo bilancio di esercizio.
- i membri del Consiglio Direttivo ed i membri dell'organo di controllo prestano la loro attività nei confronti dell'Associazione senza percepire alcun compenso;
- tutti i proventi incassati sono stati interamente utilizzati per il perseguimento degli scopi sociali nel corso dell'esercizio oggetto di analisi.

Per tutto quanto sopra esposto, si propone all'Assemblea dei Soci di approvare il progetto del bilancio sociale così come presentato.

NAPOLI, 08 luglio 2020

Il Tesoriere  
*Mercedes Rosaria Fantasia*

Il Presidente  
*Angelo Manna*



## STATO PATRIMONIALE

Dati in euro

ATTIVO	2019	2018
<b>A) QUOTE ASSOCIATIVE ANCORA DA VERSARE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Quote associative ancora da versare	0,00	0,00
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>45.666,50</b>	<b>47.543,80</b>
<b>I Immobilizzazioni immateriali:</b>	<b>2.562,00</b>	<b>0,00</b>
6) immobilizzazioni in corso e acconti	2.562,00	0,00
<b>II Immobilizzazioni materiali:</b>	<b>43.104,50</b>	<b>47.543,80</b>
3) Attrezzature mediche e paramediche	41.817,22	45.795,88
4) Macchine ufficio elettroniche	1.287,28	1.747,92
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>430.602,76</b>	<b>414.251,47</b>
<b>I Rimanenze:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II Crediti :</b>	<b>50.823,34</b>	<b>52.228,40</b>
1) Crediti v/aziende per quote Soci	20.227,50	21.465,00
2) Bonus D.L. n. 66/2014	160,44	81,53
3) Crediti v/altri soggetti	2.715,95	2.833,78
4) Crediti v/INAIL	43,01	30,65
5) Crediti salari, stipendi, ferie	0,00	0,00
6) Crediti v/Professionisti/ Fornitori	0,00	0,00
7) Crediti v/EAVBUS ante fallimento	27.676,44	27.676,44
8) Crediti tributari	0,00	141,00
<b>III Attività finanziarie non immobilizzate:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV Disposizioni liquide:</b>	<b>379.779,42</b>	<b>362.023,07</b>
1) Saldo Banca Prossima	379.779,42	361.713,21
2) Saldo cassa	0,00	309,86
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>476.269,26</b>	<b>461.795,27</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>	<b>470.288,70</b>	<b>448.615,29</b>
<b>I Fondo di dotazione dell'Ente</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II Patrimonio vincolato</b>	<b>10.714,78</b>	<b>10.714,78</b>
1) Riserve statutarie	10.714,78	10.714,78
<b>III Patrimonio libero</b>	<b>459.573,92</b>	<b>437.900,51</b>
1) Risultato gestionale esercizio in corso	21.673,41	-22.674,38
2) Riserve accantonate negli esercizi precedenti	437.900,51	460.574,89
<b>B) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1) Per trattamento di quiescenza ed obblighi simili	0,00	0,00
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>1.257,81</b>	<b>2.744,44</b>
1) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	1.257,81	2.744,44
<b>D) DEBITI</b>	<b>4.722,75</b>	<b>10.435,54</b>
1) Debiti verso banche	0,00	0,00
2) Debiti verso altri finanziatori	0,00	0,00
3) Acconti	0,00	0,00
4) Debiti verso fornitori	530,00	5.053,43
5) Debiti tributari	1.843,55	2.674,25
6) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	1.106,00	965,00
7) Altri debiti	1.243,20	1.742,86
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>476.269,26</b>	<b>461.795,27</b>

## RENDICONTO GESTIONALE

Dati in euro

Dati in euro

ONERI	2019	2018	PROVENTI E RICAVI	2019	2018
<b>1) ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE</b>	<b>186.228,80</b>	<b>234.212,28</b>	<b>1) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' TIPICHE</b>	<b>205.552,79</b>	<b>209.527,49</b>
1.1 Acquisti	1.695,97	2.014,37	1.1 Da contributi su progetti	0,00	0,00
a) Materiale di cancelleria	740,89	1.105,75	1.2 Da contratti con enti pubblici	0,00	0,00
b) Medicinali e materiale vario infermeria	955,08	887,64	1.3 Da Soci ed Associati	205.552,00	209.524,69
c) Materiale ferramenta/pulizia		20,98	a) Quote Soci comparto ferro EAV	117.270,00	126.309,69
1.2 Servizi	104.450,78	105.316,11	b) Quote Soci comparto gomma EAV	28.290,00	29.347,50
a) Spese di rappresentanza	1.648,00	1.854,64	c) Quote Soci AIR	1.530,00	1.987,50
b) Spese per visite mediche ai Soci e familiari	96.437,78	98.288,67	d) Credenziali telematiche per visite mediche	53.379,00	44.574,00
c) Servizi amministrativi e contabili	5.260,00	5.172,80	e) Credenziali manuali per visite mediche	5.083,00	7.306,00
d) Servizi vari	1.105,00	0,00	1.4 Da non Soci	0,00	0,00
1.3 Godimento beni di terzi	1.464,00	1.464,00	1.5 Altri ricavi e proventi	0,79	2,80
a) Noleggi attrezzature ed altri beni	0,00	0,00	a) Arrotondamenti attivi	0,79	2,80
b) Canoni noleggio software	1.464,00	1.464,00	<b>2) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.4 Personale	24.786,69	14.768,42	2.1 Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
a) Stipendi impiegati	18.210,75	10.680,16	a) Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
b) Oneri sociali per impiegati	5.318,13	3.346,38	<b>3) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' ACCESSORIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
c) Accantonamento fondo TFR	1.257,81	741,88	3.1 Proventi e ricavi da attività accessorie	0,00	0,00
1.5 Ammortamenti	4.439,30	4.439,30	a) Proventi e ricavi da attività accessorie	0,00	0,00
a) Amm. Impianti generici e specifici	3.978,66	3.978,66	<b>4) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>	<b>2.963,79</b>	<b>2.536,00</b>
b) Amm. Macchine ufficio elettroniche	460,64	460,64	4.1 Da rapporti bancari	2.715,95	2.530,00
1.6 Oneri diversi di gestione	48.884,06	106.051,08	a) Interessi da depositi bancari	2.715,95	2.530,00
a) Contributi a favore dei Soci ex. art. 5	15.000,00	60.000,00	4.2 Da altri investimenti finanziari	0,00	0,00
b) Contributi a favore dei Soci ex. art. 6	3.775,00	9.500,00	4.3 Da patrimonio edilizio	0,00	0,00
c) Contributi a favore dei Soci ex. art. 7	28.615,00	31.190,00	4.4 Da altri beni patrimoniali	0,00	0,00
d) Imposta di registro	386,00	0,00	4.5 Proventi straordinari	247,84	6,00
e) Valori bollati	0,00	100,00	a) Sopravvenienze attive	247,84	6,00
f) Arrotondamenti passivi	0,00	0,00			
g) Multe ed ammende	100,19	238,43			
h) Sopravv. passive ordin. in ded.	0,00	0,00			
i) Bollo e competenze bancarie	0,00	0,00			
l) Contributi e liberalità	1.000,00	5.020,30			
m) Altri Oneri	7,87	2,35			
1.7 Imposte dell'esercizio	508,00	159,00			
a) IRAP	508,00	159,00			
<b>2) ONERI PROMOZIONALI E DI RACCOLTA FONDI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
2.1 Oneri promozionali di raccolta fondi	0,00	0,00			
a) Oneri promozionali di raccolta fondi	0,00	0,00			
<b>3) ONERI DA ATTIVITA' ACCESSORIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
3.1 Acquisti	0,00	0,00			
a) Acquisti	0,00	0,00			
3.2 Servizi	0,00	0,00			
a) Servizi	0,00	0,00			
3.3 Godimento beni di terzi	0,00	0,00			
a) Godimento beni di terzi	0,00	0,00			
3.4 Personale	0,00	0,00			
a) Personale per attività accessorie	0,00	0,00			
3.5 Ammortamenti	0,00	0,00			
a) Ammortamenti	0,00	0,00			
3.6 Oneri diversi di gestione	0,00	0,00			
a) Oneri diversi di gestione	0,00	0,00			
<b>4) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>	<b>614,37</b>	<b>525,59</b>			
4.1 Su rapporti bancari	614,37	525,59			
a) Int.ed oneri su debiti v/banche	137,20	281,60			
b) Commissioni bancarie diverse	477,17	243,99			
<b>5) ONERI DI SUPPORTO GENERALE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
5.1 Oneri di supporto generale	0,00	0,00			
a) Oneri di supporto generale	0,00	0,00			
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>186.843,17</b>	<b>234.737,87</b>	<b>TOTALE PROVENTI E RICAVI</b>	<b>208.516,58</b>	<b>212.063,49</b>
			Risultato di gestione	21.673,41	- 22.674,38



## **RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI**

### **AL BILANCIO SOCIALE 2019**

Signori Soci,

il Presidente del Consiglio Direttivo del FONDO Solidarietà ci ha trasmesso in data 10 luglio 2020, per l'esame di nostra competenza, il progetto di bilancio sociale dell'esercizio 2019, accompagnato dalla propria relazione e redatto ai sensi di legge e secondo le modalità stabilite dallo Statuto. Pertanto, questo Collegio, a seguito delle elezioni per il rinnovo delle cariche sociali tenutesi in data 14/06/2019 composto dal Sig. Antonio Sandro Ferrara e dal Sig. Aniello Giampaglia, eletti dai Soci, e dalla Dott.ssa Maria Rosaria Grimaldi, nominata dall'Ente Autonomo Volturno S.r.l., ed insediatosi nel mese di luglio, ha rinunciato ai termini previsti dall'art. 2429 del Codice Civile richiamati anche dall'art. 29 dello statuto vigente, sebbene sia ampiamente nota a tutti i Consiglieri, la necessità dell'organo di controllo di esaminare tutta la documentazione fornitagli al fine di garantire la correttezza e la trasparenza delle azioni del sodalizio.

Il progetto di bilancio deve necessariamente rispettare principi fondamentali di chiarezza, precisione e rappresentazione in modo veritiero e corretto della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'associazione e al tempo stesso deve prevedere un contenuto minimo necessario a fornire informazioni inequivocabili sulla gestione del sodalizio. A tal riguardo, il Collegio tiene a porre in evidenza che il rendiconto della gestione a proventi e ricavi ed oneri rappresenta il principale strumento d'informazione e controllo dell'operato del Consiglio Direttivo a disposizione dei Soci e di qualunque altro portatore di interesse. Per questo motivo, l'obiettivo dei

Revisori è stato quello di supportare l'attività di amministrazione del Consiglio Direttivo, responsabilizzandone i membri attraverso una gestione oculata delle risorse e mirata ad una maggiore partecipazione dei Soci alla vita associativa, anche grazie all'ausilio di documentazioni contabili di supporto più esaustive e ricche di contenuti.

Come noto, in forza dell'entrata in vigore del "Codice del Terzo Settore" di cui al Decreto Legislativo del 3 Luglio 2017, n. 117, con cui viene disciplinata la riforma del Terzo Settore, i relativi Enti sono tenuti a redigere il bilancio di esercizio formato dallo stato patrimoniale, dal rendiconto gestionale e dalla relazione di missione.

Sebbene questa Associazione rientri nella norma semplificata che consente di redigere il bilancio di esercizio nella forma del rendiconto finanziario per cassa quale ente del Terzo Settore con un volume di ricavi inferiore a 220.000,00 euro, si è ritenuto conveniente prevedere l'articolazione del bilancio sociale adottando gli schemi di rendicontazione dello stato patrimoniale, del rendiconto gestionale e della relazione di missione redatti in base al criterio della competenza economica.

Tale impostazione, già utilizzata dal Fondo fin dall'esercizio 2016, è stata applicata nel corso del 2019 con lo scopo di rappresentare con la massima trasparenza i fatti sociali.

Il documento contabile, sottoposto alla Vostra approvazione, pertanto, si articola nello Stato Patrimoniale e nel Rendiconto Gestionale da cui si evince un avanzo di gestione per un importo di 21.673,41 euro per il parziale impiego delle risorse incassate in parte dovuto ad un rallentamento delle attività del Fondo conseguente al rinnovo delle cariche sociali. Pertanto, il patrimonio complessivo del sodalizio al 31 dicembre 2019 risulta pari a **470.288,70 euro** costituito dal residuo degli avanzi di gestione degli esercizi precedenti non ancora utilizzati, dal risultato gestionale dell'esercizio in corso e dall'accantonato al Fondo di Riserva, così come sancito dall'art. 30 dello statuto vigente, e istituito a copertura di eventuali disavanzi futuri.

L'entità considerevole di quanto fino ad oggi accumulato deve rappresentare un importante stimolo per il Consiglio Direttivo in carica ad adottare nuove e vantaggiose misure a favore degli associati del Fondo Solidarietà, in quanto con l'attuale configurazione di associazione di promozione sociale ai sensi dell'art. 3 della legge 383/2000 e di quanto sancito dall'art. 30 dello statuto sociale vigente, vi è l'obbligo di reinvestire l'intero avanzo di gestione a favore di attività istituzionali statutariamente

previste. Al riguardo, l'attuale Consiglio Direttivo è già costantemente impegnato nel porre in essere attività ed iniziative di carattere previdenziale ed assistenziale nell'ambito di un concreto programma per la prevenzione ed il controllo delle malattie, tra cui le patologie cardiologiche, cardiovascolari e otorinolaringoiatriche, nonché di assistenza sanitaria a favore degli associati. In tale contesto, particolare menzione merita l'impegno ed il costante lavoro sia del precedente Consiglio Direttivo sia di quello attualmente in carica in favore dell'iniziativa svolta in collaborazione con l'Associazione L'Albero Rosso per la promozione sul territorio della cultura della donazione di sangue mediante l'organizzazione di giornate dedicate alla raccolta sangue con il Centro Trasfusionale dell'Ospedale Cardarelli. Inoltre, tra i vari progetti, a seguito della stipula di un'apposita convenzione è stato avviato un programma di attività nel campo della Medicina Naturale e Omeopatia.

Il lavoro del Consiglio Direttivo ha, altresì, avuto ad oggetto l'approvazione nel corso dei primi mesi del 2019 degli adeguamenti apportati allo Statuto del Fondo a norma del Decreto Legislativo n. 117 del 03/07/2017 (Codice del Terzo Settore) e s.m.i..

Nell'ambito dell'attività di controllo contabile, di cui all'art. 2409-ter del Codice Civile e art. 27 dello statuto sociale, il Collegio dei Revisori ha acquisito gli elementi necessari per verificare ed appurare che il prospetto patrimoniale, economico e finanziario non sia viziato da errori significativi tali da alterarne l'attendibilità.

Il procedimento di controllo contabile ha incluso l'esame, sulla base di verifiche eseguite a campione, degli elementi probatori a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio sociale, nonché la valutazione dell'adeguatezza, della correttezza e della ragionevolezza delle stime effettuate e riportate negli appositi prospetti contabili. Al tal fine il Collegio, nel corso delle verifiche periodiche che si sono susseguite, ha potuto incontrare i vari responsabili ed i consulenti esterni, riscontrando adeguata informativa sulle attività di gestione dell'associazione nel rispetto della legge e dello statuto.

Durante le riunioni svoltesi nel corso dell'esercizio 2019, il Collegio ha acquisito informazioni sul generale andamento della gestione da un punto di vista organizzativo, amministrativo e contabile, nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per le loro dimensioni o peculiarità e per natura, effettuate dal Fondo Solidarietà ed in base alle quali ha rappresentato le dovute osservazioni per il regolare prosieguo

dell'attività sociale nel rispetto dei principi di corretta amministrazione ed in conformità a quanto stabilito dalla legge e dallo statuto. I Revisori hanno, inoltre, vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo-contabile, nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente e con la massima trasparenza fatti di gestione accaduti nel corso dell'esercizio. Il Collegio ha richiesto ed esaminato a campione la documentazione contabile e i documenti amministrativi prodotti dal Consiglio Direttivo. Con riferimento a tale documentazione il Collegio non ha rilevato fatti significativi tali da richiederne la menzione nella presente relazione. Tuttavia, lo stesso ha fornito precise indicazioni finalizzate ad una più adeguata tenuta dei libri sociali e contabili considerato che sono documenti rappresentativi della volontà e delle decisioni prese dagli amministratori e dai Soci in sede di adunanza, e conseguentemente dell'osservanza degli obblighi imposti dalla legge e dallo statuto sociale nella gestione del sodalizio.

Il progetto di bilancio sottoposto ad analisi risulta, nel suo complesso, rappresentativo della situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'Associazione per l'esercizio 2019.

L'analisi del progetto di bilancio sociale del FONDO SOLIDARIETA' chiuso al 31/12/2019, la cui responsabilità di redazione compete al Consiglio Direttivo dell'Associazione, evidenzia quanto segue:

- le immobilizzazioni in corso e acconti nell'ambito delle immobilizzazioni immateriali, pari a 2.562,00 euro, sono costituite dal costo sostenuto per lo sviluppo e l'implementazione della piattaforma multimediale del Fondo ai fini dell'emissione delle credenziali on line in corso di completamento;
- le immobilizzazioni materiali, principalmente riferite ad ATTREZZATURE MEDICHE E PARAMEDICHE, sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti accumulati per un valore residuo contabile pari a 43.104,50 euro registrando una variazione in diminuzione rispetto al valore dell'esercizio precedente corrispondente alle quote di ammortamento per 4.439,30 euro. In particolare, le quote di ammortamento dell'anno relative alle apparecchiature a disposizione dei medici ambulatoriali e alle macchine d'ufficio per attività di segreteria e per utilizzo programmi di competenza dei medici ambulatoriali, sistematicamente calcolate per il periodo della loro prevista utilità futura in base

all'aliquota del 10%, sono imputate a conto economico per l'importo complessivo di 4.439,30 euro;

- la giacenza in BANCA al 31/12/2019 risulta essere di 379.779,42 euro come da estratto conto emesso a fine esercizio dall'istituto di credito;
- la giacenza in CASSA presenta un saldo pari a zero euro e non risultano esistenze di denaro in cassa alla data del 31/12/2019;
- i CREDITI complessivi del Fondo Solidarietà ammontano a 50.823,34 euro, così come risulta dal seguente prospetto, in cui si riportano le incidenze percentuali delle singole sottovoci:

	<b>31/12/2019</b>	<b>Inc. %</b>
CREDITI V/EAV comparto ferro	16.162,50	31,80%
CREDITI V/EAV comparto gomma	3.855,00	7,59%
CREDITI V/AIR Mobilità S.r.l.	210,00	0,41%
CREDITI V/EAVBUS S.r.l. ante fallimento	27.676,44	54,46%
CREDITI V/ERARIO per bonus dipendente e V/INAIL	203,45	0,40 %
CREDITI V/ALTRI	2.715,95	5,34 %
<b>TOTALE</b>	<b>€ 50.823,34</b>	<b>100,00%</b>

Tali crediti evidenziano una variazione in diminuzione complessiva rispetto al 2018 pari a 1.405,06 euro principalmente riferita all'incasso dei crediti afferenti parte delle quote associative relative ai comparti ferro e gomma nonché dei crediti verso altri a fronte di operazioni di regolarizzazione di pagamenti effettuati nei confronti di fornitori.

In merito ai crediti maturati nei confronti dell'ex EAVBUS S.r.l. ante fallimento per quote associative pari a 27.676,44 euro, per i quali è stata posta in essere un'azione di recupero giudiziario, non si registrano variazioni. Come noto, l'istanza di ammissione al passivo presentata alla sezione fallimentare del Tribunale di Napoli è stata accolta con apposito decreto. Il credito vantato dall'Associazione risulta incluso nell'ambito del quinto piano di riparto dell'attivo fallimentare, che sarà approvato nel corso del 2020 con incasso delle relative somme.

I crediti verso altri per una somma totale di 2.715,95 euro sono stati accesi a fronte di interessi attivi maturati nel corso del 2019 sulle somme depositate presso l'istituto bancario Banca Prossima del Gruppo Intesa San Paolo, a seguito delle modifiche della normativa in materia, e risulta regolato il credito di 303,78 euro per pagamenti effettuati per mera duplicazione nei confronti di un fornitore di materiale sanitario mediante compensazione con successivi pagamenti eseguiti nell'esercizio.

- i DEBITI PER LAVORO DIPENDENTE, che ammontano complessivamente a 3.557,81 euro, comprensivi di una quota di competenza di altri debiti per 1.194,00 euro relativa alla retribuzione netta del dipendente corrisposta ad inizio 2020, sono principalmente costituiti dai debiti per TFR e verso gli istituti di previdenza e sicurezza sociale; tale posta rappresenta l'effettivo debito maturato al 31/12/2019 verso il dipendente in forza a tale data. La restante quota di ALTRI DEBITI pari a 49,20 euro è costituita dal debito a fronte di spese per commissioni bancarie maturate e non ancora addebitate. Mentre i DEBITI TRIBUTARI assommano a 1.843,55 euro a titolo di ritenute d'acconto per le prestazioni professionali effettuate a favore del FONDO pari a 946,40 euro e per lavoro dipendente complessivamente pari a 530,15 euro, nonché per IRAP quale costo di competenza dell'anno pari a 367,00 euro;
- i DEBITI verso FORNITORI presentano un saldo complessivo pari a 530,00 euro prevalentemente a fronte di prestazioni professionali eseguite dallo Studio Commercialisti Iodice per attività di consulenza contabile, fiscale e tributaria nonché dal biologo nutrizionista Dott. Antonino Suarato per 144,00 euro e non ancora pagate alla data di chiusura dell'esercizio.

Passando all'analisi del rendiconto gestionale si rileva quanto segue:

- i PROVENTI E RICAVI complessivi ammontano a 208.516,58 euro ed hanno la seguente incidenza percentuale sul totale delle risorse raccolte nel corso del 2019:

	<b>31/12/2019</b>	<b>Inc. %</b>
CONTRIBUTI DA SOCI QUOTE 2019	147.090,00	70,54%
INCASSI DA VISITE SPECIALISTICHE	58.462,00	28,04%
INTERESSI ATTIVI BANCARI	2.715,95	1,30%
SOPRAVVENIENZE E ABBUONI ATT.	248,63	0,12%
<b>TOTALE</b>	<b>€ 208.516,58</b>	<b>100,00%</b>

Le SOPRAVVENIENZE ATTIVE per l'importo complessivo di 248,63 euro derivano sostanzialmente da operazioni di rettifica di debiti a fronte di maggiori oneri sostenuti negli esercizi precedenti per prestazioni professionali.

Con riferimento agli incassi da visite specialistiche, di cui 53.379,00 euro riscossi a fronte del rilascio delle credenziali emesse in modo informatico ed 5.083,00 euro a fronte di credenziali compilate a mano per le aree periferiche a favore dei Soci che non possono recarsi presso la sede sociale, a garanzia di una corretta contabilizzazione di tutti gli incassi del Fondo Solidarietà e tenuto conto della necessità di regolamentare in modo chiaro ed inequivocabile la circolazione di contante fuori sede e dell'assenza di strumenti idonei a verificare l'appartenenza o meno dei lavoratori al sodalizio e il rispettivo nucleo familiare, il Collegio, come già in precedenza effettuato, ha invitato anche l'attuale Consiglio Direttivo, confermandone la necessità, alla compilazione di un apposito registro in cui siano annotate le credenziali effettivamente emesse ed incassate dai collaboratori presenti nei diversi impianti di periferia e contestualmente a verificare la possibilità di automatizzare l'emissione delle credenziali fuori sede mediante l'implementazione del sistema informativo in dotazione al Fondo Solidarietà anche per l'emissione e la contabilizzazione delle predette credenziali, nonché a provvedere all'aggiornamento periodico del database del citato sistema.

Al riguardo, nell'esercizio 2019 sono state avviate le procedure finalizzate all'emissione delle credenziali esclusivamente in modalità on line con possibilità di pagamento a mezzo carta di credito e paypall, che saranno attivate nel corso del 2020.

Nell'ambito degli ONERI da attività tipiche si evidenziano le seguenti poste:

- le PRESTAZIONI PROFESSIONALI MEDICHE, che assommano nel 2019 a 96.437,78 euro, incidono per il 51,61% sul totale dei costi d'esercizio che risultano pari a 186.843,17 euro;
- i CONTRIBUTI erogati dal Fondo Solidarietà a favore dei Soci, ai sensi degli artt. 5, 6 e 7 dello statuto, risultano complessivamente pari a 47.390,00, con un'incidenza percentuale di oltre 25 punti sul totale degli oneri effettivi del rendiconto gestionale, e registrano un decremento rispetto al precedente esercizio sostanzialmente dovuto al minor numero di decessi (art. 5);
- le spese per SERVIZI sono comprensive dell'importo di 1.648,00 euro quali costi sostenuti per le erogazioni liberali in occasione delle festività pasquali e natalizie in favore dei medici professionisti. Nella medesima voce, riferita ai Servizi, è altresì incluso l'importo di € 1.105,00 per servizi vari quali spese sostenute per l'espletamento delle attività elettorali da parte della commissione istituita ai fini del rinnovo delle cariche sociali e per l'acquisto di una casella di posta elettronica certificata (PEC) per 1.006,30 euro, nonché quali costi relativi all'acquisizione della firma digitale per 98,70 euro; mentre gli ACQUISTI pari a 1.695,97 euro, nel complesso diminuiti rispetto all'esercizio precedente, si riferiscono sostanzialmente alle spese per materiale di cancelleria e infermeria;
- la voce NOLEGGI, che ammonta a 1.464,00 euro, per le attrezzature informatiche non registra alcuna variazione rispetto al precedente esercizio e rappresenta il costo del canone annuale per l'utilizzo del software di gestione relativo all'emissione informatica delle credenziali e dell'annessa assistenza;
- la voce SPESE PER IL PERSONALE DIPENDENTE si riferisce agli oneri derivanti dal contratto di lavoro in essere con il Sig. Luigi Cuoci, che rilevano un incremento rispetto al precedente esercizio pari a 10.018,27 euro. Al termine dell'esercizio 2018, infatti, è stato risolto il contratto di lavoro part-time ed è stato sottoscritto con il medesimo dipendente in data 21/12/2018 un contratto di lavoro a tempo indeterminato full-time con una retribuzione lorda annuale, a partire dall'esercizio 2019, pari a 24.786,69 euro, comprensiva di oneri e trattamenti di fine rapporto.

Si evidenziano, altresì, tra gli oneri da attività tipiche ai sensi di quanto previsto dalla normativa di riferimento in materia di riforma del Terzo Settore, le seguenti ulteriori poste:

- nell'ambito delle spese per SERVIZI la voce SERVIZI AMMINISTRATIVI E CONTABILI, che, registrando una lieve variazione in aumento rispetto al precedente esercizio, ammonta complessivamente a 5.260,00 euro e si riferisce al costo delle prestazioni di consulenza contabile, fiscale e tributaria nonché dell'attività di adeguamento dello Statuto del Fondo ai sensi del Decreto Legislativo n. 117 del 03/07/2017 (Codice del Terzo Settore) e s.m.i.;
- tra gli oneri diversi di gestione la voce IMPOSTA DI REGISTRO rileva un importo pari a 386,00 euro corrispondente agli oneri sostenuti per la registrazione del contratto di comodato d'uso dei locali del Fondo sottoscritto nel corso dell'esercizio;
- la voce CONTRIBUTI E LIBERALITA', nell'ambito della medesima categoria, che evidenzia un sostanziale decremento rispetto a quelli rilevati nell'esercizio precedente pari a 4.020,30 euro, presenta un valore pari a 1.000,00 euro, riferito ad un'unica erogazione eseguita dal Fondo in favore dell'Associazione A.S.D. NAPOLI BASKIN a sostegno delle attività sportive per bambini disabili finalizzata all'acquisto di attrezzature.

Infine, un particolare richiamo va effettuato in merito allo straordinario avvenimento connesso alla diffusione, a partire dal mese di gennaio 2020, del nuovo virus c.d. COVID 19 con un'epidemia che ha determinato la conseguente emanazione da parte delle autorità governative di una serie di provvedimenti finalizzati al contenimento del rischio di ulteriore espansione del virus. Tale accadimento, imprevedibile per natura ed estensione, ha avuto ripercussioni dirette ed indirette sull'attività del Fondo, causandone la sospensione nonché l'adozione di misure atte a contenere gli effetti del virus, la cui evoluzione ed i relativi impatti futuri non sono ad oggi del tutto definibili ma saranno oggetto di costante monitoraggio nel prosieguo dell'esercizio.

In conclusione, si segnala che al Collegio non risulta pervenuta nel corso dell'esercizio alcuna denuncia da parte dei soci di fatti di censura connesse alle attività del FONDO Solidarietà, altresì nessuno dei Consiglieri ha esposto dubbi in merito alla regolarità dei fatti di gestione o riferito attività sospette che potessero indurre i Revisori ad avviare ispezioni interne.

Per tutto ciò, alla luce della suddetta analisi, si invita l'Assemblea dei Soci ad approvare il bilancio sociale del FONDO Solidarietà chiuso al 31 Dicembre 2019.

**Il Collegio dei Revisori**