

Bilancio sociale 2021

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 2021 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 l'Associazione per la Lotta ai Tumori del Seno (ALTS Italia ODV), ha organizzato tre Giornate della Salute della Donna, nei giorni 17 e 22 giugno 2021 e 8 luglio 2021. 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 01.12.2021, in collaborazione con il dott. Giampaolo La Rocca, ecografista convenzionato con il Fondo, è stata organizzata una specifica giornata dedicata alla

prevenzione dell'aneurisma aortico addominale, una patologia, purtroppo, ancora poco conosciuta e non presa nella giusta considerazione.

Durante tale giornata sono state effettuate oltre 40 screening dell'aorta addominale e contemporaneamente si è svolta un'importantissima attività di sensibilizzazione di tutto i Soci e in generale dei dipendenti EAV.

Prima di passare all'analisi delle singole voci di bilancio del 2021, 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.

Il Fondo, inoltre, ai sensi e per gli effetti dell'art. 5 dello Statuto Sociale, interviene, in caso di morte degli associati, corrispondendo al coniuge superstite o agli aventi causa un contributo una tantum per le spese funerarie pari ad euro quindicimila. Il Fondo svolge, altresì, attività diverse, ai sensi dell'art. 6 dello Statuto Sociale, intervenendo finanziariamente a favore degli associati in caso di malattia del Socio, quando l'assenza dal lavoro si protrae oltre il centottantesimo giorno negli ultimi dodici mesi e fino al cinquecentoquarantesimo giorno.

Il Sodalizio può, inoltre, intervenire finanziariamente, ai sensi dell'art. 7 dello Statuto, in favore degli associati, in caso di cure mediche o di interventi chirurgici di particolare importanza a cui l'associato ed un proprio familiare debbono sottoporsi.

Tanto premesso, il rendiconto relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, in base alle risultanze contabili e dalla documentazione pervenuta, chiude con un **disavanzo di gestione di euro 62.168,10**.

Il BILANCIO CONSUNTIVO dell'esercizio chiuso al 31/12/2021 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 - € 40.729,52**

Tale voce per euro 35.035,90 è riferita ad immobilizzazioni materiali per le strumentazioni utilizzate dall'Associazione per lo svolgimento delle attività sociali. Essendo ragionevolmente correlate a un'utilità protratta per più esercizi, la strumentazione in argomento è stata ammortizzata in relazione alla residua possibilità di utilizzazione con coefficienti di ammortamento relativi alle classi di riferimento. Il residuo importo di euro 5.693,62 è relativo ad immobilizzazioni immateriali e consistono nel software di gestione delle credenziali online. 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 - € 372.705,34**

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 22.630,45 e dalle disponibilità finanziarie detenute al 31/12/2021 dall'Associazione pari ad euro 350.074,89.

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 19.860,00 a titolo di quote associative trattenute, nel corso del 2021, ai propri dipendenti che risultano associati al Fondo Solidarietà Circumvesuviana. Tali quote risultano poi regolarmente incassate nel corso del mese di gennaio 2022.

Le voci del PASSIVO dello STATO PATRIMONIALE risultano così composte:

○ **PATRIMONIO NETTO - € 405.399,86**

Tale macrocategoria risulta composta dal patrimonio vincolato, costituito dalle riserve statutarie per euro 10.714,78 e dal patrimonio libero, pari ad euro 394.685,08 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 - € 551,13**

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione, al 31/12/2021, verso il personale dipendente in forza a tale data, al netto degli anticipi eventualmente corrisposti. Nel corso del 2021, a seguito delle dimissioni rassegnate dal precedente dipendente, il TFR è stato completamente erogato e pertanto il valore oggi evidenziato risulta inferiore a quanto evidenziato al 31/12/2020.

○ **DEBITI - € 7.483,87**

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono composti per euro 3.073,67 dalle somme dovute all'Erario ed agli istituti di previdenza e sicurezza sociale, per euro 3.230,00 dai debiti commerciali, tutti saldati nel corso del 2022, e per euro 1.180,20 dagli altri debiti costituiti, per euro 1.155,00 dalla retribuzione del dipendente di dicembre corrisposta nel mese di gennaio 2022 e per euro 25,20 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 2021, risultano essere pari a **euro 261.424,37** e sono così articolati:

○ **ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE – € 260.119,48**

Tale voce ha registrato un considerevole aumento, rispetto al precedente esercizio, dovuto essenzialmente all'aumento dei contributi concessi a favore dei Soci ai sensi degli art. 5, 6 e 7 dello Statuto per un aumento totale di euro 50.411,50 ed all'aumento dei costi sostenuti per l'effettuazione di visite mediche ai soci e ai loro familiari per un

totale di euro 32.265,65. In controtendenza la voce relativa alle erogazioni liberali ha evidenziato una riduzione per euro 18.000,00.

Nel dettaglio la voce è composta principalmente dalle “*Spese per visite mediche ai Soci e familiari*” pari ad euro 99.459,99 che è relativa agli onorari corrisposti ai medici convenzionati per circa 4.500 prestazioni mediche effettuate escluse le prestazioni relative ai test molecolari per analisi Covid-19. 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 a euro 112.190,00 e sono così suddivisi:

- euro 75.000,00 per n. 5 contributi ex. art. 5 a favore degli eredi a seguito del decesso di alcuni Soci;
- euro 8.900,00 per n. 2 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 28.290,00 per n. 54 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 2.580,09 nonché dalle spese generiche di rappresentanza sostenute nel corso del 2021 per euro 982,00.

Rientrano, inoltre, in tale voce le spese per il personale dipendente pari ad euro 26.483,57, nelle quali, ai fini di una più chiara rappresentazione, sono state inserite anche le spese per lavoro interinale fatturate dalla società Randstad Italia S.p.A. per euro 8.357,94. Rientrano ancora in tale voce gli ammortamenti per euro 7.635,68, le spese per i servizi amministrativi e contabili per euro 4.158,00, le spese per servizi vari per euro 416,00, il noleggio delle attrezzature informatiche per euro 1.464,00 e l'IRAP per euro 522,00.

○ **ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI – € 1.304,89**

La voce include esclusivamente le spese sostenute per l'utilizzo dei servizi bancari nel corso del 2021.

Le ENTRATE nel corso dell'esercizio risultano essere pari complessivamente a **euro 199.256,27** e sono così composte:

○ **PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' TIPICHE - € 196.620,62**

La voce è composta principalmente dai proventi derivanti dall'incasso delle quote associative pari a euro 144.585,00. 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 2021, è diminuito rispetto al precedente esercizio di numero 75 unità passando da numero 1428 a numero 1353 e sono così distribuiti:

- 1340 dipendenti EAV di cui 241 dipendenti appartenenti alla divisione trasporto automobilistico;
- 13 dipendenti dell'A.IR. SPA.

Tra i proventi caratteristici dell'attività sociale rientrano anche gli incassi per contributi su visite specialistiche pari a euro 52.032,00 relative all'erogazione di quasi 5 mila prestazioni mediche specialistiche svolte dai medici attualmente convenzionati con l'Associazione. Si sta diffondendo l'utilizzo del sistema di pagamento delle credenziali tramite Paypass iniziato nel corso del 2020 con gli evidenti vantaggi relativi alla minore circolazione di denaro contante.

○ **PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI - € 2.635,65**

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.

Terminata la fase di esposizione del contenuto del bilancio consuntivo al 31/12/2021 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 2021;
- 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.

Si evidenzia che l'esercizio 2021 ha registrato una ripresa delle attività sociali in conseguenza del diminuire degli effetti pandemici, come si evince dal valore dei "Contributi a favore dei Soci ex art. 7" di circa 28.000 euro che è ritornato in linea con i valori registrati negli anni addietro.

Pertanto, alla luce dei fatti di gestione, esulando da una mera analisi tecnica circa le attività del Sodalizio ed in un'ottica prospettica, emerge l'impellente necessità da parte di questo Consiglio Direttivo di intervenire sulle previsioni di spesa, con particolare riferimento agli articoli 5, 6 e 7 dello Statuto Sociale, che stanno diventando sempre più onerose e, alla lunga, non più sostenibili.

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 62.168,10, mediante l'utilizzo degli avanzi di gestione degli anni precedenti.

NAPOLI, 13.07.2022

Il Tesoriere
Mercedes Rosaria Fantasia

Il Presidente
Angelo Manna

STATO PATRIMONIALE

	Dati in euro	
	2021	2020
ATTIVO		
A) QUOTE ASSOCIATIVE ANCORA DA VERSARE	0,00	0,00
Quote associative ancora da versare	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	40.729,52	41.667,20
I Immobilizzazioni immateriali:	5.693,62	2.562,00
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione opere ingegno	5.693,62	0,00
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	2.562,00
II Immobilizzazioni materiali:	35.035,90	39.105,20
3) Attrezzature mediche e paramediche	33.859,90	37.838,56
4) Macchine ufficio elettroniche	1.176,00	1.266,64
C) ATTIVO CIRCOLANTE	372.705,34	438.754,59
I Rimanenze:	0,00	0,00
II Crediti :	22.630,45	23.086,78
1) Crediti v/aziende per quote Soci	19.860,00	20.032,50
2) Bonus su trattenute dipendenti	103,58	101,07
3) Crediti v/altri soggetti	2.635,65	2.717,34
4) Crediti v/INAIL	19,22	0,00
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	12,00	235,87
III Attività finanziarie non immobilizzate:	0,00	0,00
IV Disposizioni liquide:	350.074,89	415.667,81
1) Saldo Banca Prossima	350.070,37	415.248,89
2) Saldo cassa	4,52	418,92
TOTALE ATTIVO	413.434,86	480.421,79
PASSIVO		
A) PATRIMONIO NETTO	405.399,86	467.567,96
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	394.685,08	456.853,18
1) Risultato gestionale esercizio in corso	-62.168,10	-2.720,74
2) Riserve accantonate negli esercizi precedenti	456.853,18	459.573,92
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	551,13	2.555,68
1) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	551,13	2.555,68
D) DEBITI	7.483,87	10.298,15
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	3.230,00	5.482,00
5) Debiti tributari	2.346,37	1.625,91
6) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	727,30	1.095,68
7) Altri debiti	1.180,20	2.094,56
TOTALE PASSIVO	413.434,86	480.421,79

RENDICONTO GESTIONALE

Dati in euro

ONERI	2021	2020	PROVENTI E RICAVI	2021	2020
1) ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	260.119,48	194.916,61	1) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' TIPICHE	196.620,62	189.762,60
1.1 Acquisti	2.580,09	3.862,32	1.1 Da contributi su progetti	0,00	0,00
a) Materiale di cancelleria	847,00	1.019,18	1.2 Da contratti con enti pubblici	0,00	0,00
b) Medicinali e materiale vario infermeria	1.710,09	2.834,14	1.3 Da Soci ed Associati	196.617,00	189.622,50
c) Materiale ferramenta/pulizia/vari	23,00	9,00	a) Quote Soci comparto ferro EAV	116.565,00	115.555,00
1.2 Servizi	105.015,99	74.066,25	b) Quote Soci comparto gomma EAV	26.632,50	28.072,50
a) Spese di rappresentanza	982,00	1.605,00	c) Quote Soci AIR	1.387,50	1.470,00
b) Spese per visite mediche ai Soci e familiari	99.459,99	67.194,34	d) Credenziali telematiche per visite mediche	38.574,00	43.785,00
c) Servizi amministrativi e contabili	4.158,00	4.088,00	e) Credenziali manuali/paypall per visite mediche	13.458,00	740,00
d) Servizi vari	416,00	1.178,91	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	3,62	140,10
a) Noleggi attrezzature ed altri beni	0,00	0,00	a) Arrotondamenti attivi	3,62	6,10
b) Canoni noleggio software	1.464,00	1.464,00	b) Contributi in conto esercizio	0,00	134,00
1.4 Personale	26.483,57	25.839,00	2) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	0,00	0,00
a) Stipendi impiegati	21.485,66	18.917,61	2.1 Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
b) Oneri sociali per impiegati	4.083,33	5.623,52	a) Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
c) Accantonamento fondo TFR	914,58	1.297,87	3) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	0,00	0,00
1.5 Ammortamenti	7.635,68	5.859,31	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	690,64	570,64	4) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	2.635,65	3.084,34
c) Amm. Beni costo inf. 516,46	120,00	1.310,01	4.1 Da rapporti bancari	2.635,65	2.717,34
d) Amm. Software di proprietà	2.846,38	0,00	a) Interessi da depositi bancari	2.635,65	2.717,34
1.6 Oneri diversi di gestione	116.418,15	83.516,73	4.2 Da altri investimenti finanziari	0,00	0,00
a) Contributi a favore dei Soci ex. art. 5	75.000,00	45.000,00	4.3 Da patrimonio edilizio	0,00	0,00
b) Contributi a favore dei Soci ex. art. 6	8.900,00	6.131,00	4.4 Da altri beni patrimoniali	0,00	0,00
c) Contributi a favore dei Soci ex. art. 7	28.290,00	10.647,50	4.5 Proventi straordinari	0,00	367,00
d) Imposta di registro	0,00	0,00	a) Sopravvenienze attive	0,00	367,00
e) Valori bollati	6,50	0,00			
f) Arrotondamenti passivi	2,70	0,20			
g) Multe ed ammende	0,36	28,85			
h) Sopravv. passive ordin. in ded.	526,69	0,00			
i) Bollo e competenze bancarie	191,90	0,00			
l) Contributi e liberalità	2.000,00	20.000,00			
m) Altri Oneri	0,00	44,00			
o) perdite su crediti	0,00	1.665,18			
n) Pubblicità e propaganda	1.500,00	0,00			
1.7 Imposte dell'esercizio	522,00	309,00			
a) IRAP	522,00	309,00			
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	1.304,89	651,07			
4.1 Su rapporti bancari	1.304,89	651,07			
a) Int.ed oneri su debiti v/banche	0,00	184,73			
b) Commissioni bancarie diverse	1.304,89	466,34			
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	261.424,37	195.567,68	TOTALE PROVENTI E RICAVI	199.256,27	192.846,94
			Risultato di gestione - 62.168,10 - 2.720,74		



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

AL BILANCIO SOCIALE 2021

Signori Soci,

il Presidente del Consiglio Direttivo del FONDO Solidarietà ci ha trasmesso in data 27 giugno 2022, per l'esame di nostra competenza, il progetto di bilancio sociale dell'esercizio 2021, 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 62.168,10 euro, sostanzialmente dovuto all'erogazione di un maggior numero di contributi di cui all'art. 5 dello Statuto, interamente coperto dagli avanzi di gestione accumulati negli esercizi precedenti per un importo complessivo pari a 456.853,18 euro che consentono di compensare le maggiori uscite rispetto alle effettive risorse incassate nel corso dell'anno. Pertanto, il patrimonio complessivo del sodalizio al 31 dicembre 2021 risulta pari a **405.399,86 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 l'aneurisma aortico addominale, 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 delle iniziative svolte in collaborazione con l'ecografista Dott. Giampaolo La Rocca per la prevenzione e la diagnosi della citata patologia mediante una specifica giornata dedicata allo screening dell'aorta addominale, nonché 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 da medici e tecnici specialisti.

Le criticità connesse al noto periodo pandemico hanno rallentato nei primi mesi dell'anno l'attività connessa alle ulteriori campagne di prevenzione in programma nonché hanno comportato la continua necessità di rinnovare alcune convenzioni con differenti centri specializzati e distribuiti sul territorio, in particolare a Boscoreale, Napoli, Pomigliano e

Castellammare di Stabia, per l'esecuzione di tamponi e test sierologici in favore dei soci e dei propri familiari.

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 2021 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 2021.

L'analisi del progetto di bilancio sociale del FONDO SOLIDARIETA' chiuso al 31/12/2021, 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, registrano un saldo pari a zero con una variazione in diminuzione rispetto all'esercizio precedente pari a 2.562,00 euro, dovuta alla riclassifica del costo sostenuto per lo sviluppo e l'implementazione della piattaforma multimediale del Fondo ai fini dell'emissione delle credenziali on line ultimata ed in uso alla chiusura dell'esercizio. Per quanto detto il valore residuo contabile delle immobilizzazioni immateriali rappresentato dal costo storico di acquisizione del predetto software ed esposto al netto del relativo ammortamento calcolato in base all'aliquota del 33,33%, risulta pari a 5.693,62 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 35.035,90 euro registrando una variazione in diminuzione rispetto al valore dell'esercizio precedente pari a 4.069,30 euro. Detta variazione è dovuta all'effetto congiunto di nuove acquisizioni, sostanzialmente riferite ad un personal computer multimediale per attività di segreteria ed arredi vari, e dei relativi ammortamenti. In particolare, le quote di ammortamento dell'anno relative alle immobilizzazioni materiali e imputate a conto economico per l'importo complessivo di 4.789,30 euro sono 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, sistematicamente calcolate per il periodo della loro prevista utilità futura in base alle aliquote dal 6% al 20% previste per le corrispondenti classi, nonché ad arredi ambulatoriali e dispositivi di protezione collettiva acquistati al fine di proteggere i lavoratori ed i soci dal rischio COVID-19, il cui costo unitario non eccede il valore di 516,46 euro;
- la giacenza in BANCA al 31/12/2021 risulta essere di 350.070,37 euro, come da estratto conto emesso a fine esercizio dall'istituto di credito per 337.486,85 euro e da estratto conto PayPal per 12.583,52 euro;
- la giacenza in CASSA presenta un saldo positivo pari a 4,52 euro corrispondente al denaro esistente in cassa alla data del 31/12/2021;
- i CREDITI complessivi del Fondo Solidarietà ammontano a 22.630,45 euro con decremento rispetto al 2020 pari a 456,33 euro. Il dettaglio dei crediti risulta dal seguente prospetto, in cui si riportano le incidenze percentuali delle singole sottovoci:

	31/12/2021	Inc. %
CREDITI V/EAV comparto ferro	16.087,50	71,09%
CREDITI V/EAV comparto gomma	3.577,50	15,81%
CREDITI V/AIR Mobilità S.r.l.	195,00	0,86%
CREDITI V/ERARIO per bonus dipendente e V/INAIL	122,80	0,54%

CREDITI V/ALTRI e tributari	2.647,65	11,70%
TOTALE	€ 22.630,45	100,00%

Tali crediti evidenziano una variazione in diminuzione complessiva rispetto al 2020 pari a 456,33 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.

I crediti verso altri per una somma totale di 2.647,65 euro sono stati sostanzialmente accesi per 2.635,65 euro a fronte di interessi attivi maturati nel corso del 2021 sulle somme depositate presso l'istituto bancario Banca Prossima del Gruppo Intesa San Paolo a seguito delle modifiche della normativa in materia.

- i DEBITI PER LAVORO DIPENDENTE, che ammontano complessivamente a 2.433,43 euro, comprensivi di una quota di competenza di altri debiti per 1.155,00 euro relativa alla retribuzione netta del dipendente corrisposta ad inizio 2022, sono principalmente costituiti dai debiti per TFR e verso gli istituti di previdenza e sicurezza sociale; tale posta rappresenta l'effettivo debito maturato al 31/12/2021 verso il dipendente in forza a tale data. Per effetto delle dimissioni del dipendente Sig. Luigi Cuoci, a seguito di procedura di selezione affidata alla società Randstad Italia S.p.A. e dei colloqui sostenuti con i candidati selezionati, in data 22/06/2021 è stato stipulato con la Dott.ssa Susanna Parlato 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 pari a circa 16.500,00 euro. La restante quota di ALTRI DEBITI pari a 25,20 euro è costituita dal debito a fronte di spese per commissioni bancarie maturate e non ancora addebitate. Mentre i DEBITI TRIBUTARI assommano a 2.346,37 euro a titolo di ritenute d'acconto per le prestazioni professionali effettuate a favore del FONDO pari a 2.108,80 euro e per lavoro dipendente complessivamente pari a 237,57 euro;
- i DEBITI verso FORNITORI presentano un saldo complessivo pari a 3.230,00 euro prevalentemente a fronte di forniture di presidi medico-sanitari eseguite dai fornitori Gennaro Maione per 272,00 euro e FP MEDICAL MATERIALE SANITARIO DI FABRIZIO PERASOLE per 52,00 euro e di prestazioni rese dal professionista otorino-larigoiatra Dott. Catello Cascone per 1.442,00 euro, nonché dalla società Mediateca S.r.l. per la realizzazione del sistema di emissione delle credenziali on line per 1.464,00 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 199.256,27 euro ed hanno la seguente incidenza percentuale sul totale delle risorse raccolte nel corso del 2021:

	31/12/2021	Inc. %
CONTRIBUTI DA SOCI QUOTE 2021	144.585,00	72,56%
INCASSI DA VISITE SPECIALISTICHE	52.032,00	26,11%
INTERESSI ATTIVI BANCARI E ARR. ATT.	2.639,27	1,33%
TOTALE	€ 199.256,27	100,00%

Con riferimento agli incassi da visite specialistiche nel 2021 sono stati riscossi 38.574,00 euro a fronte del rilascio delle credenziali emesse in modo informatico e 13.458,00 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 2021 sono state ultimate ed 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.

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

- le PRESTAZIONI PROFESSIONALI MEDICHE, che assommano nel 2021 a 99.459,99 euro, incidono per il 38,05% sul totale dei costi d'esercizio che risultano pari a 261.424,37 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 112.190,00 euro, con un'incidenza percentuale di oltre 42 punti sul totale degli oneri effettivi del rendiconto gestionale, e registrano un incremento rispetto al precedente esercizio sostanzialmente dovuto al maggior numero di decessi (art. 5);

- le spese per SERVIZI sono comprensive dell'importo di 982,00 euro principalmente imputato ai costi sostenuti per le erogazioni liberali in occasione delle festività pasquali e natalizie in favore dei medici professionisti nonché ai costi relativi all'organizzazione di n. 2 giornate dedicate alla prevenzione per la salute della donna per 112,50 euro. Nella medesima voce, riferita ai Servizi, è altresì incluso l'importo di 416,00 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); mentre gli ACQUISTI pari a 2.580,09 euro, che registrano un decremento 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 per un importo complessivo pari a 26.483,57 euro si riferisce agli oneri derivanti dal contratto di lavoro a tempo indeterminato full-time sottoscritto con il Sig. Luigi Cuoci al termine del 2018 e risolto a febbraio 2021, con una retribuzione lorda residua che per il periodo di competenza 2021 ammonta a 6.878,05 euro, comprensiva di oneri e trattamento di fine rapporto, nonché agli ulteriori oneri relativi al contratto a tempo indeterminato stipulato con la Dott.ssa Susanna Parlato con una retribuzione lorda a partire da giugno 2021 pari a 11.247,58 euro, comprensiva di oneri e trattamento di fine rapporto.

In tale voce sono inoltre incluse le spese sostenute per il processo di ricerca e selezione del personale per lavoro interinale relativo al periodo da marzo a maggio 2021 eseguito dalla società Randstad Italia S.p.A. per un importo pari a 8.357,94 euro.

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 4.158,00 euro, si riferisce al costo delle prestazioni di consulenza contabile, fiscale e tributaria e registra un incremento rispetto al precedente esercizio pari a 70,00 euro;
- tra gli oneri diversi di gestione la voce CONTRIBUTI E LIBERALITÀ, che evidenzia un sostanziale decremento rispetto a quelli rilevati nell'esercizio precedente pari a 18.000,00 euro, presenta un valore pari a 2.000,00 euro, riferito all'erogazione di pari importo eseguita dal

Fondo in favore dell'Associazione ASD Napoli Running finalizzata a favorire la mobilità dei bambini in sovrappeso mediante l'organizzazione della maratona di Sorrento e Positano;

- la voce SOPRAVVENIENZE PASSIVE, nell'ambito della medesima categoria, che evidenzia un incremento rispetto all'esercizio precedente, presenta un valore pari a 526,69 euro riferito alla regolarizzazione, a seguito della risoluzione del relativo contratto di lavoro, di un credito vantato dal Fondo nei confronti del dipendente Sig. Luigi Cuoci di competenza degli esercizi precedenti;
- la voce PUBBLICITA' E PROPAGANDA, che è iscritta tra gli oneri diversi di gestione per un importo pari a 1.500,00 euro, è relativa all'attività di campagna promozionale del Fondo mediante la realizzazione di materiale audiovisivo finalizzato alla divulgazione delle attività sociali e all'incremento del numero dei soci.

Per quanto riguarda le imposte e con specifico riferimento all'IRAP l'esercizio 2021 evidenzia un carico fiscale pari a 522,00 euro. In merito alle collaborazioni professionali eseguite nei confronti dell'Associazione, quale sostituto d'imposta, il Fondo nel corso del 2021 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 2021 hanno percepito compensi spettanti per lo svolgimento delle attività professionali in favore dell'Associazione.

Infine e come noto, il Fondo è stato anche nel corso dei primi mesi dell'anno 2021 impegnato nella gestione dell'eccezionale situazione sanitaria, socio-ambientale ed economica, di straordinaria complessità, che il nostro Paese ha dovuto fronteggiare a seguito di ulteriori ondate relative alla diffusione del virus c.d. COVID 19 con la proroga dello stato di emergenza e dei provvedimenti restrittivi, peraltro rafforzati nell'ultimo scorcio dell'anno, tesi al contenimento del rischio di ulteriore espansione del predetto virus. Tuttavia, in conseguenza della riduzione degli effetti pandemici nel corso del secondo e del terzo trimestre grazie ai notevoli progressi registrati nella vaccinazione della popolazione e alla possibile componente di stagionalità nella diffusione del virus, a partire dal mese di aprile il Fondo ha gradualmente ripreso il regolare e ordinario svolgimento delle attività sociali; a dimostrazione di ciò sono stati rilevati un decisivo incremento degli incassi per contributi da visite specialistiche svolte dai medici convenzionati nonché il contestuale aumento delle spese sostenute per l'erogazione delle prestazioni professionali mediche espletate nei confronti dei soci e dei propri familiari e dei contributi erogati in particolare ai sensi degli artt. 5 e 7 dello statuto.

BILANCIO SOCIALE 2021
FONDO SOLIDARIETÀ CIRCUMVESUVIANA

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 2021.

Il Collegio dei Revisori