

Fondazione Campania Welfare

già Fondazione Banco di Napoli per l'assistenza all'infanzia

Azienda Pubblica di Servizi alla Persona iscritta al n.1 del registro istituito dalla Regione Campania con Regolamento n°2/2013

Via Don Bosco N. 7 - 80141 Napoli

Codice fiscale: 80044640631

COLLEGIO REVISORI

VERBALE N. 5

Nelle date 9 e 10 luglio, in remoto, si è riunito il Collegio dei Revisori nelle persone dei signori: Dott. Vincenzo Abate Presidente, Dott. Tommaso Capone componente, Dott. Giovanni Granata componente per formulare la relazione al:

Bilancio Consuntivo per l'esercizio 2020

redatto e proposto dal Consiglio di Amministrazione, trasmesso a questo Collegio con i relativi allegati in data 8 luglio 2021 impostato in base agli schemi contabili di cui al Regolamento Regionale n. 2 pubblicato sul Burc n. 14 del 4 marzo 2013 nonché dal regolamento di Contabilità dell'Azienda approvato con delibera del Cda n. 51/2018 e composto dai seguenti documenti

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Conto Finanziario dell'esercizio 2020

FOND. BANCO NAPOLI ASS. INFANZIA
Prot. 2021/2186 del 12-07-2021
Divisione FINANZIARIA - UFFICIO AMMINISTRATIVO
Ora: 14:08:51
AMMINISTRATORI

E corredato da:



- Relazione sulla gestione
- Bilancio sociale

Il Collegio ha proceduto alla verifica del bilancio con riferimento ai seguenti aspetti:

- Osservanza ai principi contabili nonché alle norme che disciplinano la formazione, l'impostazione del bilancio dell'esercizio, la relazione sulla gestione;
- Correttezza dei risultati economici della gestione e della situazione patrimoniale di fine esercizio;
- Esattezza e chiarezza dei dati contabili presentati nel prospetto di bilancio e nei relativi allegati.

Le risultanze del **conto del Tesoriere** riassumono come segue la situazione di cassa:

Fondo di cassa inizio esercizio €	1.829.542,23
Riscossioni	4.023.721,97
Pagamenti	5.167.590,02
Fondo di cassa fine esercizio €	685.674,18

Tale risulta il fondo di cassa alla chiusura dell'esercizio finanziario 2020 documentate dal Tesoriere e dal processo di riaccertamento dei residui attivi e passivi.

Risultanze della gestione finanziaria:

Fondo di cassa fine esercizio al 31.12.2020	685.674,18
Residui attivi riaccertati	4.552.173,97
Residui passivi riaccertati	(3.378.548,91)
Avanzo Amministrazione 2020	1.859.299,24

Composizione del risultato di amministrazione al 31 dicembre 2020:	
Risultato di amministrazione	1.859.299,24
Parte accantonata ⁽³⁾	0,00
Fondo crediti di dubbia esigibilità al 31/12/2020 ⁽⁴⁾	728.832,99
Fondo anticipazioni liquidità DL 35 del 2013 e successive modifiche e rifinanziamenti	0,00
Fondo perdite società partecipate	0,00
Fondo contenzioso	270.450,00
Altri accantonamenti	0,00
Totale parte accantonata (B)	999.282,99
Parte vincolata	0,00
Vincoli derivanti da leggi e dai principi contabili	0,00
Vincoli derivanti da trasferimenti	0,00
Vincoli derivanti dalla contrazione di mutui	0,00
Vincoli formalmente attribuiti dall'ente	0,00
Altri vincoli	0,00
Totale parte vincolata (C)	0,00
Parte destinata agli investimenti	0,00
Totale parte destinata agli investimenti (D)	0,00
Totale parte disponibile (E=A-B-C-D)	860.016,25
Se E è negativo, tale importo è iscritto tra le spese del bilancio di previsione come disavanzo da ripianare	

⁽³⁾ Non comprende il fondo pluriennale vincolato.

⁽⁴⁾ Indicare l'importo del Fondo crediti di dubbia esigibilità risultante dall'allegato 8 c)

L'aspetto della gestione Finanziaria evidenzia un decremento del fondo di cassa per euro 1.146.868,05 dovuto ai maggiori pagamenti effettuati nell'esercizio 2020.

Tali risultanze appaiono consolidarsi in quanto anche nell'esercizio precedente si realizzava dal lato della gestione della liquidità, maggiori pagamenti rispetto alle riscossioni.

Il QUADRO GENERALE RIASSUNTIVO 2020 come rappresentato nella relazione sulla gestione da a pagina 14 evidenzia un disavanzo di competenza di euro 907.290,46 a cui necessariamente il Consiglio di Amministrazione deve provvedere in funzione di una gestione del patrimonio "...finalizzata alla produzione di rendite utili al finanziamento delle attività assistenziali e, pertanto, è improntata alla massima valorizzazione di ogni proprio bene". Il disavanzo di competenza è ripercuotendosi sulla la capacità dell'Ente "per la realizzazione di attività ed iniziative di promozione ... - cfr art. 2 dello Statuto. E' un dato sintomatico di una difficoltà finanziaria dell'Ente che necessita, nel corso dell'esercizio, di un'attento monitoraggio; occorre attivare, inoltre, le indicazioni risultanti dal regolamento di contabilità dell'Ente di cui al punto 6 dell'articolo 7. Inoltre sussiste la necessità di intersecare tale analisi con i valori di budget meglio indicati come controllo di gestione ex articolo 10 punto 3 del regolamento di contabilità.

L'analisi dello Bilancio, viceversa, consolida i seguenti valori:

Stato Patrimoniale:

A) Immobilizzazioni		158.704.756,96
I Immateriali	0,00	
II Materiali	158.704.756,96	
III Finanziarie	0,00	
 B) Attivo Circolante		4.509.015,16
I Rimanenze beni di consumo	0,00	
II Crediti	3.823.340,98	
III Attività che non cost. imm.	0,00	
IV Disponibilità liquide	685.674,18	
C) Ratei e Risconti Attivi	2.430,92	
 TOTALE ATTIVO		163.216.203,04
 A) Patrimonio netto	159.477.880,94	
B) Fondo rischi e oneri	270.450,00	
C) Trattamento fine rapporto lavor.subord.	0,00	
D) Debiti	3.378.548,91	
E) Ratei e risconti passivi	89.323,19	
 TOTALE PASSIVO		163.216.203,04

Nello stato patrimoniale sono stati rilevati i risultati della gestione patrimoniale e relative variazioni. Il Regolamento di Contabilità dell'Ente prevede che lo schema di bilancio e precisamente che lo Stato Patrimoniale ed il Conto Economico del bilancio consuntivo devono essere strutturati ai sensi dell'articolo 2424 e 2425 del codice civile così come la nota integrativa deve essere redatta secondo lo schema dell'articolo 2427 del Codice Civile. Ciò premesso le risultante sintetiche dello Stato Patrimoniale al 31.12.2020 ha consolidato:

Totale Attivo: 163.216.203,04

Totale Passivo: 3.738.322,21

Patrimonio Netto: 159.477.880,94

- I beni immobili (terreni e fabbricati) valorizzano interamente il patrimonio indisponibile dell'Ente e sono valutati ed iscritte al valore contabile di perizia. Si sottolinea che l'esercizio precedente apparivano valutate al valore catastale rivalutato. Questa circostanza non ha modificato i valori di iscrizioni in quanto permangono immutati:

A Terreni 822.051,65

B- Fabbricati 157.882.705,31 Tale categoria di bene non risulta rettificato dal valore dell'ammortamento e quindi rettificato secondo le disposizioni civilistiche. E' pur vero trattasi di patrimonio indisponibile ma secondo la migliore prassi contabile solo determinati beni sono esclusi dalla procedura; inoltre il richiamo alle disposizioni codicistiche impone una specifica deroga che si invita a prevedere nella nota integrativa e nei regolamenti interni dell'Ente. Occorre inoltre modificare e/o specificare che la voce "ammortamenti" del conto economico inserita a pagina 10 riflette accantonamenti come è dato correttamente leggere nella descrizione.

- Si riepilogano i crediti come segue:

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
5.893.106,99	4.552.173,97	-1.340.933,02

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Crediti di natura tributaria	2.817.023,77	0	- 2.817.023,77
Crediti per trasferimenti e contributi da Regione	1.150.000,00	1.050.000,00	- 100.000,00
Crediti verso clienti ed utenti	964.657,78	1.204.780,12	240.122,34
Altri crediti	961.425,44	2.297.393,85	1.335.968,41
Totali	5.893.106,99	4.552.173,97	-1.340.933,02

La variazione negativa € 1.340.993.02 sostanzialmente è dovuta al riaccertamento dei crediti di natura tributaria da sentenze.

-Il Patrimonio netto è così rappresentato:

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
161.172.240,43	159.477.880,94	-1.694.359,49

Il Patrimonio netto si riduce di € 1.694.359,49 in conseguenza della perdita di esercizio.

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Fondo di dotazione	9.627.305,00	9.627.305,00	0,00

Riserve indisponibile per beni patrimoniali	144.387.149,48	144.387.149,48	0,00
Altre riserve disponibili	4.397.003,76	5.462.346,38	1.065.342,62
Riserve da capitale	1.695.439,57	1.695.439,57	0
Utili (perdite) portati a nuovo	0,00	0,00	0,00
Utili (perdite) dell'esercizio	1.065.342,62	1.694.359,49	629.016,87
Totali	161.172.240,43	159.477.880,94	1.694.359,49

La voce "Altre Riserve Disponibili" ha subito una variazione in aumento pari ad €.1.065.342,62 in ragione di quanto disposto con deliberazione del CdA n.50/2020 con la quale è stato approvato il Bilancio Consuntivo 2019, unitamente alla proposta di accantonare al fondo riserve disponibili il risultato di esercizio 2019, così come contenuta nella relazione sulla gestione.

Il patrimonio netto registra una diminuzione pari ad €.1.694.359,49 che rappresenta il risultato economico negativo

Di seguito si riepiloga il dettaglio dei fondi accantonati:

Valore al 31/12/2019	Valore al 31/12/2020	Variazioni
1.745.920,65	270.450,00	- 1.475.470,65

La variazione negativa su tali fondi che ne ha costituito la eliminazione contabile in fase di riaccertamento dei residui, si è resa necessaria in quanto tali fondi, originariamente costituiti prima del 2018, non dovevano rappresentare impegni di spesa, secondo il principio contabile del D. Lgs. 118/2011. Il saldo rappresenta l'accantonamento per il fondo contenzioso che vincola parte del risultato di amministrazione ed è rappresentato, nel conto economico, alla voce "Accantonamento per rischi".

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Fondi Rischi e oneri	388.680,12	270.450,00	-118.230,12
Altri Fondi	1.357.240,53	0	- 1.357.240,53
Totali	1.745.920,65	270.450,00	- 1.475.470,65

I debiti sono classificati per natura sulla base della tipologia del soggetto creditore e la valutazione è avvenuta sulla base degli impegni contrattuali assunti e, sono riferiti, prevalentemente a fatture da ricevere per quei servizi e/o beni ricevuti entro il 31/12/2020, per i quali alla suddetta data non è stata ricevuta la relativa fattura.

Alla luce del riaccertamento dei residui passivi risultanti dal conto finanziario al 31/12/2020, gli stessi sono stati iscritti tra i debiti e, parte di essi, nei conti d'ordine, tra gli impegni assunti e per i quali non si è ancora concretizzato il debito.

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	variazioni
3.422.352,83	3.378.548,91	- 43.803,92

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Debiti vs fornitori	844.986,57	1.013.418,48	168.431,91
Debiti per trasferimenti e contributi	122.163,82	119.163,85	- 2.999,97
Debiti Previdenziali	20.641,87	268,25	- 20.373,62
Altri debiti	400.351,62	128.209,64	- 272.141,98
Debiti tributari	2.034.208,95	2.117.488,69	83.279,74
Totali Debiti	3.422.352,83	3.378.548,91	- 43.803,92

E' il caso di evidenziare che la voce "Debiti tributari" risulta determinata soprattutto dalla voce IMU che comprende:

- secondo acconto IMU 2018, pari ad €. 473.003,00
- IMU anno 2017, per €. 717.478,00
- IMU anno 2016, per €. 7.818,00
- IMU anno 2015, per €. 707.932,00.

In relazione al pagamento I.M.U. 2017 e precedenti, sono pervenuti gli avvisi di rettifica n.675280/649, n.675279/287 e n.675276/371 tutti notificati in data 8/11/2018 avverso i quali sono state emesse dalla Commissione Tributaria Provinciale di Napoli e dalla la Commissione Tributaria Regionale della Campania sentenze in doppia conforme che vedono soccombente l'Ente ed avverso le quali sono pendenti i ricorsi per Cassazione.

Debiti verso altri

La voce altri debiti comprende i debiti vs il personale dipendente per le indennità e le retribuzioni di risultato nonché i depositi cauzionali per i fitti attivi e debiti per oneri condominiali.

Ratei e risconti passivi

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	variazioni
89.322,90	89.322,90	0,00

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
Risconti Passivi	3.089,30	3.089,30	0,00
Ratei Passivi	86.233,89	86.233,89	0,00
Totali	89.323,19	89.323,19	0,00

Nel Conto Economico sono evidenziati i componenti positivi e negativi dell'attività dell'Ente secondo i criteri di competenza economica:

CONTO ECONOMICO 2020	euro
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	
Proventi da trasferimenti e contributi	1.000.000,00
Ricavi delle vendite e delle prestazioni e proventi da servizi pubblici	2.299.271,65
Proventi derivanti dalla gestione dei beni	1.370.920,00
Ricavi e proventi dalla prestazione di servizi	928.351,65
Altri ricavi e proventi	361.249,69
TOTALE A	3.660.521,34
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	
Acquisto di beni	1.453,41
Prestazioni di servizi	2.265.438,64
Per godimenti beni terzi-affitti	57.539,53
Per il personale	427.618,82
Ammortamenti altre Imm.materiali	728.832,99
Variazioni rimanenze beni di consumo	270.450,00
Oneri diversi di gestione	563.303,74
TOTALE B	5.295.287,13
DIFFERENZA A-B	-1.634.765,79
C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	114,52
Altri proventi finanziari	
D) RETTIFICHE DI VALORE ATT. FINANZ	0,00
E) PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	212.213,96
RISULTATO DELL'ESERCIZIO	-1.694.359,49

Nella relazione sulla gestione sono messe in risalto le variazioni rispetto all'esercizio precedente così come di seguito rappresentate:

Ricavi da patrimonio immobiliare

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
5.055.005,21	3.660.521,34	-1.394.483,87

Le variazioni negative riflettono per i **minori trasferimenti** da contributi nella misura del **43% rispetto all'esercizio precedente** mentre i ricavi da patrimonio subiscono una flessione del **47%**.

I componenti positivi della gestione ammontano complessivamente ad €. 3.660.521,34 e risultano così composti:

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020
Proventi da trasferimenti e contributi	1.750.000,00	1.000.000,00
Proventi derivanti dalla gestione dei beni	1.282.072,00	1.370.920,00
Ricavi e proventi derivanti dalle prestazioni di servizi	1.753.648,35	928.351,65
Altri ricavi e proventi diversi	269.284,86	361.249,69

- I proventi da trasferimenti e contributi rappresentano accertamenti in conto competenze dell'anno 2020 in riferimento ai finanziamenti della Regione Campania sui progetti approvati.

- I proventi derivanti dalla gestione dei beni rappresentano accertamenti in conto competenza relativi ai canoni di locazione degli immobili di proprietà dell'Azienda.

- Ricavi e proventi derivanti dalle prestazioni di servizi rappresentano i canoni annuali di gestione per la concessione della residenza universitaria.

- Altri ricavi e proventi diversi rappresentano accertamenti relativi a locazioni temporanee di spazi all'interno del complesso immobiliare di Bagnoli, rimborso di oneri condominiali ed utenze da parte dei conduttori del complesso immobiliare di Bagnoli.

Costi della produzione

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
3.863.505,24	5.295.287,13	-1.431.781,39

Rispetto al Bilancio consuntivo 2019, si registra un **aumento dei costi della produzione pari ad € 1.431.781,39, del 37% rispetto all'esercizio precedente**: di seguito i dettagli.

Descrizione	Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020
Acquisto di beni	2.731,04	1.453,41
Prestazioni di servizi	1.499.669,19	2.265.438,64
Godimento beni di terzi	43.575,56	57.539,53
Trasferimenti correnti	1.154.963,93	980.650,00
Personale	478.695,85	427.618,82
Ammortamenti e svalutazioni	42.390,43	728.832,99
Accantonamenti per rischi	0	270.450,00
Oneri diversi di gestione	641.479,24	563.303,74
Totali	3.863.505,24	5.295.287,13

Analisi delle principali voci di costo

Prestazioni di servizi

- Servizi per la gestione delle attività socio-assistenziali, per €. 1.258.930,00
- Servizi di sorveglianza e custodia del complesso di Bagnoli, per €. 376.186,02
- Le utenze sia per la sede dell'Ente che per il Complesso di Bagnoli, pari ad €.236.152,56

I costi sostenuti per la gestione delle attività socio – assistenziali si riferiscono prevalentemente ai servizi assimilati alla semiresidenzialità ed alle iniziative autonome nonché in collaborazione con altri soggetti.

Trasferimenti correnti

Sono rappresentati dai trasferimenti a favore del concessionario della residenza Universitaria in Pozzuoli, pari ad €. 980.650,00.

Ammortamenti e svalutazioni

Sono rappresentati dall'accantonamento al Fondo Svalutazione Crediti per €. 728.832,99, la cui rappresentazione è riportata nel vincolo del risultato di amministrazione alla voce "Fondo Crediti di Dubbia Esigibilità".

Oneri diversi di gestione

Sono rappresentati nella loro voce principale:

- I premi assicurativi per la responsabilità civile del patrimonio immobiliare dell'Ente, per €. 79.474,00;
- L'imposta IMU, per €. 377.517,00

Proventi ed oneri finanziari

I componenti di questa voce ammontano complessivamente ad €. 114,52 e rappresentano l'ammontare di proventi sui depositi bancari.

Costi per il personale

Saldo al 31/12/2019	Saldo al 31/12/2020	Variazioni
478.695,85	427.618,82	-51.077,03

Si evidenzia il decremento dei costi per il personale rispetto al 2019, pari ad € 51.077,03, dovuta al trasferimento per mobilità volontaria di n. 1 unità di personale.

Proventi ed oneri straordinari

Sono ricompresi le sopravvenienze attive pari ad €.1.913.068,55 e le sopravvenienze passive dell'importo di €.1.700.854,59 entrambe derivanti rispettivamente da poste di riaccertamento dei residui passivi ed attivi.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

I.R.E.S.

L'imponibile è generato esclusivamente dal reddito derivante dal possesso dei fabbricati e dei terreni e, conformemente al dettato dell'art. 6 del D.P.R. 29 settembre 1973, n.601 per la determinazione dell'IRES si applica l'aliquota ridotta al 50%. Per l'esercizio 2020 l'imposta I.R.E.S. di competenza è stato determinato in €.241.895,00. Le imposte sono state determinate in relazione alle regole previste per gli enti pubblici non economici.

I.R.A.P.

L' Irap viene calcolata sulle retribuzioni lorde relative al personale dipendente ed sulle collaborazioni ed ammonta complessivamente ad €.30.027,00.

Il risultato economico dell'esercizio 2020 si chiude con un valore negativo pari ad €.1.694.359,49 per il quale viene proposta la copertura integrale mediante l'utilizzo dei fondi di riserva costituiti dai risultati economici degli esercizi precedenti ed invita l'amministrazione nel continuare un monitoraggio attento e costante della soglia di disponibilità liquida di cassa drasticamente ridottasi nell'esercizio 2020;

Si prende atto che l'Ente nel corso dell'esercizio 2020 ha realizzato le attività socio – assistenziali sia con contributi regionali sia dai proventi del patrimonio immobiliare.

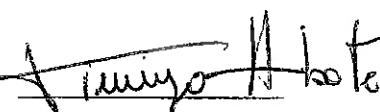
Inoltre si raccomanda al Consiglio di Amministrazione di:

- provvedere ad allineare i valori di ricavo-costo della produzione consigliando di rivedere i centri di costo anche in relazione alla manutenzione del patrimonio dell'Ente che allo stato non concorrono nelle voci del conto economico dell'Ente;
- prevedere ed attuare un immediato piano di bilanciamento fonti-impieghi e riequilibrio economico e finanziario con contestuale attivazione di una gestione corrente adeguata e consapevole delle attuali difficoltà emerse;
- valutare se le cause che hanno determinato il deficit economico - finanziario siano modificabili con interventi di breve periodo o viceversa l'applicazione di soluzioni che implicano scelte da realizzarsi nel medio termine; il Collegio a tal fine invita l'Ente, a dotarsi di un piano di intervento che possa coniugare il mantenimento dei propri fini istituzionali con i criteri di efficienza - economicità;
- considerare che la perdita dell'esercizio conseguita, seppur "capiante" rispetto ai fondi accantonati, rileva una criticità anche dal lato strettamente regolamentare: l'articolo 32 del citato regolamento regionale al punto 5 impone misure specifiche in caso di perdita di esercizio;

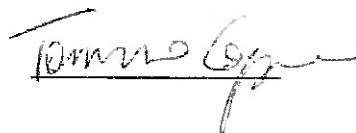
Questo Collegio, considerato quanto rilevato ed esposto, attesta la corrispondenza del bilancio consuntivo alle risultanze della gestione così come proposto dall'Ente,

Il Collegio dei revisori

Dott. Vincenzo Abate



Dott. Tommaso Capone



Dott. Giovanni Granata