

Bilancio sociale 2020

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 2020 l'Associazione ha comunque 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, tra cui quelle oncologiche e, nel corso del 2020, è stato posto l'accento sulle patologie otorinolaringoiatriche.

Il Fondo di Solidarietà, infatti, in collaborazione con la società Audio Center Group S.r.l., Centro Sordità, con sede in Nola, Somma Vesuviana, Sarno, Casalnuovo e Baiano, ha organizzato, in data 21.01.2020, una giornata dedicata alla prevenzione e alla diagnosi delle patologie legate ai disturbi dell'apparato uditivo, attraverso l'effettuazione di opportune visite mediche ed esami audiometrici di medici e tecnici specialistici.

Prima di passare all'analisi delle singole voci di entrata e di uscita rilevate nel corso del 2020, 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 309,00.

Infine, per le collaborazioni professionali effettuate nei confronti dell'Associazione nel corso del 2020 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 2021 sono state regolarmente rilasciate le certificazioni ai soggetti che nel 2020 hanno percepito compensi legati all'attività professionale svolte a favore dell'Associazione.

Tanto premesso, il rendiconto relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, in base alle risultanze contabili e dalla documentazione pervenuta, chiude con un **disavanzo di gestione di euro 2.720,74**.

L'analisi del contenuto delle voci del BILANCIO CONSUNTIVO dell'esercizio chiuso al 31/12/2020 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 - € 41.667,20**

Tale voce per euro 39.105,20 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 un unico coefficiente di ammortamento del 10%. Il residuo importo di euro 2.562,00 è relativo ad immobilizzazioni in corso per la realizzazione del sistema delle credenziali online che, al 31/12/2020, non risulta ancora ultimato. 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 - € 438.754,59**

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 23.086,78 e dalle disponibilità finanziarie detenute al 31/12/2020 dall'Associazione pari ad euro 415.667,81.

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 20.032,50 a titolo di quote associative trattenute, nel corso del 2020, ai propri dipendenti che risultano associati al Fondo Solidarietà Circumvesuviana. Tali quote risultano poi regolarmente incassate nel corso del mese di gennaio 2021. Nel corso del 2020 è stato incassato, per euro 26.011,26 il credito vantato nei confronti della Curatela fallimentare EAVbus ed all'epoca iscritto in bilancio per euro 27.676,44. Il minor incasso, pari ad euro 1.665,18, ha generato una perdita su crediti appositamente riportata nel conto economico.

Le voci del PASSIVO dello STATO PATRIMONIALE risultano così composte:

○ **PATRIMONIO NETTO - € 467.567,96**

Tale macrocategoria risulta composta dal patrimonio vincolato, costituito dalle riserve statutarie per euro 10.714,78 e dal patrimonio libero, pari ad euro 456.853,18 costituito dall'ammontare degli avanzi di gestione degli esercizi precedenti e non ancora utilizzati e dal risultato gestionale dell'esercizio in corso.

○ **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO - € 2.555,68**

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione, al 31/12/2020, verso il personale dipendente in forza a tale data, al netto degli anticipi eventualmente corrisposti. Nel corso del 2021, a seguito delle dimissioni rassegnate dall'unico dipendente, il TFR è stato completamente erogato.

○ **DEBITI - € 10.298,15**

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono composti per euro 2.721,59 dalle somme dovute all'Erario e agli istituti di previdenza e sicurezza sociale, per euro 5.482,00 dai debiti commerciali, tutti saldati nel corso del 2021, e per euro 2.094,56 dagli altri debiti costituiti, per euro 1.180 dalla retribuzione del dipendente di dicembre corrisposta nel mese di gennaio 2021 e per euro 914,56 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 2020, risultano essere pari a **euro 195.567,68** e sono così articolati:

○ **ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE – € 194.916,61**

Tale voce ha registrato un aumento, rispetto al precedente esercizio, dovuta all'effetto combinato dell'aumento dei contributi concessi per decesso dei Soci; della diminuzione dei costi sostenuti per l'effettuazione di visite mediche ai soci e ai loro familiari e dall'aumento delle erogazioni liberali. Tali variazioni, pur se riferibili a componenti di costo del tutto eterogenee, sono riconducibili direttamente e/o indirettamente all'emergenza sanitaria che tutti noi stiamo vivendo.

Nel dettaglio la voce è composta principalmente dalle “*Spese per visite mediche ai Soci e familiari*” pari ad euro 67.194,34 che è relativa agli onorari corrisposti ai medici convenzionati per 5.358 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 61.778,50 e sono così suddivisi:

- euro 45.000,00 per n. 3 contributi ex. art. 5 a favore degli eredi a seguito del decesso di alcuni Soci;
- euro 6.131,00 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 10.647,50 per n. 25 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 3.862,32 nonché dalle spese generiche di rappresentanza sostenute nel corso del 2020 per euro 1.605,00.

Nel corso del mese di marzo 2020, in piena emergenza covid19, sono stati erogati 2 contributi liberali di euro 10.000 cadauno. Uno all'ospedale Cutugno di Napoli e l'altro al Covid Hospital di Boscotrecase.

Rientrano, inoltre, in tale voce le spese per il personale dipendente pari ad euro 25.839,00, gli ammortamenti per euro 5.859,31, le spese per i servizi amministrativi e contabili per euro 4.088,00, le spese per servizi vari per euro 1.178,91, il noleggio delle attrezzature informatiche per euro 1.464,00 e l'IRAP per euro 309,00.

○ **ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI – € 651,07**

La voce include esclusivamente le spese sostenute per l'utilizzo dei servizi bancari nel corso del 2020.

Le ENTRATE nel corso dell'esercizio risultano essere pari complessivamente a **euro 192.846,94** e sono così composte:

○ **PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITÀ TIPICHE - € 189.762,60**

La voce è composta principalmente dai proventi derivanti dall'incasso delle quote associative pari a euro 145.097,50. 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 2020, è aumentato rispetto al precedente esercizio di numero 75 unità passando da numero 1353 a numero 1428 e sono così distribuiti:

- 1139 dipendenti della divisione infrastruttura e trasporto ferroviario;
- 275 dipendenti della divisione trasporto automobilistico;
- 14 dipendenti dell'A.IR. SPA.

Tra i proventi caratteristici dell'attività sociale rientrano anche gli incassi per contributi su visite specialistiche pari a euro 44.525,00 relative all'erogazione di oltre 4 mila prestazioni mediche specialistiche svolte dai medici attualmente convenzionati con l'Associazione. Si evidenzia che nel corso dell'anno 2020 è stata data la possibilità del pagamento delle credenziali telematiche ai Soci tramite il servizio PayPal. Nel corso del 2020 è stato riconosciuto, dietro presentazione di apposita istanza, un contributo

in conto esercizio di euro 134,00 previsto dall'art. 125 del D.L. 34-2020 per l'acquisto di mezzi di protezione individuale utilizzati per fronteggiare l'emergenza sanitaria.

○ **PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI - € 3.084,34**

La voce riporta, per euro 2.717,34 l'ammontare degli interessi attivi riconosciuti all'Associazione per le somme depositate presso l'istituto bancario Banca Prossima del Gruppo Intesa San Paolo e per euro 367,00 la sopravvenienza attiva relativa all'abolizione del saldo IRAP 2019 previsto dall'art. 24 del DL 34/2020.

Terminata la fase di esposizione del contenuto del bilancio consuntivo al 31/12/2020 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 2020; certamente meritevole di menzione è la tristemente nota vicenda Covid-19 che ha determinato la sospensione momentanea delle attività da parte dei medici convenzionati.
- 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 contenuto del bilancio così come presentato e di ripianare il disavanzo di esercizio, complessivamente pari ad euro 2.720,74, mediante l'utilizzo degli avanzi di gestione degli anni precedenti.

NAPOLI, 06.07.2021

Il Tesoriere
Mercedes Rosaria Fantasia

Il Presidente
Angelo Manna

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	Dati in euro	
	2020	2019
A) QUOTE ASSOCIATIVE ANCORA DA VERSARE	0,00	0,00
Quote associative ancora da versare	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	41.667,20	45.666,50
I Immobilizzazioni immateriali:	2.562,00	2.562,00
6) immobilizzazioni in corso e acconti	2.562,00	2.562,00
II Immobilizzazioni materiali:	39.105,20	43.104,50
3) Attrezzature mediche e paramediche	37.838,56	41.817,22
4) Macchine ufficio elettroniche	1.266,64	1.287,28
C) ATTIVO CIRCOLANTE	438.754,59	430.602,76
I Rimanenze:	0,00	0,00
II Crediti :	23.086,78	50.823,34
1) Crediti v/aziende per quote Soci	20.032,50	20.227,50
2) Bonus su trattenute dipendenti	101,07	160,44
3) Crediti v/altri soggetti	2.717,34	2.715,95
4) Crediti v/INAIL	0,00	43,01
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	27.676,44
8) Crediti tributari	235,87	0,00
III Attività finanziarie non immobilizzate:	0,00	0,00
IV Disposizioni liquide:	415.667,81	379.779,42
1) Saldo Banca Prossima	415.248,89	379.779,42
2) Saldo cassa	418,92	0,00
TOTALE ATTIVO	480.421,79	476.269,26
PASSIVO	2020	2019
A) PATRIMONIO NETTO	467.567,96	470.288,70
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	456.853,18	459.573,92
1) Risultato gestionale esercizio in corso	-2.720,74	21.673,41
2) Riserve accantonate negli esercizi precedenti	459.573,92	437.900,51
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	2.555,68	1.257,81
1) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	2.555,68	1.257,81
D) DEBITI	10.298,15	4.722,75
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	5.482,00	530,00
5) Debiti tributari	1.625,91	1.843,55
6) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	1.095,68	1.106,00
7) Altri debiti	2.094,56	1.243,20
TOTALE PASSIVO	480.421,79	476.269,26

RENDICONTO GESTIONALE

Dati in euro

ONERI	2020	2019	PROVENTI E RICAVI	2020	2019
1) ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	194.916,61	186.228,80	1) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' TIPICHE	189.762,60	205.552,79
1.1 Acquisti	3.862,32	1.695,97	1.1 Da contributi su progetti	0,00	0,00
a) Materiale di cancelleria	1.019,18	740,89	1.2 Da contratti con enti pubblici	0,00	0,00
b) Medicinali e materiale vario infermeria	2.834,14	955,08	1.3 Da Soci ed Associati	189.622,50	205.552,00
c) Materiale ferramenta/pulizia/vari	9,00		a) Quote Soci comparto ferro EAV	115.555,00	117.270,00
1.2 Servizi	74.066,25	104.450,78	b) Quote Soci comparto gomma EAV	28.072,50	28.290,00
a) Spese di rappresentanza	1.605,00	1.648,00	c) Quote Soci AIR	1.470,00	1.530,00
b) Spese per visite mediche ai Soci e familiari	67.194,34	96.437,78	d) Credenziali telematiche per visite mediche	43.785,00	53.379,00
c) Servizi amministrativi e contabili	4.088,00	5.260,00	e) Credenziali manuali/paypall per visite mediche	740,00	5.083,00
d) Servizi vari	1.178,91	1.105,00	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	140,10	0,79
a) Noleggi attrezzature ed altri beni	0,00	0,00	a) Arrotondamenti attivi	6,10	0,79
b) Canoni noleggio software	1.464,00	1.464,00	b) Contributi in conto esercizio	134,00	0,00
1.4 Personale	25.839,00	24.786,69	2) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	0,00	0,00
a) Stipendi impiegati	18.917,61	18.210,75	2.1 Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
b) Oneri sociali per impiegati	5.623,52	5.318,13	a) Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
c) Accantonamento fondo TFR	1.297,87	1.257,81	3) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	0,00	0,00
1.5 Ammortamenti	5.859,31	4.439,30	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	570,64	460,64	4) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	3.084,34	2.963,79
c) Amm. Beni costo inf. 516,46	1.310,01	0,00	4.1 Da rapporti bancari	2.717,34	2.715,95
1.6 Oneri diversi di gestione	83.516,73	48.884,06	a) Interessi da depositi bancari	2.717,34	2.715,95
a) Contributi a favore dei Soci ex. art. 5	45.000,00	15.000,00	4.2 Da altri investimenti finanziari	0,00	0,00
b) Contributi a favore dei Soci ex. art. 6	6.131,00	3.775,00	4.3 Da patrimonio edilizio	0,00	0,00
c) Contributi a favore dei Soci ex. art. 7	10.647,50	28.615,00	4.4 Da altri beni patrimoniali	0,00	0,00
d) Imposta di registro	0,00	386,00	4.5 Proventi straordinari	367,00	247,84
e) Valori bollati	0,00	0,00	a) Sopravvenienze attive	367,00	247,84
f) Arrotondamenti passivi	0,20	0,00			
g) Multe ed ammende	28,85	100,19			
h) Sopravv. passive ordin. in ded.	0,00	0,00			
i) Bollo e competenze bancarie	0,00	0,00			
l) Contributi e liberalità	20.000,00	1.000,00			
m) Altri Oneri	44,00	7,87			
o) perdite su crediti	1.665,18	0,00			
1.7 Imposte dell'esercizio	309,00	508,00			
a) IRAP	309,00	508,00			
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	651,07	614,37			
4.1 Su rapporti bancari	651,07	614,37			
a) Int.ed oneri su debiti v/banche	184,73	137,20			
b) Commissioni bancarie diverse	466,34	477,17			
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	195.567,68	186.843,17	TOTALE PROVENTI E RICAVI	192.846,94	208.516,58
			Risultato di gestione -	2.720,74	21.673,41



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

AL BILANCIO SOCIALE 2020

Signori Soci,

il Presidente del Consiglio Direttivo del FONDO Solidarietà ci ha trasmesso in data 7 luglio 2021, per l'esame di nostra competenza, il progetto di bilancio sociale dell'esercizio 2020, 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 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 2020 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 2.720,74 euro, sostanzialmente dovuto ad un rallentamento delle attività del Fondo conseguente all'emergenza sanitaria, interamente coperto dagli avanzi di gestione accumulati negli esercizi precedenti per un importo complessivo pari a 459.573,92 al fine di compensare le maggiori uscite rispetto alle effettive risorse incassate nel corso dell'anno. Pertanto, il patrimonio complessivo del sodalizio al 31 dicembre 2020 risulta pari a **467.567,96 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 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'apparato uditivo ed i relativi disturbi, 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 la società Audio Center Group S.r.l. per la prevenzione e la diagnosi di patologie relative all'apparato uditivo mediante l'organizzazione di giornate dedicate a visite mediche ed esami audiometrici effettuati da medici e tecnici specialisti.

Le criticità connesse al noto periodo pandemico hanno comportato la sospensione delle ulteriori campagne di prevenzione in programma nonché hanno evidenziato la necessità di stipulare 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 2020, 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 2020.

L'analisi del progetto di bilancio sociale del FONDO SOLIDARIETA' chiuso al 31/12/2020, 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, 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 ultimazione alla chiusura dell'esercizio, non hanno subito variazioni;
- 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 39.105,20 euro registrando una variazione in diminuzione rispetto al valore dell'esercizio precedente pari a 3.999,30 euro. Detta variazione è dovuta all'effetto congiunto di nuove acquisizioni sostanzialmente riferite ad un personal computer fisso per attività di segreteria ed arredi vari, e dei relativi ammortamenti. In particolare, le quote di ammortamento dell'anno imputate a conto economico per l'importo complessivo di 5.859,31 euro sono 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 alle aliquote del 10% e 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;

- la giacenza in BANCA al 31/12/2020 risulta essere di 415.248,89 euro come da estratto conto emesso a fine esercizio dall'istituto di credito;
- la giacenza in CASSA presenta un saldo positivo pari a 418,92 euro corrispondente al denaro esistente in cassa alla data del 31/12/2020;
- i CREDITI complessivi del Fondo Solidarietà ammontano a 23.086,78 euro, così come risulta dal seguente prospetto, in cui si riportano le incidenze percentuali delle singole sottovoci:

	31/12/2020	Inc. %
CREDITI V/EAV comparto ferro	15.982,50	69,23%
CREDITI V/EAV comparto gomma	3.840,00	16,63%
CREDITI V/AIR Mobilità S.r.l.	210,00	0,91%
CREDITI V/EAVBUS S.r.l. ante fallimento	0,00	54,46%
CREDITI V/ERARIO per bonus dipendente e V/INAIL	101,07	0,44 %
CREDITI V/ALTRI	2.953,21	12,79 %
TOTALE	€ 23.086,78	100,00%

Tali crediti evidenziano una variazione in diminuzione complessiva rispetto al 2019 pari a 27.736,56 euro principalmente riferita all'incasso dei crediti afferenti parte delle quote associative relative ai comparti ferro e gomma nonché dei crediti maturati nei confronti dell'ex EAVBUS S.r.l. ante fallimento per quote associative pari a 27.676,44 euro, a fronte dei quali, a seguito dell'istanza di ammissione al passivo presentata alla

sezione fallimentare del Tribunale di Napoli accolta con apposito decreto, nel corso dell'esercizio 2020 è stata incassata la somma di 26.011,26 euro nell'ambito del quinto piano di riparto dell'attivo fallimentare. Il minor incasso pari a 1.665,18 euro ha determinato una perdita su crediti opportunamente iscritta tra le poste del rendiconto gestionale.

I crediti verso altri per una somma totale di 2.953,21 euro sono stati accesi a fronte di interessi attivi maturati nel corso del 2020 sulle somme depositate presso l'istituto bancario Banca Prossima del Gruppo Intesa San Paolo, a seguito delle modifiche della normativa in materia, nella misura pari a 2.717,34. Il residuo importo include il credito d'imposta iscritto per 134,00 euro, in misura pari al 60% delle spese sostenute nel 2020, previsto ai sensi dell'art. 125 del Decreto Legge n. 34 del 19/05/2020 – c.d. Decreto Rilancio - per la sanificazione degli ambienti e l'acquisito di dispositivi di protezione individuali e altri dispositivi atti a garantire la salute dei lavoratori e degli utenti e necessari a fronteggiare l'emergenza epidemiologica.

- i DEBITI PER LAVORO DIPENDENTE, che ammontano complessivamente a 4.831,36 euro, comprensivi di una quota di competenza di altri debiti per 1.180,00 euro relativa alla retribuzione netta del dipendente corrisposta ad inizio 2021, sono principalmente costituiti dai debiti per TFR e verso gli istituti di previdenza e sicurezza sociale; tale posta rappresenta l'effettivo debito maturato al 31/12/2020 verso il dipendente in forza a tale data. La restante quota di ALTRI DEBITI pari a 914,56 euro è costituita per in parte dal debito a fronte di spese per commissioni bancarie maturate e non ancora addebitate ed in parte dal debito a fronte di oneri sostenuti per le erogazioni liberali in occasione delle festività natalizie in favore dei medici professionisti. Mentre i DEBITI TRIBUTARI assommano a 1.625,91 euro a titolo di ritenute d'acconto per le prestazioni professionali effettuate a favore del FONDO pari a 784,00 euro e per lavoro dipendente complessivamente pari a 532,91 euro, nonché per IRAP quale costo di competenza dell'anno pari a 309,00 euro;
- i DEBITI verso FORNITORI presentano un saldo complessivo pari a 5.482,00 euro prevalentemente a fronte di prestazioni eseguite dal professionista

fisioterapista Dott. Antonio Iovino per 3.866,00, dalla società Mediateca S.r.l. per la realizzazione del sistema di emissione delle credenziali on line per 1.464,00 euro nonchè dal Centro Kappa S.r.l. per 152,00 euro per l'effettuazione di tamponi e test sierologici 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 192.846,94 euro ed hanno la seguente incidenza percentuale sul totale delle risorse raccolte nel corso del 2020:

	31/12/2020	Inc. %
CONTRIBUTI DA SOCI QUOTE 2020	145.097,50	75,24%
INCASSI DA VISITE SPECIALISTICHE	44.525,00	23,09%
CONTRIBUTI IN CONTO ESERCIZIO E ARR. ATT.	140,10	0,07%
INTERESSI ATTIVI BANCARI	2.717,34	1,41%
SOPRAVVENIENZE E ABBUONI ATT.	367,00	0,19%
TOTALE	€ 192.846,94	100,00%

Le SOPRAVVENIENZE ATTIVE per l'importo di 367,00 euro derivano dall'applicazione dell'art. 124 del Decreto Legge n. 34 del 19/05/2020 – c.d. Decreto Rilancio – avente ad oggetto tra le misure urgenti connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19 disposizioni in materia di versamento dell'IRAP. In base alla predetta disposizione non è dovuto il versamento del saldo dell'imposta regionale sulle attività produttive relativa al periodo di imposta in corso al 31 dicembre 2019 per le società con importo in scadenza al 30/06/2020, tra cui è incluso il Fondo Solidarietà.

Con riferimento agli incassi da visite specialistiche nel 2020 sono stati riscossi 43.785,00 euro a fronte del rilascio delle credenziali emesse in modo informatico e 740,00 euro a fronte di credenziali telematiche il cui pagamento è stato effettuato a

mezzo payroll. 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, e dell'assenza di strumenti idonei a verificare l'appartenenza o meno dei lavoratori al sodalizio e il rispettivo nucleo familiare, il Collegio ha da sempre esortato il Consiglio Direttivo, confermandone la necessità, 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, nel corso dell'esercizio 2020 sono state sviluppate ed attivate le procedure finalizzate all'emissione delle credenziali esclusivamente in modalità on line con possibilità di pagamento a mezzo carta di credito e payroll mediante l'utilizzo di una piattaforma digitale e relativa APP, disponibile sugli STORE per Cellulari con i sistemi operativi Android e IOS, in corso di ultimazione alla chiusura dell'esercizio.

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

- le PRESTAZIONI PROFESSIONALI MEDICHE, che assommano nel 2020 a 67.194,34 euro, incidono per il 34,36% sul totale dei costi d'esercizio che risultano pari a 195.567,68 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 61.778,50, con un'incidenza percentuale di oltre 31 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 1.605,00 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 € 1.178,91 per servizi vari quali spese sostenute in parte per l'espletamento dell'attività di consulenza eseguita dal Dott. Scotto Di Luzio Pierluigi

ai fini degli adempimenti in materia di sicurezza dei dati personali in conformità al GDPR 2016/679 e al D.Lgs. 101/2018 e per lo svolgimento dell'incarico di DPO (Responsabile della Protezione dei Dati-Data Protection Officer) ed in parte per il rinnovo triennale del servizio di posta elettronica certificata (PEC) per 1.028,91 euro, nonché quali costi relativi all'organizzazione della giornata dedicata alla prevenzione delle patologie dell'apparato uditivo per 150,00 euro; mentre gli ACQUISTI pari a 3.862,32 euro, incrementati 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 a tempo indeterminato full-time sottoscritto con il Sig. Luigi Cuoci al termine del 2018, con una retribuzione lorda annuale che nel 2020 ammonta a 25.839,00 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 4.880,00 euro, si riferisce al costo delle prestazioni di consulenza contabile, fiscale e tributaria e registra un decremento rispetto al precedente esercizio pari a 1.172,00 euro;
- tra gli oneri diversi di gestione la voce CONTRIBUTI E LIBERALITÀ, che evidenzia un sostanziale incremento rispetto a quelli rilevati nell'esercizio precedente pari a 19.000,00 euro, presenta un valore pari a 20.000,00 euro, riferito a n. 2 erogazioni di pari importo eseguite dal Fondo in favore dell'Ospedale Cotugno di Napoli e del Covid Hospital di Boscotrecase finalizzate a finanziare gli interventi in materia di contenimento e gestione dell'emergenza epidemiologica da COVID-19;

- la voce ALTRI ONERI, nell'ambito della medesima categoria, che evidenzia un incremento rispetto all'esercizio precedente, presenta un valore pari a 44,00 euro riferito ai costi derivanti dalla stipula di un contratto di assicurazione sanitaria per la tutela del dipendente Luigi Cuoci in caso di contagio da COVID-19;
- la voce PERDITE SU CREDITI, che è iscritta tra gli oneri diversi di gestione per un importo pari a 1.665,18, è relativa al minor incasso della somma di 26.011,26 euro riconosciuta nell'ambito del quinto piano di riparto dell'attivo fallimentare rispetto ai crediti maturati nei confronti dell'ex EAVBUS S.r.l. ante fallimento per quote associative pari a 27.676,44 euro.

Infine, come noto il Fondo è stato ed è tuttora impegnato nella gestione dell'eccezionale situazione sanitaria, socio-ambientale ed economica, di straordinaria complessità, che il nostro Paese sta fronteggiando a seguito della 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. L'emergenza COVID 19 ha progressivamente prodotto impatti negativi sul regolare e ordinario svolgimento delle attività del Fondo; in particolare, l'effetto della pandemia ha generato un aumento dei costi per le attività di pulizia, scaturito dalla necessità di effettuare le operazioni di sanificazione in funzione dei decreti ministeriali e regionali che si sono susseguiti nell'anno. Con il diffondersi del Coronavirus e la conseguente sospensione delle attività sono stati rilevati un decisivo decremento degli incassi per contributi da visite specialistiche svolte dai medici convenzionati, un aumento dei contributi assegnati per decesso dei soci e delle erogazioni liberali nonché una significativa flessione dei costi sostenuti per l'erogazione delle prestazioni professionali mediche espletate nei confronti dei soci e dei propri familiari.

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 2020.

Il Collegio dei Revisori