

FONDAZIONE SAN MATTEO

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

BILANCIO 2017

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

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 2017

(approvato dal Consiglio di Amministrazione del 21 marzo 2018)

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

avv. Piero PERACCHIO	Presidente
rag. Roberto MOLLO	Vice Presidente
rag. Carlo GANDOLFO	Consigliere
dott. Carlo Alberto SOLAROLI DI BRIONA	Consigliere
avv. Arturo BAUDO	Consigliere

rag. Germano APRA'	Presidente Onorario
--------------------	---------------------

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

dott. Sergio VIARA
don Domenico CATTANEO
dott. Marco BRESSO

Bilancio di Esercizio dell'anno 2017

Relazione morale

Il succedersi degli anni, sui quali sono parametrati i bilanci di esercizio, consente una visione panoramica via via più puntuale sul volgersi dei fenomeni che ne interessano, come ci aspettavamo licenziando la relazione al Bilancio 2015.

Ecco dunque che, "... sulla base di dati pluriennali..." - come allora ci esprimemmo - si rende ora meno aleatorio un giudizio sull'ormai strutturale fenomeno della contrazione delle richieste di intervento che pervengono alla Fondazione.

Le avvisaglie del 2014 si sono manifestate con chiarezza nell'esercizio 2015 (-30% mediamente) e confermate in quello successivo (con un ulteriore -15% circa), per consolidarsi in quest'ultimo anno 2017 su valori pressoché equivalenti all'esercizio precedente.

Richiamiamoli schematicamente a fronte di quelli (dell'anno 2016):

- chiamate in n° di 300 (n° 319);
- pratiche deliberate n° 64 (n° 66);
- pratiche erogate n° 52 (n° 48);
- modesto altresì l'incremento degli importi complessivamente erogati: € 665.000,00 circa contro € 604.000,00 circa del 2016.

Possiamo quindi considerare strutturale il dato così consolidatosi, almeno per quanto concerne il settore di intervento della nostra Fondazione nel contrasto al fenomeno dell'usura.

E' un settore che merita di essere ancora presidiato, dal momento che copre e risolve esigenze di riordino economico e, spesso, anche etico di decine di famiglie.

Ma si profilano altresì nuove modalità di intervento a fronte delle "nuove povertà" che questa nostra comunità statuale, empia e degradata, non cessa di provocare.

La vocazione cristiana cui è chiamata a rispondere questa nostra Fondazione a differenza delle correnti ed onnipervasive ideologie utopiche, che tendono a creare, ognuna a suo modo, un uomo nuovo in un nuovo mondo, ci impone l'adempimento *hic et nunc* dei nostri doveri di stato: si tratta di onorare infatti, nell'ascolto, nel consiglio, nel concreto intervento operativo quando possibile, quelle domande di aiuto che ogni giorno pervengono alla Fondazione. Tra queste trovano luogo via via quelle nuove modalità di intervento cui sopra accennavamo: in particolare paiono emergere due aspetti meritevoli di attenzione:

- gli interventi in appoggio alle procedure giudiziali di composizione delle crisi da sovraindebitamento (Legge 3/2012) che sempre più frequentemente ricorrono alla Fondazione per ottenere la copertura finanziaria occorrente all'esdebitamento: è un settore di recente emersione che si colloca a mezzo fra le più complesse e strutturate procedure concorsuali e l'intervento puro e semplice delle Fondazioni Antiusura: esso

spesso consente un onorevole ritorno a condizioni di equilibrio sostenibile del bilancio familiare a quei soggetti caduti in un “non colpevole” stato di sovraindebitamento.

- altro profilo di attività, non nuovo ancorchè di recente recepito nelle indicazioni statutarie: quegli “interventi caritativi di modesto importo a favore di situazioni di accertata indigenza” (Statuto art. 4) che consentono di alleviare situazioni di bruciante emergenza economica in soggetti non finanziabili ma, spesso, in condizioni di riprendere con una nuova speranza un itinerario di sopravvivenza. E’ un campo che si presenta, sempre più spesso, contiguo a quello di ordinaria attività della Fondazione, intercettando richieste di aiuto da parte di una fascia di indigenza non estrema ma meritevole di quell’intervento *una tantum* immediato e capace di alleviare contingenze talvolta disperate.

Merita qui ricordare come il complesso di erogazioni dell’anno 2017 si presenti in controtendenza rispetto al fenomeno di contrazione delle richieste di finanziamento: nel decorso esercizio sono stati infatti effettuati n° 16 interventi caritativi a fondo perduto per complessivi € 5.935,62 (n° 2 per € 700,00 nel 2016).

Con il presente Bilancio di Esercizio 2017 il Consiglio di Amministrazione giunge a scadenza del proprio mandato triennale.

Abbiamo combattuto la buona battaglia?

Nelle intenzioni certamente sì; nell’impegno in certa misura forse sì; i risultati li rassegniamo con umiltà e tremore a Colui che è, sì, il solo Giudice ma ci è anche Padre, nel quale sempre abbiamo confidato e confidiamo.

Un grazie! infine, sentito e consapevole, a tutti coloro – Volontari, Ufficio di Segreteria, Professionisti ed istituzioni esterne di riferimento – che ci hanno accompagnato, sostenuti e contribuito a dare quotidiano adempimento alle molteplici e talvolta complesse e defatiganti esigenze di esercizio della Fondazione.

A.M.D.G.

Il Presidente (uscente)

Avv. Piero Peracchio

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 2017

Finanziamenti erogati da banche convenzionate con nostre garanzie

Esercizio: 01.01.2017 – 31.12.2017

Persone ascoltate: 300

FONDO LEGGE 108/96 art. 15

Finanziamenti deliberati	n°	49	€	713.100,00
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	42	€	529.450,00

FONDO ORDINARIO

Finanziamenti deliberati	n°	15	€	218.450,00
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	10	€	136.300,00

Dall'inizio attività: 10.10.1994 a tutto il 31.12.2017

Persone ascoltate: 9569 + 300 = **9869**

FONDO LEGGE 108/96 art. 15

Finanziamenti deliberati	n°	1945	€	23.200.671,40
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	1686	€	19.831.028,48
Rischio in essere			€	1.536.318,18
Rischio in presofferenza e in contenzioso			€	99.406,23
Percentuale sofferenze (1)		17,952%		

FONDO ORDINARIO

Finanziamenti deliberati	n°	545	€	4.827.936,08
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	462	€	4.014.556,21
Rischio in essere			€	237.119,75
Rischio in presofferenza e in contenzioso			€	58.138,28
Percentuale sofferenze (1)		25,063%		

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

FONDO LEGGE 108/96 art. 15 € 1.049.890,92

FONDO ORDINARIO € 305.076,81

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	€ 1.754.021,77
Fondo Legge 108 art. 15	€ 7.420.448,25
	€ 9.174.470,02

Totale erogazioni effettuate al 31.12.2017

Fondo Ordinario	462	€ 4.014.556,21
Fondo Legge 108 art. 15	1686	€ 19.831.028,48
	2148	€ 23.845.584,69

Consistenza fondi al 31.12.2017

Fondo Ordinario	€ 813.296,20
Fondo Legge 108 art. 15	€ 4.664.228,29
	€ 5.477.524,49

Impegno erogazioni in essere alla data del 31.12.2017

Fondo Ordinario	€ 237.119,75
Fondo Legge 108 art. 15.	€ 1.536.318,18
	€ 1.773.437,93

Impegno per posizioni in presofferenza UNICREDIT e Intesa Sanpaolo (rate arretrate)

Fondo Ordinario	€ 3.985,81
Fondo Legge 108 art. 15.	€ 23.801,29
	€ 27.787,10

Rischio per posizioni con recupero a carico della banche (UNICREDIT e Intesa Sanpaolo)

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 31.12.2017, con e senza applicazione del moltiplicatore.

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

Fondo Ordinario	
su disponibilità reali	€ 518.038,17
con moltiplicatore 1/2.5	€ 1.737.982,47

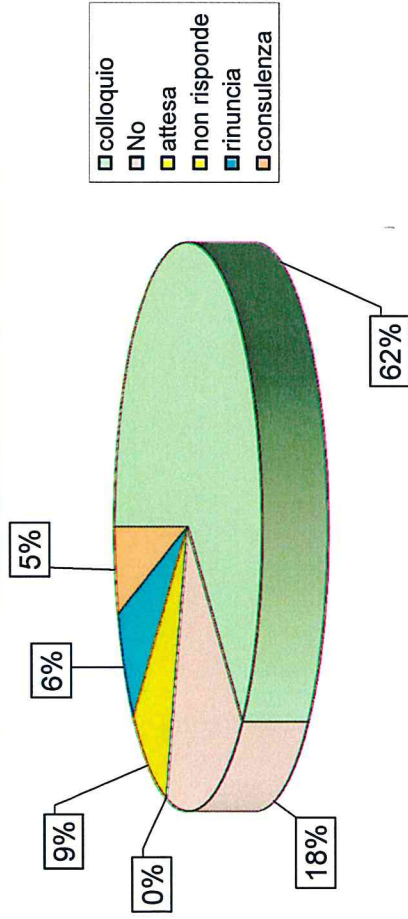
Fondo Legge 108	
su disponibilità reali	€ 3.028.503,88
con moltiplicatore 1/2	€ 7.692.732,17

Rotazione dei Fondi su fondi dotazione iniziale

Fondo Ordinario	2,288772
Fondo Legge 108	2,672484

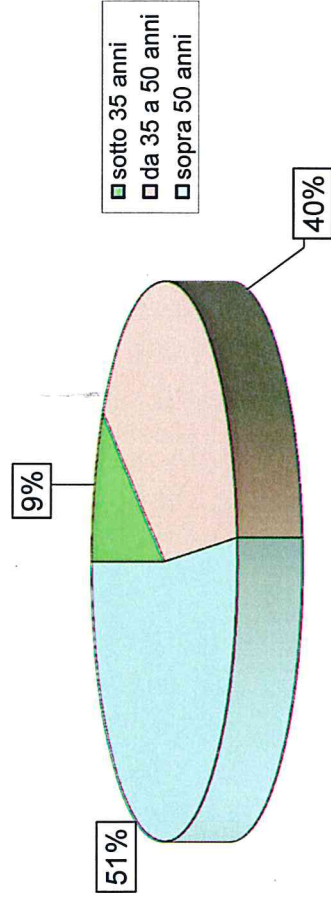
esito delle richieste telefoniche nel 2017

ritardo medio colloquio: 41,5 giorni (-14% su 2016)



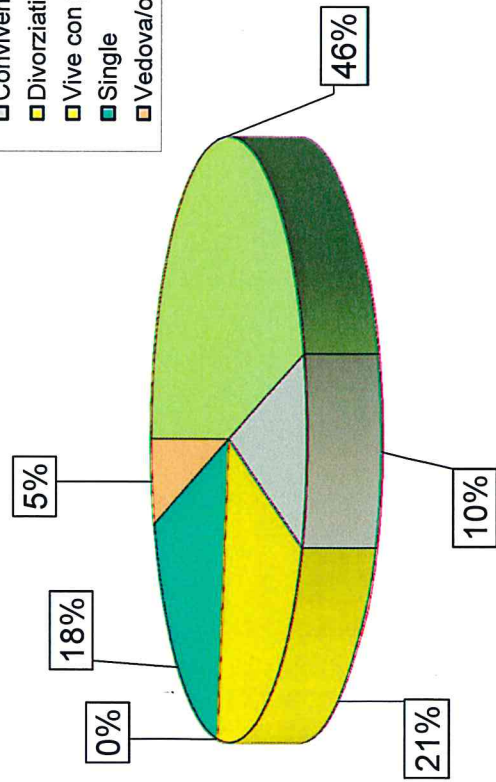
suddivisione per età dei richiedenti nel 2017

età media: 51 anni



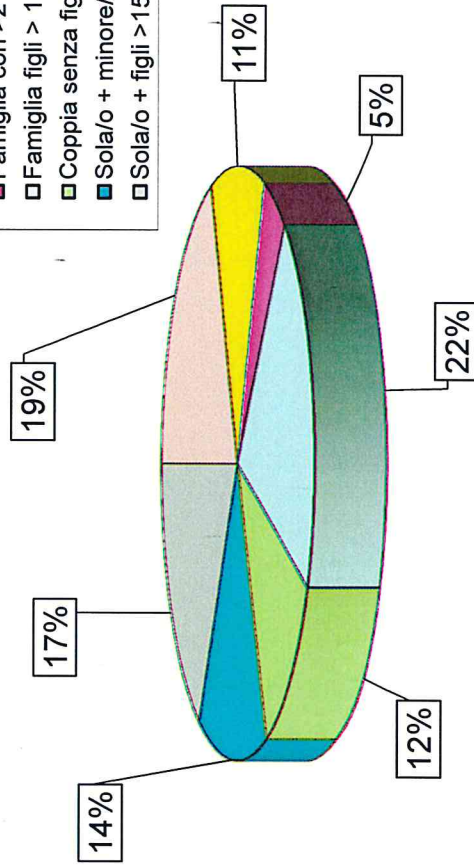
suddivisione per stato civile dei richiedenti nel 2017

- Sposati
- Conviventi
- Divorziati o separati
- Vive con parenti
- Single
- Vedova/o

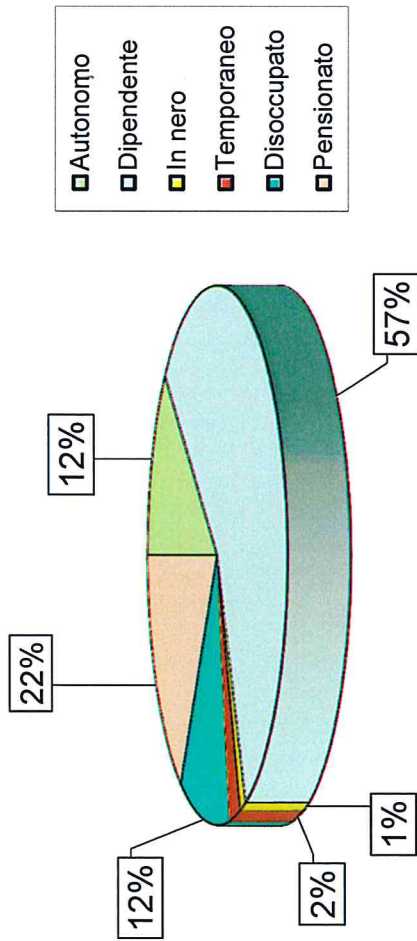


suddivisione per famiglia e minori di 15 anni nel 2017

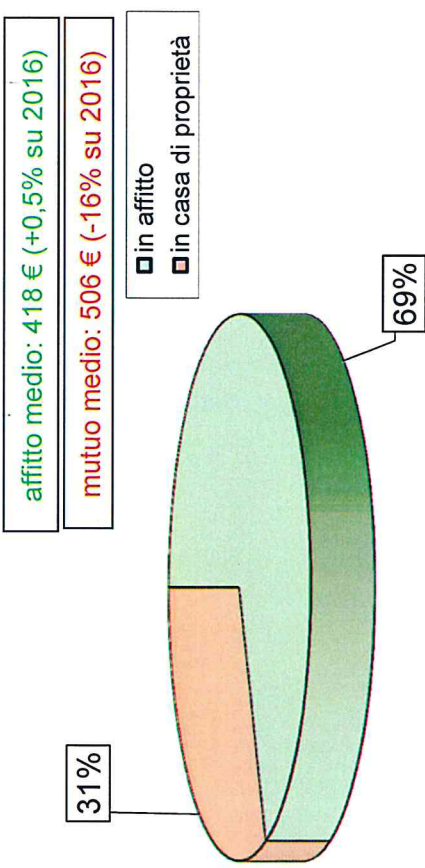
- Famiglia con 1 minore
- Famiglia con 2 minori
- Famiglia con >2 minori
- Famiglia figli > 15 anni
- Coppia senza figli
- Solo/o + minore/minori
- Solo/o + figli > 15 anni



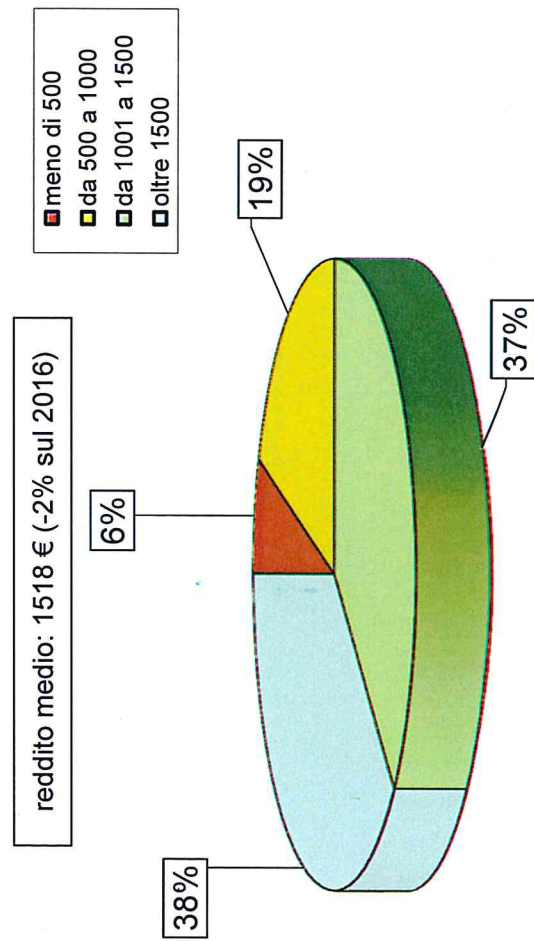
suddivisione per lavoro dei richiedenti nel 2017



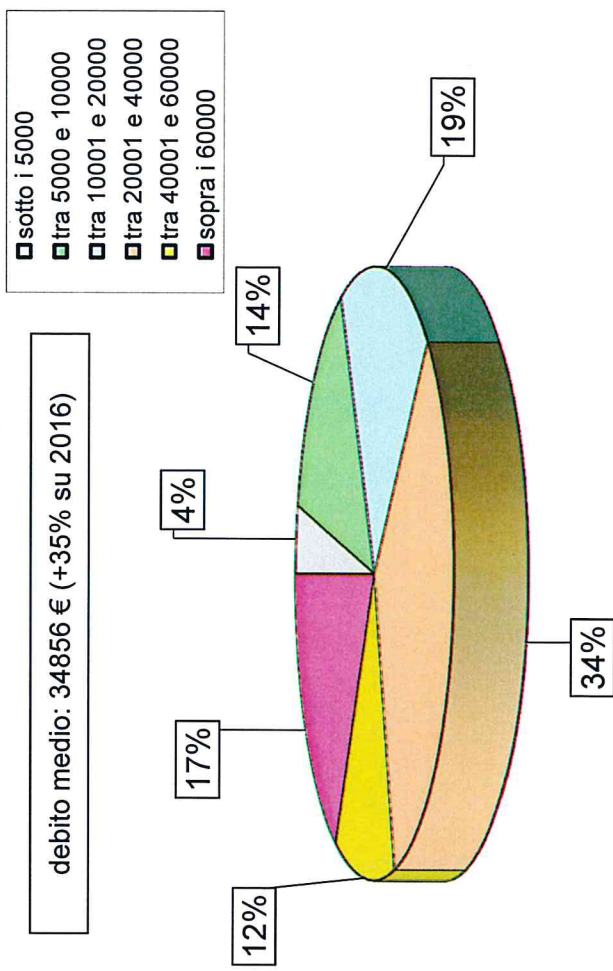
suddivisione dei richiedenti per abitazione nel 2017

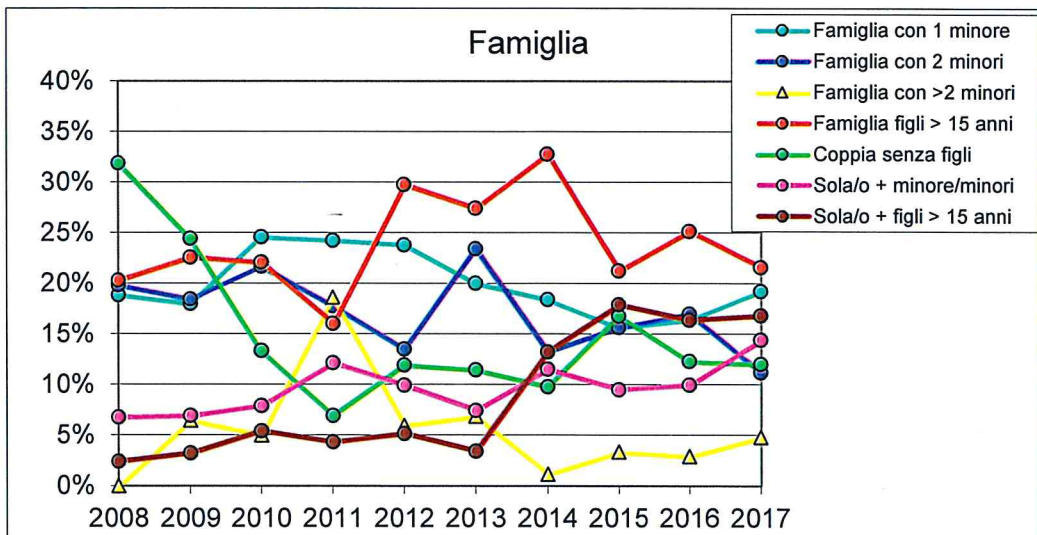
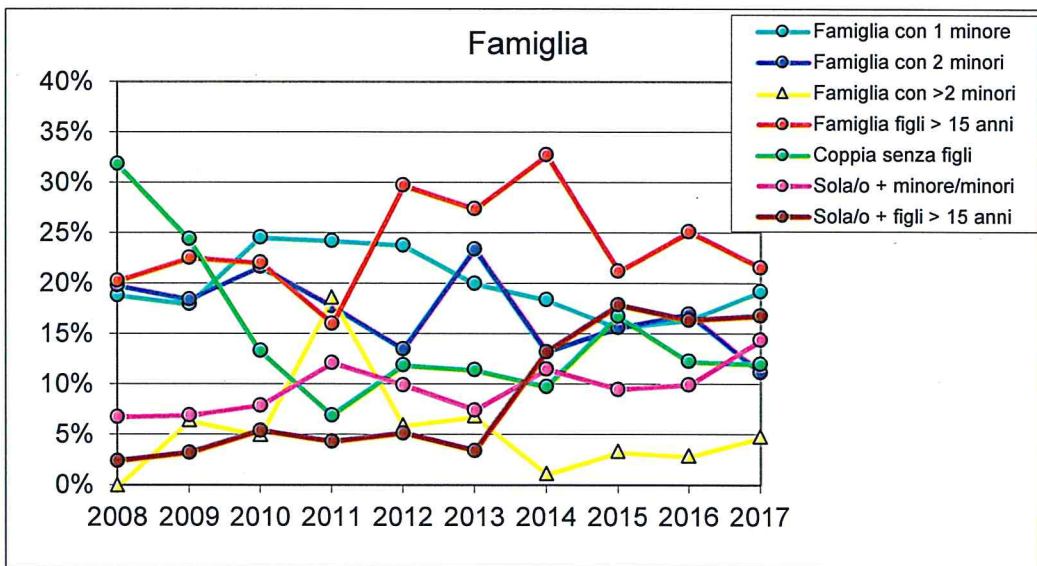
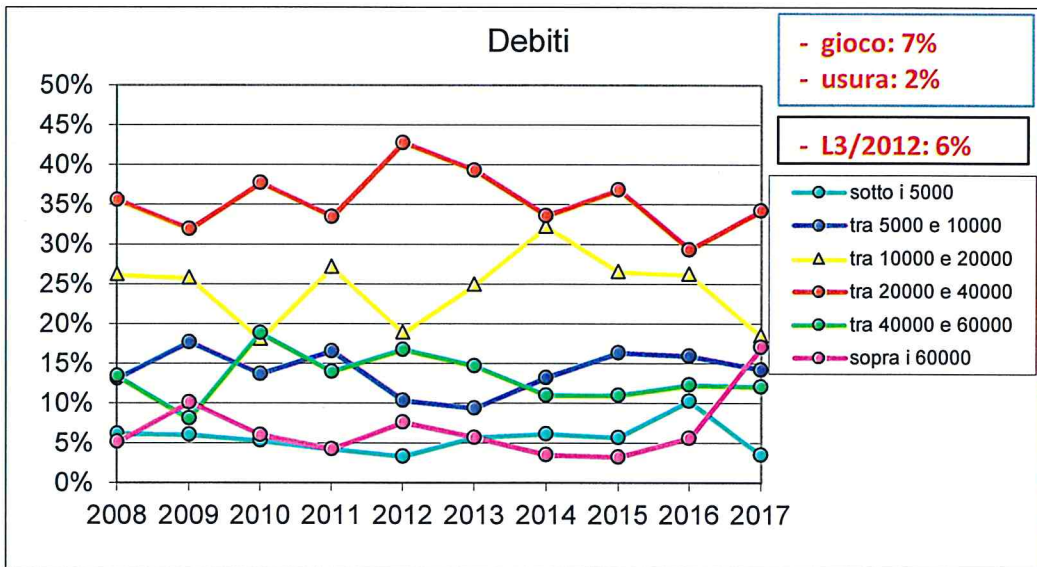


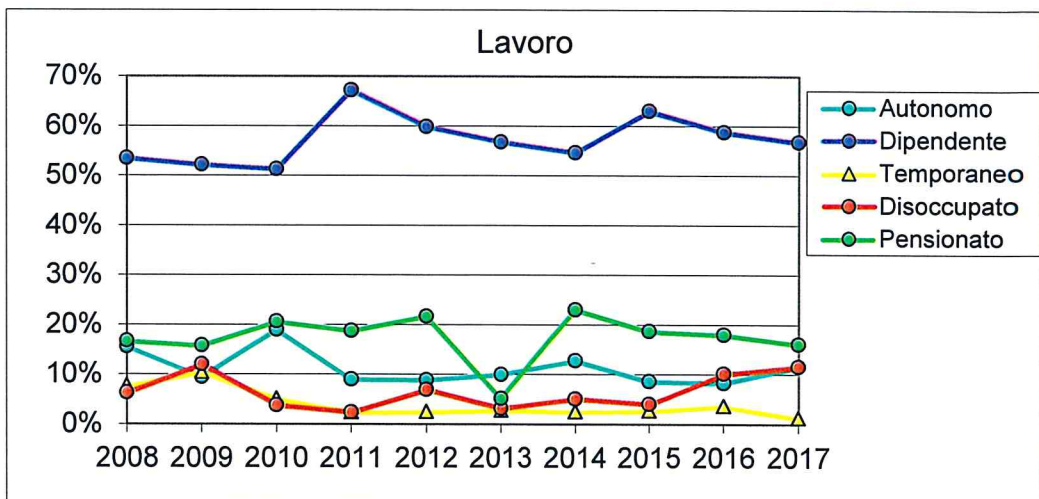
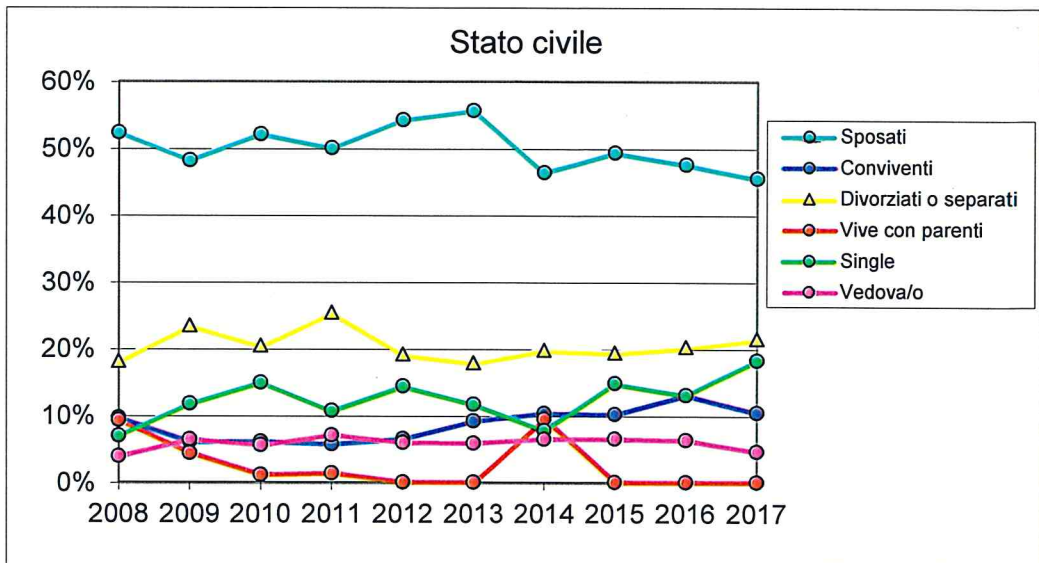
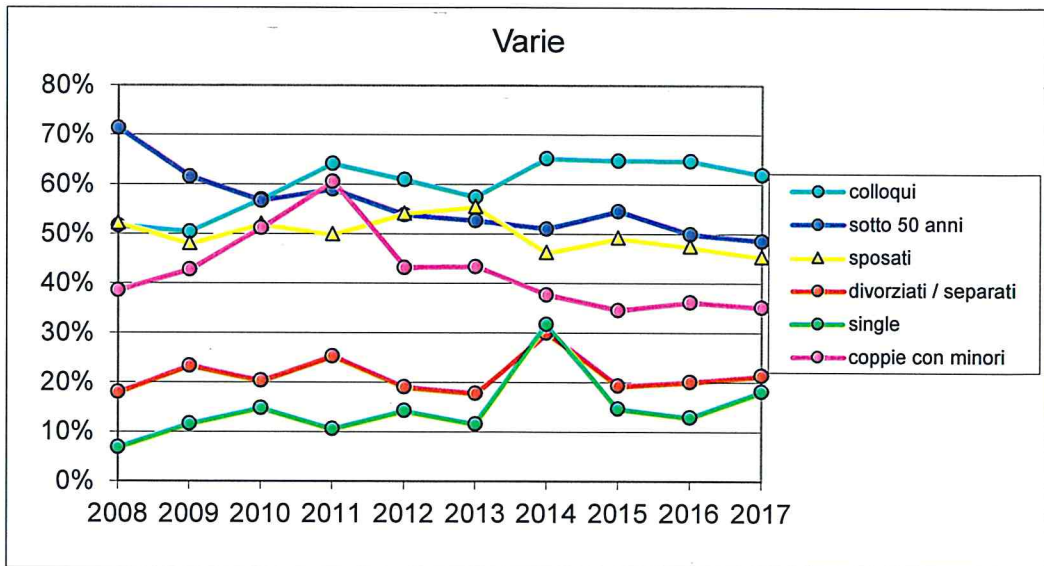
suddivisione dei richiedenti per reddito nel 2017

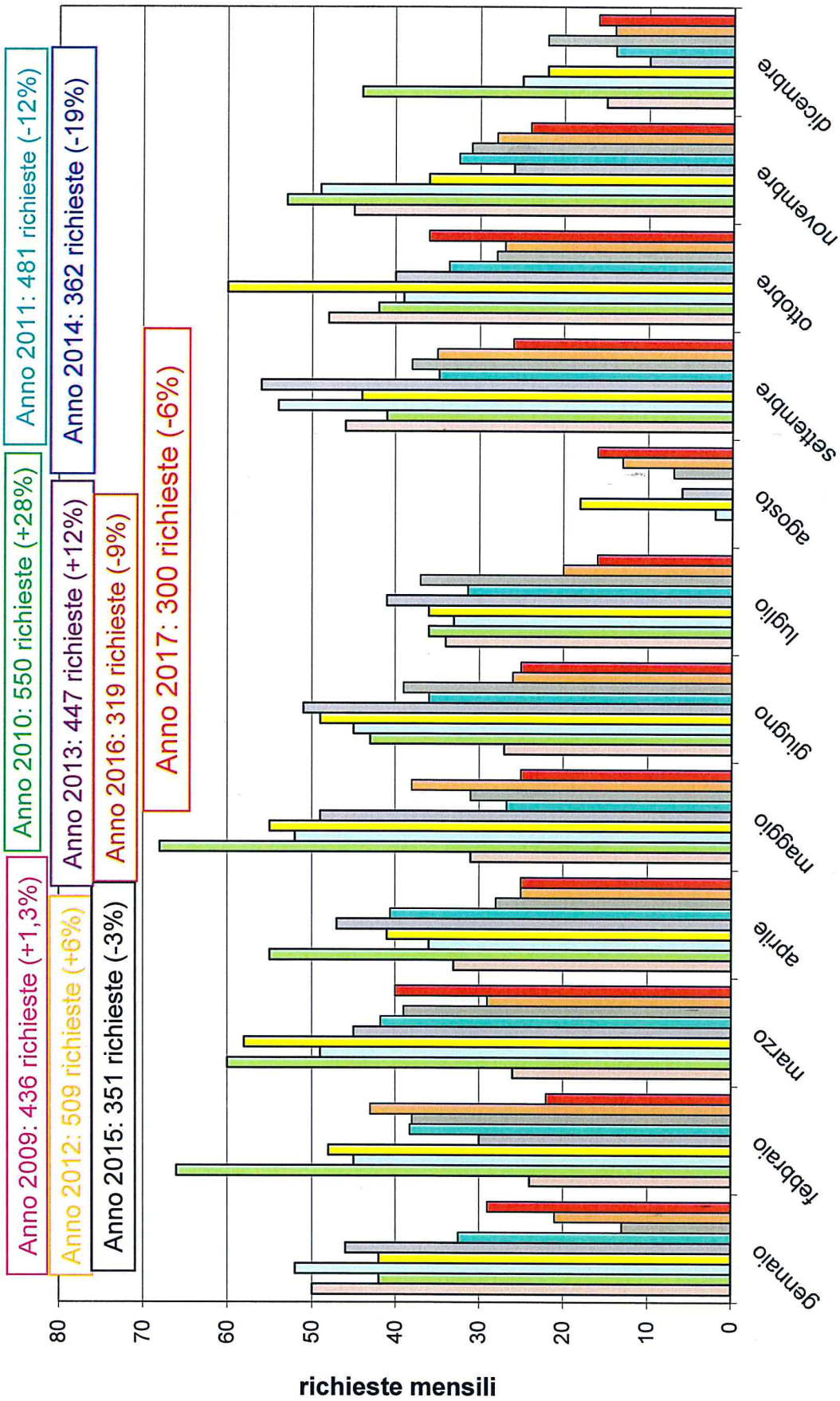


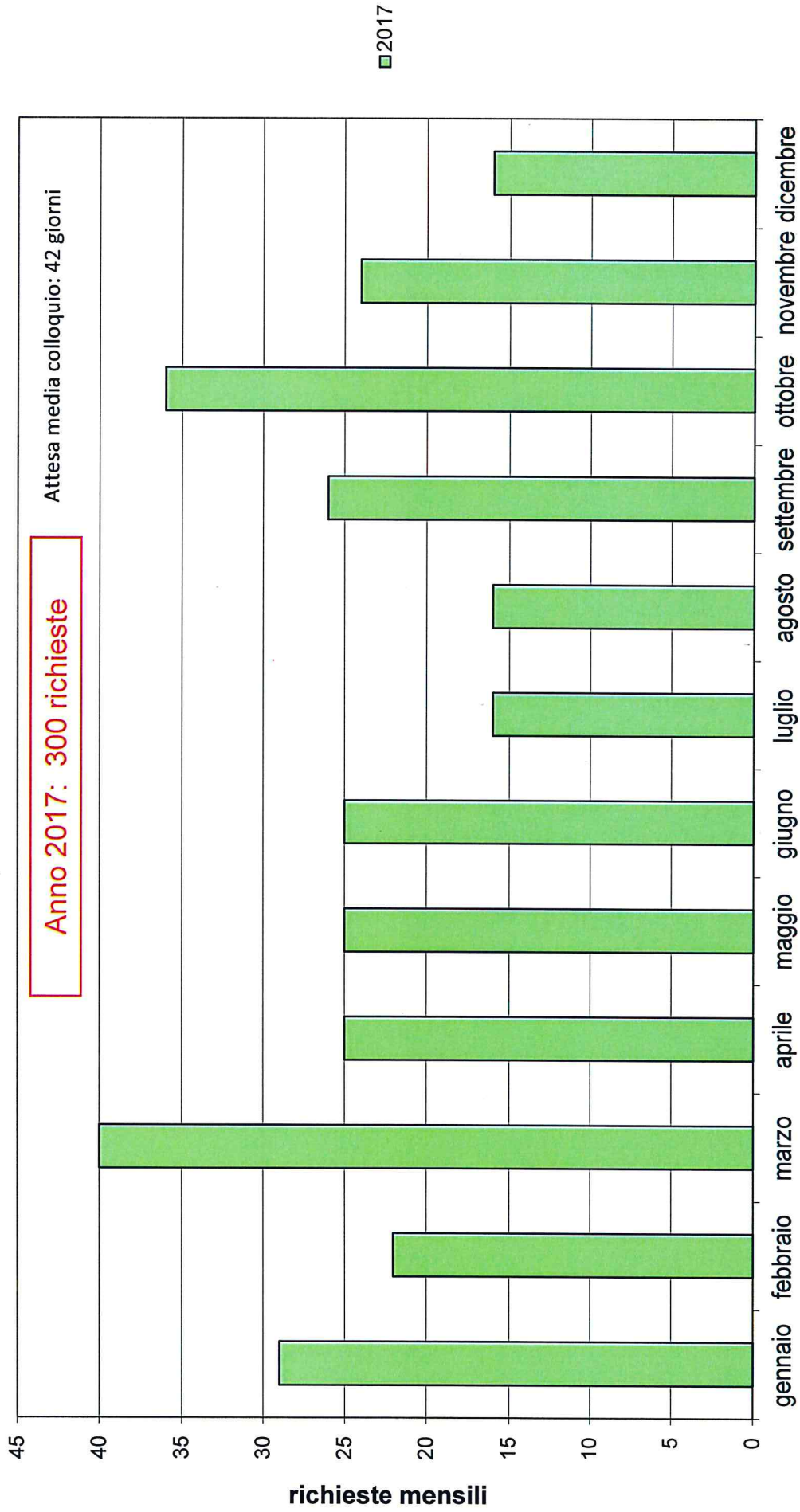
suddivisione dei richiedenti per debiti nel 2017











STATO PATRIMONIALE
e
CONTO ECONOMICO
al 31 dicembre 2017

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		31 dicembre 2017	31 dicembre 2016
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:	4.055.524	3.324.127
	a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale		
	b) strumenti finanziari quotati	4.055.524	3.324.127
	di cui:		
	- titoli di debito	4.055.524	3.324.127
	<i>ordinari</i>	590.508	550.000
	<i>legge 108/96 art. 15</i>	3.465.016	2.774.127
	- 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	1.924	2.191
	<i>debitori per nostri interventi</i>	0	0
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	1.924	2.191
	<i>crediti diversi</i>	1.924	2.191
5	Disponibilità liquide	1.529.855	2.059.974
	<i>banche</i>	244.196	347.695
	<i>banche (legge 108/96 art. 15)</i>	1.187.237	1.665.908
	<i>c/c postale</i>	93.743	41.965
	<i>cassa</i>	679	406
	<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	12.291	14.956
Totale dell'attivo		5.667.108	5.468.763

PASSIVO		31 dicembre 2017	31 dicembre 2016
1	Patrimonio netto:	112.200	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	93.198	99.892
	f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo		
	g) avanzo (disavanzo) residuo		
	h) avanzo (disavanzo) dell'esercizio	(84.290)	(79.126)
2	Fondi per l'attività d'istituto:	5.543.425	5.334.696
	a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni		
	b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	5.477.524	5.266.584
	<i>fondo di garanzia ordinaria</i>	784.586	784.782
	<i>fondo garanzia legge 108/96 art. 15</i>	4.664.228	4.453.092
	<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 statuari	2.763	4.975
	<i>fondo interventi straordinari</i>	2.763	4.975
	d) altri fondi	63.137	63.137
	<i>fondo rinnovamento 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	0	886
	a) Fondo crediti d'imposta verso l'Erario		
	b) Fondo imposte e tasse	0	886
4	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	8.358	5.997
5	Erogazioni deliberate:	0	0
	a) nei settori rilevanti	0	0
	b) negli altri settori statuari		
6	Fondo per il volontariato	0	0
7	Debiti	3.127	3.126
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	3.127	3.126
	<i>debiti verso enti pubblici</i>	2.767	2.610
	<i>debiti diversi</i>	360	517
8	Ratei e risconti passivi	0	0
Totale del passivo		5.667.108	5.468.763

CONTI D'ORDINE		31 dicembre 2017	31 dicembre 2016
A	Beni di terzi	0	0
B	Beni presso terzi	127	127
C	Garanzie e impegni	25.000	25.000
	<i>garanzie ricevute da terzi</i>	25.000	25.000
D	Impegni di erogazione	1.801.225	2.102.653
	<i>garanzie prestate a terzi su fondo ordinario</i>	237.120	177.862
	<i>garanzie prestate a terzi su fondo L.108/96</i>	1.536.318	1.835.227
	<i>posizioni in presofferenza fondo ordinario</i>	3.986	1.563
	<i>posizioni in presofferenza fondo L.108/96</i>	23.801	88.001
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	124.874
	<i>impegni verso MEF</i>	124.874	124.874
Totale dei conti d'ordine		2.080.983	2.382.410

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO		31 dicembre 2017	31 dicembre 2016
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:	5.230	8.395
	a) da immobilizzazioni finanziarie		
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	5.229	8.353
	<i>interessi su titoli</i>	5.229	8.353
	c) da crediti e disponibilità liquide	1	42
	<i>interessi su conti bancari</i>	1	21
	<i>interessi su conti postali</i>	0	21
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	0
	<i>entrate varie</i>		
	di cui:		
	- contributi in conto esercizio		
10	Oneri:	(87.047)	(85.048)
	a) compensi e rimborsi spese organi statuari		
	b) per il personale	(54.980)	(49.531)
	<i>stipendi</i>	(52.599)	(47.310)
	<i>acc.to TFR</i>	(2.382)	(2.221)
	di cui:		
	- per la gestione del patrimonio		
	b) per consulenti e collaboratori esterni	(3.451)	(5.938)
	c) per servizi di gestione del patrimonio		
	d) interessi passivi ed altri oneri finanziari	(1)	(90)
	e) commissioni di negoziazione		
	f) ammortamenti		
	g) accantonamenti		
	h) altri oneri	(28.615)	(29.490)
	<i>spese di manutenzione e accessori</i>	(817)	(2.309)
	<i>spese di locazione</i>	(12.171)	(14.516)
	<i>spese di amministrazione sede</i>	(7.780)	(6.724)
	<i>spese postali e telefoniche</i>	(3.609)	(3.252)
	<i>bolli</i>	(127)	(442)
	<i>spese di cancelleria e stampati</i>	(1.913)	(1.302)
	<i>partecipazioni a congressi</i>	(327)	(264)
	<i>quote associative</i>	(300)	(300)
	<i>varie</i>	(1.570)	(381)
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)	(2.473)
	- IRAP	(1.124)	(1.124)
	- TARSU / TARI	(1.349)	(1.349)
Avanzo (disavanzo) dell'esercizio		(84.290)	(79.126)

continua CONTO ECONOMICO		31 dicembre 2017	31 dicembre 2016
14	Accantonamento alla riserva obbligatoria	0	0
15	Erogazioni deliberate in corso d'esercizio: a) nei settori rilevanti: a1) - per erogazioni a2) - per investimenti immobiliari ad uso istituz. b) negli altri settori statutari	0	0
16	Accantonamento al fondo per il volontariato	0	0
17	Accantonamenti ai fondi per l'attività d'istituto: a) al fondo di stabilizzazione delle erogazioni b) ai fondi per le erogazioni nei settori rilevanti c) ai fondi per le erogazioni negli altri settori statutari d) agli altri fondi	0	0
18	Accantonam. alla riserva per l'integrità del patrimonio	0	0
Avanzo (disavanzo) residuo		(84.290)	(79.126)

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 31.12.2016	€	67.515
	€	=

SALDO al 31.12.2017	€	67.515
		=====

DETTAGLIO TITOLI DI PROPRIETA' - FONDI ORDINARI E PATRIMONIO - 31 DICEMBRE 2017 contabilizzati ai costi di acquisto						
TITOLI	DATA ACQUISTO	BANCA	VALORE NOMINALE	VALORE D'ACQUISTO	CONTROVALORE al 31.12.2017	CEDOLE E SCADENZE
B.T.P. 24-ott-24 T.V.	30-giu-17	BANCA PROSSIMA Milano	200.000,00	200.679,69	201.966,40	24-apr 24-ott
FONDO EURIZON	18-ott-17	BANCA PROSSIMA Milano	100.000,00	100.000,00	99.836,69	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	249.669,95	28-feb 31-ago
B.T.P. 01-giu-27 T.F.2,20	04-mag-17	UNICREDIT Via XX Settembre	40.000,00	39.828,00	40.840,00	01-giu 01-dic
			590.000,00	590.507,69	592.313,04	

I titoli di proprietà sono contabilizzati al valore di acquisto. Sono altresì evidenziati i valori di mercato al 31.12.2017. L'eventuale plusvalenza o minusvalenza, al momento del realizzo, viene riportata integralmente in aumento o diminuzione degli interessi attivi su titoli di competenza dell'anno di realizzo.

Lo scostamento tra il valore di acquisto e quello alla data di chiusura del bilancio è relativo alla variazione del 'corso' dei titoli sui mercati finanziari.

I bassi rendimenti e la grande incertezza dei mercati finanziari influenzata da avvenimenti politici nazionali ed internazionali hanno rallentato l'attività di investimento.

E' giunto in scadenza un BTP posizionato su Banca Prossima, sostituito con BTP inflazione Italia e da Fondo Eurizon Obiettivo Risparmio fondo flessibile, la cui gestione mira a conseguire un rendimento pari all'1,50% su un orizzonte temporale di 2 anni con commissioni entrata/uscita pari a zero.

E' stata aperta una posizione dossier titoli su Unicredit Banca con un investimento BTP per € 40.000,00= in seguito al rinnovo della convenzione con lo stesso istituto di credito.

DETTAGLIO TITOLI DI PROPRIETA' - FONDO LEGGE 108/96 - 31 DICEMBRE 2017 contabilizzati ai costi di acquisto						
TITOLI	DATA ACQUISTO	BANCA	VALORE NOMINALE	VALORE D'ACQUISTO	CONTROVALORE al 31.12.2017	CEDOLE E SCADENZE
OBBL.BIMI 28-set-26 T.M. EUR	19-ott-16	BANCA PROSSIMA Milano	500.000,00	495.000,00	490.972,00	28-set annuale
OBBL.ISP PGM 31-mar-22 T.M. EUR	08-feb-17 08-mag-17	BANCA PROSSIMA Milano	650.000,00	645.884,00	649.545,00	31-mar annuale
B.T.P. 01-giu-25 T.F. 1,50%	08-feb-17 18-ott-17	BANCA PROSSIMA Milano	650.000,00	633.303,00	648.480,95	01-giu 01-dic
B.T.P. 24-ott-24 T.F. 0,35%	08-mag-17	BANCA PROSSIMA Milano	300.000,00	298.774,62	302.949,60	24-apr 24-ott
B.T.P. 01-ago-27 T.F. 2,05%	18-ott-17	BANCA PROSSIMA Milano	320.000,00	319.984,00	322.107,84	01-feb 01-ago
B.T.P. 01-dic-26 T.F. 1,25%	27-dic-16	UBI BANCA REGIONALE EUROPEA	315.000,00	298.714,50	301.107,69	01-giu 01-dic
B.T.P. 24-ott-24 T.F. 0,35%	05-lug-17	UBI BANCA REGIONALE EUROPEA	100.000,00	100.281,74	100.651,40	24-apr 24-ott
B.T.P. 20-nov-23 T.F. 0,25%	20-nov-17	UBI BANCA REGIONALE EUROPEA	300.000,00	300.000,00	301.327,61	20-mag 20-nov
CCT 15-apr-18 T.V.	07-lug-14	UNICREDIT Banca Via XX Settembre Torino	200.000,00	202.440,00	200.748,00	15-apr 15-ott
OBBL.SUBOR. 15-apr-20 T.V.	06-apr-16	UNICREDIT Banca Via XX Settembre Torino	168.000,00	170.634,24	171.914,40	15-apr trimestr.
			3.503.000,00	3.465.016,10	3.489.804,49	

I titoli di proprietà sono contabilizzati al valore di acquisto. Sono altresì evidenziati i valori di mercato al 31.12.2017. L'eventuale plusvalenza o minusvalenza, al momento del realizzo, viene riportata integralmente in aumento o in diminuzione degli interessi attivi su titoli di competenza dell'anno di realizzo.

Lo scostamento tra il valore di acquisto e quello alla data di chiusura del bilancio è relativo alla variazione del 'corso' dei titoli sui mercati finanziari.

I bassi rendimenti e la grande incertezza dei mercati finanziari influenzata da avvenimenti politici nazionali ed internazionali hanno rallentato l'attività di investimento favorendo il mantenimento di somme sui conti correnti.

Nel 2017 scaduti titoli per nominali € 1.350.000,00= ed investiti per € 2.064.000,00=. In ottobre effettuato arbitraggio titoli vendendo nominali € 200.000,00= di obbligazioni Intesa Sanpaolo a 102 scadenti nel 2022 sostituite con BTP 2,05% 2027 acquistati a 99,995 e vendendo nominali € 300.000,00= BTP 2023 0,95% a 100 ed acquistando BTP 01/25 T.F. 1,50% a 99,18. L'operazione ha permesso una plusvalenza non tassata in seguito all'utilizzo di minusvalenze preesistenti in scadenza fiscale a fine 2017.

CONTI CORRENTI BANCARI FONDI ORDINARI

Banca Prossima c/c Via Monte di Pietà	€	61.764
Unicredit Banca c/c Via XX Settembre	€	117.238
UBI Banca Regionale Europea	€	65.194

SALDO al 31.12.2017	€	244.196
		=====

CONTI CORRENTI BANCARI LEGGE 108/96 ART. 15

Banca Prossima c/c Via Monte di Pietà	€	423.800
Unicredit Banca c/c Via XX Settembre	€	260.476
UBI Banca Regionale Europea	€	502.961

SALDO al 31.12.2017	€	1.187.237
		=====

RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO

SALDO al 31.12.2016	€	99.892	
- rimborso oneri gestionali a seguito aut. Ministero Economia e Finanze, da Fondo di Garanzia L.108 art. 15	€	72.432 (1)	
- perdite esercizio 2016	€	79.126	--- a dedurre
		<hr/>	
SALDO al 31.12.2017	€	93.198	
		=====	

Conto costituito per coprire eventuali perdite patrimoniali. Nel corso dell'esercizio 2017 è stato incrementato di euro 72.432, per somma proveniente da Fondo di Garanzia Legge 108/96 art. 15, come da autorizzazione ministeriale. Sullo stesso conto si è inoltre provveduto ad addebitare la perdita registrata nell'esercizio 2016, per l'importo di euro 79.126.

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 € 75.267,27= sempre a titolo di rimborso oneri gestionali anno 2017.

¹ Tale importo eccede l'ammontare degli interessi maturati nel corso del 2017 ed è stato autorizzato dal Ministero Economia e Finanze sulla base della disponibilità della sommatoria degli interessi netti degli esercizi precedenti, ammontante al 31.12.2016 ad € 833.151,77.

FONDO DI GARANZIA ORDINARIO

SALDO al 31.12.2016	€	784.782	
- versamento dalla Curia Arcivescovile di Torino sui fondi 8‰	€	8.000	
- versamenti a copertura posizioni in sofferenza	€	12.642	
- addebito per copertura posizioni in sofferenza	€	15.613	--- a dedurre
- addebito per spese legali e visure	€	5.225	--- a dedurre
		<hr/>	
SALDO al 31.12.2017	€	784.586	
		=====	

Il fondo di garanzia ordinario, costituito dai fondi di proprietà della Fondazione San Matteo e da ricuperi su posizioni insolute, è impegnato presso gli Istituti di Credito convenzionati a garanzia dei finanziamenti erogati su detto fondo ed incrementato dalla contribuzione della Curia Arcivescovile di Torino a valere sui fondi dell'8‰ per € 8.000.

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

FONDO DI GARANZIA LEGGE 108

SALDO al 31.12.2016	€	4.453.092	
- versam. da Ministero Economia e Finanze contributo antiusura	€	282.065	
- interessi su c/c e su investimenti diversi	€	49.222	
- interessi su posizioni a sofferenza	€	621	
- versamenti a copertura posizioni in sofferenza	€	125.297	
- addebito per bolli e comm.	€	6.749	--- a dedurre
- recupero spese da Ministero Economia e Finanza esercizio 2016	€	72.432	--- a dedurre
- addebito per escussioni	€	124.464	--- a dedurre
- addebito spese legali e visure	€	42.424	--- a dedurre
<hr/>			
SALDO AL 31.12.2017	€	4.664.228	
		=====	

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 recuperi 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

SALDO al 31.12.2016	€	28.710

SALDO al 31.12.2017	€	28.710
		=====

Fondo costituito per coprire eventuali perdite. Non presenta variazioni nel corso dell'esercizio 2017.

FONDO INTERVENTI STRAORDINARI

SALDO AL 31.12.2016	€	4.975	
- versamenti da terzi	€	310	
- versamento 5‰ anno 2015	€	913	
- versamento 8‰ Curia	€	2.000	
- storni per contributi a assistiti	€	5.435	--- a dedurre

SALDO AL 31.12.2017	€	2.763	
		=====	

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.

FONDO RINNOVAMENTO IMPIANTI

SALDO al 31.12.2016	€	63.137	
		<hr/>	
SALDO al 31.12.2017	€	63.137	
		=====	

Il Fondo non presenta variazioni nel corso dell'esercizio 2017.

FONDO IMPOSTE E TASSE

SALDO al 31.12.2016	€	886	
Storni per pagamenti rateizzati	€	886	--- a dedurre
		<hr/>	
SALDO al 31.12.2017	€	0	
		=====	

Trattasi di accantonamento per TARSU relativa agli anni 2005/2011, spesa e rimborsata totalmente nel 2017 con rate mensili.

CONTI D'ORDINE

1) Garanzie prestate a terzi su fondo Ordinario	€	237.120
2) Garanzie prestate a terzi su fondo L.108/96	€	1.536.318
3) Posizioni in presofferenza fondo Ordinario	€	3.986
4) Posizioni in presofferenza fondo L.108/96	€	23.801
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 31/12/2017

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 esaminato il rendiconto annuale della gestione - costituito dalla Situazione Patrimoniale al 31 dicembre 2017, dal Conto Economico dell'anno 2017 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 2017, 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.

In particolare:

- 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 rappresentano investimenti di minimo rischio e sono iscritti a bilancio al prezzo di acquisto, che, se confrontati con il loro valore di mercato al 31 dicembre 2017, evidenziano una riserva latente (maggior valore) pari ad euro 1.805,35 per i titoli non vincolati e pari ad euro 24.788,39 per quelli vincolati nell'impiego ottenuti grazie alla L.108/96;
- la voce "Patrimonio netto", ammonta a € 112.200; il disavanzo di esercizio di € 84.290 è inferiore alla riserva per l'integrità del patrimonio netto ammontante ad € 93.198.
- la totalità dei fondi garanzia iscritti fra i conti d'ordine alla voce "Impegni di erogazione" e "Rischi" per complessivi euro € 1.930.982 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 pari a € 5.585.379, rappresentando circa il 35% di quest'ultima.

Dal raffronto del Conto Economico tra l'esercizio in esame e quelli dell'esercizio precedente emergono alcune considerazioni:

- il costo del personale, comprensivo del TFR accantonato per € 2.382, è pari a € 54.980, registrando un incremento di € 5.449 rispetto al 2016;
- la voce relativa agli oneri per consulenti e collaboratori esterni è pari ad € 3.451 contro i 5.938 € dell'anno precedente;
- la voce "altri oneri" comprende principalmente gli oneri per la conduzione della sede e risulta pressochè costante negli ultimi anni;

I proventi finanziari, in continua flessione, non rappresentano più un capitolo importante per il sostentamento delle spese di funzionamento è diventato pertanto determinante il ricorso all'utilizzo degli interessi attivi a valere sui Fondi della Legge 108.

Il fondo garanzia L. 108 è stato incrementato ed utilizzato esclusivamente per operazioni

attinenti la legge 108, autorizzate dal Ministero.

Lo scorso esercizio il Consiglio aveva prudentemente iscritto nei conti d'ordine il risultato delle osservazioni del MEF che ipotizzavano la necessità di un reintegro dei fondi del Ministero da parte della Fondazione. Permangono le ragioni per credere che detta pretesa non ha motivo di essere neppure avanzata dal Ministero; tuttavia, per puro scrupolo, si conserva l'importo nei Conti d'Ordine.

Il disavanzo di gestione del 2017, pari ad € 84.290, trova completa copertura nel fondo integrità del patrimonio.

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 di esercizio.

dott. Sergio VIARA

dott. Marco BRESSO

don Domenico CATTANEO