



Bilancio sociale 2017

Fondo Solidarietà Circumvesuviana

RELAZIONE DI MISSIONE

Con l'entrata in vigore del Decreto legislativo 3 luglio 2017, n. 117 noto come "Codice del Terzo settore" si è completata 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 impatta 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 dallo scorso esercizio 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 (volume dei ricavi pari ad euro 212.518,38), 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.

L'Associazione di Promozione Sociale "Fondo di Solidarietà Circumvesuviana" ha come scopo sociale la solidarietà di mutuo soccorso, non ha scopi di lucro ed è apartitica ed aconfessionale. Nel corso del 2017 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 2017, 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 quest'ultima rappresenta un onere e conseguentemente i valori indicati nel rendiconto sono comprensivi di IVA, ove applicata; si evidenzia altresì che l'Associazione non è assoggettata a imposta sul reddito. Rimangono 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 di 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 269,00.

Infine, per le collaborazioni professionali ricevute nel corso del 2017, l'Associazione 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 2017 sono state regolarmente rilasciate le certificazioni ai soggetti che nel 2016 avevano percepito compensi legati all'attività professionale svolte a favore dell'Associazione stessa.

Tanto premesso, il rendiconto relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2017, dalle risultanze contabili e dalla documentazione pervenuta, chiude con un **disavanzo di gestione di euro 13.596,76** ampiamente al disotto degli avanzi di gestione degli anni precedenti che ammontano alla chiusura dell'esercizio ad euro 474.171,65.

Passando all'analisi del contenuto delle voci del BILANCIO CONSUNTIVO dell'esercizio chiuso al 31/12/2017 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 alle linee guida dell'Agenzia per le Onlus.

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

○ **IMMOBILIZZAZIONI - € 51.983,10**

Interamente riferite ad immobilizzazioni materiali per le strumentazioni utilizzate dall'Associazione per lo svolgimento delle attività sociali, essendo le stesse ragionevolmente correlate a una utilità protratta in più esercizi, 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 - € 427.681,83**

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 ammontavano ad euro 54.259,22 e dalle disponibilità finanziarie detenute al 31/12/2017 dall'Associazione.

Tra i crediti si annoverano per semplicità di esposizione quelli vantati nei confronti dell'EAV srl e dell'AIR spa per euro 22.268,40 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.

Mentre quelle del PASSIVO dello STATO PATRIMONIALE risultano così composte:

○ **PATRIMONIO NETTO - € 471.289,67**

Tale macrocategoria risulta composta dal patrimonio vincolato, costituito dalle riserve statutarie 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.

○ **TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO - € 2.700,80**

Il fondo accantonato rappresenta l'effettivo debito dell'Associazione al 31/12/2017 verso l'unico dipendente in forza a tale data, al netto degli anticipi eventualmente corrisposti.

○ **DEBITI - € 5.674,46**

I debiti sono valutati al loro valore nominale e sono principalmente composti dai compensi per euro 3.132,00 riconosciuti ai medici per le prestazioni professionali effettuate e non ancora pagate alla data di chiusura dell'esercizio nonché dalle somme dovute all'Erario e agli istituti di previdenza e sicurezza sociale per l'ammontare complessivo di euro 2.407,66 oltre gli interessi passivi e commissioni bancarie rilevate al 31/12/2017 e non ancora addebitate sul conto corrente dell'Associazione.

Lo schema del RENDICONTO GESTIONALE, che riporta il raffronto con il precedente esercizio, evidenzia che gli ONERI complessivamente sostenuti nel corso del 2017 risultano essere pari a **euro 212.518,38** e sono così articolati:

○ **ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE – € 172.431,80**

La voce è composta principalmente dalle “*Spese per visite mediche ai Soci e familiari*” per euro 72.507,64 relative agli onorari corrisposti ai medici convenzionati per oltre quattromila prestazioni mediche specialistiche e dai 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. Tali contributi nel corso del 2017 sono stati complessivamente euro 74.847,12 così suddivisi:

- euro 44.460,00 per n. 3 contributi ex. art. 5 a favore degli eredi a seguito del decesso di alcuni Soci;
- euro 4.406,96 per n. 4 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 25.980,16 per n. 50 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 1.849,07 nonché le spese generiche di rappresentanza sostenute nel corso del 2017 per euro 2.667,30.

Rientrano in tale voce le spese per il personale dipendente pari ad euro 13.427,98, gli ammortamenti per euro 4.439,30 il noleggio delle attrezzature informatiche e l'assistenza al software per euro 2.424,39 e l'IRAP per euro 269,00.

○ **ONERI DA ATTIVITA' ACCESSORIE - € 39.451,29**

Si tratta di oneri sostenuti per l'attività diversa da quella istituzionale ma complementare alla stessa in quanto in grado di garantire all'Associazione servizi utili a perseguire le finalità istituzionali espresse dallo statuto sociale.

La voce comprende al suo interno le spese sostenute per i servizi di consulenza contabile e fiscale pari ad euro 4.880,00, nonché gli oneri diversi di gestione per euro 34.184,55. Rientrano in questa ultima voce principalmente i contributi erogati per l'installazione di n. 22 defibrillatori presso gli impianti della rete dell'Ente Autonomo Volturno srl e la formazione di circa 230 persone relativamente all'utilizzo dei suddetti defibrillatori.

○ **ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI – € 635,29**

La voce include esclusivamente le spese sostenute per l'utilizzo dei servizi bancari addebitate sul conto corrente nel corso del 2017.

Mentre le ENTRATE nel corso del 2017 risultano essere pari complessivamente a **euro 198.921,62** e sono così composte:

○ **PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' TIPICHE - € 195.829,69**

La voce è composta principalmente dai proventi derivanti dal versamento delle quote associative incassate, per 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 147.629,37.

I soci, nell'Assemblea straordinaria del 16 febbraio 2017, hanno approvato il nuovo statuto, registrato presso l'Agenzia delle Entrate di Napoli, e conseguentemente è stato possibile aprire le iscrizioni anche ai lavoratori dipendenti EAV provenienti dalle altre aziende oggetto della fusione avvenuta il 28 dicembre 2012.

Nel 2017 il numero dei soci è passato da 1.483 a 1.458, con una diminuzione di 25 soci. Tale diminuzione è stata determinata da (86 pensionamenti, 4 recessi e 3 decessi) e 68 iscrizioni nuove iscrizioni.

Tra i proventi caratteristici dell'attività sociale rientrano anche gli incassi per contributi su visite specialistiche pari a euro 48.197,00 relativi all'erogazione delle prestazioni mediche specialistiche svolte dai medici convenzionati con l'Associazione.

○ **PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI - € 3.091,93**

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 31/12/2017 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, 12 giugno 2018

Il Presidente
Ferdinando Calcavecchia

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	<i>Dati in euro</i>	
	2017	2016
A) QUOTE ASSOCIATIVE ANCORA DA VERSARE	0,00	0,00
Quote associative ancora da versare	0,00	0,00
B) IMMOBILIZZAZIONI	51.983,10	44.133,50
I Immobilizzazioni immateriali:	0,00	0,00
II Immobilizzazioni materiali:	51.983,10	44.133,50
1) <i>Attrezzature mediche e paramediche</i>	49.774,54	44.133,50
2) <i>Macchine ufficio elettroniche</i>	2.208,56	0,00
C) ATTIVO CIRCOLANTE	427.681,83	448.889,79
I Rimanenze:	0,00	0,00
II Crediti :	54.259,22	50.856,08
1) <i>Crediti v/aziende per quote Soci</i>	22.268,40	20.851,32
2) <i>Bonus D.L. n. 66/2014</i>	81,53	81,53
3) <i>Crediti v/altri soggetti</i>	3.089,86	1.909,79
4) <i>Crediti v/ANAIL</i>	24,99	0,00
5) <i>Crediti salari, stipendi, ferie</i>	98,00	0,00
6) <i>Crediti v/Professionisti/ Fornitori</i>	1.020,00	180,00
7) <i>Crediti v/EAVBUS ante fallimento</i>	27.676,44	27.676,44
8) <i>Crediti tributari</i>	0,00	157,00
III Attività finanziarie non immobilizzate:	0,00	0,00
IV Disposizioni liquide:	373.422,61	398.033,71
1) <i>Saldo Banca Prossima</i>	373.348,18	397.712,10
2) <i>Saldo cassa</i>	74,43	321,61
TOTALE ATTIVO	479.664,93	493.023,29
PASSIVO	2017	2016
A) PATRIMONIO NETTO	471.289,67	484.886,43
I Fondo di dotazione dell'Ente	0,00	0,00
II Patrimonio vincolato	10.714,78	10.714,78
1) <i>Riserve statutarie</i>	10.714,78	10.714,78
III Patrimonio libero	460.574,89	474.171,65
1) <i>Risultato gestionale esercizio in corso</i>	-13.596,76	-1.584,21
2) <i>Riserve accantonate negli esercizi precedenti</i>	474.171,65	475.755,86
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI	0,00	0,00
1) <i>Per trattamento di quiescenza ed obblighi simili</i>	0,00	0,00
C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	2.700,80	2.023,92
1) <i>Trattamento di fine rapporto lavoro subordinato</i>	2.700,80	2.023,92
D) DEBITI	5.674,46	6.112,94
1) <i>Debiti verso banche</i>	0,00	0,00
2) <i>Debiti verso altri finanziatori</i>	0,00	0,00
3) <i>Acconti</i>	0,00	0,00
4) <i>Debiti verso fornitori</i>	3.132,00	2.801,88
5) <i>Debiti tributari</i>	1.634,66	1.742,30
6) <i>Debiti verso istituti di previdenza e sicurezza sociale</i>	773,00	883,00
7) <i>Altri debiti</i>	134,80	685,76
TOTALE PASSIVO	479.664,93	493.023,29

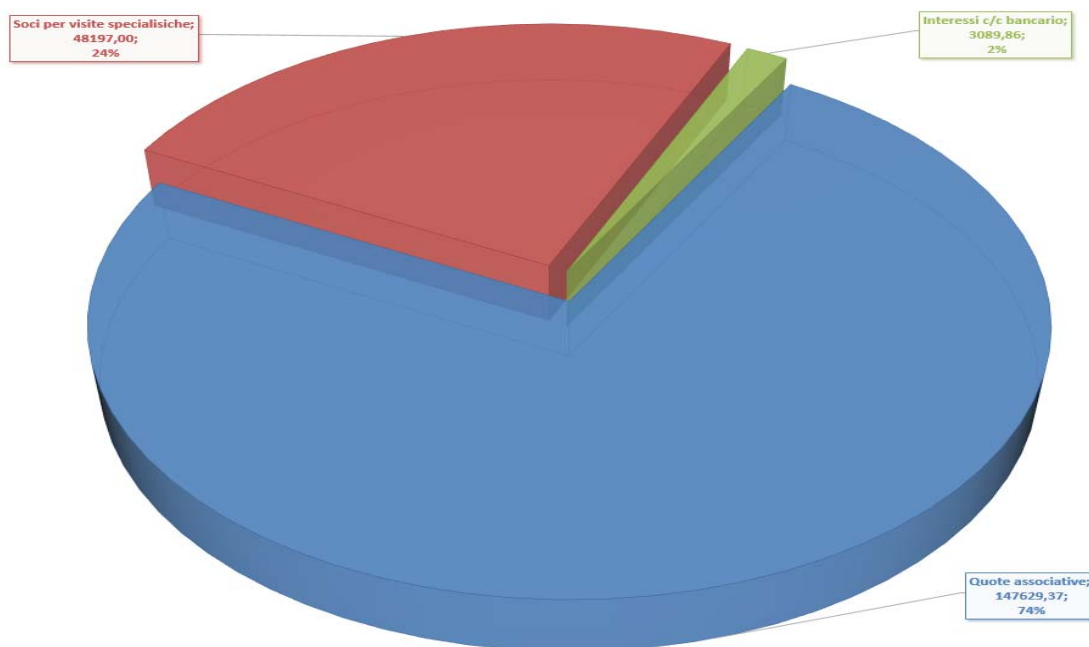
RENDICONTO GESTIONALE

Dati in euro

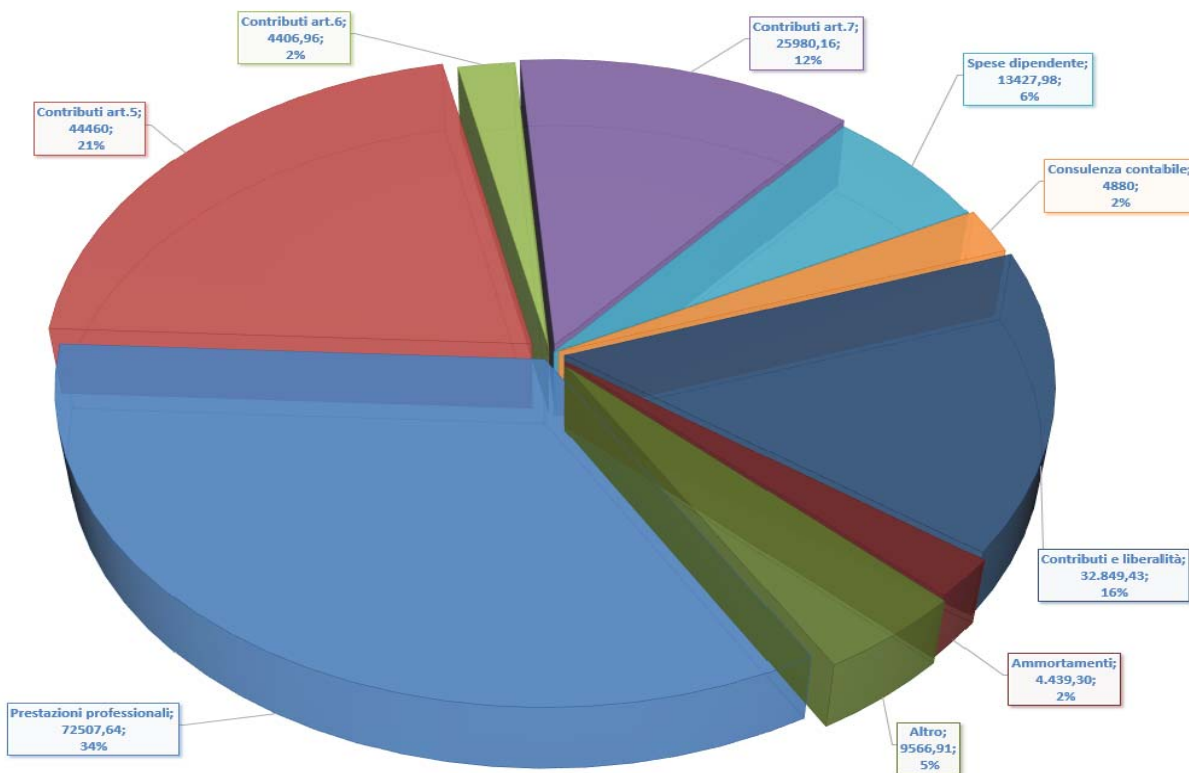
Dati in euro

ONERI	2017	2016	PROVENTI E RICAVI	2017	2016
1) ONERI DA ATTIVITA' TIPICHE	172.431,80	184.981,38	1) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' TIPICHE	195.829,69	193.411,80
1.1 Acquisti	1.849,07	1.238,69	1.1 Da contributi su progetti	0,00	0,00
a) Materiale di cancelleria	1.460,14	603,20	1.2 Da contratti con enti pubblici	0,00	0,00
b) Medicinali e materiale vario infermeria	388,93	635,49	1.3 Da Soci ed Associati	195.826,37	193.411,80
1.2 Servizi	75.174,94	65.489,82	a) Quote Soci comparto ferro EAV	117.610,41	115.846,29
a) Spese di rappresentanza	2.667,30	13,90	b) Quote Soci comparto gomma EAV	28.081,32	33.670,11
b) Spese per visite mediche ai Soci e familiari	72.507,64	65.475,92	c) Quote Soci AIR	1.937,64	578,40
1.3 Godimento beni di terzi	2.424,39	2.774,72	d) Credenziali telematiche per visite mediche	42.462,00	37.656,00
a) Noleggi attrezzature ed altri beni	960,39	1.432,72	e) Credenziali manuali per visite mediche	5.735,00	5.661,00
b) Canoni noleggio software	1.464,00	1.342,00	1.4 Da non Soci	0,00	0,00
1.4 Personale	13.427,98	13.696,11	1.5 Altri ricavi e proventi	3,32	0,00
a) Stipendi impiegati	9.768,18	9.934,18	a) Arrotondamenti attivi	3,32	0,00
b) Oneri sociali per impiegati	2.982,92	3.054,33	2) PROVENTI DA RACCOLTA FONDI	0,00	0,00
c) Accantonamento fondo TFR	676,88	707,60	2.1 Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
1.5 Ammortamenti	4.439,30	0,00	a) Proventi da raccolta fondi	0,00	0,00
a) Amm. impianti generici e specifici	3.978,66	0,00	3) PROVENTI E RICAVI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	0,00	0,00
b) Amm. Macchine ufficio elettroniche	460,64	0,00	3.1 Proventi e ricavi da attività accessorie	0,00	0,00
1.6 Oneri diversi di gestione	74.847,12	101.723,04	a) Proventi e ricavi da attività accessorie	0,00	0,00
a) Contributi a favore dei Soci ex. art. 5	44.460,00	79.530,00	4) PROVENTI FINANZIARI E PATRIMONIALI	3.091,93	7.838,22
b) Contributi a favore dei Soci ex. art. 6	4.406,96	5.406,04	4.1 Da rapporti bancari	3.089,86	2.948,19
c) Contributi a favore dei Sod ex. art. 7	25.980,16	16.785,00	a) Interessi da depositi bancari	3.089,86	2.948,19
1.7 Imposte dell'esercizio	269,00	59,00	4.2 Da altri investimenti finanziari	0,00	0,00
a) IRAP	269,00	59,00	4.3 Da patrimonio edilizio	0,00	0,00
2) ONERI PROMOZIONALI E DI RACCOLTA FONDI	0,00	0,00	4.4 Da altri beni patrimoniali	0,00	0,00
2.1 Oneri promozionali di raccolta fondi	0,00	0,00	4.5 Proventi straordinari	2,07	4.890,03
a) Oneri promozionali di raccolta fondi	0,00	0,00	a) Sopravvenienze attive	2,07	4.890,03
3) ONERI DA ATTIVITA' ACCESSORIE	39.451,29	17.742,43			
3.1 Acquisti	386,74	26,00			
a) Materiale vario	386,74	26,00			
3.2 Servizi	4.880,00	8.583,28			
a) Servizi amministrativi e contabili	4.880,00	8.583,28			
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	34.184,55	9.133,15			
a) Imposta di registro	200,00	0,00			
b) Valori bollati	256,00	0,00			
c) Arrotondamenti passivi	3,77	1,21			
d) Multe ed ammende	275,35	18,80			
e) Sopravv. passive ordin. in ded.	500,00	4.447,89			
f) Bollo e competenze bancarie	100,00	100,00			
g) Contributi e liberalità	32.849,43	1.896,00			
h) Altri Oneri	0,00	2.669,25			
4) ONERI FINANZIARI E PATRIMONIALI	635,29	110,42			
4.1 Su rapporti bancari	635,29	110,42			
a) Int.ed oneri su debiti v/banche	408,00	110,42			
b) Commissioni bancarie diverse	227,29	0,00			
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	212.518,38	202.834,23	TOTALE PROVENTI E RICAVI	198.921,62	201.250,02
			Risultato di gestione - 13.596,76		1.584,21

RAPPRESENTAZIONE GRAFICA DELLE ENTRATE 2017



RAPPRESENTAZIONE GRAFICA DELLE USCITE 2017



BILANCIO SOCIALE 2017

Relazione del Collegio dei Revisori

Signori Soci,

Il Presidente del Consiglio Direttivo del FONDO Solidarietà ci ha trasmesso in data 12 giugno 2018, per l'esame di nostra competenza, il progetto di bilancio sociale dell'esercizio 2017, accompagnato dalla propria relazione e redatto ai sensi di legge e secondo le modalità stabilite dallo Statuto. Pertanto, il Collegio, come già accaduto nell'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 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 nuova impostazione, già utilizzata dal Fondo fin dallo scorso esercizio, è stata applicata nel corso del 2017 con lo scopo di rappresentare con la massima trasparenza i fatti sociali.

In conformità alle norme che disciplinano i criteri di redazione del bilancio, al fine di rendere comparabili le voci degli schemi di rendicontazione adottati nella nuova impostazione con quelle relative all'esercizio precedente, queste ultime sono state opportunamente riclassificate.

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 13.596,76 euro per compensare le maggiori uscite rispetto alle effettive risorse incassate nel corso dell'anno. Pertanto, il patrimonio complessivo del sodalizio al 31 dicembre 2017 risulta pari a **471.289,67 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 la patologia della prostata e 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 nell'elaborazione di una proposta di modifica dello Statuto, che è stata approvata dai Soci nell'assemblea straordinaria del 16 febbraio 2017 ed ha dato la possibilità a tutti i dipendenti dell'Ente Autonomo Volturmo S.r.l. di iscriversi al sodalizio.

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 2017, 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 corretto 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 2017.

L'analisi del progetto di bilancio sociale del FONDO SOLIDARIETA' chiuso al 31/12/2017, 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 51.983,10 euro registrando una variazione in aumento rispetto al valore dell'esercizio precedente, opportunamente riclassificato, pari a 7.849,60 euro. Detta variazione è dovuta all'acquisto di apparecchiature audiometriche per visite otorinolaringoiatriche a disposizione dei medici ambulatoriali nonché di personal computer portatili per attività di segreteria e per utilizzo programmi di competenza dei medici ambulatoriali. Le quote di ammortamento dell'anno relative alle predette apparecchiature e macchine d'ufficio, 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 31/12/2017 risulta essere di 373.348,18 euro come da estratto conto emesso a fine esercizio dall'istituto di credito;

- la giacenza in CASSA presenta un saldo positivo pari a 74,43 euro corrispondente al denaro esistente in cassa alla data del 31/12/2017;
- i CREDITI complessivi del Fondo Solidarietà ammontano a 54.259,22 euro, così come risulta dal seguente prospetto, in cui si riportano le incidenze percentuali delle singole sotto voci:

	31/12/2017	Inc. %
CREDITI V/EAV comparto ferro	16.180,74	29,82%
CREDITI V/EAV comparto gomma	5.812,92	10,71%
CREDITI V/AIR S.p.A.	274,74	0,51%
CREDITI V/EAVBUS s.r.l. ante fallimento	27.676,44	51,01%
CREDITI V/ERARIO per bonus dipendente e V/INAIL	106,52	0,20 %
CREDITI V/ALTRI	4.207,86	7,75 %
TOTALE	€ 54.259,22	100,00%

Tali crediti evidenziano una variazione in aumento complessiva rispetto al 2016 pari a 3.403,14 euro principalmente dovuta ai crediti afferenti parte delle quote associative relative al comparto gomma di competenza dei mesi di novembre e dicembre nonché al comparto ferro di competenza del solo mese di dicembre, incassati ad inizio esercizio 2018.

In merito ai crediti maturati nei confronti dell'ex EAVBUS srl ante fallimento per quote associative pari ad € 27.676,44, per i quali è in corso un'azione di recupero giudiziario, non si registrano variazioni. Tuttavia, si evidenzia che l'istanza di ammissione al passivo presentata alla sezione fallimentare del Tribunale di Napoli è stata accolta con apposito decreto.

I crediti verso altri per una somma totale di 4.207,86 euro sono stati accesi a fronte di operazioni di regolarizzazione di pagamenti effettuati per mera duplicazione nei confronti di consulenti fiscali e dipendente per 1.118,00 euro e risultano regolati mediante compensazione con successivi pagamenti ad inizio esercizio 2018. Per la restante parte pari a 3.089,86 euro trattasi di crediti accesi a fronte di interessi attivi maturati nel corso del 2017 sulle somme depositate presso l'istituto bancario Banca Prossima del Gruppo Intesa San Paolo a seguito delle modifiche della normativa in materia;

- i DEBITI PER LAVORO DIPENDENTE, che ammontano complessivamente a 3.608,60 euro, sono principalmente costituiti dal debito per TFR; tale posta rappresenta l'effettivo debito maturato al 31/12/2017 verso il dipendente in forza a tale data. Mentre i DEBITI TRIBUTARI assommano a 1.634,66 euro a titolo di ritenute d'acconto per le prestazioni professionali effettuate a favore del FONDO e per lavoro dipendente;

- i DEBITI verso FORNITORI presentano un saldo complessivo pari a 3.132,00 euro a fronte di prestazioni professionali eseguite dal dermatologo Dott. G. Spanò 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 198.921,62 euro ed hanno la seguente incidenza percentuale sul totale delle risorse raccolte nel corso del 2017:

	31/12/2017	Inc. %
CONTRIBUTI DA SOCI QUOTE 2017	147.629,37	74,21%
INCASSI DA VISITE SPECIALISTICHE	48.197,00	24,23%
INTERESSI ATTIVI BANCARI	3.089,86	1,55%
SOPRAVVVENIENZE E ABBUONI ATT.	5,39	0,01%
TOTALE	€ 198.921,62	100,00%

Con riferimento agli incassi da visite specialistiche, di cui 42.462,00 euro riscossi a fronte rilascio delle credenziali emesse in modo informatico ed 5.735,00 euro 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 2017 a 72.507,64 euro, incidono per il 34,12% sul totale dei costi d'esercizio che risultano pari a 212.518,38 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 74.847,12, con un'incidenza percentuale di oltre 35 punti sulle effettive uscite del rendiconto gestionale, e registrano una diminuzione rispetto al precedente esercizio dovuta al minor numero di decessi;

- le spese per SERVIZI sono comprensive dell'importo di 2.667,30 euro quali erogazioni liberali in favore dei medici professionisti per 2.190,00 euro e quali spese generiche di rappresentanza per la restante parte; mentre gli ACQUISTI pari a 1.849,07 euro, incrementati rispetto all'esercizio precedente, si riferiscono alle spese per materiale di cancelleria ed infermeria;
- le voci afferenti i NOLEGGI, che complessivamente ammontano a 2.424,39 euro, per le attrezzature informatiche rilevano una diminuzione rispetto al precedente esercizio a seguito della risoluzione del contratto di locazione con la società Reprotect s.r.l.. Tale circostanza ha comportato il riscatto di un personal computer a disposizione per le attività di segreteria nonché 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 è tuttora in corso un contratto di lavoro part-time con una retribuzione lorda annuale che nel 2017 ammonta a 13.427,98 euro, comprensiva di oneri e trattamento di fine rapporto. Nell'ambito degli ONERI da attività accessorie si evidenziano le seguenti poste:
 - 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 3.703,28 euro;
 - gli ACQUISTI per un valore pari a 386,74 euro sono relativi alle spese sostenute per il materiale necessario alla realizzazione del "Progetto Defibrillatori";
 - le voci IMPOSTA DI REGISTRO e VALORI BOLLATI, per complessivi 456,00 euro, comprendono le spese sostenute per la registrazione del nuovo statuto presso l'Agenzia delle Entrate di Napoli;
 - la voce CONTRIBUTI E LIBERALITÀ, che evidenzia un sostanziale incremento rispetto a quelli rilevati nell'esercizio precedente pari a 30.953,43 euro, presenta un valore complessivo pari a 32.849,43 euro, principalmente riferito alle erogazioni effettuate dal Fondo, al fine di conseguire i propri scopi sociali, nell'ambito dell'iniziativa denominata "Progetto Defibrillatori", intrapresa 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. Pertanto, rientrano in tale voce i contributi erogati per l'installazione degli apparecchi defibrillatori (DAE Defibrillatore Automatico Esterno) presso i principali impianti della rete di EAV e la formazione dei dipendenti ai fini del loro utilizzo attraverso un corso teorico e addestramento pratico. A testimonianza del buon esito dell'iniziativa il 12 Aprile 2018

presso la stazione di Sorrento il socio in servizio, opportunamente formato, Sig.ra Raffaella Savarese, ha prestato soccorso ad un turista scozzese sorpreso da malore salvandogli la vita. Con grande soddisfazione per il sodalizio, detto evento è stato anche riportato da molteplici testate giornalistiche.

In tale voce sono inclusi, altresì, i contributi erogati per un importo pari a 500,00 euro in favore della Fondazione Prosud Onlus per la giornata dedicata nel corso del 2017 alla prevenzione ed al controllo delle malattie, nello specifico la patologia della prostata, nonché i contributi erogati per un importo pari a 350,00 euro a favore del CRAL Circumvesuviana per la manifestazione umanitaria tenutasi presso il reparto di oncologia pediatrica dell'ospedale Ascalesi di Napoli;

- le SOPRAVVENIENZE PASSIVE, che evidenziano un valore pari ad 500,00 euro, derivano dalla regolarizzazione di un contributo ex art. 7 a favore di un socio di competenza degli esercizi precedenti ed incassato dal medesimo nel corso del 2017.

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 2017.

Il Collegio dei Revisori