

Bilancio sociale 2023

Fondo Solidarietà Circumvesuviana

RELAZIONE DI MISSIONE

Signori Soci,

nell'anno appena concluso si sono concluse in data 20/10/2023, le elezioni per il rinnovo delle cariche sociali. Il nuovo Consiglio Direttivo, che mi onoro di rappresentare, ha inteso ed intende continuare le lodevoli iniziative portate avanti dai precedenti Consigli Direttivi e, se possibile, aumentarne la portata e la fruibilità anche con la spinta all'innovazione tecnologica ed al ricorso a strumenti telematici.

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

L'Associazione, allo scopo di rappresentare con la massima trasparenza i fatti sociali, già dal lontano 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 2023 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'attività portata avanti dall'Associazione è costantemente mirata a 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 cinque “Giornate della Salute della Donna”, nei giorni 18.01.2023, 27.02.2023, 27.03.2023, 26.10.2023 e 30.11.2023. Nel corso di tali giornate, le Associate e le familiari dei Soci hanno potuto effettuare, gratuitamente, un'ecografia mammaria ed una visita senologica, presso i locali del Fondo di Solidarietà.

Inoltre, questo Sodalizio, in collaborazione con l'Associazione Nazionale Tumori (A.N.T.), ha organizzato tre “Giornate della Salute dell'Uomo”, nei giorni 12.04.2023,

09.05.2023 e 20.06.2023. Nel corso di tali giornate, i soci hanno potuto effettuare gratuitamente, una visita ed un'ecografia testicolare, presso i locali del Fondo di Solidarietà.

Infine, il Fondo di Solidarietà, con la collaborazione della dottoressa De Santis Maria Lucrezia, psicologa convenzionata con il Fondo, ha organizzato "La Giornata Del Benessere Psicologico", in data 06.12.2023. Nel corso di tale giornata, gli Associati hanno potuto effettuare, gratuitamente, una seduta psicologica, presso i locali del Fondo.

Prima di passare all'analisi delle singole voci di bilancio del 2023, 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 546,00.

Infine, per le collaborazioni professionali effettuate nei confronti dell'Associazione nel corso del 2023 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 2024 sono state regolarmente rilasciate le certificazioni ai soggetti che nel 2023 hanno percepito compensi legati all'attività professionale svolte a favore dell'Associazione.

Tanto premesso, il rendiconto relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2023, in base alle risultanze contabili e dalla documentazione pervenuta, chiude con un **disavanzo di gestione di euro 83.730,45**.

L'analisi del contenuto delle voci del BILANCIO CONSUNTIVO dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 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 € 30.878,82.**

Tale voce è riferita alle immobilizzazioni materiali consistenti nelle 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 dei coefficienti di ammortamento che vanno dal 6% al 20% relativamente alle immobilizzazioni materiali ed al 33% relativamente alle immobilizzazioni immateriali, che al 31/12/2023 risultano completamente ammortizzate. 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 € 289.105,59**

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 21.061,06 e dalle disponibilità finanziarie detenute al 31/12/2023 dall'Associazione pari ad euro 268.044,53

Il valore dei crediti è costituito per la quasi totalità da quelli vantati nei confronti dell'EAV Srl e dell'AIR Spa a titolo di quote associative trattenute, nel corso del 2023, ai propri dipendenti che risultano associati al Fondo Solidarietà Circumvesuviana. Tali quote risultano poi regolarmente incassate nel corso del mese di gennaio 2024.

Le voci del PASSIVO dello STATO PATRIMONIALE risultano così composte:

○ **PATRIMONIO NETTO € 301.886,22**

Tale macrocategoria risulta composta dal patrimonio vincolato, costituito dalle riserve statutarie per euro 10.714,78 e dal patrimonio libero, pari ad euro 291.171,44 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 € 2.761,69**

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione, al 31/12/2023, verso il personale dipendente in forza a tale data, al netto degli anticipi eventualmente corrisposti.

○ **DEBITI € 15.336,50**

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono composti per euro 520,00 dalle fatture dei medici convenzionati e fornitori vari pagate nei primi mesi del 2024, per euro 3.519,30 dalle somme dovute all'Erario ed agli istituti di previdenza e sicurezza sociale pagati nel mese di gennaio 2024, e per euro 11.297,20 dagli altri debiti. Tale ultima voce è costituita per euro 10.090,00 da contributi ex art. 7 dello statuto deliberati a favore dei Soci nel corso del anno 2023 pagati nel mese di gennaio 2024, per euro 1.160,00 dalla retribuzione del dipendente di dicembre 2023 corrisposta nel mese di gennaio 2024 e per euro 25,20 da imposte di bollo sul conto corrente bancario.

Lo schema del RENDICONTO GESTIONALE, che riporta il raffronto con il precedente esercizio, evidenzia che gli ONERI sostenuti nel corso del 2023, risultano essere pari a **euro 281.341,38** e sono così articolati:

○ **ONERI DA ATTIVITÀ TIPICHE € 281.254,28**

Tale voce si è incrementata di euro 59.832,67 rispetto al precedente esercizio. Tale aumento è stato dovuto essenzialmente per euro 51.875,00 ai maggiori oneri per contributi concessi a favore dei Soci ai sensi degli art. 5, 6 e 7 dello Statuto e per euro 5.674,47 ai maggiori oneri per servizi connessi alle spese per la tenuta delle consultazioni elettorali. In controtendenza si è registrata la diminuzione dei costi sostenuti per l'effettuazione di visite mediche ai soci e ai loro familiari per un valore di euro 2.188,35.

Nel dettaglio la voce è composta principalmente dalle “*Spese per visite mediche ai Soci e familiari*” pari ad euro 95.841,72 che è relativa agli onorari corrisposti ai medici convenzionati per circa 4.000 prestazioni mediche effettuate.

Inoltre nella voce oneri da attività tipiche confluiscono anche i contributi erogati dall'Associazione a favore dei Soci e dei loro familiari al verificarsi di particolari eventi espressamente richiamati dagli articoli 5, 6 e 7 dello statuto vigente. Tali contributi ammontano complessivamente ad euro 117.165,00 e sono così suddivisi:

BILANCIO SOCIALE 2023

FONDO SOLIDARIETÀ CIRCUMVESUVIANA

- euro 75.000,00 per n. 5 contributi ex. art. 5 a favore degli eredi a seguito del decesso di alcuni Soci;
- euro 13.525,00 per n. 6 contributi ex. art. 6 previsto a favore di 3 associati per il protrarsi dello stato di malattia oltre il 180° giorno negli ultimi 12 mesi e fino al 540° giorno;
- euro 28.640,00 per n. 111 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 varie per euro 3.155,67 nonché dalle spese generiche di rappresentanza sostenute nel corso del 2023 per euro 1.494,07.

Rientrano, inoltre, in tale voce le spese per il personale dipendente pari ad euro 21.520,61. Rientrano ancora in tale voce gli ammortamenti per euro 8.219,78, le spese per i servizi amministrativi e contabili per euro 4.608,00, le spese per servizi vari per euro 10.649,47 e l'IRAP per euro 546,00.

○ ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI € 87,10

La voce include esclusivamente le spese sostenute per l'utilizzo dei servizi bancari nel corso del 2023.

Le ENTRATE nel corso dell'esercizio risultano essere pari complessivamente a euro 197.610,93 e sono così composte:

○ PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITÀ TIPICHE € 195.789,78

La voce è composta principalmente dai proventi derivanti dall'incasso delle quote associative pari a euro 134.475,00. 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 2023, è diminuito rispetto al precedente esercizio di numero 41 unità passando da numero 1325 a numero 1284 e sono così distribuiti:

- 1044 dipendenti della divisione infrastruttura e trasporto ferroviario;
- 230 dipendenti della divisione trasporto automobilistico;
- 10 dipendenti dell'A.IR. Spa.

Tra i proventi caratteristici dell'attività sociale rientrano anche gli incassi per contributi su visite specialistiche pari a euro 61.310,00 relative all'erogazione di quasi 4 mila prestazioni mediche specialistiche svolte dai medici attualmente convenzionati con l'Associazione. Si sta ulteriormente diffondendo l'utilizzo del sistema di pagamento delle credenziali tramite Paypoll iniziato nel corso del 2020 con gli evidenti vantaggi connessi alla minore circolazione di denaro contante.

○ **PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI € 1.821,15**

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 31/12/2023 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 2023;
- 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 il Consiglio Direttivo nella seduta del 26 febbraio 2024, ha deliberato, nell'ottica di un riequilibrio economico-patrimoniale, una importante proposta di modifica Statutaria, auspicata da anni. In particolare, è stata prevista una riduzione dell'ammontare del contributo da corrispondere a favore degli eredi dei Soci deceduti ex art. 5 dello Statuto. Tale riduzione, che sarà progressiva negli anni, determinerà la riduzione dell'importo dagli attuali euro 15.000,00 a euro 7.500,00 nel 2027.

Inoltre, è stata prevista una riduzione della diaria prevista dall'art. 6 ed, infine, alcuni limiti alle erogazioni di cui all'art. 7 dello Statuto.

Queste misure, da approvare da parte dell'Assemblea dei Soci, congiuntamente alle altre misure che il Consiglio Direttivo intenderà adottare, risultano sempre più necessarie per la sostenibilità economica-patrimoniale del Fondo e determineranno un auspicato riequilibrio

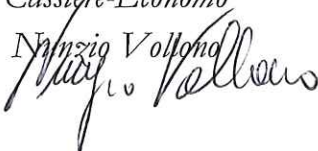
BILANCIO SOCIALE 2023

FONDO SOLIDARIETÀ CIRCUMVESUVIANA

dei conti consentendo all'Associazione di formulare previsioni prospettiche di lungo periodo e al contempo una attività programmatica basata su solide basi economiche.

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 83.730,45, mediante l'utilizzo degli avanzi di gestione degli anni precedenti.

NAPOLI, 12.06.2024

Cassiere-Economo
Nunzio Voltondo


Il Presidente
Angelo Manna


BILANCIO SOCIALE 2023
FONDO SOLIDARIETÀ CIRCUMVESUVIANA

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	Dati in euro	
	2023	2022
A) QUOTE ASSOCIATIVE ANCORA DA VERSARE	0,00	0,00
Quote associative ancora da versare	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	30.878,82	33.608,60
I Immobilizzazioni immateriali:	0,00	2.847,24
3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione opere ingegno	0,00	2.847,24
6) immobilizzazioni in corso e acconti	0,00	0,00
II Immobilizzazioni materiali:	30.878,82	30.761,36
3) Attrezzature mediche e paramediche	24.804,58	29.881,24
4) Macchine ufficio elettroniche	6.074,24	880,12
C) ATTIVO CIRCOLANTE	289.105,59	365.547,32
I Rimanenze:	0,00	0,00
II Crediti :	21.061,06	21.610,39
1) Crediti v/aziende per quote Soci	18.225,00	18.802,50
2) Bonus su trattenute dipendenti	101,91	114,39
3) Crediti v/altri soggetti	1.821,15	2.134,50
4) Crediti v/INAIL	0,00	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	913,00	559,00
III Attività finanziarie non immobilizzate:	0,00	0,00
IV Disposizioni liquide:	268.044,53	343.936,93
1) Saldo Banca Prossima	268.024,19	316.906,74
2) Saldo cassa	1,72	1,72
3) Saldo Conto Paypal	18,62	27.028,47
TOTALE ATTIVO	319.984,41	399.155,92

PASSIVO	2023		2022	
	2023	2022	2023	2022
A) PATRIMONIO NETTO	301.886,22	385.616,67		
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	291.171,44	374.901,89		
1) Risultato gestionale esercizio in corso	-83.730,45	-19.783,19		
2) Riserve accantonate negli esercizi precedenti	374.901,89	394.685,08		
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	2.761,69	1.670,50		
1) Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato	2.761,69	1.670,50		
D) DEBITI	15.336,50	11.868,75		
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	520,00	8.248,00		
5) Debiti tributari	2.683,20	1.494,90		
6) Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale	836,10	933,94		
7) Altri debiti	11.297,20	1.191,91		
TOTALE PASSIVO	319.984,41	399.155,92		

BILANCIO SOCIALE 2023
FONDO SOLIDARIETÀ CIRCUMVESUVIANA

RENDICONTO GESTIONALE

Dati in euro

ONERI	2023	2022	PROVENTI E RICAVI	2023	2022
1) ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	231.254,28	221.421,61	1) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' TIPICHE	195.789,78	194.601,45
1.1 Acquisti	3.155,67	2.592,69	1.1 Da contributi su progetti	0,00	0,00
a) Materiale di cancelleria	2.109,08	1.656,64	1.2 Da contratti con enti pubblici	0,00	0,00
b) Medicinali e materiale vario infermeria	931,59	692,05	1.3 Da Soci ed Associati	195.785,00	194.596,50
c) Materiale ferramenta/pulizia/vari	115,00	244,00	a) Quote Soci comparto ferro EAV	109.380,00	112.807,50
1.2 Servizi	112.693,26	109.358,64	b) Quote Soci comparto gomma EAV	24.000,00	25.147,50
a) Spese di rappresentanza	1.494,07	1.745,57	c) Quote Soci AIR	1.095,00	1.297,50
b) Spese per visite mediche ai Soci e familiari	95.841,72	98.030,07	d) Credenziali pagate tramite POS per visite mediche	43.010,00	39.694,00
c) Servizi amministrativi e contabili	4.608,00	4.608,00	e) Credenziali manuali/paypall per visite mediche	18.300,00	15.450,00
d) Servizi vari	10.649,47	4.975,00	1.4 Da non Soci	0,00	0,00
1.3 Godimento beni di terzi	17.665,09	14.516,88	1.5 Altri ricavi e proventi	4,78	4,95
a) Noleggi attrezzature ed altri beni	15.640,01	14.516,88	a) Arrotondamenti attivi	4,78	4,95
b) Canoni noleggio software	2.025,08	0,00	b) Contributi in conto esercizio	0,00	0,00
1.4 Personale	21.520,61	21.718,94	2) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	0,00	0,00
a) Stipendi impiegati	15.473,52	15.554,07	2.1 Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
b) Oneri sociali per impiegati	4.950,38	5.045,50	a) Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
c) Accantonamento fondo TFR	1.096,71	1.119,37	3) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	0,00	0,00
1.5 Ammortamenti	8.219,78	7.120,92	3.1 Proventi e ricavi da attività accessorie	0,00	0,00
a) Amm. Impianti generici e specifici	5.076,66	3.978,66	a) Proventi e ricavi da attività accessorie	0,00	0,00
b) Amm. Macchine ufficio elettroniche	295,88	295,88	4) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	1.821,15	7.186,50
c) Amm. Beni costo inf. 516,46	0,00	0,00	4.1 Da rapporti bancari	1.821,15	2.134,50
d) Amm. Software di proprietà	2.847,24	2.846,38	a) Interessi da depositi bancari	1.821,15	2.134,50
1.6 Oneri diversi di gestione	117.553,87	65.678,54	4.2 Da altri investimenti finanziari	0,00	0,00
a) Contributi a favore dei Soci ex. art. 5	75.000,00	37.500,00	4.3 Da patrimonio edilizio	0,00	0,00
b) Contributi a favore dei Soci ex. art. 6	13.525,00	10.125,00	4.4 Da altri beni patrimoniali	0,00	0,00
c) Contributi a favore dei Soci ex. art. 7	28.640,00	17.665,00	4.5 Proventi straordinari	0,00	5.052,00
d) Imposta di registro	0,00	0,00	a) Sopravvenienze attive	0,00	5.052,00
e) Valori bollati	0,00	2,00			
f) Arrotondamenti passivi	0,57	0,28			
g) Multe ed ammende	0,30	7,86			
h) Sopravv. passive ordin. in ded.	0,00	0,00			
i) Bollo e competenze bancarie	388,00	378,40			
l) Contributi e liberalità	0,00	0,00			
m) Altri Oneri	0,00	0,00			
o) perdite su crediti	0,00	0,00			
n) Pubblicità e propaganda	0,00	0,00			
1.7 Imposte dell'esercizio	546,00	435,00			
a) IRAP	546,00	435,00			
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	87,10	149,53			
4.1 Su rapporti bancari	87,10	149,53			
a) Int.ed oneri su debiti wbanche	0,00	0,00			
b) Commissioni bancarie diverse	87,10	149,53			
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	281.341,38	221.571,14	TOTALE PROVENTI E RICAVI	197.610,93	201.787,95
			Risultato di gestione	83.730,45	19.783,19