

# **FONDAZIONE SAN MATTEO**

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

**BILANCIO 2018**

# FONDAZIONE SAN MATTEO

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

**Via delle Rosine n. 11 - TORINO**

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

**Fax: 011/812.94.71**

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

**[fondazioneanmatteo@pec.it](mailto:fondazioneanmatteo@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 2018**

**(approvato dal Consiglio di Amministrazione del 13 marzo 2019)**

## **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

diac. Roberto MOLLO	Presidente
rag. Carlo GANDOLFO	Vice Presidente
dott. Massimo BRANDONI	Consigliere
dott. Carlo Alberto SOLAROLI DI BRIONA	Consigliere
dott. Ivano SCAPIN	Consigliere

---

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

## **COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI**

dott. Marco BRESSO  
don Domenico CATTANEO  
dott. Massimo APRA'

---

## Bilancio di Esercizio dell'anno 2018

### Relazione morale

“Lo spirito del Signore Dio è su di me  
perché il Signore mi ha consacrato con l'unzione;  
mi ha mandato a portare il lieto annunzio ai miseri,  
a fasciare le piaghe dei cuori spezzati,  
a proclamare la libertà degli schiavi,  
la scarcerazione dei prigionieri.” (Isaia 61:1)

Questo mandato del Signore è per tutti noi perchè con il Suo sostegno, nonostante i nostri limiti, incapacità, difetti, i vincoli imposti dalla legislazione, dalla natura della nostra fondazione e la situazione economico sociale non proprio “rosea”, facciamo del nostro meglio per attuare la liberazione degli ‘schiavi’ del debito, dei ‘prigionieri’ della ludopatia, alleviare le ‘piaghe’ del sovraindebitamento che possono portare all’usura.

La situazione culturale del nostro tempo, che spesso privilegia l’apparire all’essere, certamente non favorisce una presa di coscienza dei propri limiti - non solo economici - incentivando la cultura dell’effimero, del ‘tutto, subito e ora’, portando all’amplificazione dei propri desideri e ad una distorsione della realtà, senza tener conto delle conseguenze future, addirittura ipotecando il proprio futuro.

A tale situazione non è certamente estranea la situazione economica caratterizzata da instabilità di ogni tipo: dal lavoro sempre più precario e saltuario, ormai privo di sicurezza e di continuità, con aziende che delocalizzano o sono costrette a delocalizzare, dallo sviluppo abnorme della grande distribuzione che ‘strangola’ quel tessuto di negozi di quartiere utile a mantenere tutta quella serie di rapporti positivi che costituiscono un sano tessuto sociale. Tralascio volutamente tutto l’aspetto della finanza, che anch’essa contribuisce al trionfo dell’individuo a scapito della persona. In tutta questa situazione anche i legami affettivi vengono ad affievolirsi con le deleterie conseguenze che vediamo tutti i giorni, ma ancor più disastrose per le generazioni future.

Dal nostro piccolo osservatorio si rileva una contrazione, definita strutturale, delle richieste di intervento, e di conseguenza del minor numero di pratiche deliberate ed erogate. Di seguito alcuni numeri:

- **Persone ascoltate nel 2018: n° 282**
- Persone ascoltate nel 2017: n° 300
- **Pratiche deliberate nel 2018: n° 38**
- Pratiche deliberate nel 2017: n° 64
- **Pratiche erogate nel 2018: n° 24**
- Pratiche erogate nel 2017: n° 52
- **Erogati finanziamenti nel 2018 per complessivi € 348.900 a fronte di € 665.000 erogati nel 2017**

Tale contrazione è motivata da una serie di fattori concomitanti:

- deterioramento consistente di ciò che in termini bancari si definisce 'meritevolezza del credito' ovvero la reale possibilità di poter restituire o meno il prestito garantito da nostro intervento;
- esame sempre più puntuale della documentazione fornita dagli assistiti e soprattutto l'utilizzo di strumenti informatici che puntualizzano la reale situazione economica e debitoria dei richiedenti;
- riapertura del credito bancario al consumo.

Per la discrasia tra numero pratiche deliberate ed erogate la motivazione è da ricercarsi nei nostri interventi in appoggio alle procedure giudiziali di composizione della crisi da sovraindebitamento (Legge 3/2012) che sempre più frequentemente ricorrono alla Fondazione per ottenere la copertura finanziaria occorrente l'esdebitamento; è un settore che si colloca a metà tra 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.

A fronte di tale situazione sono state intraprese iniziative atte a stabilire un legame sempre più stretto con le Caritas Diocesane e Caritas Parrocchiali mediante invio di indicazioni inerenti gli ambiti di intervento della Fondazione. Tali indicazioni sono state inviate anche ai gruppi caritativi di Volontariato Vincenziano e Conferenze di San Vincenzo. Sono state istituite *ad esperimenta* presidi locali presso le Caritas Diocesane di Mondovì e di Acqui. Azioni di propaganda sono state effettuate tramite articoli su giornali diocesani, incontri presso Case di Quartiere a Torino e comuni limitrofi, nonché l'organizzazione in collaborazione con la Consulta Nazionale Antiusura di un convegno che si terrà a Torino il 9 aprile 2019 con tema "Ludopatia ed Usura".

La Fondazione è pertanto impegnata nella ricerca di nuovi utenti finanziabili (aventi cioè le caratteristiche di sincerità, limpidezza e possibilità di restituzione del prestito) essendo nella possibilità di aver spazio per interventi almeno quattro volte quelli attuali.

A parziale risposta delle necessità di famiglie e soggetti non finanziabili si è incrementato l'utilizzo del fondo per interventi straordinari per alleviare situazioni di bruciante emergenza economica con interventi a fondo perduto, ed attivando già per due situazioni la formula del prestito d'onore.

Confidando nell'aiuto del Signore e dello Spirito che ci illumini, vorremmo per quanto possibile aiutare ad alleviare le sofferenze di tanti nostri fratelli.

Infine vorrei ringraziare gli amici Volontari, che ogni giorno mettono a disposizione della Fondazione e degli assistiti il loro tempo e professionalità in modo completamente gratuito, e l'Ufficio di Segreteria sempre presente e sollecito nei molteplici adempimenti che richiede una 'missione' come la nostra.

Il Presidente

*Diac. Roberto Mollo*

## **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 2018

## Finanziamenti erogati da banche convenzionate con nostre garanzie

**Esercizio:** 01.01.2018 – 31.12.2018

**Persone ascoltate:** 282

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

Finanziamenti deliberati	n°	33	€	588.800,00
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	18	€	300.700,00

### **FONDO ORDINARIO**

Finanziamenti deliberati	n°	5	€	65.100,00
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	6	€	48.200,00

**Dall'inizio attività:** 10.10.1994 a tutto il 31.12.2018

**Persone ascoltate:** 9869 + 282 = **10151**

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

Finanziamenti deliberati	n°	1978	€	23.789.471,40
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	1705	€	20.131.728,48
Rischio in essere			€	1.171.653,81
Rischio in presofferenza e in contenzioso			€	100.316,23
Percentuale sofferenze (1)		17,598%		

### **FONDO ORDINARIO**

Finanziamenti deliberati	n°	550	€	4.893.036,08
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	468	€	4.062.756,21
Rischio in essere			€	262.975,84
Rischio in presofferenza e in contenzioso			€	58.943,26
Percentuale sofferenze (1)		24,991%		

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

<b>FONDO LEGGE 108/96 art. 15</b>	€	1.195.681,82
<b>FONDO ORDINARIO</b>	€	317.113,51

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	€	7.612.600,80
	€	9.366.622,57

### Totale erogazioni effettuate al 31.12.2018

Fondo Ordinario	468	€	4.062.756,21
Fondo Legge 108 art.15	1704	€	20.131.728,48
	2172	€	24.194.484,69

### Consistenza fondi al 31.12.2018

Fondo Ordinario	€	797.147,36
Fondo Legge 108 art.15	€	4.844.798,16
	€	5.641.945,52

### Impegno erogazioni in essere alla data del 31.12.2018

Fondo Ordinario	€	262.975,84
Fondo Legge 108 art.15.	€	1.171.653,81
	€	1.434.629,65

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

Fondo Ordinario	€	4.790,79
Fondo Legge 108 art.15.	€	24.711,29
	€	29.502,08

### 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

<b>Fondo Ordinario</b>		
su disponibilità reali	€	475.228,26
con moltiplicatore 1/2.5	€	1.670.949,30

<b>Fondo Legge 108</b>		
su disponibilità reali	€	3.572.828,12
con moltiplicatore 1/2	€	8.417.626,28

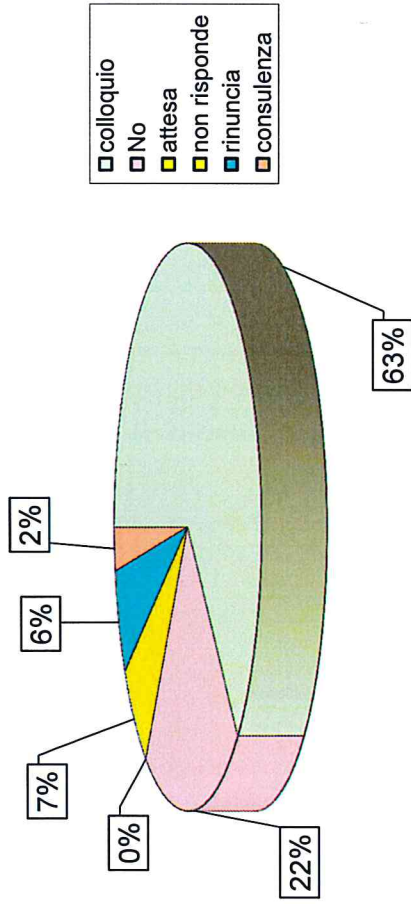
### Rotazione dei Fondi su fondi dotazione iniziale

Fondo Ordinario	2,316252
Fondo Legge 108	2,644527



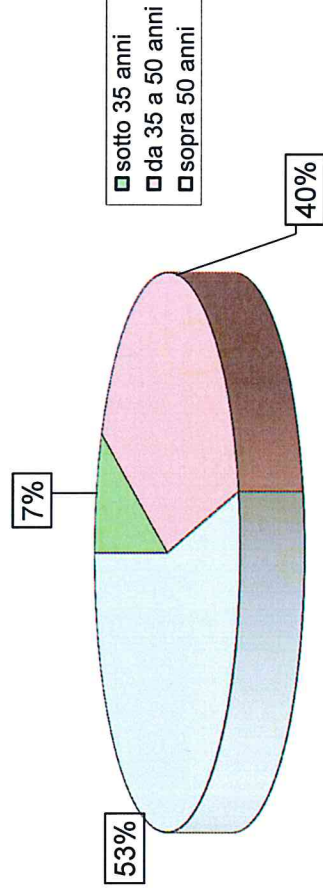
**esito delle richieste telefoniche nel 2018**

ritardo medio colloquio: 33,2 giorni (-20% su 2017)



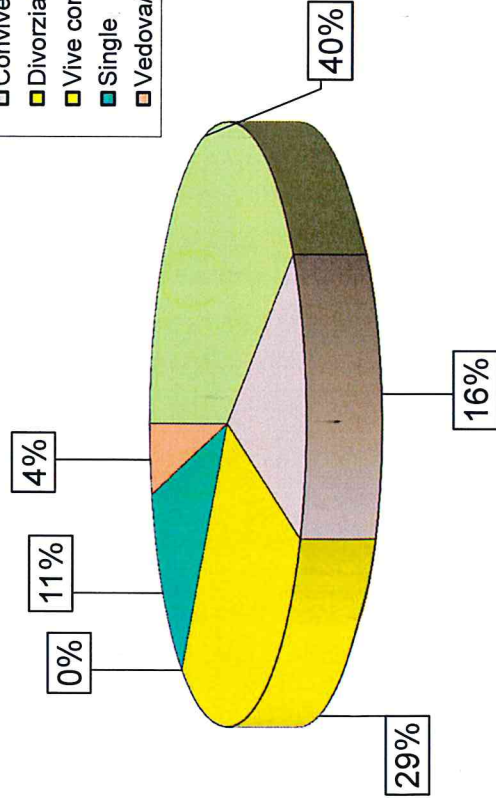
**suddivisione per età dei richiedenti nel 2018**

età media: 51,5 anni



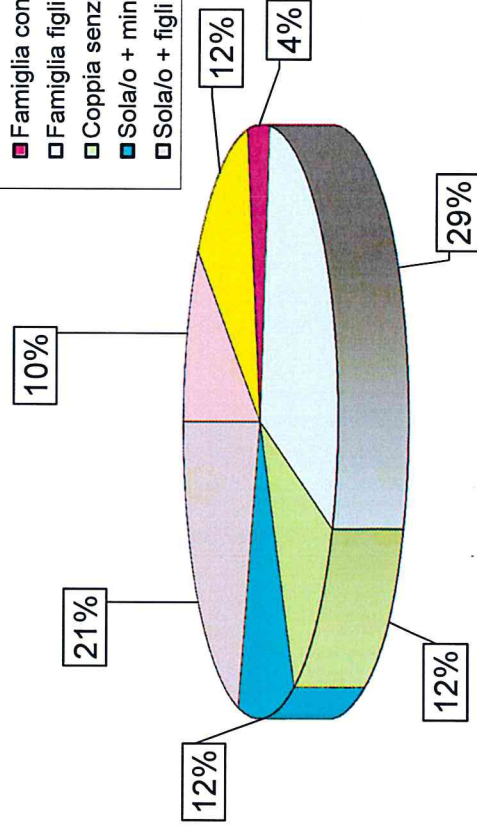
**suddivisione per stato civile dei richiedenti nel 2018**

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

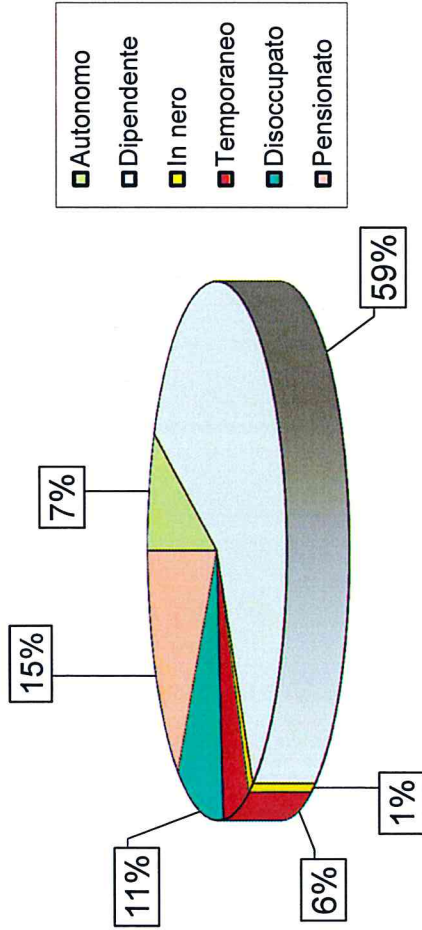


**suddivisione per famiglia e minori di 15 anni nel 2018**

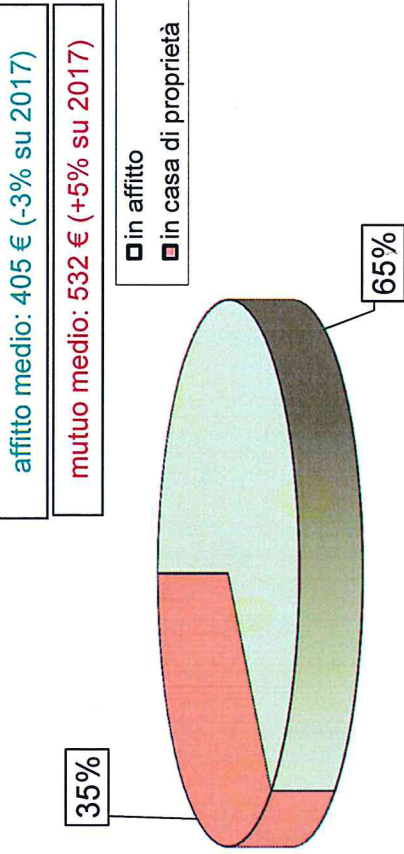
- Famiglia con 1 minore
- Famiglia con 2 minori
- Famiglia con >2 minori
- Famiglia figli > 15 anni
- Coppia senza figli
- Sola/o + minore/minori
- Sola/o + figli > 15 anni



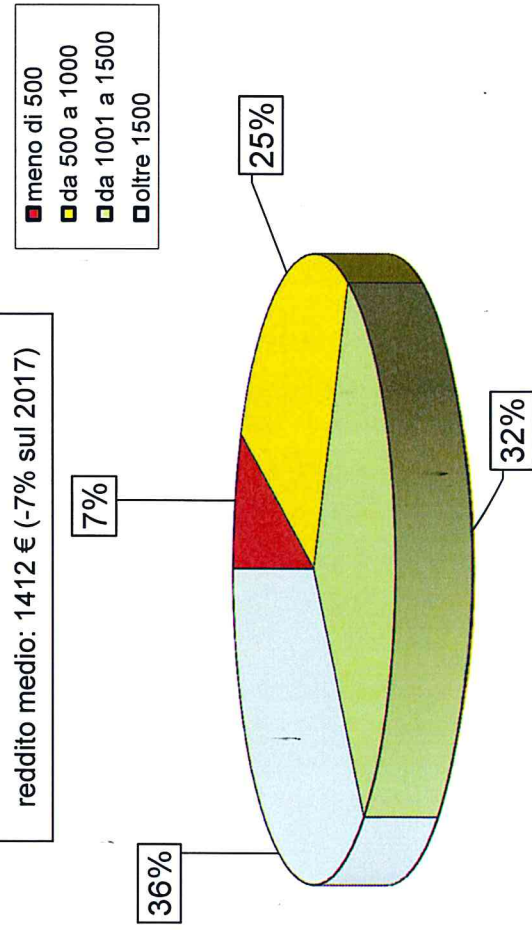
suddivisione per lavoro dei richiedenti nel 2018



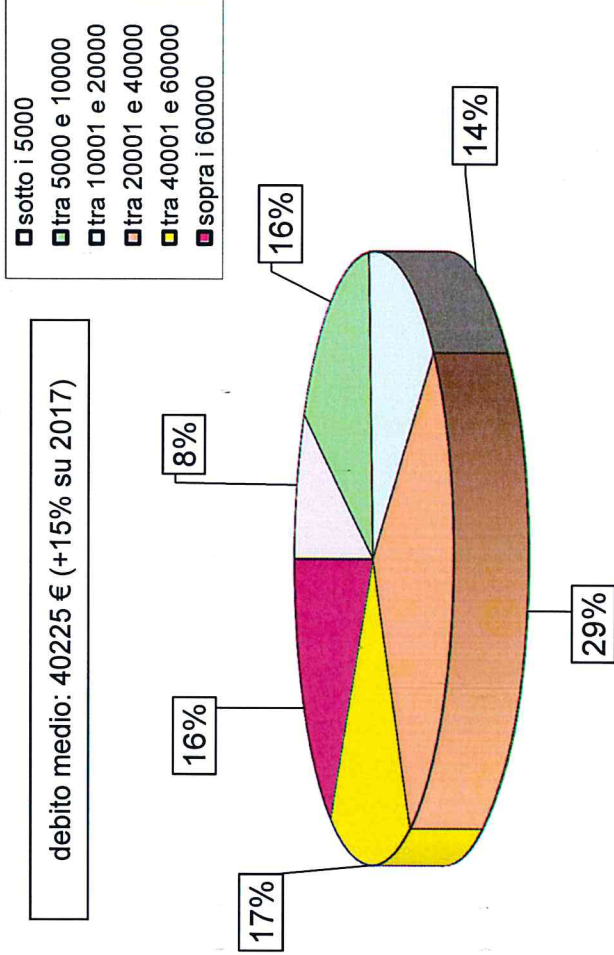
suddivisione dei richiedenti per abitazione nel 2018

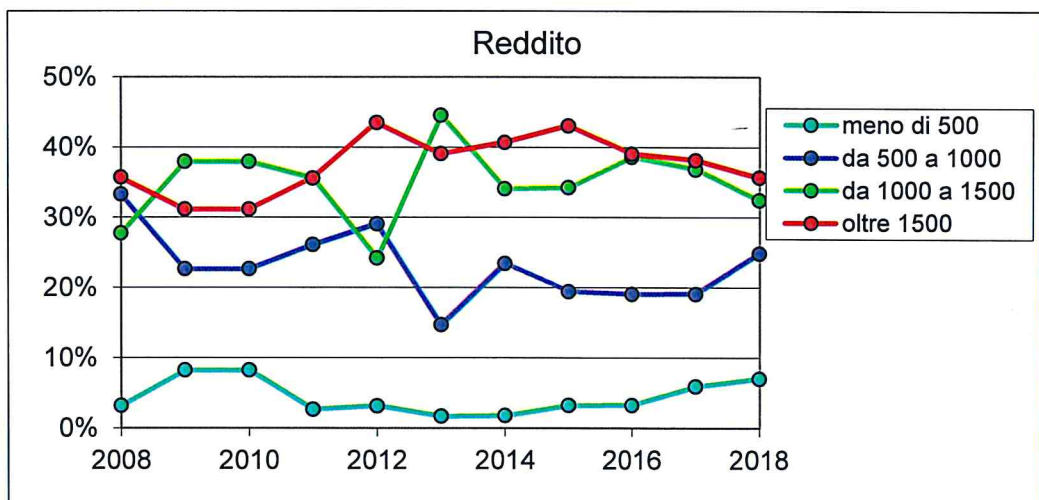
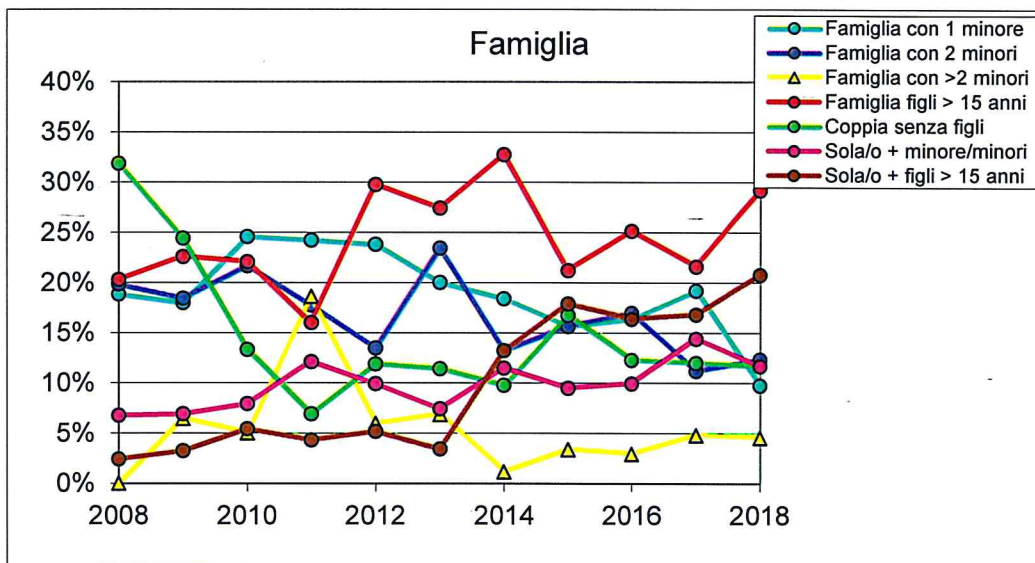
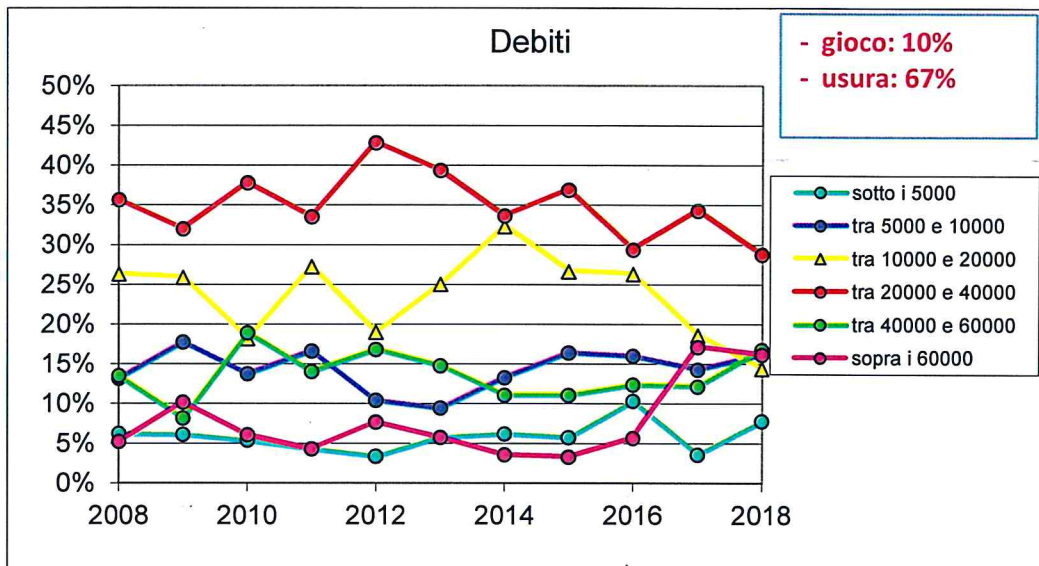


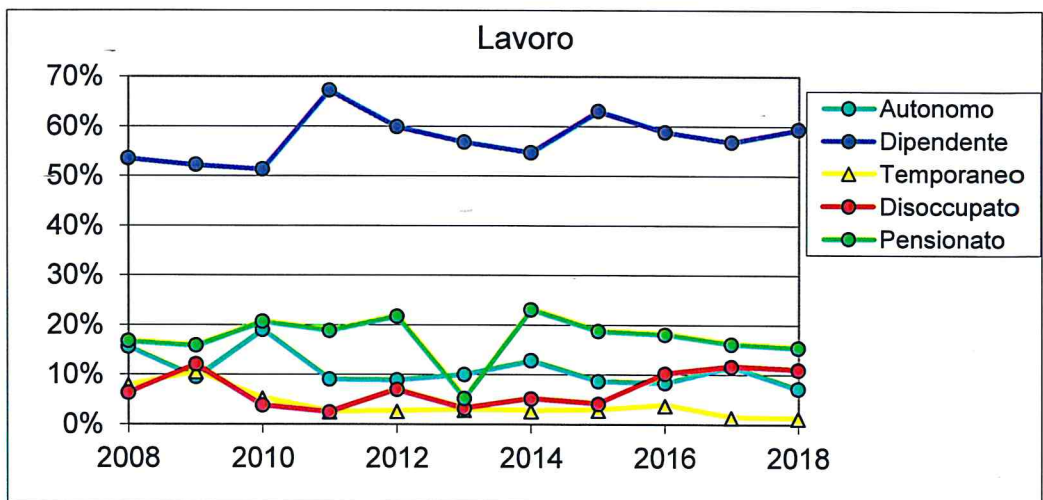
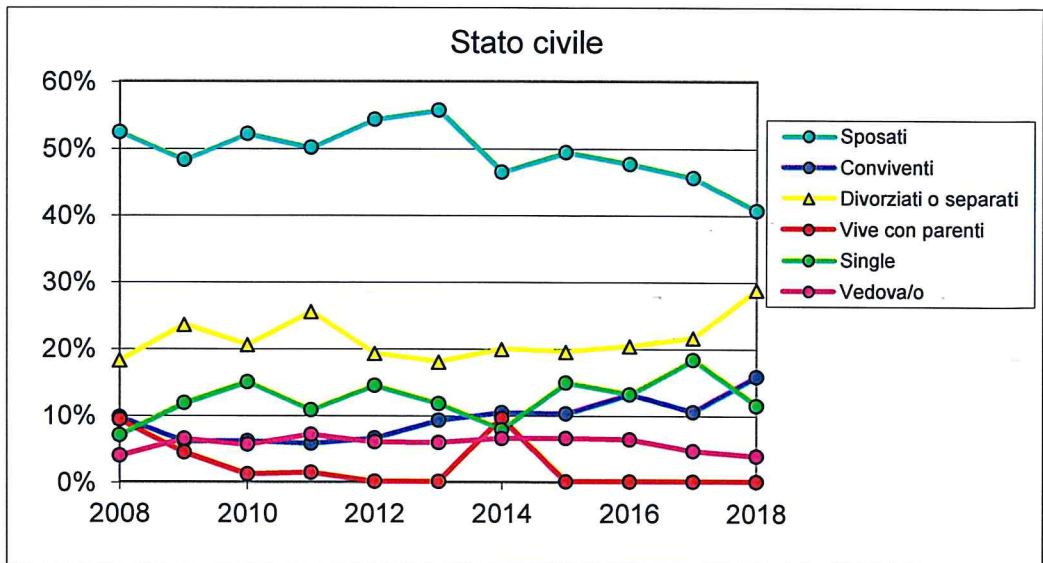
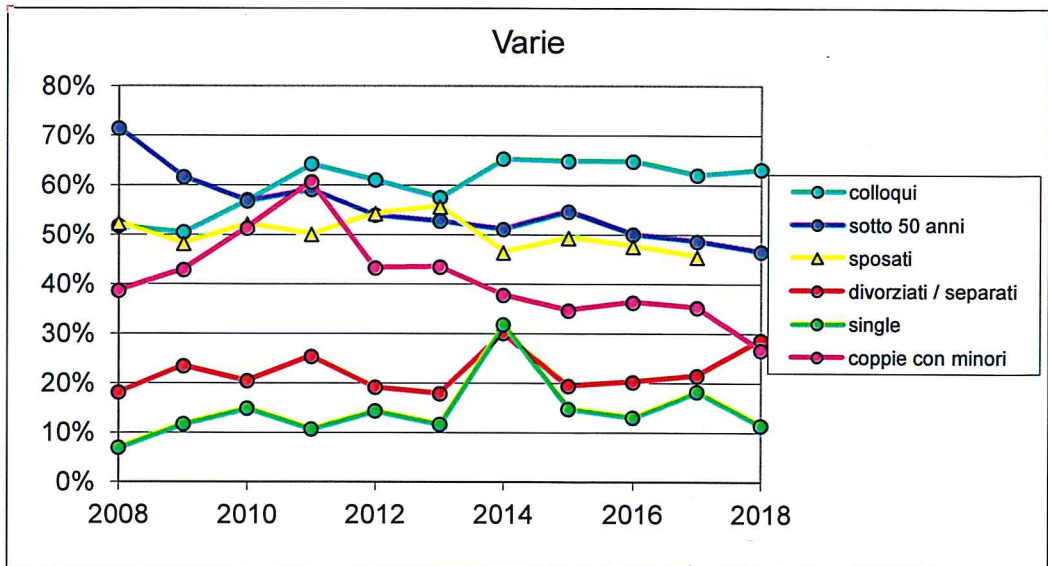
suddivisione dei richiedenti per reddito nel 2018

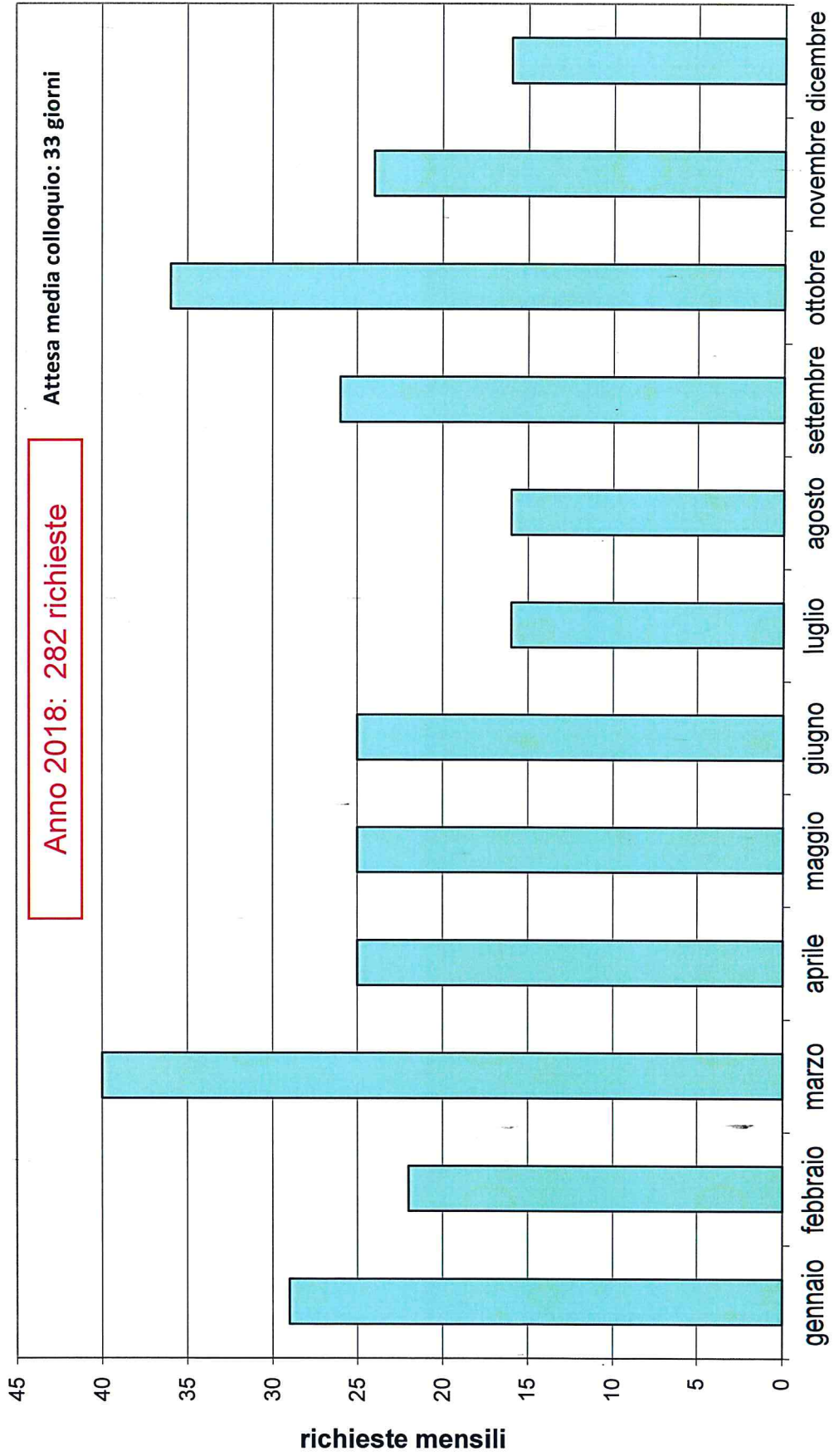


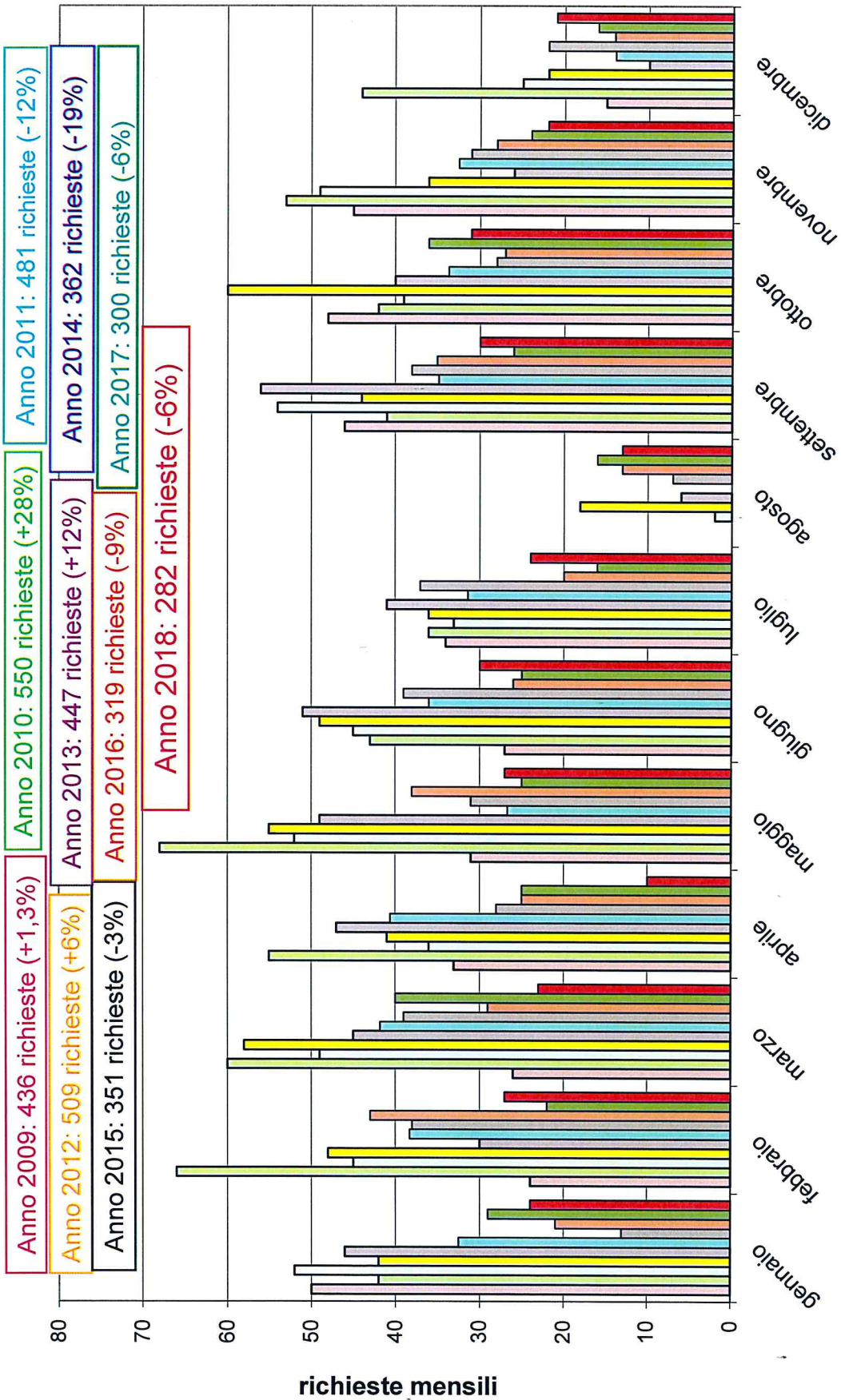
suddivisione dei richiedenti per debiti nel 2018











STATO PATRIMONIALE

e

CONTO ECONOMICO

al 31 dicembre 2018

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		31 dicembre 2018	31 dicembre 2017
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:	4.460.238	4.055.524
	a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale		
	b) strumenti finanziari quotati	4.460.238	4.055.524
	di cui:		
	- titoli di debito	4.460.238	4.055.524
	<i>ordinari</i>	363.935	590.508
	<i>legge 108/96 art. 15</i>	4.096.303	3.465.016
	- 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	2.083	1.924
	<i>debitori per nostri interventi</i>	0	0
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	2.083	1.924
	<i>crediti diversi</i>	2.083	1.924
5	Disponibilità liquide	1.289.160	1.529.855
	<i>banche</i>	491.441	244.196
	<i>banche (legge 108/96 art. 15)</i>	739.514	1.187.237
	<i>c/c postale</i>	58.193	93.743
	<i>cassa</i>	12	679
	<i>cassa presso terzi</i>	0	4.000
6	Altre attività		
	di cui:		
	- attività impiegate nelle imprese strumentali direttamente esercitate		
7	Ratei e risconti attivi	9.169	12.291
<b>Totale dell'attivo</b>		<b>5.828.165</b>	<b>5.667.108</b>



PASSIVO		31 dicembre 2018	31 dicembre 2017
<b>1</b>	Patrimonio netto:		96.587
	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	84.176	93.198
	f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo		
	g) avanzo (disavanzo) residuo		
	h) avanzo (disavanzo) dell'esercizio	(90.880)	(84.290)
<b>2</b>	Fondi per l'attività d'istituto:		5.720.164
	a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni		
	b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	5.641.946	5.477.524
	<i>fondo di garanzia ordinaria</i>	768.437	784.586
	<i>fondo garanzia legge 108/96 art.15</i>	4.844.798	4.664.228
	<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	15.082	2.763
	<i>fondo interventi straordinari</i>	15.082	2.763
	d) altri fondi	63.137	63.137
	<i>fondo rinnovamento impianti</i>	63.137	63.137
	<i>fondo oneri fransferimento sede</i>	0	0
	<i>fondo oneri di struttura</i>	0	0
<b>3</b>	Fondi per rischi e oneri		0
	a) Fondo crediti d'imposta verso l'Erario		
	b) Fondo imposte e tasse	0	0
<b>4</b>	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		7.019
<b>5</b>	Erogazioni deliberate:		0
	a) nei settori rilevanti	0	0
	b) negli altri settori statutari		
<b>6</b>	Fondo per il volontariato		0
<b>7</b>	Debiti		4.395
	di cui:		
	- esigibili entro l'esercizio successivo	4.395	3.127
	<i>debiti verso enti pubblici</i>	3.543	2.767
	<i>debiti diversi</i>	852	360
<b>8</b>	Ratei e risconti passivi		0
<b>Totale del passivo</b>		<b>5.828.165</b>	<b>5.667.108</b>

CONTI D'ORDINE		31 dicembre 2018	31 dicembre 2017
<b>A</b>	Beni di terzi		0
<b>B</b>	Beni presso terzi	127	127
<b>C</b>	Garanzie e impegni		0
	<i>garanzie ricevute da terzi</i>	0	25.000
<b>D</b>	Impegni di erogazione		1.464.132
	<i>garanzie prestate a terzi su fondo ordinario</i>	262.976	237.120
	<i>garanzie prestate a terzi su fondo L.108/96</i>	1.171.654	1.536.318
	<i>posizioni in presofferenza fondo ordinario</i>	4.791	3.986
	<i>posizioni in presofferenza fondo L.108/96</i>	24.711	23.801
<b>E</b>	Rischi		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
<b>F</b>	Altri conti d'ordine		124.874
	<i>impegni verso MEF</i>	124.874	124.874
<b>Totale dei conti d'ordine</b>		<b>1.718.890</b>	<b>2.080.983</b>

**CONTO ECONOMICO**

<b>CONTO ECONOMICO</b>		<b>31 dicembre 2018</b>	<b>31 dicembre 2017</b>
<b>1</b>	Risultato delle gestioni patrimoniali individuali	0	0
<b>2</b>	Dividendi e proventi assimilati: a) da società strumentali b) da altre immobilizzazioni finanziarie c) da strumenti finanziari non immobilizzati	0	0
<b>3</b>	Interessi e proventi assimilati: a) da immobilizzazioni finanziarie b) da strumenti finanziari non immobilizzati <i>interessi su titoli</i> c) da crediti e disponibilità liquide <i>interessi su conti bancari</i> <i>interessi su conti postali</i>	4.556 4.555 4.555 1 1 0	5.230 5.229 5.229 1 1 0
<b>4</b>	Rivalutazione (svalutazione) netta di strumenti finanziari non immobilizzati	0	0
<b>5</b>	Risultato della neg. di strumenti finanz. non immobilizz.	0	0
<b>6</b>	Rivalutazione (svalutazione) netta di immobilizzazioni finanziarie	0	0
<b>7</b>	Rivalutazione (svalutazione) netta di attività non finanziarie	0	0
<b>8</b>	Risultato d'esercizio delle imprese strum. dir. esercitate	0	0
<b>9</b>	Altri proventi: <i>entrate varie</i> di cui: - contributi in conto esercizio	0	0
<b>10</b>	Oneri: a) compensi e rimborsi spese organi statutari b) per il personale <i>stipendi</i> <i>acc.to TFR</i> di cui: - per la gestione del patrimonio b) per consulenti e collaboratori esterni c) per servizi di gestione del patrimonio d) interessi passivi ed altri oneri finanziari e) commissioni di negoziazione f) ammortamenti g) accantonamenti h) altri oneri <i>spese di manutenzione e accessori</i> <i>spese di locazione</i> <i>spese di amministrazione sede</i> <i>spese postali e telefoniche</i> <i>bolli</i> <i>spese di cancelleria e stampati</i> <i>partecipazioni a congressi</i> <i>quote associative</i> <i>varie</i>	(92.853)  (59.068) (56.522) (2.546)  (7.385)      (26.400) (794) (12.275) (7.160) (3.283) (127) (690) (273) (300) (1.498)	(87.047)  (54.980) (52.599) (2.382)  (3.451)      (28.615) (817) (12.171) (7.780) (3.609) (127) (1.913) (327) (300) (1.570)
<b>11</b>	Proventi straordinari di cui: - plusvalenze da alienazioni di immob. finanziarie attribuite alla copertura dei costi diretti di cessione	0 0	0 0
<b>12</b>	Oneri straordinari	0	0
<b>13</b>	Imposte e tasse - IRAP - TARSU / TARI	(2.582) (1.233) (1.349)	(2.473) (1.124) (1.349)
<b>Avanzo (disavanzo) dell'esercizio</b>		<b>(90.880)</b>	<b>(84.290)</b>

<b>continua CONTO ECONOMICO</b>		<b>31 dicembre 2018</b>	<b>31 dicembre 2017</b>
<b>14</b>	Accantonamento alla riserva obbligatoria	0	0
<b>15</b>	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 statutari		
<b>16</b>	Accantonamento al fondo per il volontariato	0	0
<b>17</b>	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 statutari		
	d) agli altri fondi		
<b>18</b>	Accantonam. alla riserva per l'integrità del patrimonio	0	0
<b>Avanzo (disavanzo) residuo</b>		<b>(90.880)</b>	<b>(84.290)</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 31.12.2017	€	67.515
	€	=
		_____
SALDO al 31.12.2018	€	67.515
		=====

**TABELLA 1 - DETTAGLIO TITOLI DI PROPRIETA' – FONDO LEGGE 108/96 – 31 DICEMBRE 2018**  
**Contabilizzati ai costi di acquisto**

TITOLI	DATA ACQUISTO	BANCA	VALORE NOMINALE	VALORE D'ACQUISTO	CONTROVALORE al 31.12.2018	CEDOLE E SCADENZE
OBBL.BIMI 28 set 26 T.M. EUR	19 ott 16	BANCA PROSSIMA Via Monte di Pietà	500.000,00	495.000,00	434.308,00	28 sett annuale
OBBL.ISP PGM 31 mar 22 T.M. EUR	08 feb 17 08 mag 17	BANCA PROSSIMA Via Monte di Pietà	650.000,00	645.884,00	621.335,00	31 mar annuale
BTP 01 giu 25 T.F. 1,50%	08 feb 17 08 ott 17	BANCA PROSSIMA Via Monte di Pietà	650.000,00	633.303,00	624.289,90	01 giu 01 dic
BTP Italia 24 ott 24 T.F. 0,35%+infl	08 mag 17	BANCA PROSSIMA Via Monte di Pietà	300.000,00	298.774,62	285.189,90	24 apr 24 ott
BTP 01 ago 27 T.F. 2,05%	18 ott 17 05 ott 18	BANCA PROSSIMA Via Monte di Pietà	345.000,00	342.899,00	332.504,45	01 feb 01 ago
BTP 01 ott 23 T.F. 2,45%	05 ott 18	BANCA PROSSIMA Via Monte di Pietà	100.000,00	98.970,00	102.959,70	01 apr 01 ott
OBBL.SUBOR. 15 apr 20 T.V.	06 ott 16	UNICREDIT Via XX Settembre	112.000,00	113.756,16	112.313,60	15 apr trimestrale
BTP 01 nov 20 T.F. 0,65%	12 ott 18	UNICREDIT Via XX Settembre	300.000,00	295.296,50	300.837,00	01 mag 01 nov
BTP 01 mar 30 T.F. 3,50%	12 ott 18	UNICREDIT Via XX Settembre	200.000,00	198.978,30	212.160,00	01 mar 01 set
BTP 01 dic 26 T.F. 1,25%	27 dic 16	UBI Banca Regionale Europea	315.000,00	298.714,50	315.282,41	01 giu 01 dic
BTP Italia 24 ott 24 T.F. 0,35%+infl	05 lug 17	UBI Banca Regionale Europea	100.000,00	100.281,74	100.000,00	24 apr 24 ott
BTP Italia 20 nov 23 T.F. 0,25%+infl	20 nov 17	UBI Banca Regionale Europea	300.000,00	300.000,00	300.000,00	20 mag 20 nov
BTP 15 nov 25 T.F. 2,50%	05 ott 18	UBI Banca Regionale Europea	285.000,00	274.455,00	285.774,41	15 mag 15 nov
			4.157.000,00	4.096.302,82	<b>4.026.954,37</b>	

**Tabella 2 - DETTAGLIO TITOLI DI PROPRIETA' – FONDI ORDINARI E PATRIMONIO – 31 DICEMBRE 2018**  
contabilizzati ai costi di acquisto

TITOLI	DATA ACQUISTO	BANCA	VALORE NOMINALE	VALORE D'ACQUISTO	CONTROVALORE al 31.12.2018	CEDOLE E SCADENZE
BTP Italia 24 ott 24 T.F. 0,35%+infl	30 giu 17	BANCA PROSSIMA Milano	225.000,00	224.107,41	213.892,43	24 apr 24 ott
FONDO EURIZON		BANCA PROSSIMA Milano	100.000,00	100.000,00	97.877,55	
BTP 01 giu 27 T.F. 2,20%	04 mag 17	UNICREDIT Via XX Settembre	40.000,00	39.828,00	39.088,00	01 giu 01 dic
			365.000,00	363.935,41	350.857,98	

I titoli di proprietà sono contabilizzati al valore d'acquisto. Sono altresì elencati i valori al 31.12.2018. 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 valori di acquisto e quello alla data di chiusura del bilancio è relativo alla variazione del "corso" dei titoli sui mercati finanziari. L'incertezza degli avvenimenti politici nazionali ed internazionali hanno influenzato i corsi dei titoli di stato e delle obbligazioni bancarie determinando una diminuzione degli stessi, in particolar modo nel secondo semestre del 2018.

Tabella 1 'Fondi Legge 108/96': si è provveduto a cercare di sostituire il previsto calo di rendimenti determinati da obbligazioni bancarie emesse a tasso misto (fisso poi variabile) che nel corso del 2018, dopo lo stacco della cedola fissa, sono passati a regime di cedola variabile acquistando Btp in un momento di spread Btp/Bund sfavorevole per i titoli italiani. Per il 2019 è ipotizzabile un interesse netto in linea con il 2018. Ottimizzate le future scadenze (così ripartite per anni: 2019/2020 nominali € 412.000 – 2021/2023 nominali € 1.050.000 – 2024/2025 nominali € 1.335.000 – 2026/2027 nominali € 1.160.000 – oltre sino 2030 nominali € 200.000).

Tabella 2 'Fondi Ordinari e Patrimonio': nel gennaio 2019 sono state acquistate obbligazioni UBI a tasso fisso 1,80%, con cedola semestrale per € 250.000 con scadenza 31.01.2022 per un miglior bilanciamento delle scadenze.

**CONTI CORRENTI BANCARI FONDI ORDINARI**

Banca Prossima c/c Via Monte di Pietà	€	75.121
Unicredit Banca c/c Via XX Settembre	€	113.479
UBI Banca Regionale Europea	€	302.841
<hr/>		
SALDO al 31.12.2018	€	491.441
<hr/> <hr/>		

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

Banca Prossima c/c Via Monte di Pietà	€	507.047
Unicredit Banca c/c Via XX Settembre	€	20.320
UBI Banca Regionale Europea	€	212.147
<hr/>		
SALDO al 31.12.2018	€	739.514
<hr/> <hr/>		

## RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO

<b>SALDO al 31.12.2017</b>	€	93.198	
- rimborso oneri gestionali a seguito aut. Ministero Economia e Finanze, da Fondo di Garanzia L.108 art. 15	€	75.268	( <sup>1</sup> )
- perdite esercizio 2017	€	84.290	--- a dedurre
		<hr/>	
<b>SALDO al 31.12.2018</b>	€	84.176	
		<hr/> <hr/>	

Conto costituito per coprire eventuali perdite patrimoniali. Nel corso dell'esercizio 2018 è stato incrementato di euro 75.268, 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 2017, per l'importo di euro 84.290.

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 € 90.013,40 sempre a titolo di rimborso oneri gestionali anno 2018.

---

<sup>1</sup> 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 31.12.2017 ad € 803.813,66.



## FONDO DI GARANZIA ORDINARIO

<b>SALDO al 31.12.2017</b>	€	784.586	
- versamenti a copertura posizioni in sofferenza	€	12.037	
- donazione sig.ra A.M.G.*	€	1.000	
- versamento dalla Curia Arcivescovile di Torino sui fondi 8‰ del 2017 passato al Fondo Interventi Straordinari	€	8.000	--- a dedurre
- addebito per copertura posizioni in sofferenza	€	17.154	--- a dedurre
- addebito per spese legali e visure	€	4.032	--- a dedurre
<hr/>			
<b>SALDO al 31.12.2018</b>	€	768.437	
			=====

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.

Il decremento è relativo a copertura di posizioni in sofferenza e per spese legali relative alle stesse posizioni e all'imputazione del versamento dell'8‰ del 2017 da parte della Curia al Fondo Interventi Straordinari, come deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 26 giugno 2018.

(\*nominativo sottoposto agli obblighi dell'affidamento in prova al servizio sociale dal 30.07.2018, in espiazione di condanna per reati fallimentari, che tramite il Ministero della Giustizia, ha scelto il nostro ente come beneficiario di tale donazione)

## FONDO DI GARANZIA LEGGE 108

<b>SALDO al 31.12.2017</b>	€	4.664.228	
- versam. da Ministero Economia e Finanze contributo antiusura	€	192.153	
- interessi su c/c e su investimenti diversi	€	45.225	
- interessi su posizioni a sofferenza	€	2.784	
- versamenti a copertura posizioni in sofferenza	€	145.791	
- addebito per bolli e comm.	€	1.558	--- a dedurre
- recupero spese da Ministero Economia e Finanza esercizio 2016	€	75.268	--- a dedurre
- addebito per escussioni	€	63.152	--- a dedurre
- addebito spese legali e visure	€	65.405	--- a dedurre
<hr/>			
<b>SALDO AL 31.12.2018</b>	€	4.844.798	=====

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 31.12.2017</b>	€	28.710
----------------------------	---	--------

<b>SALDO al 31.12.2018</b>	€	28.710
----------------------------	---	--------

=====

Fondo costituito per coprire eventuali perdite. Non presenta variazioni nel corso dell'esercizio 2018.

## FONDO INTERVENTI STRAORDINARI

<b>SALDO AL 31.12.2017</b>	€	2.763
----------------------------	---	-------

- versamenti da terzi	€	890
-----------------------	---	-----

- versamento 5‰ anno 2016	€	724
---------------------------	---	-----

- versamento 8‰ Curia	€	18.000
-----------------------	---	--------

- storni per contributi a assistiti	€	7.295	--- a dedurre
-------------------------------------	---	-------	---------------

<b>SALDO AL 31.12.2018</b>	€	15.082
----------------------------	---	--------

=====

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 e dal versamento dell'8‰ della Curia.

## FONDO RINNOVAMENTO IMPIANTI

<b>SALDO al 31.12.2017</b>	€	63.137
		_____
<b>SALDO al 31.12.2018</b>	€	63.137
		=====

Il Fondo non presenta variazioni nel corso dell'esercizio 2018.

### CONTI D'ORDINE

1) Garanzie prestate a terzi su fondo Ordinario	€	262.976
2) Garanzie prestate a terzi su fondo L.108/96	€	1.171.654
3) Posizioni in presofferenza fondo Ordinario	€	4.791
4) Posizioni in presofferenza fondo L.108/96	€	24.711
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	€	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.

## OSSERVAZIONI DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

### AL BILANCIO AL 31/12/2018

Nel 2018 c'è stato un avvicendamento nel Collegio dei Revisori: il dott. Massimo Aprà ha preso il posto del dott. Sergio Viara che ringraziamo per il prezioso contributo fornito alla Fondazione fin dalla sua costituzione.

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 2018, dal Conto Economico dell'anno 2018 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 2018, 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 e ai Titoli 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 2018 per euro 69.348. La liquidità presente al 31 dicembre 2018 generata dalla scadenza di Titoli a ridosso della chiusura dell'anno è stata reinvestita all'inizio del 2019.

Nel 2016 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.

La voce "Patrimonio netto", ammonta a € 96.587; il disavanzo di esercizio di € 90.880 è superiore alla riserva per l'integrità del patrimonio netto ammontante ad € 84.176, pertanto si deve fare affidamento sul contributo alle spese correnti richiesto al Ministero Economia e Finanze per euro 90.013 da far valere sugli interessi attivi maturati nell'anno sulle somme depositate a valere sul Fondo Speciale Antiusura art. 15 legge 108/96.

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 5.230 ad euro 4.556. Stante l'esiguità dei proventi finanziari è diventato determinante il ricorso all'utilizzo degli interessi attivi a valere sui Fondi della Legge 108 per la copertura delle spese di funzionamento. 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 è di estrema importanza per la sopravvenienza della Fondazione individuare nuove formule di sostentamento.

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 180.570.

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 90.013 che risulta determinante per il reintegro del fondo integrità patrimonio in dotazione della Fondazione.

La totalità dei fondi garanzia iscritti fra i conti d'ordine alla voce "Impegni di erogazione" per € 1.464.132 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 € 5.749.398, rappresentando circa il 25%.

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. Marco BRESSO

dott. Massimo APRA'

don Domenico CATTANEO