

# Bilancio sociale 2018

*Fondo Solidarietà Circumvesuviana*



*Fondo Solidarietà*

## RELAZIONE DI MISSIONE

Con l'entrata in vigore del Decreto Legislativo 3 luglio 2017, n. 117 noto come "Codice del Terzo settore" si è completa l'attuazione della legge 106/2016 "Delega al Governo per la riforma del terzo settore, dell'impresa sociale e per la disciplina del servizio civile universale. Tale riforma, che ha interessato anche questa Associazione, ha dettato una serie di norme che impattano su tutti i momenti di vita dell'Associazione e per quel che riguarda il presente documento anche la modalità di rappresentazione dei fatti sociali.

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

In particolare si deve evidenziare che il successivo comma 2, consentirebbe agli enti del Terzo Settore con un volume di ricavi inferiore ai 220.000 euro di poter redigere il bilancio di esercizio nella forma del rendiconto finanziario per cassa. Ma questa Associazione pur rientrando in tale norma semplificativa per le ragioni di trasparenza sopra menzionate ha preferito adottare la rappresentazione più articolata dello STATO PATRIMONIALE, del RENDICONTO FINANZIARIO e della RELAZIONE DI MISSIONE.

Purtroppo, gli schemi di bilancio previsti dal comma 3 del citato D.LGS. 117/2017 ad oggi non risultano ancora approvati e conseguentemente il presente documento viene comunque redatto ai sensi dell'art. 13 del nuovo decreto tenendo anche conto di quanto riportato nella Circolare CNDCEC novembre 2017 ed utilizzando gli elaborati predisposti in materia dal tavolo congiunto Agenzia per il Terzo settore - CNDCEC – OIC.

Il “Fondo di Solidarietà Circumvesuviana” ha come scopo sociale la solidarietà di mutuo soccorso, non ha scopi di lucro ed è apolitico ed aconfessionale. Nel corso del 2018 l’Associazione ha comunque svolto l’attività previdenziale e assistenziale nonché attività di assistenza sanitaria e parasanitaria a favore dei propri associati anche per mezzo di convenzioni con presidi e strutture sanitarie sia pubbliche che private presenti sul territorio. Prima di passare all’analisi delle singole voci di entrata e di uscita rilevate nel corso del 2018, è opportuno precisare che il Fondo Solidarietà Circumvesuviana è un ente di diritto privato che non svolge attività di tipo commerciale, pertanto non è un soggetto passivo IVA. L’IVA rappresenta un onere e conseguentemente i valori indicati nel rendiconto sono comprensivi della stessa, ove applicata; si evidenzia altresì che l’Associazione non è assoggettata a imposta sul reddito. Restano ugualmente escluse da ogni forma di tassazione le liberalità ricevute e i contributi incassati dal rilascio delle credenziali per lo svolgimento delle attività sociali. Tali contributi sono quindi esenti dall’applicazione delle ritenute d’imposta in via ordinaria.

Per quanto riguarda l’IRAP è applicata all’Associazione l’aliquota stabilita dalla normativa regionale e la base imponibile per la determinazione dell’imposta risulta costituita dall’ammontare delle retribuzioni del personale dipendente, dei compensi erogati per collaborazioni coordinate e continuative e per attività di lavoro autonomo occasionale erogati nell’anno. Nell’esercizio oggetto di disamina, considerata l’esiguità dei compensi erogati dall’associazione e la deduzione fiscale riconosciuta in sede di dichiarazione, ai fini IRAP si è determinato un carico fiscale per euro 159,00.

Infine, per le collaborazioni professionali effettuate nei confronti dell’Associazione nel corso del 2018, la stessa in qualità di sostituto d’imposta ha provveduto, mediante il proprio intermediario, a comunicare, nei termini di legge, all’Agenzia delle Entrate i dati fiscali dei contribuenti, relativi alle ritenute fiscali operate e versate nell’anno solare precedente. Nel corso del 2019 sono state regolarmente rilasciate le certificazioni ai soggetti che nel 2018 hanno percepito compensi legati all’attività professionale svolte a favore dell’Associazione stessa.

Tanto premesso, il rendiconto relativo all’esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, in base alle risultanze contabili e dalla documentazione pervenuta, chiude con un **disavanzo di gestione di euro 22.674,38** ampiamente al disotto degli avanzi di gestione degli anni precedenti che ammontano alla chiusura dell’esercizio ad euro 460.574,89.

Passando all'analisi del contenuto delle voci del BILANCIO CONSUNTIVO dell'esercizio chiuso al 31/12/2018 si evidenzia che lo stesso è stato redatto secondo le disposizioni del codice civile interpretate e integrate alla luce delle raccomandazioni del Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti sulle organizzazioni no profit ed in osservanza delle linee guida dell'Agenzia delle Entrate per le Onlus.

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

○ **IMMOBILIZZAZIONI - € 47.543,80**

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

○ **ATTIVO CIRCOLANTE - € 414.251,47**

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 52.228,40 e dalle disponibilità finanziarie detenute al 31/12/2018 dall'Associazione pari ad euro 362.023,07.

Tra i predetti crediti si annoverano, per semplicità di esposizione, quelli vantati nei confronti dell'EAV srl e dell'AIR spa per euro 21.465,00 a titolo di quote associative trattenute ai propri dipendenti associati al Fondo Solidarietà Circumvesuviana e non ancora incassate dall'Associazione nonché i crediti maturati nei confronti dell'EAVbus ante fallimento per una somma totale di 27.676,44 euro e per la quale è in corso un'azione di recupero giudiziario. Per tale credito è stata presentata istanza di ammissione al passivo alla sezione fallimentare del Tribunale di Napoli ed accolta dal giudice con apposito decreto.

Le voci del PASSIVO dello STATO PATRIMONIALE risultano così composte:

○ **PATRIMONIO NETTO - € 448.615,29**

Tale macrocategoria risulta composta dal patrimonio vincolato, costituito dalle riserve statutarie per euro 10.714,78 e dal patrimonio libero, composto dal risultato gestionale dell'esercizio in corso e dall'ammontare degli avanzi di gestione degli esercizi precedenti e non ancora utilizzati, per euro 437.900,51.

○ **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO - € 2.744,44**

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2018 verso l'unico dipendente in forza a tale data, al netto degli anticipi eventualmente corrisposti. L'importo accantonato, avendo interrotto il rapporto di lavoro in data 31/12/2018 e ripreso un nuovo rapporto lavorativo a partire dal 01/01/2019, è stato erogato nel corso del mese di gennaio 2019 a favore del dipendente.

○ **DEBITI - € 10.435,54**

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono principalmente composti per euro 5.053,43 dai costi sostenuti per i compensi riconosciuti ai medici a fronte delle prestazioni professionali effettuate e non ancora pagate alla data di chiusura dell'esercizio nonché dai debiti commerciali oltre che dalle somme dovute all'Erario e agli istituti di previdenza e sicurezza sociale per l'ammontare complessivo di euro 3.639,25.

Lo schema del RENDICONTO GESTIONALE, che riporta il raffronto con il precedente esercizio, è stato oggetto di riclassificazione per la migliore rappresentazione della suddivisione delle attività tipiche da quelle accessorie come previsto dalla normativa di riferimento in merito alla riforma del Terzo Settore, evidenzia che gli ONERI complessivamente sostenuti nel corso del 2018 risultano essere pari a **euro 234.737,87** e sono così articolati:

○ **ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE – € 234.212,28**

La voce è composta principalmente dalle “*Spese per visite mediche ai Soci e familiari*” per euro 98.288,67 relative agli onorari corrisposti ai medici convenzionati per n. 5460 prestazioni mediche specialistiche, registrando un notevole incremento rispetto all’esercizio precedente in cui sono state circa 4.000. In tale voce confluiscono anche i contributi erogati dall'Associazione a favore dei Soci e dei suoi familiari al verificarsi di particolari eventi espressamente richiamati dagli articoli 5, 6 e 7 dello statuto vigente. Tali contributi nel corso del 2018 ammontano complessivamente a euro 100.690,00 e sono così suddivisi:

- euro 60.000,00 per n. 4 contributi ex. art. 5 a favore degli eredi a seguito del decesso di alcuni Soci;
- euro 9.500,00 per n. 2 contributi ex. art. 6 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 31.190,00 per n. 56 contributi ex. art. 7 a favore degli associati e loro familiari per cure mediche e/o interventi chirurgici speciali, fatti sul territorio nazionale o all’estero.

Voci residuali sono rappresentate dalle spese sostenute per l'acquisto di materiale di cancelleria e di infermeria per euro 1.126,73 nonché dalle spese generiche di rappresentanza sostenute nel corso del 2018 per euro 1.854,64.

Rientrano, inoltre, in tale voce le spese per il personale dipendente pari ad euro 14.768,42, gli ammortamenti per euro 4.439,30, il noleggio delle attrezzature informatiche e l'assistenza al software per euro 1.464,00 e l'IRAP per euro 159,00.

○ **ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI – € 525,59**

La voce include esclusivamente le spese sostenute per l'utilizzo dei servizi bancari nel corso del 2018.

Le ENTRATE nel corso del 2018 risultano essere pari complessivamente a **euro 212.063,49** e sono così composte:

○ **PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' TIPICHE - € 209.527,49**

La voce è composta principalmente dai proventi derivanti dal versamento delle quote associative incassate, per il tramite del datore di lavoro, con le trattenute sul cedolino paga agli associati per mezzo di apposita delega di pagamento. Alla data di chiusura dell'esercizio le quote associative di competenza sono pari a euro 157.644,69.

Il numero dei Soci, nel corso dell'esercizio 2018, si è incrementato rispetto al precedente esercizio di n. 43 unità passando da n. 1.458 a n. 1501 e sono così distribuiti:

- n. 1.203 dipendenti della divisione infrastruttura e trasporto ferroviario;
- n. 279 dipendenti della divisione trasporto automobilistico;
- n. 19 dipendenti dell'AIR Mobilità S.r.l..

Tra i proventi caratteristici dell'attività sociale rientrano anche gli incassi per contributi su visite specialistiche pari a euro 51.880,00 relative all'erogazione di oltre n. 5.000 prestazioni mediche specialistiche svolte dai medici attualmente convenzionati con l'Associazione.

○ **PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI - € 2.530,00**

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

Terminata la fase di esposizione del contenuto del bilancio consuntivo al 31/12/2018 si ritiene opportuno precisare che:

- il risultato economico dell'esercizio esposto corrisponde alle risultanze delle scritture contabili tenute dal consulente esterno;
- non sono avvenuti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio meritevoli di menzione nella presente relazione.
- 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.

NAPOLI, 11 luglio 2019

*Il Tesoriere*  
*Amedeo Coniglio*

*Il Presidente*  
*Ferdinando Calcavecchia*

**STATO PATRIMONIALE**

	Dati in euro	
	2018	2017
<b>ATTIVO</b>		
<b>A) QUOTE ASSOCIATIVE ANCORA DA VERSARE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Quote associative ancora da versare	0,00	0,00
<b>B) IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>47.543,80</b>	<b>51.983,10</b>
<b>I Immobilizzazioni immateriali:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II Immobilizzazioni materiali:</b>	<b>47.543,80</b>	<b>51.983,10</b>
1) Attrezzature mediche e paramediche	45.795,88	49.774,54
2) Macchine ufficio elettroniche	1.747,92	2.208,56
<b>C) ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>414.251,47</b>	<b>427.681,83</b>
<b>I Rimanenze:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II Crediti :</b>	<b>52.228,40</b>	<b>54.259,22</b>
1) Crediti v/aziende per quote Soci	21.465,00	22.268,40
2) Bonus D.L. n. 66/2014	81,53	81,53
3) Crediti v/altri soggetti	2.833,78	3.089,86
4) Crediti v/INAIL	30,65	24,99
5) Crediti salari, stipendi, ferie	0,00	98,00
6) Crediti v/Professionisti/ Fornitori	0,00	1.020,00
7) Crediti v/EAVBUS ante fallimento	27.676,44	27.676,44
8) Crediti tributari	141,00	0,00
<b>III Attività finanziarie non immobilizzate:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IV Disposizioni liquide:</b>	<b>362.023,07</b>	<b>373.422,61</b>
1) Saldo Banca Prossima	361.713,21	373.348,18
2) Saldo cassa	309,86	74,43
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>461.795,27</b>	<b>479.664,93</b>
<b>PASSIVO</b>		
<b>A) PATRIMONIO NETTO</b>	<b>448.615,29</b>	<b>471.289,67</b>
<b>I Fondo di dotazione dell'Ente</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>II Patrimonio vincolato</b>	<b>10.714,78</b>	<b>10.714,78</b>
1) Riserve statutarie	10.714,78	10.714,78
<b>III Patrimonio libero</b>	<b>437.900,51</b>	<b>460.574,89</b>
1) Risultato gestionale esercizio in corso	-22.674,38	-13.596,76
2) Riserve accantonate negli esercizi precedenti	460.574,89	474.171,65
<b>B) FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1) Per trattamento di quiescenza ed obblighi simili	0,00	0,00
<b>C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO</b>	<b>2.744,44</b>	<b>2.700,80</b>
1) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	2.744,44	2.700,80
<b>D) DEBITI</b>	<b>10.435,54</b>	<b>5.674,46</b>
1) Debiti verso banche	0,00	0,00
2) Debiti verso altri finanziatori	0,00	0,00
3) Acconti	0,00	0,00
4) Debiti verso fornitori	5.053,43	3.132,00
5) Debiti tributari	2.674,25	1.634,66
6) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	965,00	773,00
7) Altri debiti	1.742,86	134,80
<b>TOTALE PASSIVO</b>	<b>461.795,27</b>	<b>479.664,93</b>

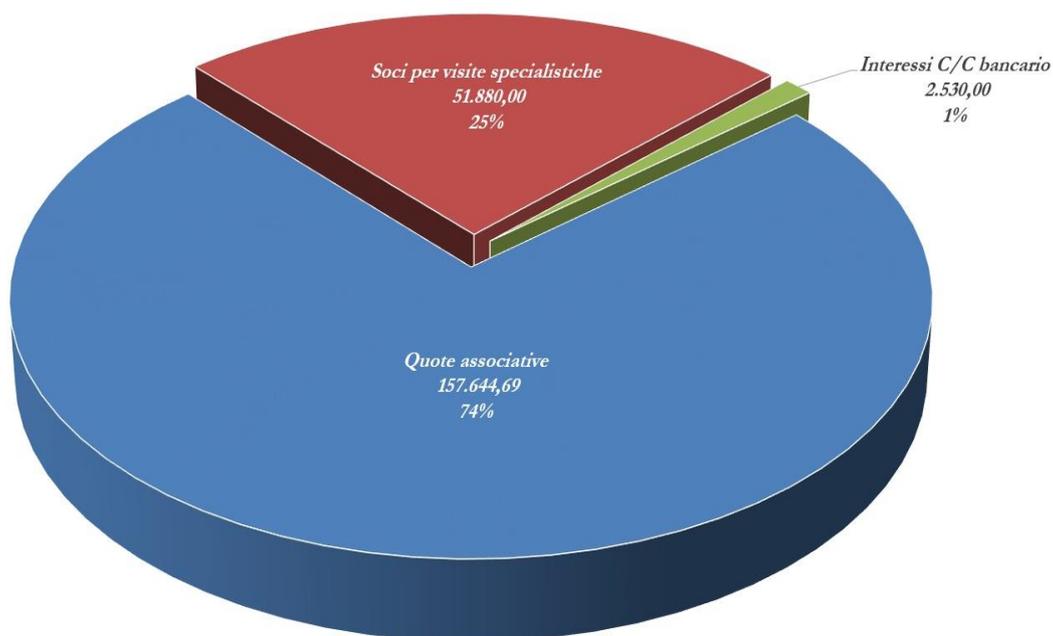
**RENDICONTO GESTIONALE**

Dati in euro

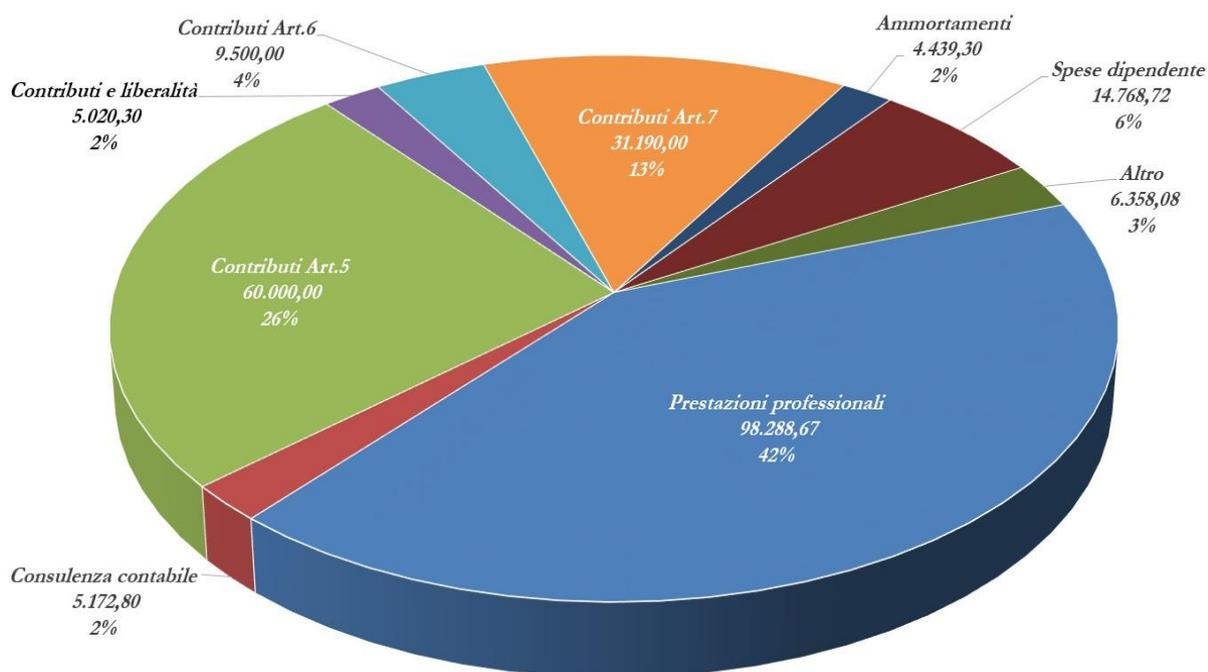
Dati in euro

<b>ONERI</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>PROVENTI E RICAVI</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>1) ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE</b>	<b>234.212,28</b>	<b>211.883,09</b>	<b>1) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' TIPICHE</b>	<b>209.527,49</b>	<b>195.829,69</b>
1.1 Acquisti	2.014,37	2.235,81	1.1 Da contributi su progetti	0,00	0,00
a) Materiale di cancelleria	1.105,75	1.460,14	1.2 Da contratti con enti pubblici	0,00	0,00
b) Medicinali e materiale vario infermeria	887,64	388,93	1.3 Da Soci ed Associati	209.524,69	195.826,37
c) Materiale ferramenta/pulizia	20,98	386,74	a) Quote Soci comparto ferro EAV	126.309,69	117.610,41
1.2 Servizi	105.316,11	80.054,94	b) Quote Soci comparto gomma EAV	29.347,50	28.081,32
a) Spese di rappresentanza	1.854,64	2.667,30	c) Quote Soci AIR	1.987,50	1.937,64
b) Spese per visite mediche ai Soci e familiari	98.288,67	72.507,64	d) Credenziali telematiche per visite mediche	44.574,00	42.462,00
c) Servizi amministrativi e contabili	5.172,80	4.880,00	e) Credenziali manuali per visite mediche	7.306,00	5.735,00
1.3 Godimento beni di terzi	1.464,00	2.424,39	1.4 Da non Soci	0,00	0,00
a) Noleggi attrezzature ed altri beni	0,00	960,39	1.5 Altri ricavi e proventi	2,80	3,32
b) Canoni noleggio software	1.464,00	1.464,00	a) Arrotondamenti attivi	2,80	3,32
1.4 Personale	14.768,42	13.427,98	<b>2) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
a) Stipendi impiegati	10.680,16	9.768,18	2.1 Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
b) Oneri sociali per impiegati	3.346,38	2.982,92	a) Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
c) Accantonamento fondo TFR	741,88	676,88	<b>3) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' ACCESSORIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.5 Ammortamenti	4.439,30	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	460,64	460,64	<b>4) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>	<b>2.536,00</b>	<b>3.091,93</b>
1.6 Oneri diversi di gestione	106.051,08	109.031,67	4.1 Da rapporti bancari	2.530,00	3.089,86
a) Contributi a favore dei Soci ex. art. 5	60.000,00	44.460,00	a) Interessi da depositi bancari	2.530,00	3.089,86
b) Contributi a favore dei Soci ex. art. 6	9.500,00	4.406,96	4.2 Da altri investimenti finanziari	0,00	0,00
c) Contributi a favore dei Soci ex. art. 7	31.190,00	25.980,16	4.3 Da patrimonio edilizio	0,00	0,00
d) Imposta di registro	0,00	200,00	4.4 Da altri beni patrimoniali	0,00	0,00
e) Valori bollati	100,00	256,00	4.5 Proventi straordinari	6,00	2,07
f) Arrotondamenti passivi	0,00	3,77	a) Sopravvenienze attive	6,00	2,07
g) Multe ed ammende	238,43	275,35			
h) Sopravv. passive ordin. in ded.	0,00	500,00			
i) Bollo e competenze bancarie	0,00	100,00			
l) Contributi e liberalità	5.020,30	32.849,43			
m) Altri Oneri	2,35	0,00			
1.7 Imposte dell'esercizio	159,00	269,00			
a) IRAP	159,00	269,00			
<b>2) ONERI PROMOZIONALI E DI RACCOLTA FONDI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
2.1 Oneri promozionali di raccolta fondi	0,00	0,00			
a) Oneri promozionali di raccolta fondi	0,00	0,00			
<b>3) ONERI DA ATTIVITA' ACCESSORIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
3.1 Acquisti	0,00	0,00			
a) Acquisti	0,00	0,00			
3.2 Servizi	0,00	0,00			
a) Servizi	0,00	0,00			
3.3 Godimento beni di terzi	0,00	0,00			
a) Godimento beni di terzi	0,00	0,00			
3.4 Personale	0,00	0,00			
a) Personale per attività accessorie	0,00	0,00			
3.5 Ammortamenti	0,00	0,00			
a) Ammortamenti	0,00	0,00			
3.6 Oneri diversi di gestione	0,00	0,00			
a) Oneri diversi di gestione	0,00	0,00			
<b>4) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI</b>	<b>525,59</b>	<b>635,29</b>			
4.1 Su rapporti bancari	525,59	635,29			
a) Int.ed oneri su debiti v/banche	281,60	408,00			
b) Commissioni bancarie diverse	243,99	227,29			
<b>5) ONERI DI SUPPORTO GENERALE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>			
5.1 Oneri di supporto generale	0,00	0,00			
a) Oneri di supporto generale	0,00	0,00			
<b>TOTALE ONERI</b>	<b>234.737,87</b>	<b>212.518,38</b>	<b>TOTALE PROVENTI E RICAVI</b>	<b>212.063,49</b>	<b>198.921,62</b>
			Risultato di gestione	22.674,38	13.596,76

### Rappresentazione Grafica delle Entrate 2018



### Rappresentazione Grafica delle Uscite 2018



# RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BILANCIO SOCIALE 2018

Signori Soci,

il Presidente del Consiglio Direttivo del FONDO Solidarietà ci ha trasmesso in data 29 maggio 2019, per l'esame di nostra competenza, il progetto di bilancio sociale dell'esercizio 2018, accompagnato dalla propria relazione e redatto ai sensi di legge e secondo le modalità stabilite dallo Statuto.

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 delle entrate e delle uscite 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 2018 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 sostanziale pareggio grazie all'impiego di una parte degli avanzi di gestione accumulati negli anni precedenti per un importo di 22.674,38 euro per compensare le maggiori uscite rispetto alle effettive risorse incassate nel corso dell'anno. Pertanto, il patrimonio complessivo del sodalizio al 31 dicembre 2018 risulta pari a **448.615,29 euro** costituito dal residuo degli avanzi di gestione degli esercizi precedenti non ancora utilizzati 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 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, il Consiglio Direttivo in carica 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 cardiologiche e cardiovascolari, nonché di assistenza sanitaria a favore degli associati.

In tale contesto, particolare menzione merita l'impegno ed il costante lavoro del Consiglio Direttivo in favore dell'iniziativa denominata "Progetto Defibrillatori", intrapresa nel corso del precedente esercizio con la finalità di diffondere l'uso dei defibrillatori semiautomatici e quindi ridurre gli eventi di morte improvvisa nei principali luoghi di lavoro dei propri associati, quali dipendenti di EAV S.r.l., nonché della relativa utenza. A tal proposito nell'esercizio 2018 si è provveduto all'installazione di un ulteriore apparecchio defibrillatore (DAE Defibrillatore Automatico Esterno) donato alla società AIR Mobilità S.r.l. ed alla formazione del personale ai fini del relativo utilizzo attraverso un corso teorico e l'addestramento pratico presso lo stazionamento Autobus di Avellino dimostrando la dovuta vicinanza a n. 19 soci iscritti al 31/12/2018, dipendenti della predetta società.

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

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

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

Durante le riunioni svoltesi nel corso dell'esercizio 2018, 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 2018.

L'analisi del progetto di bilancio sociale del FONDO SOLIDARIETÀ' chiuso al 31/12/2018, la cui responsabilità di redazione compete al Consiglio Direttivo dell'Associazione, evidenzia quanto segue:

- 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 47.543,80 euro registrando una variazione in diminuzione rispetto al valore dell'esercizio precedente corrispondente alle quote di ammortamento per 4.439,30 euro. In particolare, le quote di ammortamento dell'anno relative alle apparecchiature a disposizione dei medici ambulatoriali e alle macchine d'ufficio per attività di segreteria e per utilizzo programmi di competenza dei medici ambulatoriali, sistematicamente calcolate per il periodo della loro prevista utilità futura in base all'aliquota del 10%, sono imputate a conto economico per l'importo complessivo di 4.439,30 euro;
- la giacenza in BANCA al 31/12/2018 risulta essere di 361.713,21 euro come da estratto conto emesso a fine esercizio dall'istituto di credito;
- la giacenza in CASSA presenta un saldo positivo pari a 309,86 euro corrispondente al denaro esistente in cassa alla data del 31/12/2018;
- i CREDITI complessivi del Fondo Solidarietà ammontano a 52.228,40 euro, così come risulta dal seguente prospetto, in cui si riportano le incidenze percentuali delle singole sottovoci:

	<b>31/12/2018</b>	<b>Inc. %</b>
CREDITI V/EAV comparto ferro	17.107,50	32,76%
CREDITI V/EAV comparto gomma	4.080,00	7,81%
CREDITI V/AIR Mobilità S.r.l.	277,50	0,53%
CREDITI V/EAVBUS S.r.l. ante fallimento	27.676,44	52,99%
CREDITI V/ERARIO per bonus dipendente e IRAP e V/INAIL	253,18	0,48 %
CREDITI V/ALTRI	2.833,78	5,43 %
<b>TOTALE</b>	<b>€ 52.228,40</b>	<b>100,00%</b>

Tali crediti evidenziano una variazione in diminuzione complessiva rispetto al 2017 pari a 2.030,82 euro principalmente riferita all'incasso dei crediti afferenti parte delle quote associative relative al comparto gomma nonché dei crediti verso altri a fronte di operazioni di regolarizzazione di pagamenti effettuati nei confronti di professionisti.

In merito ai crediti maturati nei confronti dell'ex EAVBUS S.r.l. ante fallimento per quote associative pari a 27.676,44 euro, per i quali è in corso un'azione di recupero giudiziario, non si registrano variazioni. Come noto, l'istanza di ammissione al passivo presentata alla sezione fallimentare del Tribunale di Napoli è stata accolta con apposito decreto. A seguito degli incontri tenutisi nel corso del 2018 tra il legale incaricato dal Fondo e la curatela fallimentare si ravvisano positive prospettive di soddisfacimento dei predetti crediti nel prossimo piano di riparto.

I crediti verso altri per una somma totale di 2.833,78 euro sono stati accesi per 2.530,00 euro a fronte di interessi attivi maturati nel corso del 2018 sulle somme depositate presso l'istituto bancario Banca Prossima del Gruppo Intesa San Paolo, a seguito delle modifiche della normativa in materia, e per 303,78 euro a fronte di operazioni di regolarizzazione di pagamenti effettuati per mera duplicazione nei confronti di un fornitore di materiale sanitario. Detti crediti saranno regolati mediante compensazione con successivi pagamenti nel corso del 2019.

- i DEBITI PER LAVORO DIPENDENTE, che ammontano complessivamente a 4.460,10 euro, comprensivi di una quota di competenza di altri debiti per 750,66 euro, sono principalmente costituiti dal debito per TFR; tale posta rappresenta l'effettivo debito maturato al 31/12/2018 verso il dipendente in forza a tale data. La restante quota di ALTRI DEBITI pari a 992,20 euro è costituita sostanzialmente per 943,00 euro dal debito verso il CRAL Circumvesuviana a fronte degli oneri sostenuti per le erogazioni liberali in favore dei medici professionisti in occasione delle festività pasquali e natalizie. Mentre i DEBITI TRIBUTARI assommano a 2.674,25 euro a titolo di ritenute d'acconto per le prestazioni professionali effettuate a favore del FONDO pari a 1.464,46 euro e per lavoro dipendente complessivamente pari a 1.209,79 euro;
- i DEBITI verso FORNITORI presentano un saldo complessivo pari a 5.053,43 euro prevalentemente a fronte di prestazioni professionali eseguite dagli oculisti Dott. S. Di Giulio per 2.018,00 euro e Dott. S. Picciocchi per 704,00 euro nonché dalla struttura

Ottica Giordano per 1.800,00 euro e non ancora pagate alla data di chiusura dell'esercizio.

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

- le ENTRATE complessive ammontano a 212.063,49 euro ed hanno la seguente incidenza percentuale sul totale delle risorse raccolte nel corso del 2018:

	31/12/2018	Inc. %
CONTRIBUTI DA SOCI QUOTE 2018	157.644,69	74,34%
INCASSI DA VISITE SPECIALISTICHE	51.880,00	24,46%
INTERESSI ATTIVI BANCARI	2.530,00	1,19%
SOPRAVVENIENZE E ABBUONI ATT.	8,80	0,01%
<b>TOTALE</b>	<b>€ 212.063,49</b>	<b>100,00%</b>

Con riferimento agli incassi da visite specialistiche, di cui 44.574,00 euro riscossi a fronte del rilascio delle credenziali emesse in modo informatico ed euro 7.306,00 a fronte di credenziali compilate a mano per le aree periferiche a favore dei Soci che non possono recarsi presso la sede sociale, a garanzia di una corretta contabilizzazione di tutti gli incassi del Fondo Solidarietà e tenuto conto della necessità di regolamentare in modo chiaro ed inequivocabile la circolazione di contante fuori sede e dell'assenza di strumenti idonei a verificare l'appartenenza o meno dei lavoratori al sodalizio e il rispettivo nucleo familiare, il Collegio ha nuovamente invitato il Consiglio Direttivo, confermandone la necessità, alla compilazione di un apposito registro in cui siano annotate le credenziali effettivamente emesse ed incassate dai collaboratori presenti nei diversi impianti di periferia e contestualmente a verificare la possibilità di automatizzare l'emissione delle credenziali fuori sede mediante l'implementazione del sistema informativo in dotazione al Fondo Solidarietà anche per l'emissione e la contabilizzazione delle predette credenziali, nonché a provvedere all'aggiornamento periodico del database del citato sistema.

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

- le PRESTAZIONI PROFESSIONALI MEDICHE, che assommano nel 2018 a 98.288,67 euro, incidono per il 41,87% sul totale dei costi d'esercizio che risultano pari a 234.737,87 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 100.690,00, con un'incidenza percentuale di oltre 42 punti sulle effettive uscite del rendiconto gestionale, e registrano un incremento rispetto al precedente esercizio dovuto al maggior numero di decessi (art. 5) e all'aumento dell'ammontare dei contributi erogati ai sensi degli artt. 6 e 7;
- le spese per SERVIZI sono comprensive dell'importo di 1.854,64 euro quali costi sostenuti per le erogazioni liberali in occasione delle festività pasquali e natalizie in favore dei medici professionisti pari a 1.543,00 euro e quali spese generiche di rappresentanza per la restante parte pari a 311,64 euro, di cui 250,94 euro relative alla cerimonia di consegna degli apparecchi defibrillatori; mentre gli ACQUISTI pari a 2.014,37 euro, opportunamente riclassificati e nel complesso diminuiti rispetto all'esercizio precedente, si riferiscono sostanzialmente alle spese per materiale di cancelleria, infermeria, ferramenta e pulizia;
- la voce NOLEGGI, che ammonta a 1.464,00 euro, per le attrezzature informatiche rileva una diminuzione rispetto al precedente esercizio a seguito della risoluzione del contratto di locazione con la società Reprotect S.r.l. Tale circostanza, già in corso alla chiusura dell'esercizio 2017, ha comportato nel 2018 una sostanziale variazione per il riscatto di un personal computer a disposizione per le attività di segreteria nonché per l'acquisto di una nuova fotocopiatrice multifunzione in uso ai fini delle attività sociali presso la sede del sodalizio;
- la voce SPESE PER IL PERSONALE DIPENDENTE si riferisce agli oneri derivanti dall'incarico di collaborazione affidato al Sig. Luigi Cuoci e rimodulato agli inizi del 2014, con il quale al termine dell'esercizio è stato risolto il contratto di lavoro part-time con una retribuzione lorda annuale che nel 2018 ammonta a 14.768,42 euro, comprensiva di oneri e trattamento di fine rapporto. Con il medesimo dipendente è stato sottoscritto in data 21/12/2018 un contratto di lavoro a tempo indeterminato

full-time, che a partire dall'esercizio 2019 prevede una retribuzione lorda annuale pari a circa 25.000,00.

Si evidenziano, altresì, le seguenti poste, opportunamente riclassificate tra gli oneri da attività tipiche, anche per l'esercizio precedente, ai fini di una migliore e più adeguata rappresentazione della ripartizione tra le predette attività e quelle propriamente accessorie ai sensi di quanto previsto dalla normativa di riferimento in materia di riforma del Terzo Settore:

- nell'ambito delle spese per SERVIZI la voce SERVIZI AMMINISTRATIVI E CONTABILI, che ammonta a 5.172,80 euro, si riferisce al costo delle prestazioni di consulenza contabile, fiscale e tributaria e registra un incremento rispetto al precedente esercizio pari a 292,80 euro relativo a prestazioni professionali per adempimenti fiscali;
- la voce CONTRIBUTI E LIBERALITÀ, tra gli oneri diversi di gestione, che evidenzia un sostanziale decremento rispetto a quelli rilevati nell'esercizio precedente pari a 27.829,13 euro, presenta un valore complessivo pari a 5.020,30 euro, principalmente riferito alle erogazioni effettuate dal Fondo, al fine di conseguire i propri scopi sociali, nell'ambito dell'iniziativa denominata "Progetto Defibrillatori". In particolare, in tale voce sono inclusi i contributi erogati per l'acquisto di n. 1 apparecchio defibrillatore donato alla società AIR Mobilità S.r.l., per la relativa formazione del personale e per l'acquisto di n. 22 cassette per la custodia delle apparecchiature in argomento sia in favore dell'Ente Autonomo Volturmo S.r.l., sia in favore della predetta società.

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 2018.

**Il Collegio dei Revisori**