

# **FONDAZIONE SAN MATTEO**

**- Insieme contro l'usura O.N.L.U.S. -**

**BILANCIO 2016**

# FONDAZIONE SAN MATTEO

**INSIEME CONTRO L'USURA O.N.L.U.S.**

**Via delle Rosine n. 11**

**Tel. 011/839.08.46 - 011/839.08.20**

**Fax: 011/812.94.71**

**e-mail: [segreteria@fondazionesanmatteo.it](mailto:segreteria@fondazionesanmatteo.it)**

**[fondazionesanmatteo@pec.it](mailto:fondazionesanmatteo@pec.it)**

*Costituita il 10 ottobre 1994 a Torino per volontà di Sua Eminenza il Cardinale Giovanni Saldarini*

*Riconosciuta con Decreto Reg. Piemonte n. 422-41291 del 30.11.1994 - Registro Persone Giuridiche Private n. 352*

*Registrata in elenco Fondazioni Antiusura del Ministero del Tesoro - ex art. 15, c. 4, Legge 108 del 7.3.1996 al n° 14/108/iscr.*

*Registro Prefettura di Torino Organizzazioni con finalità di assistenza e solidarietà – art. 13, c. 2, Legge n° 44 del 23.2.1999 al n° 1*

*Componente dell'Osservatorio sul fenomeno dell'usura della Regione Piemonte (n° 73 – 30.7.1996 Reg. Piemonte)*

*Componente della Consulta Nazionale delle Fondazioni Antiusura di matrice ecclesiale con sede a Bari*

*Iscritta all'Anagrafe delle O.N.L.U.S. al Prot. 2016/17947*

**BILANCIO CONSUNTIVO**

**al 31 dicembre 2016**

**(approvato dal Consiglio di Amministrazione del 15 marzo 2017)**

## **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

avv. Piero PERACCHIO	Presidente
rag. Roberto MOLLO	Vice Presidente
rag. Germano APRA'	Consigliere/ Presidente Onorario
rag. Carlo GANDOLFO	Consigliere
avv. Arturo BAUDO	Consigliere

---

## **COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI**

dott. Sergio VIARA  
don Domenico CATTANEO  
dott. Marco BRESSO

---

## Bilancio di Esercizio dell'anno 2016 e relazione morale

Nel licenziare la relazione morale al Bilancio del precedente esercizio (anno 2015) ci soffermammo in particolare sul fenomeno della contrazione delle richieste di intervento, già peraltro rilevato in misura più modesta nel corso del 2014, riservandoci un giudizio approfondito "...sulla base di dati pluriennali...", dal momento che il dato pareva connotarsi più come un picco negativo che come vera e propria inversione di tendenza. Ebbene, anche per il decorso esercizio 2016 dobbiamo constatare la persistenza del fenomeno: i (soliti) numeri ci dicono infatti:

- n° 319 chiamate (- 9%)
- n° 66 pratiche deliberate (- 12%)
- n° 48 pratiche erogate (-17%) circa.

Sembrirebbe dunque trattarsi di un fenomeno "strutturale" – come suol dirsi – solo parzialmente attenuato dal dato delle cosiddette "richieste": del numero di persone, cioè, che si sono rivolte alla Fondazione: n° 319 nel 2016 contro le 351 del 2015.

Quest'ultimo aspetto si presta almeno ad una considerazione: non sono tanto le richieste di intervento che calano, ma il rapporto Finanziamenti erogati/Ascolti: ogni 100 richieste presentate ne sono infatti giunte ad erogazione

n° 26 nell'anno 2014,

n° 19 nell'anno 2015,

n° 16 nell'anno 2016.

E' un dato sociologico.

Il ceto dei richiedenti l'aiuto della Fondazione presenta sempre minori requisiti di effettiva finanziabilità, con ciò confermando quella tendenza generale all'impoverimento delle classi sociali a medio e basso reddito che è da qualche tempo fenomeno considerato significativo persino tra gli apologeti delle magnifiche sorti e progressive di questa nostra sciagurata comunità nazionale.

Sul panorama sociologico e sulle prospettive che ci attendono non occorre ormai più dilungarsi: le premesse le conosciamo e le conseguenze abbiamo già avuto modo di deprecarle nelle precedenti relazioni morali.

Quanto all'attività istituzionale cui siamo specificatamente chiamati, il Consiglio di Amministrazione della Fondazione, nella sua prima riunione dell'anno 2017, ha ritenuto non doversi ricorrere a particolari correttivi a fronte della situazione in essere, che appare connotata dal persistere di significative aree di sovraindebitamento sulle quali intervenire: appare per esempio in crescita la piaga della cosiddetta ludopatia, che si affianca così alle tradizionali cause di disordine finanziario, mentre si curerà con maggior apertura l'area della semplice consulenza.



Su tale posizione sembrano convergere le altre Fondazioni antiusura, come quelle dell'Italia settentrionale, fra le quali si è tenuto (nostre ospiti) un interessante e proficuo incontro nell'ottobre scorso.

Occorre infine dar conto di almeno due fatti di particolare rilievo nel passato esercizio 2016:

- l'ispezione ministeriale svoltasi lungo un intero anno (novembre 2015 - novembre 2016), conclusasi senza rilievi negativi e con una sola riserva concernente l'allocazione contabile delle spese legali sostenute anteriormente all'anno 2011 per il recupero coatto delle posizioni insolute relative a pratiche ex L. 108/96: a fondamento di tale allocazione contabile, che ha trovato formale e puntuale riconoscimento nelle successive disposizioni ministeriali, è stata comunque fornita ogni opportuna spiegazione; se ne è comunque data menzione per doverosa trasparenza, nelle poste di Bilancio ai "conti d'ordine".
- l'auspicio con cui concludemmo la relazione annuale al Bilancio 2015 si è fortunatamente avverato; il Ministero dell'Economia e delle Finanze ha infatti autorizzato la copertura delle spese di gestione della Fondazione (vedansi le nostre "*lamentationes*" sul Conto Economico 2015) a valere sugli interessi lucrati sulle giacenze del Fondo L. 108/96 non più sul solo anno di riferimento ma sull'intero periodo di giacenza, cioè dall'impianto: l'eccedenza fra gli interessi globalmente lucrati e quelli effettivamente impiegati, anno per anno, per la copertura delle spese di gestione essendo ampiamente positiva, il Conto Economico non dovrebbe più presentare criticità di copertura – *rebus sic stantibus* – per parecchi anni a venire.

Continuiamo dunque questo nostro (povero) servizio con la responsabilità di sempre ma valorizzando l'esperienza via via acquisita nelle vicende degli anni che abbiamo attraversato: si tratta infatti di affinare ogni giorno di più quel "mix" di accoglienza, accompagnamento e responsabilità da riservare – con sollecitudine fraterna – a tutti quelli che vengono a chiedere il nostro aiuto.

Dovremo dunque misurarci, cercando di essere all'altezza, con quel "*Misericordia et Veritas obviaverunt sibi ...*" del Salmo 84 che ogni giorno con fermezza ci interpella.

Un ultimo appunto, ma non il meno importante: un ringraziamento forte a tutti i Volontari che permettono, con la loro opera totalmente gratuita (e non di rado onerosa, per quanto sovengono di tasca propria) alla Fondazione di operare per i suoi fini istituzionali, così come altrettanto riconoscimento va all'Ufficio di Segreteria, per la sollecitudine oltre il dovuto con cui assicura presenza, appoggio e continuità all'opera dei Volontari.

A.M.D.G.

Il Presidente

## **ATTIVITA' ISTITUZIONALE**

Note relative all'utilizzo dei Fondi di Garanzia e alla tipologia dei richiedenti e al numero delle prenotazioni per ascolti pervenute nell'anno 2016

## Finanziamenti erogati da banche convenzionate con nostre garanzie

**Esercizio:** 01.01.2016 – 31.12.2016

**Persone ascoltate:** **319**

### **FONDO LEGGE 108/96 art. 15**

Finanziamenti deliberati	n°	49	€	674.400,00
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	33	€	468.900,00

### **FONDO ORDINARIO**

Finanziamenti deliberati	n°	17	€	185.100,00
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	15	€	134.800,00

**Dall'inizio attività: 10.10.1994 a tutto il 31.12.2016**

**Persone ascoltate:** 9250 + 319 = **9569**

### **FONDO LEGGE 108/96 art. 15**

Finanziamenti deliberati	n°	1896	€	22.487.571,40
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	1644	€	19.301.578,48
Rischio in essere			€	1.835.227,00
Rischio in presofferenza e in contenzioso			€	163.606,25
Percentuale sofferenze (1)	18,229%			

### **FONDO ORDINARIO**

Finanziamenti deliberati	n°	530	€	4.609.486,08
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	452	€	3.878.256,21
Rischio in essere			€	177.861,85
Rischio in presofferenza e in contenzioso			€	55.715,18
Percentuale sofferenze (1)	25,733%			

**Ricuperi effettuati su posizioni in sofferenza dall'inizio dell'attività:**

<b>FONDO LEGGE 108/96 art. 15</b>	€	924.593,60
<b>FONDO ORDINARIO</b>	€	292.435,16

1 – la percentuale delle sofferenze è calcolata sul monte complessivo dei finanziamenti effettivamente attivati

## Utilizzo dei Fondi di Garanzia

Fondi ricevuti per costituzione garanzie	Valori in Euro	
Fondo Ordinario	€	1.746.021,77
Fondo Legge 108 art. 15	€	7.138.383,29
	€	8.884.405,06
<b>Totale erogazioni effettuate al 31.12.2016</b>		
Fondo Ordinario	452 €	3.878.256,21
Fondo Legge 108 art.15	1644 €	19.301.578,48
	2096 €	23.179.834,69
<b>Consistenza fondi al 31.12.2016</b>		
Fondo Ordinario	€	813.492,11
Fondo Legge 108 art.15	€	4.453.092,15
	€	5.266.584,26
<b>Rischio in essere alla data del 31.12.2016</b>		
Fondo Ordinario	€	177.861,85
Fondo Legge 108 art.15.	€	1.835.227,00
	€	2.013.088,85
<b>Rischio per posizioni in presofferenza UNICREDIT e Intesa Sanpaolo</b>		
Fondo Ordinario	€	1.562,71
Fondo Legge 108 art.15.	€	88.001,31
	€	89.564,02
<b>Rischio per posizioni in contenzioso UNICREDIT e Intesa Sanpaolo</b>		
Fondo Ordinario	€	54.152,47
Fondo Legge 108 art.15.	€	75.604,94
	€	129.757,41

**Disponibilità di utilizzo per valori assoluti ed in percentuale a valere su consistenza fondi al 31.12.2015, con e senza applicazione del moltiplicatore.**

Moltiplicatore Fondo Garanzia Ordinario	2,5
Moltiplicatore Fondo Garanzia L. 108	2

<b>Fondo Ordinario</b>	
su disponibilità reali	€ 579.915,08
con moltiplicatore 1/2.5	€ 1.800.153,25

<b>Fondo Legge 108</b>	
su disponibilità reali	€ 2.454.258,90
con moltiplicatore 1/2	€ 6.907.351,05

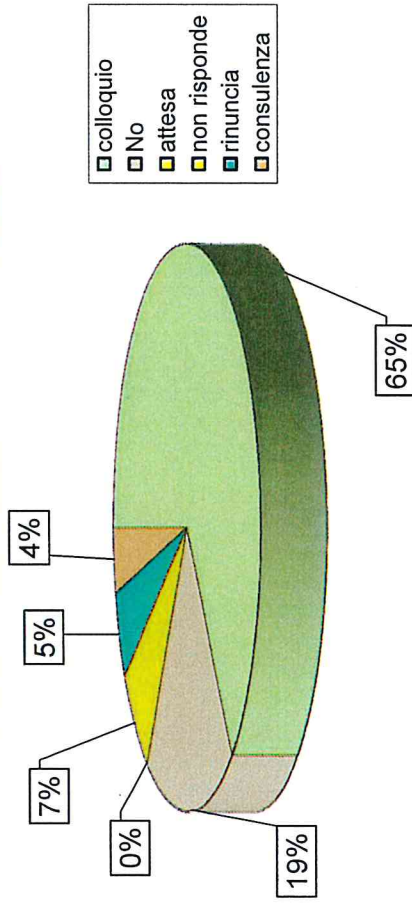
### Rotazione dei Fondi su fondi dotazione iniziale

Fondo Ordinario	2,221196
Fondo Legge 108	2,703915



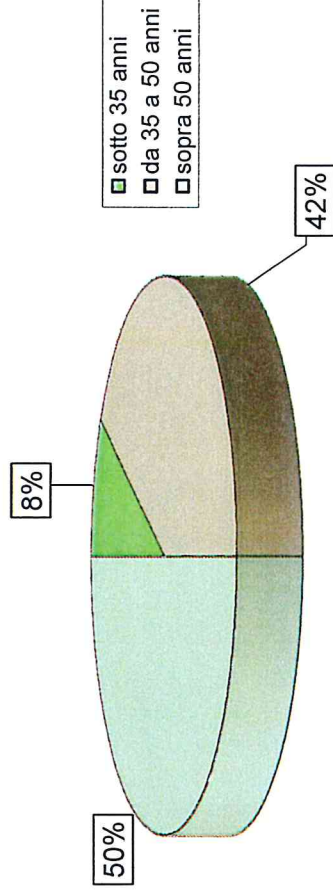
**esito delle richieste telefoniche nel 2016**

ritardo medio colloquio: 49 giorni (+2% su 2015)



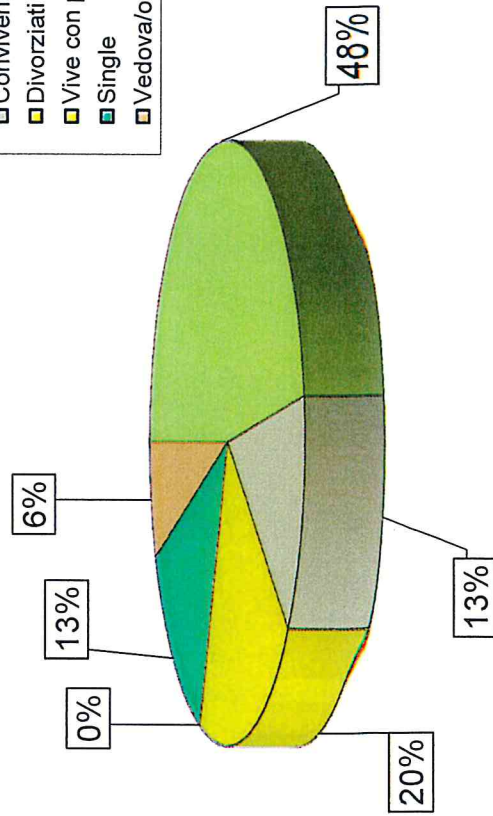
**suddivisione per età dei richiedenti nel 2016**

età media: 50 anni



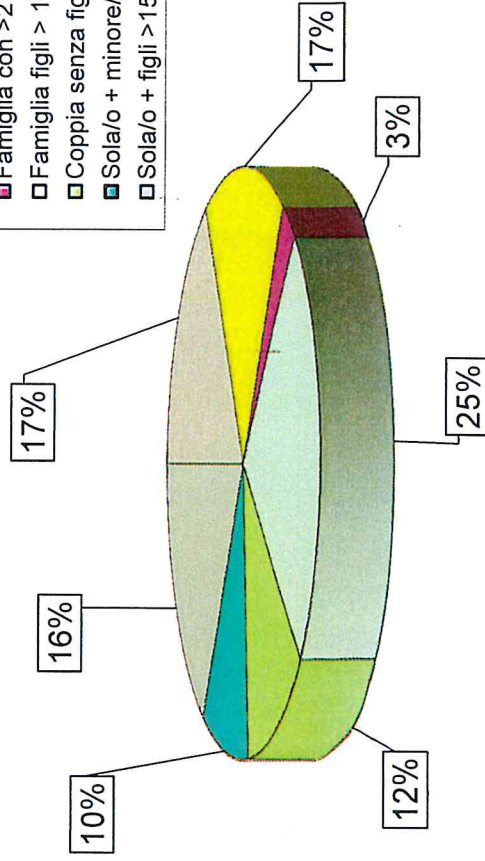
**suddivisione per stato civile dei richiedenti nel 2016**

- Sposati
- Conviventi
- Divorziati o separati
- Vive con parenti
- Single
- Vedovo/a

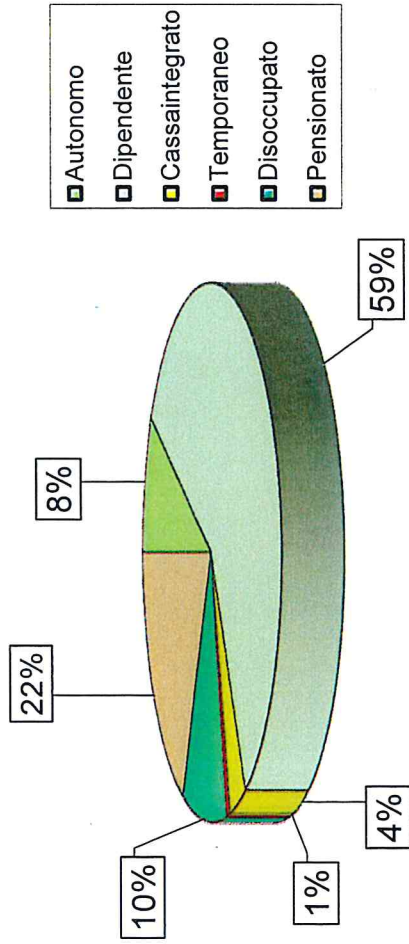


**suddivisione per famiglia e minori di 15 anni nel 2016**

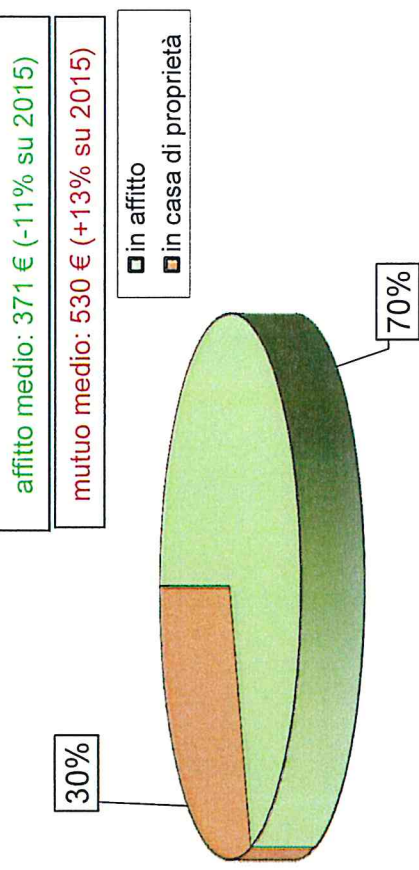
- Famiglia con 1 minore
- Famiglia con 2 minori
- Famiglia con > 2 minori
- Famiglia figli > 15 anni
- Coppia senza figli
- Solo/a + minore/minori
- Solo/a + figli > 15 anni



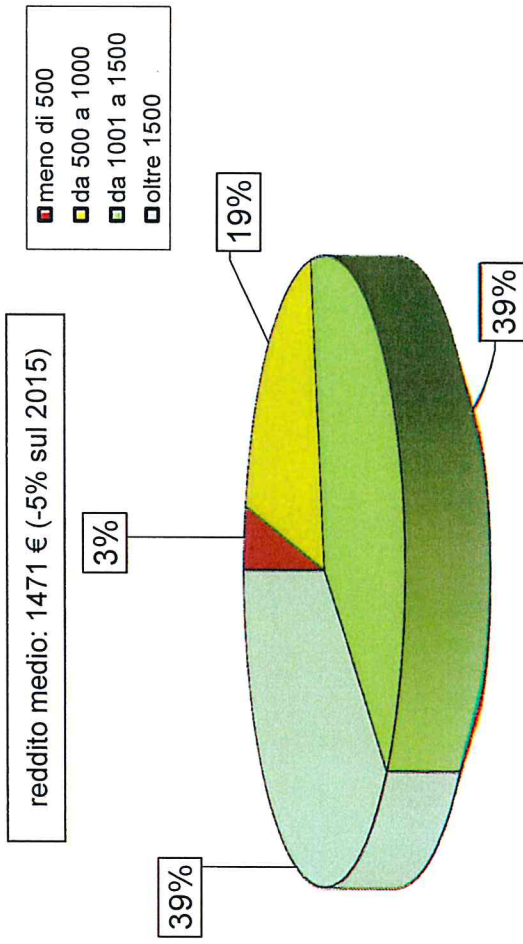
**suddivisione per lavoro dei richiedenti nel 2016**



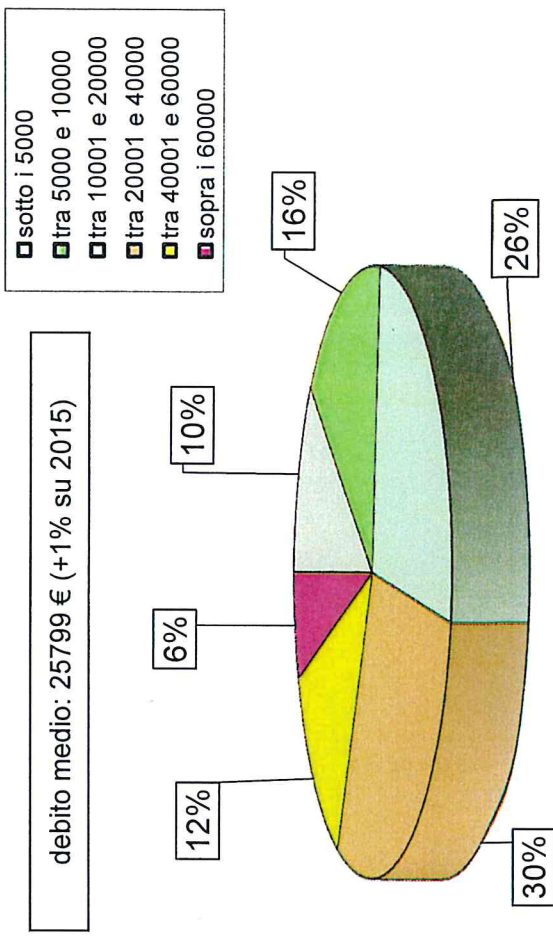
**suddivisione dei richiedenti per abitazione nel 2016**



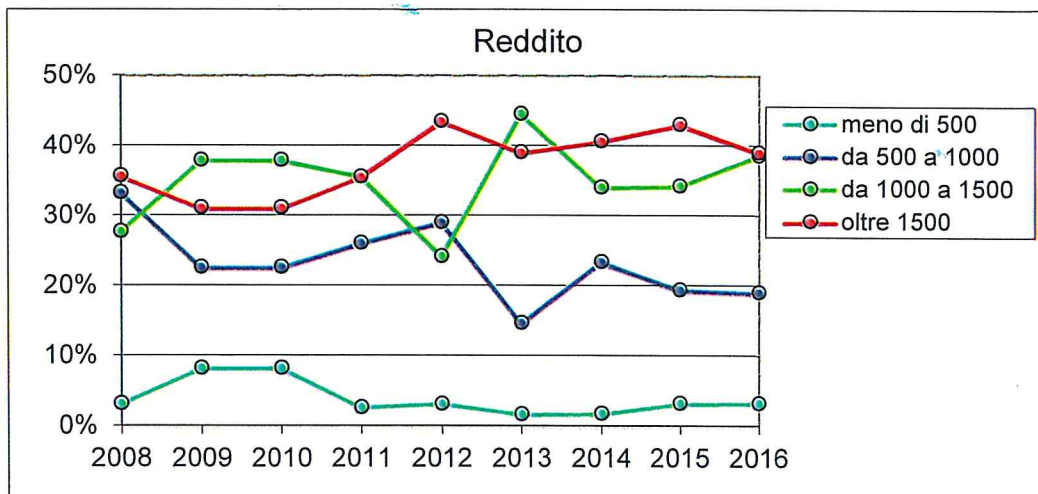
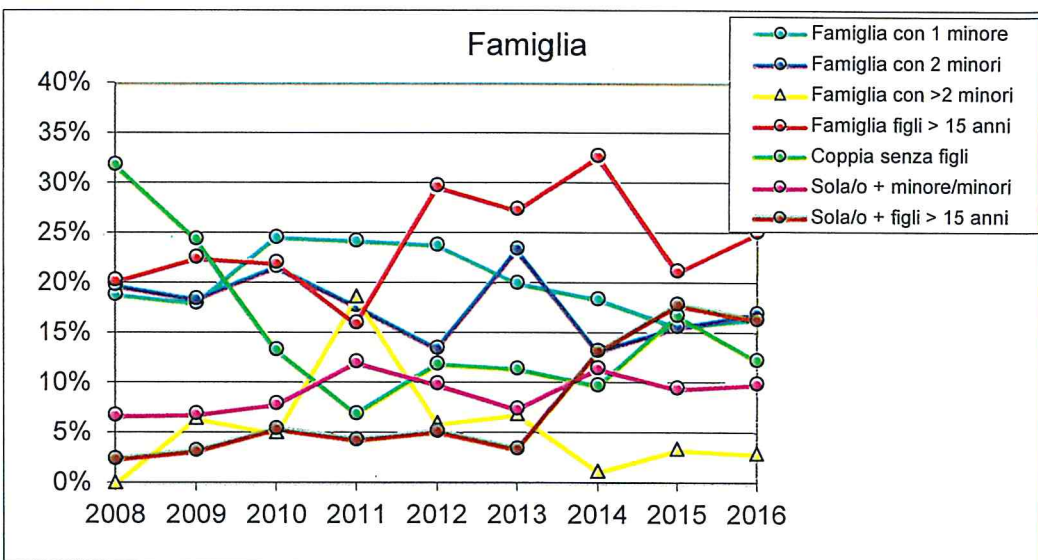
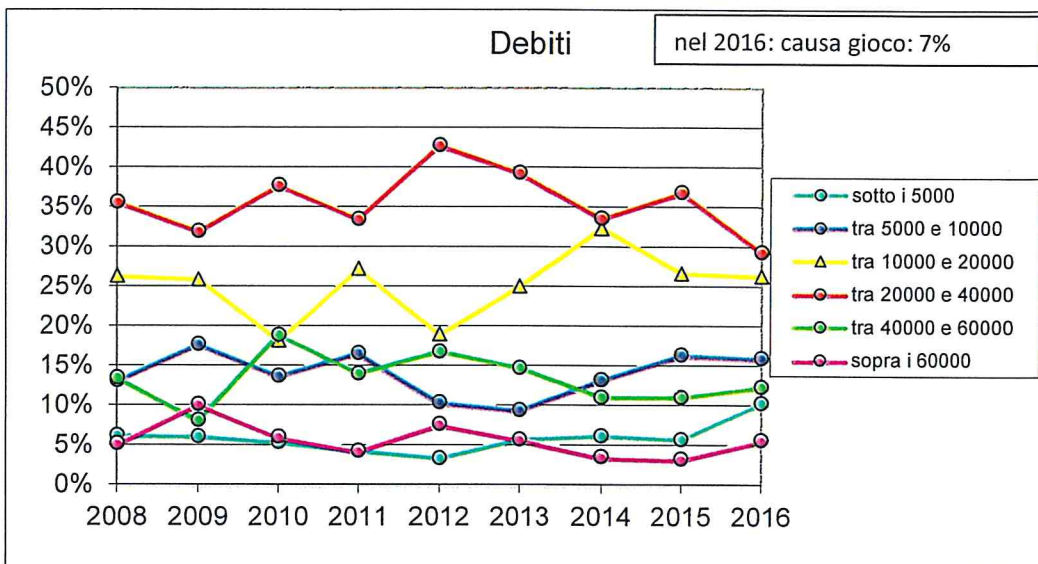
**suddivisione dei richiedenti per reddito nel 2016**

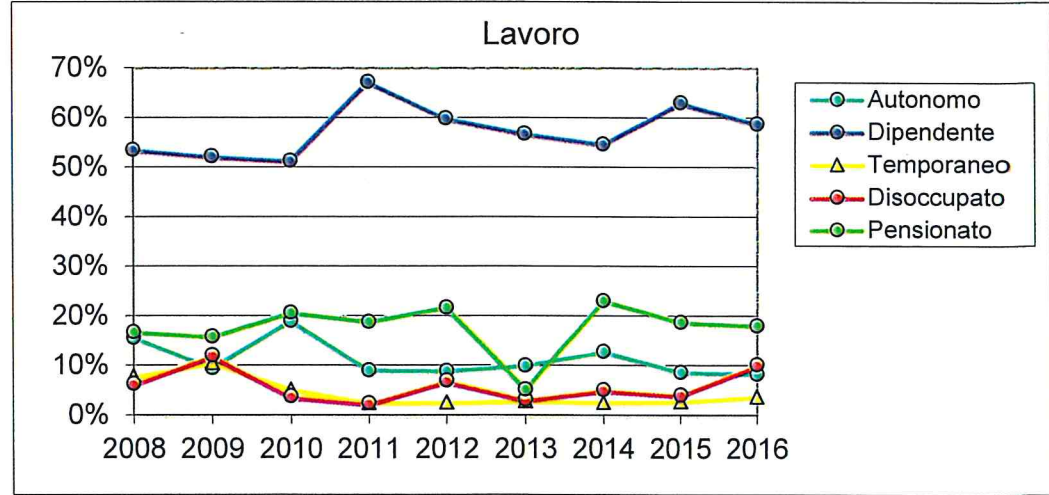
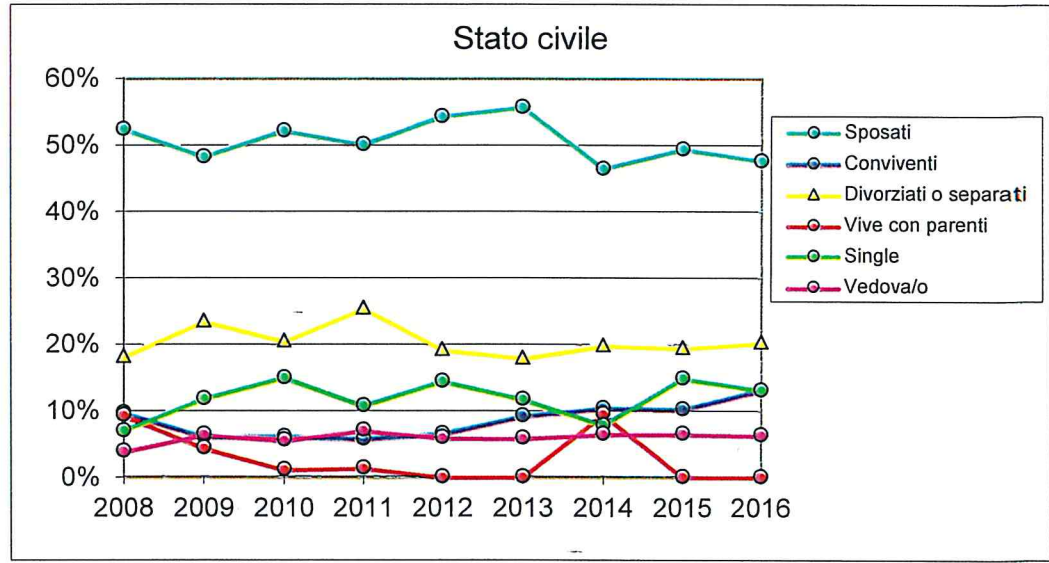
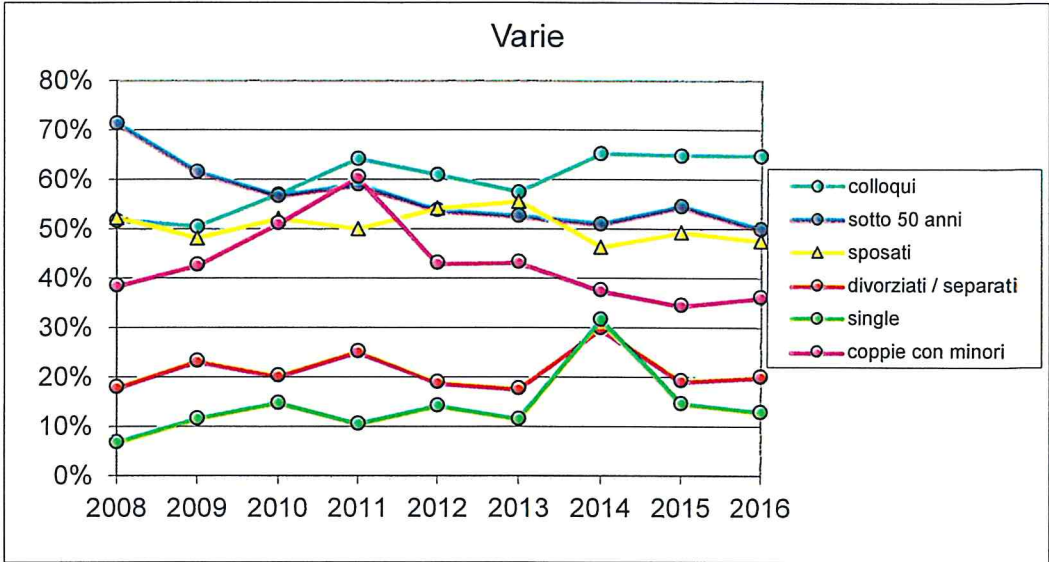


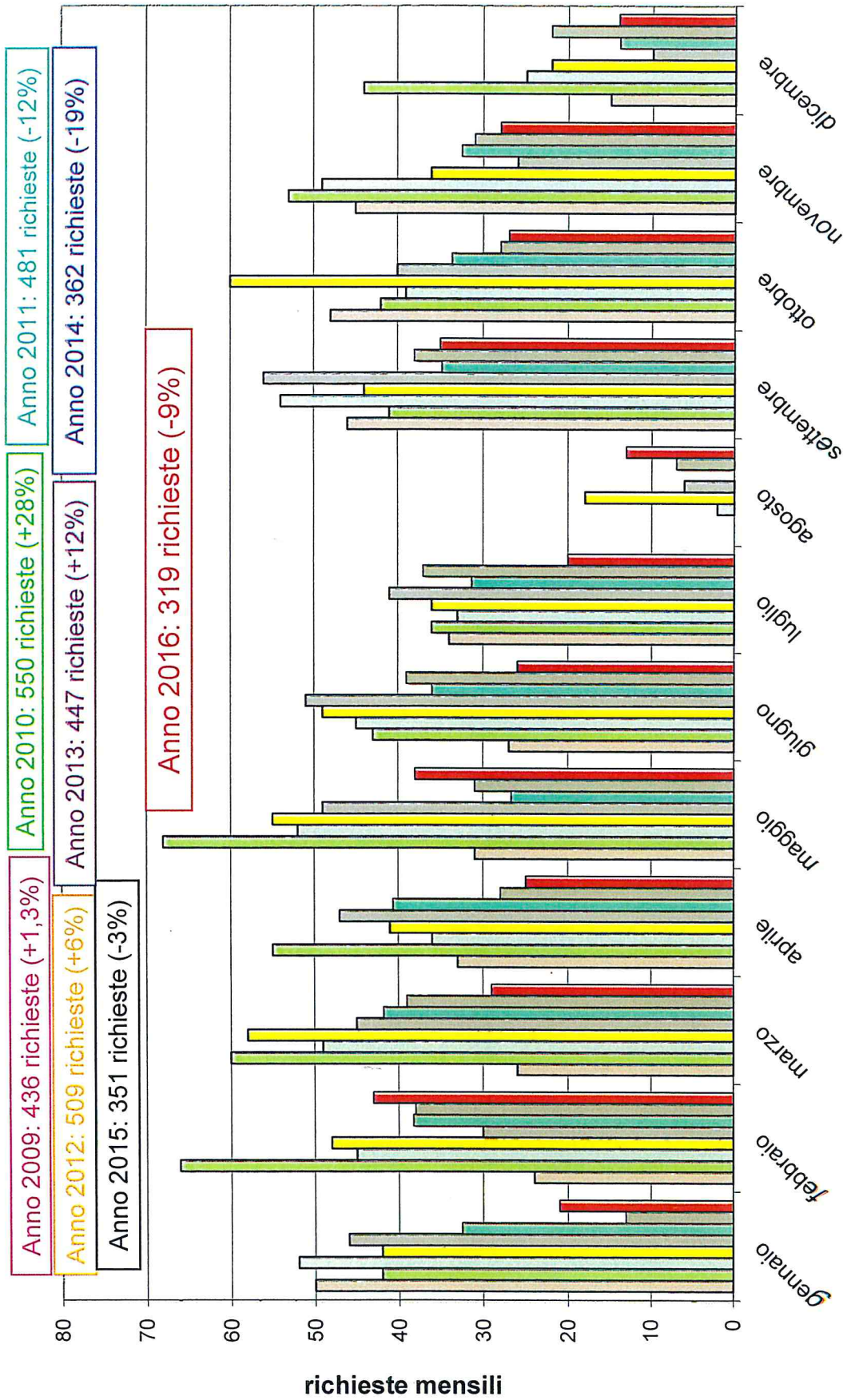
**suddivisione dei richiedenti per debiti nel 2016**



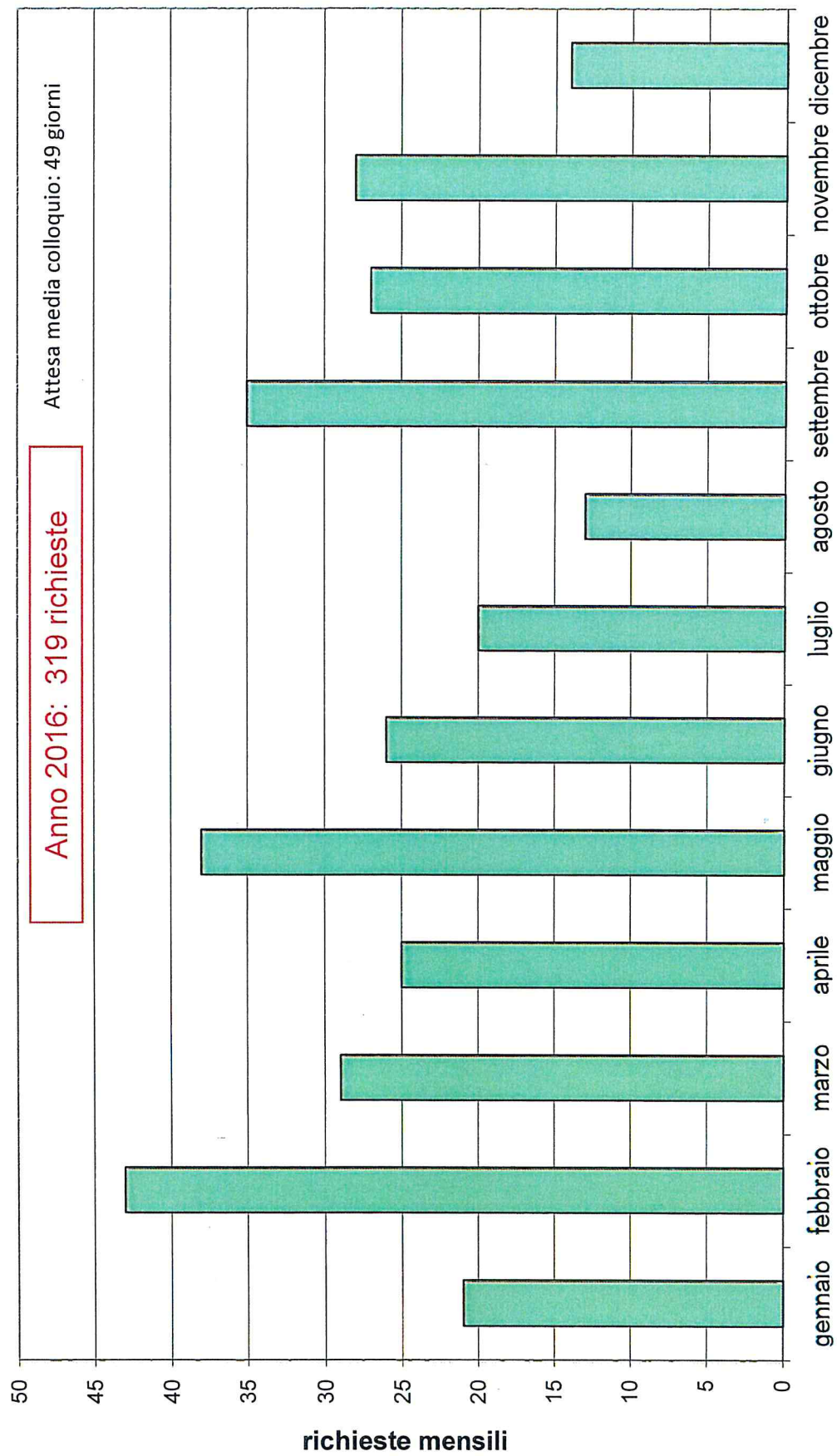












STATO PATRIMONIALE

e

CONTO ECONOMICO

al 31 dicembre 2016

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		31 dicembre 2016	31 dicembre 2015
1	Immobilizzazioni materiali e immateriali:	67.515	67.515
	a) beni immobili		
	di cui:		
	- beni immobili strumentali		
	b) beni mobili d'arte		
	c) beni mobili strumentali	67.515	67.515
	<i>mobili e macchine ufficio</i>	67.515	67.515
	d) immobilizzazioni pluriennali		
	e) altri beni		
2	Immobilizzazioni finanziarie:	0	0
	a) partecipazioni in società strumentali		
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	b) altre partecipazioni		
	di cui:		
	- partecipazioni di controllo		
	c) titoli di debito		
	d) altri titoli		
3	Strumenti finanziari non immobilizzati:	3.324.127	4.550.928
	a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale		
	b) strumenti finanziari quotati	3.324.127	4.550.928
	di cui:		
	- titoli di debito	3.324.127	4.550.928
	<i>ordinari</i>	550.000	700.000
	<i>legge 108/96 art.15</i>	2.774.127	3.850.928
	- titoli di capitale		
	- parti di organismi di invest.collettivo del risparmio		
	c) strumenti finanziari non quotati	0	0
	di cui:		
	- titoli di debito		
	- titoli di capitale		
	- parti di organismi di invest.collettivo del risparmio		
4	Crediti	2.191	1.304
	<i>debitori per nostri interventi</i>	0	0
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	2.191	1.304
	<i>crediti diversi</i>	2.191	1.304
5	Disponibilità liquide	2.059.974	596.725
	<i>banche</i>	347.695	181.518
	<i>banche (legge 108/96 art.15)</i>	1.665.908	377.707
	<i>c/c postale</i>	41.965	33.254
	<i>cassa</i>	406	246
	<i>cassa presso terzi</i>	4.000	4.000
6	Altre attività		
	di cui:		
	- attività impiegate nelle imprese strumentali direttamente esercitate		
7	Ratei e risconti attivi	14.956	26.027
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>5.468.763</b>	<b>5.242.499</b>



PASSIVO		31 dicembre 2016	31 dicembre 2015
1	Patrimonio netto:		124.057
	a) fondo di dotazione	103.291	103.291
	b) riserva da donazioni		
	c) riserva da rivalutazioni e plusvalenze		
	d) riserva obbligatoria		
	e) riserva per l'integrità del patrimonio	99.892	84.889
	f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo		
	g) avanzo (disavanzo) residuo		
	h) avanzo (disavanzo) dell'esercizio	(79.126)	(83.243)
2	Fondi per l'attività d'istituto:		5.334.696
	a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni		
	b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	5.266.584	5.063.673
	<i>fondo di garanzia ordinaria</i>	784.782	784.449
	<i>fondo garanzia legge 108/96 art.15</i>	4.453.092	4.250.514
	<i>fondo di garanzia posizioni in sofferenza</i>	28.710	28.710
	<i>fondo integrativo copertura rate insolute</i>	0	0
	<i>fondo recuperi da assistiti</i>	0	0
	c) fondi per le erogazioni negli altri settori statutari	4.975	1.118
	<i>fondo interventi straordinari</i>	4.975	1.118
	d) altri fondi	63.137	63.137
	<i>fondo rinnovo impianti</i>	63.137	63.137
	<i>fondo oneri trasferimento sede</i>	0	0
	<i>fondo oneri di struttura</i>	0	0
3	Fondi per rischi e oneri		886
	a) Fondo crediti d'imposta verso l'Erario		
	b) Fondo imposte e tasse	886	3.236
4	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		5.997
5	Erogazioni deliberate:		0
	a) nei settori rilevanti	0	0
	b) negli altri settori statutari		
6	Fondo per il volontariato		0
7	Debiti		3.126
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	3.126	2.609
	<i>debiti verso enti pubblici</i>	2.610	2.559
	<i>debiti diversi</i>	517	50
8	Ratei e risconti passivi		0
<b>Totale del passivo</b>		<b>5.468.763</b>	<b>5.242.499</b>

CONTI D'ORDINE		31 dicembre 2016	31 dicembre 2015
A	Beni di terzi		0
B	Beni presso terzi	127	627
C	Garanzie e impegni	25.000	25.000
	<i>garanzie ricevute da terzi</i>	25.000	25.000
D	Impegni di erogazione	2.102.653	2.456.766
	<i>garanzie prestate a terzi su fondo ordinario</i>	177.862	122.958
	<i>garanzie prestate a terzi su fondo L.108/96</i>	1.835.227	2.264.463
	<i>posizioni in presofferenza fondo ordinario</i>	1.563	631
	<i>posizioni in presofferenza fondo L.108/96</i>	88.001	68.714
E	Rischi	129.757	129.757
	<i>per posizioni in contenzioso Fondo Ordinario</i>	54.152	54.152
	<i>per posizioni in contenzioso Fondo L.108/96</i>	75.605	75.605
F	Altri conti d'ordine	124.874	0
	<i>impegni verso MEF</i>	124.874	
<b>Totale dei conti d'ordine</b>		<b>2.382.410</b>	<b>2.613.200</b>

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO		31 dicembre 2016	31 dicembre 2015
1	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	0	0
2	Dividendi e proventi assimilati:	0	0
	a) da società strumentali		
	b) da altre immobilizzazioni finanziarie		
	c) da strumenti finanziari non immobilizzati		
3	Interessi e proventi assimilati:	8.395	11.940
	a) da immobilizzazioni finanziarie		
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	8.353	11.695
	<i>interessi su titoli</i>	8.353	11.695
	c) da crediti e disponibilità liquide	42	245
	<i>interessi su conti bancari</i>	21	214
	<i>interessi su conti postali</i>	21	31
4	Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	0	0
5	Risultato della neg. di strumenti finanz. non immobilizz.	0	0
6	Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie	0	0
7	Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie	0	0
8	Risultato d'esercizio delle imprese strum. dir. esercitate	0	0
9	Altri proventi:	0	1.563
	<i>entrate varie</i>		1.563
	di cui:		
	- contributi in conto esercizio		
10	Oneri:	(85.048)	(94.813)
	a) compensi e rimborsi spese organi statutari		
	b) per il personale	(49.531)	(55.204)
	<i>stipendi</i>	(47.310)	(52.949)
	<i>acc.to TFR</i>	(2.221)	(2.255)
	di cui:		
	- per la gestione del patrimonio		
	b) per consulenti e collaboratori esterni	(5.938)	(6.566)
	c) per servizi di gestione del patrimonio		
	d) interessi passivi ed altri oneri finanziari	(90)	(209)
	e) commissioni di negoziazione		
	f) ammortamenti		
	g) accantonamenti		
	h) altri oneri	(29.490)	(32.834)
	<i>spese di manutenzione e accessori</i>	(2.309)	(1.685)
	<i>spese di locazione</i>	(14.516)	(15.889)
	<i>spese di amministrazione sede</i>	(6.724)	(6.824)
	<i>spese postali e telefoniche</i>	(3.252)	(4.319)
	<i>bolli</i>	(442)	(1.927)
	<i>spese di cancelleria e stampati</i>	(1.302)	(1.505)
	<i>partecipazioni a congressi</i>	(264)	(117)
	<i>quote associative</i>	(300)	(300)
	<i>varie</i>	(381)	(268)
11	Proventi straordinari	0	0
	di cui:		
	- plusvalenze da alienazioni di immob. finanziarie attribuite alla copertura dei costi diretti di cessione	0	0
12	Oneri straordinari	0	0
13	Imposte e tasse	(2.473)	(1.933)
	- IRAP	(1.124)	(577)
	- TARSU / TARI	(1.349)	(1.356)
<b>Avanzo (disavanzo) dell'esercizio</b>		<b>(79.126)</b>	<b>(83.243)</b>

continua CONTO ECONOMICO		31 dicembre 2016	31 dicembre 2015
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria	0	0
15	Erogazioni deliberate in corso d'esercizio:	0	0
	a) nei settori rilevanti:		
	a1) - per erogazioni		
	a2) - per investimenti immobiliari ad uso istituz.		
	b) negli altri settori statuari		
16	Accantonamento al fondo per il volontariato	0	0
17	Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto:	0	0
	a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni		
	b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	0	0
	c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statuari		
	d) agli altri fondi		
18	Accantonam. alla riserva per l'integrità del patrimonio	0	0
<b>Avanzo (disavanzo) residuo</b>		<b>(79.126)</b>	<b>(83.243)</b>

## NOTA INTEGRATIVA

Il Bilancio di esercizio è redatto in forma comparativa con l'esercizio precedente. Esso è costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico e dalla presente nota integrativa, e corredato dalla relazione sulla gestione. Lo schema dello Stato patrimoniale e del Conto economico è predisposto sulla base delle indicazioni fornite dagli organi sovraordinati alle Fondazioni operanti in ambito creditizio. Sebbene la Fondazione San Matteo non abbia alcun obbligo in tal senso, si ritiene che i prospetti proposti siano i più adatti a meglio rappresentare la situazione patrimoniale e l'andamento dell'esercizio.

Per la loro redazione si sono utilizzati, per quanto applicabili, i principi contenuti nel codice civile e richiamati dall'art. 9 del D.Lgs. 17 maggio 1999, n. 153, nonché gli schemi proposti in via transitoria dall'Autorità di vigilanza.

### INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

#### ATTIVO

##### ATTREZZATURE D'UFFICIO

SALDO al 31.12.2015	€	67.515
	€	=
		_____
SALDO al 31.12.2016	€	67.515
		=====

DETTAGLIO TITOLI DI PROPRIETA' - FONDI ORDINARI E PATRIMONIO - 31 DICEMBRE 2016 contabilizzati ai costi di acquisto						
TITOLI	DATA ACQUISTO	BANCA	VALORE NOMINALE	VALORE D'ACQUISTO	CONTROVALORE al 31.12.2016	CEDOLE E SCADENZE
B.T.P. 22-apr-17 T.F.2,25	22-apr-13	BANCA PROSSIMA Milano	300.000,00	300.000,00	302.555,70	22-apr 22-ott
OBBL.UBI BCA 31-ago-18 T.MISTO	31-ago-15	UBI BANCA REGIONALE EUROPEA	250.000,00	250.000,00	249.626,69	28-feb 31-ago
			550.000,00	550.000,00	552.182,39	

I titoli di proprietà sono contabilizzati al valore di acquisto. Sono altresì evidenziati i valori di mercato al 31.12.2016.

Lo scostamento tra il valore di acquisto e quello alla data di chiusura del bilancio è relativo alla variazione del 'corso' dei titoli sul mercato finanziario.

I bassi rendimenti e la grande incertezza dei mercati finanziari influenzata anche dai principali avvenimenti politici di fine anno (elezioni americane e referendum italiano) hanno fortemente rallentato l'attività di investimento.

I nominali investiti sono scesi da € 700.000,00= ad € 550.000,00= e la liquidità mantenuta nei conti correnti.

Gli investimenti al 31.12.2016 erano posizionati al 60% su titoli di stato italiani (in scadenza ad aprile 2017) ed al 40% di obbligazioni bancarie di banca convenzionata.



DETTAGLIO TITOLI DI PROPRIETA' - FONDI LEGGE 108/96 - 31 DICEMBRE 2016 contabilizzati ai costi di acquisto						
TITOLI	DATA ACQUISTO	BANCA	VALORE NOMINALE	VALORE D'ACQUISTO	CONTROVALORE al 31.12.2016	CEDOLE E SCADENZE
OBBL.UBI set-17 T.F./T.V.	30-set-14	UBI BANCA REGIONALE EUROPEA	600.000,00	600.000,00	600.944,04	31-mar 30-set
CCT 15-ott-17 T.V.	07-lug-14	UNICREDIT Banca Via XX Settembre Torino	150.000,00	151.020,00	151.098,00	15-apr 15-ott
CCT 15-apr-18 T.V.	07-lug-14	UNICREDIT Banca Via XX Settembre Torino	200.000,00	202.440,00	202.440,00	15-apr 15-ott
BUONO RISP. 06-mar-17 T.F.1%	03-mar-15	BANCA PROSSIMA Milano	600.000,00	600.000,00	600.000,00	6-mar-17
OBBL.SUBOR. 30-mar-22 T.V.	29-mar-16	BANCA PROSSIMA Milano	200.000,00	199.440,00	199.540,00	31-mar trimestr.
OBBL.SUBOR. 15-lug-20 T.V.	06-apr-16	UNICREDIT Banca Via XX Settembre Torino	224.000,00	227.512,32	221.088,00	15-apr trimestr.
OBBL.BIMI 28-set-26 T.M. EUR	19-ott-16	BANCA PROSSIMA Milano	500.000,00	495.000,00	485.203,00	28-set annuale
B.T.P. 01-dic-26 T.F. 1,25%	27-dic-16	UBI BANCA REGIONALE EUROPEA	315.000,00	298.714,50	299.744,06	15-apr 15-ott
			<b>2.789.000,00</b>	<b>2.774.126,82</b>	<b>2.760.057,10</b>	

I titoli di proprietà sono contabilizzati al valore di acquisto. Sono altresì evidenziati i valori di mercato al 31.12.2016.

Lo scostamento tra il valore di acquisto e quello alla data di chiusura del bilancio è relativo alla variazione del 'corso' dei titoli sul mercato finanziario.

I bassi rendimenti e la grande incertezza dei mercati finanziari influenzata anche dai principali avvenimenti politici di fine anno (elezioni americane e referendum italiano) hanno fortemente rallentato l'attività di investimento.

Nel 2016 scaduti titoli per nominali € 2.300.000,00= e reinvestiti per € 1.239.000,00= e la liquidità mantenuta nei conti correnti.

Gli investimenti al 31.12.2016 erano posizionati al 31,3% su titoli di stato italiani ed al 68,7% di obbligazioni bancarie di banca convenzionata. Nel corso del 2017 sono già stati eseguiti investimenti per circa € 1.000.000,00= di cui il 60% in titoli di stato.

Sempre nel 2017 giungeranno a scadenza titoli per € 1.350.000= di cui € 1.200.000= di obbligazioni bancarie.



**CONTI CORRENTI BANCARI FONDI ORDINARI**

Banca Prossima c/c Via Monte di Pietà	€	161.916
Unicredit Banca c/c Via XX Settembre	€	116.921
UBI Banca Regionale Europea	€	68.858
<hr/>		
SALDO al 31.12.2016	€	347.695
<hr/> <hr/>		

**CONTI CORRENTI BANCARI LEGGE 108/96 ART. 15**

Banca Prossima c/c Via Monte di Pietà	€	1.251.274
Unicredit Banca c/c Via XX Settembre	€	100.516
UBI Banca Regionale Europea	€	314.118
<hr/>		
SALDO al 31.12.2016	€	1.665.908
<hr/> <hr/>		

## RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO

<b>SALDO al 31.12.2015</b>	€	84.889	
- rimborso oneri gestionali a seguito aut. Ministero Economia e Finanze, da Fondo di Garanzia L.108 art. 15	€	80.245	
- versamento dalla Curia Arcivescovile di Torino sui fondi 8‰	€	18.000	
- perdite esercizio 2015	€	83.242	--- a dedurre
		<hr/>	
<b>SALDO al 31.12.2016</b>	€	99.892	
		=====	

Conto costituito per coprire eventuali perdite patrimoniali. Nel corso dell'esercizio 2016 è stato incrementato di euro 80.245, per somma proveniente da Fondo di Garanzia Legge 108/96 art. 15, come da autorizzazione ministeriale, e con la contribuzione della Curia Arcivescovile di Torino a valere sui Fondi dell'8‰ per € 18.000. Sullo stesso conto si è inoltre provveduto ad addebitare la perdita registrata nell'esercizio 2015, per l'importo di euro 83.242.

Verrà inoltrata, come per gli scorsi esercizi, richiesta al Ministero Economia e Finanze per utilizzo degli interessi maturati sui Fondi Legge 108/96 art. 15 e precisamente per € 72.432,77= sempre a titolo di rimborso oneri gestionali anno 2016.

## FONDO DI GARANZIA ORDINARIO

<b>SALDO al 31.12.2015</b>	€	784.449	
- versamenti a copertura posizioni in sofferenza	€	13.643	
- addebito per copertura posizioni in sofferenza	€	12.472	--- a dedurre
- addebito per spese legali e visure	€	838	--- a dedurre
<b>SALDO al 31.12.2016</b>	€	784.782	
		=====	

Il fondo di garanzia ordinario è costituito dai fondi di proprietà della Fondazione San Matteo e da ricuperi su posizioni insolute ed è impegnato presso gli Istituti di Credito convenzionati a garanzia dei finanziamenti erogati su detto fondo.

Il decremento è relativo a copertura di posizioni in sofferenza e per spese legali relative alle stesse posizioni.

## FONDO DI GARANZIA LEGGE 108

<b>SALDO al 31.12.2015</b>	€	4.250.514	
- versam. da Ministero Economia e Finanze contributo antiusura	€	274.591	
- interessi su c/c e su investimenti diversi	€	36.120	
- interessi su posizioni a sofferenza	€	798	
- versamenti a copertura posizioni in sofferenza	€	84.504	
- addebito per bolli e comm.	€	9.888	--- a dedurre
- recupero spese da Ministero Economia e Finanza esercizio 2015	€	80.245	--- a dedurre
- addebito per escussioni	€	85.889	--- a dedurre
- addebito spese legali e visure	€	17.413	--- a dedurre
		<hr/>	
<b>SALDO AL 31.12.2016</b>	€	4.453.092	
		=====	

Trattasi dei fondi stanziati dalla legge 108 del 96 articolo 15, assegnati alla Fondazione San Matteo in tempi diversi e che per destinazione sono impegnati presso le aziende di credito convenzionate a garanzia dei finanziamenti accordati a valere su detti fondi. Risulta incrementato dagli interessi attivi maturati sulle somme investite, da versamento da Ministero Economia e Finanze e dai ricuperi da assistiti morosi. A carico di detto fondo risultano storni per copertura posizioni in sofferenza, per recupero spese di gestione autorizzate dal Ministero dell'Economia e delle Finanze.

## FONDO DI GARANZIA POSIZIONI IN SOFFERENZA

<b>SALDO al 31.12.2015</b>	€	28.710
<hr/>		
<b>SALDO al 31.12.2016</b>	€	28.710
=====		

Fondo costituito per coprire eventuali perdite. Non presenta variazioni nel corso dell'esercizio 2016.

## FONDO INTERVENTI STRAORDINARI

<b>SALDO AL 31.12.2015</b>	€	1.118	
- versamenti da terzi	€	1.310	
- versamento 5‰ anno 2014	€	1.247	
- versamento 8‰ Curia	€	2.000	
- storni per contributi a assistiti	€	700	--- a dedurre
<hr/>			
<b>SALDO AL 31.12.2016</b>	€	4.975	
=====			

Il Fondo Interventi Straordinari viene utilizzato per erogazioni di modesti contributi a fondo perduto a favore di nominativi particolarmente bisognosi, non altrimenti assistibili: è alimentato da contributi di terzi.





## CONTI D'ORDINE

1) Garanzie prestate a terzi su fondo Ordinario	€	177.862
2) Garanzie prestate a terzi su fondo L.108/96	€	1.835.227
3) Posizioni in presofferenza fondo Ordinario	€	1.563
4) Posizioni in presofferenza fondo L.108/96	€	88.001
5) Rischi per contenzioso fondo-Ordinario	€	54.152
6) Rischi per contenzioso fondo L.108/96	€	75.605
7) Allocazione spese legali per rec. cred. FSA	€	124.874
8) Altre voci	€	25.127

I punti 1) e 2) rappresentano l'ammontare complessivo delle garanzie rilasciate dalla Fondazione a favore delle Banche convenzionate per finanziamenti erogati.

I punti 3), 4), 5) e 6) rappresentano il rischio in essere per posizioni in presofferenza e incagliate, ma ancora gestite dalle banche convenzionate.

Il punto 7) L'allocazione ai conti d'ordine dell'importo di € 124.874 procede dall'osservazione MEF in sede ispettiva in ordine all'addebito delle spese legali sostenute ante anno 2010 per il recupero dei crediti; il rilievo ispettivo è stato formalmente contestato in quanto sono stati osservati in materia i dettami della circolare MEF 03.12.2010. A fronte infatti di spese legali per € 124.874 sono stati effettuati recuperi pari a € 478.163 con ciò essendosi incrementato il FSA della relativa differenza a credito.

Il punto 8) rappresenta titoli di credito (cambiali per € 25.000) in conto estinzione posizioni in sofferenza; € 127 per altre voci.

## OSSERVAZIONI DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

### AL BILANCIO AL 31/12/2016

In occasione degli incontri con il Presidente, nonché dall'esame dei libri tenuti a cura del Consiglio di Amministrazione abbiamo potuto constatare la periodicità nelle riunioni, la correttezza nella gestione e l'osservanza dello Statuto nelle decisioni assunte, nonché il rispetto dei criteri fissati dallo Statuto e dalla L. 108/96 per l'assegnazione dei fondi di competenza.

Abbiamo quindi esaminato il rendiconto annuale della gestione costituito dalla Situazione Patrimoniale al 31 dicembre 2016, dal Conto Economico dell'anno 2016 e dalla Nota Integrativa con la allegata Relazione sulla Gestione predisposta dal Consiglio di Amministrazione sull'attività svolta dalla Fondazione e sullo stato del fenomeno usura.

La Situazione Patrimoniale, così come il Conto Economico, sono stati redatti raffrontando i valori al 31 dicembre 2016, arrotondati all'unità di Euro, con quelli dell'esercizio precedente. Ad illustrazione dei dati è stata prodotta la Nota integrativa, che analizza dettagliatamente la situazione patrimoniale nelle sue singole componenti con l'indicazione dei movimenti avvenuti nell'anno.

La struttura di bilancio, come già nei precedenti esercizi, è stata ispirata dagli schemi suggeriti dalle Autorità di Vigilanza sulle Fondazioni Bancarie.

I controlli da noi effettuati sulla Situazione Patrimoniale e sul Conto Economico, con particolare riferimento ai criteri utilizzati nella redazione del Bilancio, forniscono positivo riscontro sulla corrispondenza dei dati esposti con la documentazione contabile messa a nostra disposizione e riassunta nelle apposite scritture contabili tenute a cura del Consiglio di Amministrazione.

I conti dell'attivo intestati alle Banche, ai Titoli ed alla Cassa corrispondono alla effettiva giacenza e agli estratti conto inviati dai singoli Istituti di Credito; le disponibilità di cui alla

legge 108/96 sono state indicate distintamente dalle altre.

I titoli di proprietà (compresi quelli a fronte L. 108/96) rappresentano investimenti di minimo rischio e sono iscritti a bilancio al prezzo di acquisto. Tale valore di iscrizione è inferiore, a quello di mercato al 31 dicembre 2016 per euro 14.070. La scadenza di alcuni Titoli a ridosso della chiusura dell'anno ha determinato un provvisorio incremento delle disponibilità liquide reinvestite in titoli nel mese di febbraio 2017.

La voce "Patrimonio netto", ammonta a € 124.057; il disavanzo di esercizio di € 79.126 e trova capienza nella riserva per l'integrità del patrimonio netto ammontante ad € 99.892.

Dal raffronto del Conto Economico tra l'esercizio in esame e l'esercizio precedente emerge una riduzione del disavanzo d'esercizio nonostante prosegua la contrazione degli interessi attivi passati da euro 11.940 ad euro 8.395. Grazie ad un'attenta politica di ulteriore taglio dei costi che ha interessato tutti i maggiori capitoli di spesa si è conseguito un risparmio di euro 9.765.

I proventi finanziari non rappresentano più un capitolo importante per il sostentamento delle spese di funzionamento è diventato determinante il ricorso all'utilizzo degli interessi attivi a valere sui Fondi della Legge 108. Nel calcolo della quota di interessi attivi da cui attingere in sede di richiesta al Ministero delle Finanze – stante l'esiguità degli interessi che ora maturano annualmente - sono ora ricomprese tutte le eccedenze maturate negli anni passati. In costanza di tassi di interessi attivi così esigui la fondazione potrà coprire le spese correnti ancora per qualche anno. In questo contesto sono di estrema importanza per la sopravvivenza della Fondazione i contributi che la Curia elargisce ogni anno e stanziati a Riserva per integrità del Patrimonio nell'anno per 18.000 euro.

Il fondo garanzia Legge 108 è stato incrementato ed utilizzato esclusivamente per operazioni attinenti la Legge 108, autorizzate dal Ministero, registrando un incremento netto di Euro 202.578.

La richiesta di utilizzo degli interessi attivi a valere sul Fondo Legge 106/96 a titolo di



rimborso oneri gestionali sarà quest'anno per euro 72.533.

Come illustrato in nota integrativa ad esito di una verifica ispettiva del Ministero delle Finanze i verbalizzanti hanno mosso alcune osservazioni circa la rimborsabilità delle spese sostenute per l'attività di recupero crediti ante 2010, osservazioni che comporterebbero per la Fondazione la necessità di reintegrare nel fondo antiusura la somma di euro 124.874. Al riguardo il Consiglio ha proposto esaurienti giustificazioni al proprio operato respingendo le conclusioni degli ispettori. A pag.29 del documento ha illustrato i benefici economici di tale attività di recupero crediti che, al netto delle spese complessivamente sostenute, ha determinato un incremento del Fondo Legge 106/96 per euro 353.289. In attesa di conoscere gli sviluppi della vicenda ha prudentemente indicato nei conti d'ordine tale rilievo.

La totalità dei fondi garanzia iscritti fra i conti d'ordine alla voce "Impegni di erogazione" per € 2.102.653 riflettono l'ammontare delle garanzie offerte a fronte del rischio assunto nell'interesse degli "usurati". Esso peraltro trova capienza nell'attivo disponibile costituito dai titoli e dalle disponibilità di banca e cassa pari a € 5.384.101, rappresentando circa il 39% di quest'ultima.

In ultimo, diamo atto che il disavanzo di gestione del 2016, pari ad € 79.126, trova completa copertura nel fondo integrità del patrimonio e che la richiesta di utilizzo degli interessi attivi a valere sul Fondo Legge 106/96 – come negli anni passati – reintegrerà parzialmente il fondo di dotazione della Fondazione.

In considerazione di quanto sopra esposto, riteniamo di poter approvare il comportamento del Consiglio di Amministrazione, sia durante la gestione sia nella formazione del Bilancio.

dott. Sergio VIARA

dott. Marco BRESSO

don Domenico CATTANEO