

Bilancio sociale 2022

Fondo Solidarietà Circumvesuviana

RELAZIONE DI MISSIONE

L'Associazione, allo scopo di rappresentare con la massima trasparenza i fatti sociali, già dal 2016, quantunque non tenuta, ha utilizzato degli schemi di rendicontazione propri delle imprese commerciali (Conto Economico e Stato Patrimoniale) adottando, ai fini dell'imputazione temporale, il principio 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 “Fondo di Solidarietà Circumvesuviana” ha come scopo sociale la solidarietà ed il mutuo soccorso, non ha scopi di lucro ed è apartitica ed aconfessionale. Nel corso del 2022 l'Associazione ha svolto l'attività previdenziale e assistenziale nonché attività di assistenza sanitaria e parasanitaria a favore dei propri associati e dei loro familiari anche tramite convenzioni con presidi e strutture sanitarie, sia pubbliche che private, presenti sul territorio.

L'attuale Consiglio Direttivo è costantemente impegnato nel porre in essere attività ed iniziative per la realizzazione di un concreto programma per la prevenzione ed il controllo di alcune patologie particolarmente rilevanti.

Il Fondo di Solidarietà in collaborazione con la con l'Associazione per la Lotta ai Tumori del Seno (ALTS Italia ODV), ha organizzato tre Giornate della Salute della Donna, nei giorni 28 giugno 2022, 09 novembre e 07 dicembre 2022. Nel corso di tali giornate, le Associate ed i familiari dei Soci hanno potuto effettuare, gratuitamente, una ecografia mammaria ed una visita senologica, presso i locali del Fondo di Solidarietà.

In data 27.04.2022, in collaborazione con il dott. Giampaolo La Rocca, ecografista convenzionato con il Fondo, ed il dott. Roberto Aponte, urologo convenzionato con il Fondo, è stata organizzata una specifica giornata dedicata alla prevenzione delle patologie alla prostata.

Prima di passare all'analisi delle singole voci di bilancio del 2022, 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; tale imposta rappresenta, per il Fondo, 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 con il 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, all'Associazione viene applicata 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 le attività di lavoro autonomo occasionale erogati nell'anno.

Nell'esercizio oggetto di disamina si è determinato, ai fini IRAP, un carico fiscale per euro 435,00.

Infine, per le collaborazioni professionali effettuate nei confronti dell'Associazione nel corso del 2022 la stessa, in qualità di sostituto d'imposta, ha provveduto a comunicare, nei termini di legge, all'Agenzia delle Entrate i dati dei compensi erogati e delle ritenute fiscali operate e versate nell'anno solare precedente. Nel corso del 2022 sono state regolarmente rilasciate le certificazioni ai soggetti che nel 2022 hanno percepito compensi legati all'attività professionale svolte a favore dell'Associazione.

Tanto premesso, il rendiconto relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2022, in base alle risultanze contabili e dalla documentazione pervenuta, chiude con un **disavanzo di gestione di euro 19.783,19**.

L'analisi del contenuto delle voci del BILANCIO CONSUNTIVO dell'esercizio chiuso al 31/12/2022 evidenzia che il documento 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 - € 33.608,60.**

Tale voce è riferita per euro 2.847,24 ad immobilizzazioni immateriali e per euro 30.761,36 ad immobilizzazioni materiali.

Le immobilizzazioni immateriali sono costituite unicamente dal software di gestione delle credenziali online.

Le immobilizzazioni materiali sono relative alle strumentazioni utilizzate dall'Associazione per lo svolgimento delle attività sociali.

Essendo ragionevolmente correlate a un'utilità protratta per più esercizi, sia la strumentazione in argomento sia il software sono stati ammortizzati in relazione alla residua possibilità di utilizzazione con dei coefficienti di ammortamento che vanno dal 6% al 20% relativamente alle immobilizzazioni materiali ed al 33% relativamente alle immobilizzazioni immateriali. Tutte 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 - € 365.547,32**

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 21.610,39 e dalle disponibilità finanziarie detenute al 31/12/2022 dall'Associazione pari ad euro 343.936,93.

Il valore dei crediti è costituito per la quasi totalità da quelli vantati nei confronti dell'EAV Srl e dell'AIR spa per complessivi euro 18.802,50 a titolo di quote associative trattenute, nel corso del 2022, ai propri dipendenti che risultano associati al Fondo Solidarietà Circumvesuviana. Tali quote risultano poi regolarmente incassate nel corso dei primi mesi del 2023.

Le voci del PASSIVO dello STATO PATRIMONIALE risultano così composte:

○ **PATRIMONIO NETTO - € 385.616,67**

Tale macrocategoria risulta composta dal patrimonio vincolato, costituito dalle riserve statutarie per euro 10.714,78 e dal patrimonio libero, pari ad euro 374.901,89 costituito

dall'ammontare degli avanzi di gestione degli esercizi precedenti e non ancora utilizzati nonché dal risultato gestionale dell'esercizio in corso.

○ **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO - € 1.670,50**

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione, al 31/12/2022, verso il personale dipendente in forza a tale data, al netto degli anticipi eventualmente corrisposti.

○ **DEBITI - € 11.868,75**

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono composti per euro 8.248,00 dalle fatture dei medici convenzionati e fornitori vari pagate nei primi mesi del 2023, per euro 2.428,84 dalle somme dovute all'Erario ed agli istituti di previdenza e sicurezza sociale pagati nel mese di gennaio 2023, e per euro 1.191,91 dagli altri debiti costituiti, per euro 1.160,00 dalla retribuzione del dipendente di dicembre corrisposta nel mese di gennaio 2023 e per euro 31,91 da altri importi di lieve entità.

Lo schema del RENDICONTO GESTIONALE, che riporta il raffronto con il precedente esercizio, evidenzia che gli ONERI sostenuti nel corso del 2022, risultano essere pari a **euro 221.571,14** e sono così articolati:

○ **ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE – € 221.421,61**

Tale voce ha registrato una considerevole diminuzione, rispetto al precedente esercizio, dovuto essenzialmente alla diminuzione dei contributi concessi a favore dei Soci ai sensi degli art. 5, 6 e 7 dello Statuto pari ad euro 46.900,00 alla diminuzione dei costi sostenuti per l'effettuazione di visite mediche ai soci e ai loro familiari per un valore di euro 1.429,92. In controtendenza la voce relativa a "Godimento beni di terzi" che ha registrato un aumento per euro 13.052,88 conseguente al Leasing di un nuovo ecografo dalle prestazioni molto avanzate.

Nel dettaglio la voce è composta principalmente dalle "*Spese per visite mediche ai Soci e familiari*" pari ad euro 98.030,07 che è relativa agli onorari corrisposti ai medici convenzionati per circa 4.000 prestazioni mediche effettuate. 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 ammontano complessivamente euro 65.290,00 e sono così suddivisi:

- euro 37.500,00 per n. 3 contributi ex. art. 5 a favore degli eredi a seguito del decesso di alcuni Soci;
- euro 10.125,00 per n. 5 contributi 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 17.665,00 per n. 48 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, di infermeria e vario per euro 2.592,69 nonché dalle spese generiche di rappresentanza sostenute nel corso del 2022 per euro 1.745,57.

Rientrano, inoltre, in tale voce le spese per il personale dipendente pari ad euro 21.718,94, che hanno registrato una diminuzione di euro 4.764,63 rispetto al precedente esercizio che vedeva la coesistenza di spese per lavoro interinale e quelle relative al precedente dipendente. Rientrano ancora in tale voce gli ammortamenti per euro 7.120,92, le spese per i servizi amministrativi e contabili per euro 4.608,00, le spese per servizi vari per euro 4.975,00 e l'IRAP per euro 435,00.

○ **ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI – € 149,83**

La voce include esclusivamente le spese sostenute per l'utilizzo dei servizi bancari nel corso del 2022.

Le ENTRATE nel corso dell'esercizio risultano essere pari complessivamente a **euro 201.787,95** e sono così composte:

○ **PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITÀ TIPICHE - € 194.601,45**

La voce è composta principalmente dai proventi derivanti dall'incasso delle quote associative pari a euro 139.252,50. Tali quote, per tramite del datore di lavoro, sono trattenute sul cedolino paga agli associati per mezzo di apposita delega di pagamento. Il numero dei Soci, nel corso dell'esercizio 2022, è diminuito rispetto al precedente esercizio di numero 28 unità passando da numero 1353 a numero 1325 e sono così distribuiti:

- 1071 dipendenti della divisione infrastruttura e trasporto ferroviario;
- 243 dipendenti della divisione trasporto automobilistico;
- 11 dipendenti dell'A.IR. SPA.

Tra i proventi caratteristici dell'attività sociale rientrano anche gli incassi per contributi su visite specialistiche pari a euro 55.344,00 relative all'erogazione di quasi 4 mila

prestazioni mediche specialistiche svolte dai medici attualmente convenzionati con l'Associazione. Si sta ulteriormente diffondendo l'utilizzo del sistema di pagamento delle credenziali tramite Paypoll iniziato nel corso del 2020 con gli evidenti vantaggi relativi alla minore circolazione di denaro contante.

○ **PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI - € 7.186,50**

La voce è relativa all'ammontare degli interessi attivi riconosciuti all'Associazione per le somme depositate presso l'istituto bancario Banca Prossima del Gruppo Intesa San Paolo per euro 2.134,50 ed alla sopravvenienza attiva di euro 5.000,00 connessa alla vendita di un vecchio apparato per ecografia completamente ammortizzato oltre ad un'insussistenza di un debito rilevato nel precedente esercizio per euro 52,00.

Terminata la fase di esposizione del contenuto del bilancio consuntivo al 31/12/2022 si ritiene opportuno precisare che:

- il risultato economico dell'esercizio 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 2022;
- 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.

Esulando da una mera analisi tecnica e volendo effettuare una analisi prospettica circa il futuro andamento del Fondo Solidarietà, occorre evidenziare, ancora una volta, che risulta sempre più evidente la necessità di effettuare una modifica statutaria. Innanzitutto, rendendo più dinamico lo Statuto mediante la previsione circa la predisposizione di appositi regolamenti interni per la gestione delle varie materie interessanti la vita sociale. In secondo luogo, intervenendo sulle previsioni di quelle spese che stanno, al mutare la composizione della compagine sociale, diventando sempre più onerose ed alla lunga non più sostenibili. Non si ritiene opportuno approfondire oltre questa analisi in quanto la si ritiene un'importantissima attività da svolgere per il bene del Fondo ma negli appositi organismi Sociali, in questa sede si è voluto solo sensibilizzare tutta la compagine sociale circa la necessità di un intervento.

Per tutto quanto sopra esposto si propone all'Assemblea dei Soci di approvare il contenuto del bilancio così come presentato e di ripianare il disavanzo di esercizio, complessivamente pari ad euro **19.783,19**, mediante l'utilizzo degli avanzi di gestione degli anni precedenti.

BILANCIO SOCIALE 2022
FONDO SOLIDARIETÀ CIRCUMVESUVIANA

NAPOLI, 30.06.2023

Il Tesoriere
Mercedes Rosaria Fantasia

Il Presidente
Angelo Manna

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	Dati in euro	
	2022	2021
A) QUOTE ASSOCIATIVE ANCORA DA VERSARE	0,00	0,00
Quote associative ancora da versare	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	33.608,60	40.729,52
I Immobilizzazioni immateriali:	2.847,24	5.693,62
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione opere ingegno	2.847,24	5.693,62
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00
II Immobilizzazioni materiali:	30.761,36	35.035,90
3) Attrezzature mediche e paramediche	29.881,24	33.859,90
4) Macchine ufficio elettroniche	880,12	1.176,00
C) ATTIVO CIRCOLANTE	365.547,32	372.705,34
I Rimanenze:	0,00	0,00
II Crediti :	21.610,39	22.630,45
1) Crediti v/aziende per quote Soci	18.802,50	19.860,00
2) Bonus su trattenute dipendenti	114,39	103,58
3) Crediti v/altri soggetti	2.134,50	2.635,65
4) Crediti v/INAIL	0,00	19,22
5) Crediti salari, stipendi, ferie	0,00	0,00
6) Crediti v/Professionisti/ Fornitori	0,00	0,00
7) Crediti v/EAVBUS ante fallimento	0,00	0,00
8) Crediti tributari	559,00	12,00
III Attività finanziarie non immobilizzate:	0,00	0,00
IV Disposizioni liquide:	343.936,93	350.074,89
1) Saldo Banca Prossima	316.906,74	350.070,37
2) Saldo cassa	1,72	4,52
3) Saldo Conto Paypal	27.028,47	0,00
TOTALE ATTIVO	399.155,92	413.434,86
PASSIVO	2022	2021
A) PATRIMONIO NETTO	385.616,67	405.399,86
I Fondo di dotazione dell'Ente	0,00	0,00
II Patrimonio vincolato	10.714,78	10.714,78
1) Riserve statutarie	10.714,78	10.714,78
III Patrimonio libero	374.901,89	394.685,08
1) Risultato gestionale esercizio in corso	-19.783,19	-62.168,10
2) Riserve accantonate negli esercizi precedenti	394.685,08	456.853,18
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	0,00	0,00
1) Per trattamento di quiescenza ed obblighi simili	0,00	0,00
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	1.670,50	551,13
1) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	1.670,50	551,13
D) DEBITI	11.868,75	7.483,87
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	8.248,00	3.230,00
5) Debiti tributari	1.494,90	2.346,37
6) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	933,94	727,30
7) Altri debiti	1.191,91	1.180,20
TOTALE PASSIVO	399.155,92	413.434,86

RENDICONTO GESTIONALE

Dati in euro

ONERI			PROVENTI E RICAVI		
	2022	2021		2022	2021
1) ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	221.421,61	260.119,48	1) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' TIPICHE	194.601,45	196.620,62
1.1 Acquisti	2.592,69	2.580,09	1.1 Da contributi su progetti	0,00	0,00
a) Materiale di cancelleria	1.656,64	847,00	1.2 Da contratti con enti pubblici	0,00	0,00
b) Medicinali e materiale vario infermeria	692,05	1.710,09	1.3 Da Soci ed Associati	194.596,50	196.617,00
c) Materiale ferramenta/pulizia/vari	244,00	23,00	a) Quote Soci comparto ferro EAV	112.807,50	116.565,00
1.2 Servizi	109.358,64	105.015,99	b) Quote Soci comparto gamma EAV	25.147,50	26.632,50
a) Spese di rappresentanza	1.745,57	982,00	c) Quote Soci AIR	1.297,50	1.387,50
b) Spese per visite mediche ai Soci e familiari	98.030,07	99.459,99	d) Credenziali telematiche per visite mediche	39.894,00	38.574,00
c) Servizi amministrativi e contabili	4.608,00	4.158,00	e) Credenziali manuali/paypall per visite mediche	15.450,00	13.458,00
d) Servizi vari	4.975,00	416,00	1.4 Da non Soci	0,00	0,00
1.3 Godimento beni di terzi	14.516,88	1.464,00	1.5 Altri ricavi e proventi	4,95	3,62
a) Noleggi attrezzature ed altri beni	14.516,88	0,00	a) Arrotondamenti attivi	4,95	3,62
b) Canoni noleggio software	0,00	1.464,00	b) Contributi in conto esercizio	0,00	0,00
1.4 Personale	21.718,94	26.483,57	2) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	0,00	0,00
a) Stipendi impiegati	15.554,07	21.485,66	2.1 Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
b) Oneri sociali per impiegati	5.045,50	4.083,33	a) Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
c) Accantonamento fondo TFR	1.119,37	914,58	3) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	0,00	0,00
1.5 Ammortamenti	7.120,92	7.635,68	3.1 Proventi e ricavi da attività accessorie	0,00	0,00
a) Amm. Impianti generici e specifici	3.978,66	3.978,66	a) Proventi e ricavi da attività accessorie	0,00	0,00
b) Amm. Macchine ufficio elettroniche	295,88	690,64	4) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	7.186,50	2.635,65
c) Amm. Beni costo inf. 516,46	0,00	120,00	4.1 Da rapporti bancari	2.134,50	2.635,65
d) Amm. Software di proprietà	2.846,38	2.846,38	a) Interessi da depositi bancari	2.134,50	2.635,65
1.6 Oneri diversi di gestione	65.678,54	116.418,15	4.2 Da altri investimenti finanziari	0,00	0,00
a) Contributi a favore dei Soci ex. art. 5	37.500,00	75.000,00	4.3 Da patrimonio edilizio	0,00	0,00
b) Contributi a favore dei Soci ex. art. 6	10.125,00	8.900,00	4.4 Da altri beni patrimoniali	0,00	0,00
c) Contributi a favore dei Soci ex. art. 7	17.665,00	28.290,00	4.5 Proventi straordinari	5.052,00	0,00
d) Imposta di registro	0,00	0,00	a) Sopravvenienze attive	5.052,00	0,00
e) Valori bollati	2,00	6,50			
f) Arrotondamenti passivi	0,28	2,70			
g) Multe ed ammende	7,86	0,36			
h) Sopravv. passive ordin. in ded.	0,00	526,69			
i) Bollo e competenze bancarie	378,40	191,90			
l) Contributi e liberalità	0,00	2.000,00			
m) Altri Oneri	0,00	0,00			
o) perdite su crediti	0,00	0,00			
n) Pubblicità e propaganda	0,00	1.500,00			
1.7 Imposte dell'esercizio	435,00	522,00			
a) IRAP	435,00	522,00			
2) ONERI PROMOZIONALI E DI RACCOLTA FONDI	0,00	0,00			
2.1 Oneri promozionali di raccolta fondi	0,00	0,00			
a) Oneri promozionali di raccolta fondi	0,00	0,00			
3) ONERI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	0,00	0,00			
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			
4) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	149,53	1.304,89			
4.1 Su rapporti bancari	149,53	1.304,89			
a) Int.ed oneri su debiti v/banche	0,00	0,00			
b) Commissioni bancarie diverse	149,53	1.304,89			
5) ONERI DI SUPPORTO GENERALE	0,00	0,00			
5.1 Oneri di supporto generale	0,00	0,00			
a) Oneri di supporto generale	0,00	0,00			
TOTALE ONERI	221.571,14	261.424,37	TOTALE PROVENTI E RICAVI	201.787,95	199.256,27
			Risultato di gestione - 19.783,19 - 62.168,10		



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

AL BILANCIO SOCIALE 2022

Signori Soci,

il Presidente del Consiglio Direttivo del FONDO Solidarietà ci ha trasmesso in data 2 giugno 2022, per l'esame di nostra competenza, il progetto di bilancio sociale dell'esercizio 2022, accompagnato dalla propria relazione e redatto ai sensi di legge e secondo le modalità stabilite dallo Statuto. Pertanto, il Collegio, come già accaduto per l'esercizio precedente, 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 rispettare i 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 opportuno 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 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 disavanzo di gestione per un importo di 19.783,19 euro, sostanzialmente dovuto all'erogazione di maggiori contributi di cui all'art. 5 dello Statuto, interamente coperto dagli avanzi di gestione accumulati negli esercizi precedenti per un importo complessivo pari a 394.685,08 euro che consentono di compensare i maggiori costi rispetto agli effettivi ricavi nel corso dell'anno. Pertanto, il patrimonio complessivo del sodalizio al 31 dicembre 2022 risulta pari a **385.616,67 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 tuttora 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'organo direttivo è 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 riguardanti la prostata, nonché di assistenza sanitaria a

favore degli associati. In tale contesto, particolare menzione merita l'impegno ed il costante lavoro del Consiglio Direttivo in carica in favore dell'iniziativa svolta in collaborazione con l'Associazione per la Lotta ai Tumori del Seno ai fini della relativa prevenzione e diagnosi mediante l'organizzazione di più giornate per la salute della donna dedicate a visite senologiche ed esami ecografici effettuati dal Dott. Oliviero Pasquale e tecnici specialisti.

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 2022 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. L'organo di controllo 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 sempre 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 2022.

L'analisi del progetto di bilancio sociale del FONDO SOLIDARIETA' chiuso al 31/12/2022, la cui responsabilità di redazione compete al Consiglio Direttivo dell'Associazione, evidenzia quanto segue:

- il valore residuo contabile delle immobilizzazioni immateriali rappresentato dal costo storico di acquisizione del software relativo alla piattaforma multimediale del Fondo implementata ai fini dell'emissione delle credenziali on line ed esposto al netto del relativo ammortamento calcolato in base all'aliquota del 33,33%, risulta pari a 2.874,24 euro;
- 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 30.761,36 euro registrando una variazione in diminuzione rispetto al valore dell'esercizio precedente corrispondente alle quote di ammortamento per 4.274,54 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 dei programmi di competenza dei medici ambulatoriali, nonché ad arredi ambulatoriali, sistematicamente calcolate per il periodo della loro prevista utilità futura in base alle aliquote dal 6% al 20% previste per le corrispondenti classi, sono imputate a conto economico per l'importo complessivo di 4.274,54 euro;
- la giacenza in BANCA al 31/12/2022 risulta essere di 343.935,21 euro, come da estratto conto emesso a fine esercizio dall'istituto di credito per 316.906,74 euro e da estratto conto PayPal per 27.028,47 euro;
- la giacenza in CASSA presenta un saldo positivo pari a 1,72 euro corrispondente al denaro esistente in cassa alla data del 31/12/2022;

- i CREDITI complessivi del Fondo Solidarietà ammontano a 21.610,39 euro con decremento rispetto al 2021 pari a 1.020,06 euro. Il dettaglio dei crediti risulta dal seguente prospetto, in cui si riportano le incidenze percentuali delle singole sottovoci:

	31/12/2022	Inc. %
CREDITI V/EAV comparto ferro	15.367,50	71,11%
CREDITI V/EAV comparto gomma	3.270,00	15,13%
CREDITI V/AIR Mobilità S.p.A.	165,00	0,76%
CREDITI V/ERARIO per bonus dipendente e V/INAIL	114,39	0,53%
CREDITI V/ALTRI e tributari	2.693,50	12,47%
TOTALE	€ 21.610,39	100,00%

Tali crediti evidenziano una variazione in diminuzione complessiva rispetto al 2021 pari a 1.020,06 euro principalmente riferita all'incasso dei crediti afferenti a parte delle quote associative relative ai comparti ferro e gomma nonché ad operazioni di regolarizzazione di altri crediti a titolo di premio INAIL per il personale dipendente.

I crediti verso altri per una somma totale di 2.693,50 euro sono stati sostanzialmente accesi per 2.134,50 euro a fronte di interessi attivi maturati nel corso del 2022 sulle somme depositate presso l'istituto bancario Banca Prossima del Gruppo Intesa San Paolo. Il residuo importo pari a 559,00 euro è riferito al credito risultante dalla dichiarazione IRAP 2023 relativa ai redditi 2022.

- i DEBITI PER LAVORO DIPENDENTE, che ammontano complessivamente a 3.764,44 euro, comprensivi di una quota di competenza di altri debiti per 1.160,00 euro relativa alla retribuzione netta del dipendente corrisposta ad inizio 2023, sono principalmente costituiti dai debiti per TFR pari a 1.670,50 euro e verso gli istituti di previdenza e sicurezza sociale per 933,94 euro; tale posta rappresenta l'effettivo debito maturato al 31/12/2022 verso il dipendente in forza a tale data, con il quale è stato stipulato un contratto a tempo indeterminato ai sensi e per gli effetti del contratto nazionale collettivo per il ruolo di impiegato amministrativo con una retribuzione annuale lorda, escluso gli oneri sociali, pari a circa 16.600,00 euro. La restante quota di ALTRI DEBITI pari

- a 31,91 euro è costituita dal debito a fronte di spese per commissioni bancarie maturate e canone del mese di dicembre del POS non ancora addebitate. Mentre i DEBITI TRIBUTARI assommano a 1.494,90 euro a titolo di ritenute d'acconto per le prestazioni professionali effettuate a favore del FONDO pari a 1.012,00 euro e per lavoro dipendente complessivamente pari a 482,90 euro;
- i DEBITI verso FORNITORI presentano un saldo complessivo pari a 8.248,00 euro a fronte di prestazioni rese dai professionisti dermatologo Dott. Gustavo Spanò per 4.580,00 euro, psicoterapeuta Dott.ssa Rosaria Boscaino per 2.800,00 euro e ginecologo Dott. De Rosa Leonardo per 418,00 euro nonché dai laboratori medici GRUPPO DILAB S.C.A.R.L. per 400,00 euro e Centro Diagnostico Kappa S.r.l. per 50,00 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 201.787,95 euro ed hanno la seguente incidenza percentuale sul totale delle risorse raccolte nel corso del 2022:

	31/12/2022	Inc. %
CONTRIBUTI DA SOCI QUOTE 2022	139.252,50	69,01%
INCASSI DA VISITE SPECIALISTICHE	55.344,00	27,43%
INTERESSI ATTIVI BANCARI E ARR. ATT.	2.139,45	1,06%
SOPRAVVVENIENZE E ABBUONI ATT.	5.052,00	2,50%
TOTALE	€ 201.787,95	100,00%

Con riferimento agli incassi da visite specialistiche nel 2022 sono stati riscossi 39.894,00 euro a fronte del rilascio delle credenziali emesse in modo informatico e 15.450,00 euro a fronte di credenziali telematiche il cui pagamento è stato effettuato a mezzo PayPal. A tal proposito, 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, ovvero nei diversi impianti di periferia, su indicazione del Collegio, il Consiglio Direttivo ha provveduto ad automatizzare l'emissione delle credenziali fuori sede mediante lo sviluppo e l'implementazione del sistema

informativo in dotazione al Fondo Solidarietà anche per l'emissione e la contabilizzazione delle predette credenziali, nonché ad attivare strumenti idonei all'aggiornamento periodico del database del citato sistema in modo da verificare l'appartenenza dei lavoratori al sodalizio ed il rispettivo nucleo familiare. Al riguardo, nel corso dell'esercizio 2022 sono state ampiamente utilizzate le procedure finalizzate all'emissione delle credenziali esclusivamente in modalità on line con possibilità di pagamento a mezzo carta di credito e PayPal mediante l'utilizzo di una piattaforma digitale e della relativa APP disponibile sugli STORE per Cellulari con il sistema operativo Android. Mentre è in fase di rilascio alla chiusura dell'esercizio la procedura di autorizzazione necessaria alla pubblicazione dell'applicativo nell'ambito del sistema IOS.

Le SOPRAVVENIENZE ATTIVE per l'importo complessivo di 5.052,00 euro derivano per 5.000,00 euro dalla vendita di un apparato obsoleto per esame ecografico completamente ammortizzato e per 52,00 da operazioni di rettifica di debiti a fronte di oneri sostenuti negli esercizi precedenti per la fornitura di materiale sanitario.

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

- le PRESTAZIONI PROFESSIONALI MEDICHE, che assommano nel 2022 a 98.030,07 euro, incidono per il 44,24% sul totale dei costi d'esercizio che risultano pari a 221.571,14 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 65.290,00 euro, con un'incidenza percentuale di oltre 29 punti sul totale degli oneri effettivi del rendiconto gestionale, e registrano un considerevole decremento rispetto al precedente esercizio sostanzialmente dovuto al minor numero di decessi (art. 5). Sebbene in diminuzione, tale posta anche per l'esercizio in esame rappresenta la voce di maggior peso nell'ambito dei contributi erogati. Al riguardo, in un'ottica prudenziale e di continuità dell'associazione e a garanzia del conseguimento dello scopo sociale del Fondo consistente nel fornire assistenza agli associati, il Collegio ha invitato il Consiglio Direttivo a valutare l'opportunità di una rivisitazione statutaria con particolare riferimento alle previsioni di spesa relative agli interventi economicamente rilevanti ed

onerosi mediante un necessario adeguamento dei relativi criteri di determinazione all'attuale composizione della compagine sociale;

- le spese per SERVIZI sono comprensive dell'importo di 1.745,57 euro principalmente imputato ai 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 € 4.975,00 euro per servizi vari quali spese sostenute per l'espletamento dell'attività di consulenza eseguita dal Dott. Scotto Di Luzio Pierluigi per lo svolgimento dell'incarico di DPO (Responsabile della Protezione dei Dati-Data Protection Officer) per 416,00 euro, per commissioni bancarie e per servizi di incasso pari a 1.412,90, nonché per la manutenzione e riparazione dei locali destinati allo svolgimento delle attività del Fondo per 3.146,10 euro; mentre gli ACQUISTI pari a 2.592,69 euro, che registrano un lieve incremento rispetto all'esercizio precedente, si riferiscono sostanzialmente alle spese per materiale di cancelleria e infermeria;
- la voce NOLEGGI, che ammonta a 14.516,88 euro, per le attrezzature mediche registra una variazione in aumento rispetto al precedente esercizio pari a 13.052,88 e rappresenta il costo del canone di leasing per l'utilizzo di un ecografo dotato di un nuovo sistema radiografico necessario per l'espletamento di specifiche prestazioni mediche, comprese quelle cardiologiche;
- la voce SPESE PER IL PERSONALE DIPENDENTE, che rileva un sostanziale decremento rispetto all'esercizio precedente pari a 4.764,63 euro per la chiusura dei contratti relativi al precedente dipendente e al lavoro interinale, si riferisce agli oneri derivanti dal contratto di lavoro a tempo indeterminato stipulato con la Dott.ssa Susanna Parlato con una retribuzione lorda annuale che nel 2022 ammonta a 21.718,94 euro, comprensiva di oneri e trattamento 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 ammonta a 4.608,00 euro, si riferisce al costo delle prestazioni di

consulenza contabile, fiscale e tributaria e registra un incremento rispetto al precedente esercizio pari a 450,00 euro;

- tra gli oneri diversi di gestione la voce BOLLO E COMPETENZE BANCARIE rileva un importo pari a 378,40 euro corrispondente agli oneri sostenuti per imposte di bollo e spese e commissioni bancarie legate alla tenuta del conto corrente presso l'istituto bancario Banca Prossima del Gruppo Intesa San Paolo e addebitate trimestralmente.

Per quanto riguarda le imposte e con specifico riferimento all'IRAP l'esercizio 2022 evidenzia un carico fiscale pari a 435,00 euro. In merito alle collaborazioni professionali eseguite nei confronti dell'Associazione, quale sostituto d'imposta, il Fondo nel corso del 2022 ha provveduto a comunicare nei termini di legge all'Agenzia delle Entrate i dati relativi ai compensi erogati e alle ritenute fiscali operate e versate nel precedente anno solare. Sono state altresì rilasciate le certificazioni ai soggetti che nel 2022 hanno percepito compensi spettanti per lo svolgimento delle attività professionali in favore dell'Associazione.

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 2022.

Il Collegio dei Revisori