

FONDAZIONE SAN MATTEO

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

BILANCIO 2019

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@fondazionesanmatteo.it

fondazionesanmatteo@pec.it

sito: www.fondazionesanmatteo.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 2019

(approvato dal Consiglio di Amministrazione del 20 maggio 2020)

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

diac. Roberto MOLLO	Presidente
rag. Carlo GANDOLFO	Vice Presidente
dott. Massimo BRANDONI	Consigliere
dott. Stefano PASSAGGIO	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 2019

Relazione morale

Lc, 1 46-55

E Maria disse:
«L'anima mia magnifica il Signore,
e lo spirito mio esulta in Dio, mio Salvatore,
perché egli ha guardato all'umiltà della sua serva.
Da ora in poi tutte le generazioni mi chiameranno beata,
perché grandi cose mi ha fatte il Potente.
Santo è il suo nome;
e la sua misericordia si estende di generazione in generazione
su quelli che lo temono.
Egli ha operato potentemente con il suo braccio;
ha disperso quelli che erano superbi nei pensieri del loro cuore;
ha detronizzato i potenti,
e ha innalzato gli umili; ha colmato di beni gli affamati,
e ha rimandato a mani vuote i ricchi.
Ha soccorso Israele, suo servitore,
ricordandosi della misericordia,
di cui aveva parlato ai nostri padri,
verso Abramo e verso la sua discendenza per sempre».

Il fondamento di qualsiasi pensiero, desiderio, aspirazione e azione umana è Nostro Signore Gesù Cristo, in Lui possiamo tutto quello che con le nostre forze non potremmo neanche sperare, Egli nonostante i nostri difetti, limiti, incapacità e talvolta preconcetti ci fornisce la soluzione. Dobbiamo soltanto avere l'atteggiamento di Maria che dona tutta se stessa al Signore e Il Signore fa di Lei cose grandi che portano alla liberazione degli umili e degli affamati. Siamo una goccia nell'oceano, ma l'oceano è fatto di tante piccole gocce. Il mare in senso biblico rappresenta il Male, che sembra imprigionare la cultura del nostro tempo, legando le ispirazioni dell'uomo nei limiti del "pensiero debole". Da tale corrente filosofica deriva l'esplosione del relativismo gnostico e morale, che privilegia l'apparire all'essere, incentiva la cultura dell'effimero, la deresponsabilizzazione e porta a una enorme distorsione della realtà, limitandosi alla soddisfazione del presente senza tener conto delle conseguenze future.

Non mi sembra fruttuoso ripetere che la situazione socio economica e politica non favorisce di certo stabilità, sicurezza e continuità, solidità del tessuto sociale, situazione ora aggravata dai rischi sanitari ed economici dell'epidemia del CoVid19.

Dal nostro piccolo punto di osservazione mi soffermo su alcuni numeri:

	numero di ascolti	Pratiche deliberate	Pratiche erogate
2017	300	64	52
2018	282	38	24
2019	377	48	39

Sono stati erogati nel 2017 finanziamenti per complessivi 665.000 euro, nel 2018 per 348.900 euro mentre nel 2019 le erogazioni hanno raggiunto i 614.400 euro.

Anche se permangono le motivazioni che dal 2015 hanno portato alla contrazione delle richieste da ricercarsi principalmente nel consistente deterioramento di quello che bancariamente si definisce "meritevolezza del credito" ovvero la reale possibilità di poter restituire o meno il prestito garantito dal nostro intervento, nonché nella riapertura del credito bancario al consumo, si denota nel 2019 la ripresa degli ascolti e conseguentemente delle erogazioni che sono il risultato di un complesso di attività che hanno portato alla visibilità della Fondazione.

Tra queste: la nostra co-organizzazione del convegno **'AZZARDO - Fra legislazione nazionale, regionale e regolamentazione degli Enti locali'** svoltosi il 9 aprile 2019

presso il Sermig di Torino, che ha coinvolto le autorità locali e di tutto il Nord Italia; a questo si aggiungono varie partecipazioni a Convegni – in qualità di relatori – in particolare presso il Consiglio Regionale del Piemonte come l’iniziativa **‘Ragazzi in Aula’** svoltasi il 15 marzo 2019 dove il nostro intervento ha riscosso vivo interesse tra gli studenti consentendo loro di avere una testimonianza diretta da chi opera in prima linea nella lotta al fenomeno dell’usura; il convegno svoltosi nella sala consiliare del Comune di Rivoli sul tema del **Sovraindebitamento e Legge 3/2012**; ed infine la nostra partecipazione in qualità di relatori all’evento conclusivo del progetto **‘D.REA.M.S., Do REAct: less Money, more dreams’**, percorso educativo/artistico sul tema dell’indebitamento e del gioco d’azzardo svoltosi il 6 giugno 2019 presso lo IUSTO – Istituto Universitario Salesiano di Torino.

Non ultimo i festeggiamenti per il 25° anniversario della Fondazione con Santa Messa officiata da Mons. Marco Arnolfo, arcivescovo di Vercelli e delegato della Conferenza Episcopale Piemontese per la pastorale sociale e del lavoro.

Abbiamo inoltre instaurato una collaborazione *ad intra* con Caritas diocesane, zonali, parrocchiali, gruppi caritativi di Volontariato Vincenziano e Conferenze di San Vincenzo, pastorale sociale e del lavoro, con la Fondazione Operti.

Abbiamo perseguito *ad extra* la costituzione di una rete di contatti con un accordo di collaborazione con lo sportello di consulenza psicologica per ludopatia e sovraindebitamento presso lo IUSTO di piazza Rebaudengo, la sottoscrizione di una lettera di intenti con l’ASLTO 3 relativa alla modalità di accesso alla Fondazione per soggetti ludopatici in cura e ,per chi lo desidera, di contatto con il servizio sanitario facendo da apripista anche per altre fondazioni antiusura. Non ultimo si è altresì notevolmente sviluppata la collaborazione con gli OCC (Organismo di composizione della crisi) in particolare con quello di Villastellone stabilendo un *modus operandi* che renda più snella l’istruttoria e più solerte l’eventuale delibera. L’utilizzo della Legge 3/2012 ci ha permesso di ampliare lo spettro di intervento consentendoci in collaborazione con gli OCC – e tramite l’omologa di un Tribunale - di finanziare la ristrutturazione dei debiti per importi molto al di sopra della nostra portata.

La Fondazione continua ad essere impegnata per la ricerca di nuovi utenti finanziabili aventi caratteristiche di sincerità limpidezza e capacità di esdebitazione del prestito avendo spazio per incrementare gli interventi.

A parziale risposta delle necessità delle famiglie e dei soggetti non finanziabili si è incrementato l’utilizzo del fondo per interventi straordinari con erogazioni di modesto importo a fondo perduto o attivando prestiti d’onore. Nel 2019 abbiamo erogato un importo pari a circa 15.000 euro.

Si è sviluppata una particolare attenzione al recupero di crediti precedentemente reputati inesigibili: siamo riusciti a recuperare da soggetti che nei tempi passati erano riusciti a celare le loro reali condizioni, arrestando i pagamenti delle rate, nonostante la solvibilità, naturalmente riscontrata a posteriori. Nel 2019 infatti con il proficuo lavoro dei volontari dell’ufficio recupero crediti siamo riusciti a recuperare in totale euro 309.283.

Concludo ringraziando tutti gli amici Volontari, che concorrono alla buona riuscita della missione della Fondazione, fornendo la loro professionalità e umanità senza riserve e in modo assolutamente gratuito; un sentito ringraziamento va all’Ufficio Segreteria e a tutti quelli che collaborano con il nostro ente.

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 2019

Finanziamenti erogati da banche convenzionate con nostre garanzie

Esercizio: 01.01.2019 – 31.12.2019

Persone ascoltate: 377

FONDO LEGGE 108/96 art. 15

Finanziamenti deliberati	n°	44	€	802.600,00
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	35	€	575.300,00

FONDO ORDINARIO

Finanziamenti deliberati	n°	4	€	52.100,00
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	4	€	39.100,00

Dall'inizio attività: 10.10.1994 a tutto il 31.12.2019

Persone ascoltate: 10151 + 377 = **10528**

FONDO LEGGE 108/96 art. 15

Finanziamenti deliberati	n°	2022	€	24.592.071,40
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	1740	€	20.707.028,48
Rischio in essere			€	1.211.312,93
Rischio in presofferenza e in contenzioso			€	88.303,78
Percentuale sofferenze (1)		16,745%		

FONDO ORDINARIO

Finanziamenti deliberati	n°	554	€	4.945.136,08
Finanziamenti effettivamente attivati	n°	472	€	4.101.856,21
Rischio in essere			€	232.694,36
Rischio in presofferenza e in contenzioso			€	60.165,62
Percentuale sofferenze (1)		24,376%		

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

FONDO LEGGE 108/96 art. 15 € 1.484.031,38

FONDO ORDINARIO € 338.046,61

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	€ 7.882.875,42
	€ 9.636.897,19

Totale erogazioni effettuate al 31.12.2019

Fondo Ordinario	472	€ 4.101.856,21
Fondo Legge 108 art.15	1740	€ 20.707.028,48
	2212	€ 24.808.884,69

Consistenza fondi al 31.12.2019

Fondo Ordinario	€ 814.997,84
Fondo Legge 108 art.15	€ 5.192.146,33
	€ 6.007.144,17

Impegno erogazioni in essere alla data del 31.12.2019

Fondo Ordinario	€ 232.694,36
Fondo Legge 108 art.15.	€ 1.211.312,93
	€ 1.444.007,29

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

Fondo Ordinario	€ 6.013,15
Fondo Legge 108 art.15.	€ 12.698,84
	€ 18.711,99

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 31.12.2019, con e senza applicazione del moltiplicatore

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

Fondo Ordinario
 disponibilità reali al netto degli impegni in corso € 522.137,86

importo erogabile con moltiplicatore 1/2.5 al netto degli impegni in corso € 1.744.634,62

Fondo Legge 108
 disponibilità reali al netto degli impegni in corso € 3.892.529,62

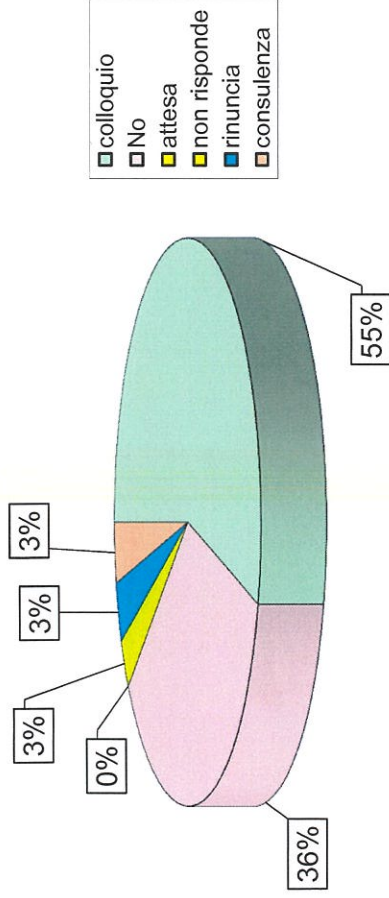
importo erogabile con moltiplicatore 1/2.5 al netto degli impegni in corso € 9.084.675,95

Rotazione dei Fondi su fondi dotazione iniziale

Fondo Ordinario	2,338544
Fondo Legge 108	2,626837

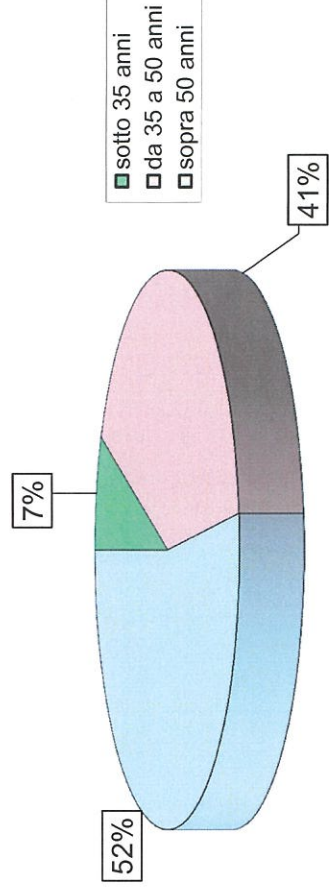
esito delle richieste telefoniche nel 2019

ritardo medio colloquio: 29,2 giorni (-12% su 2018)



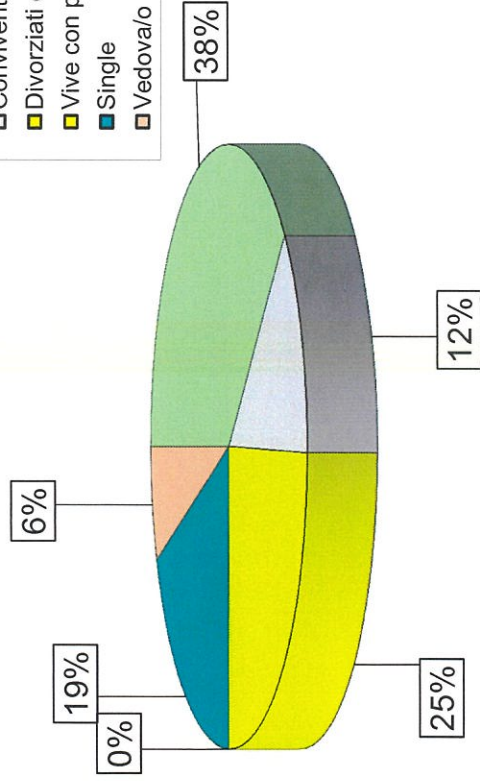
suddivisione per età dei richiedenti nel 2019

età media: 51,2 anni



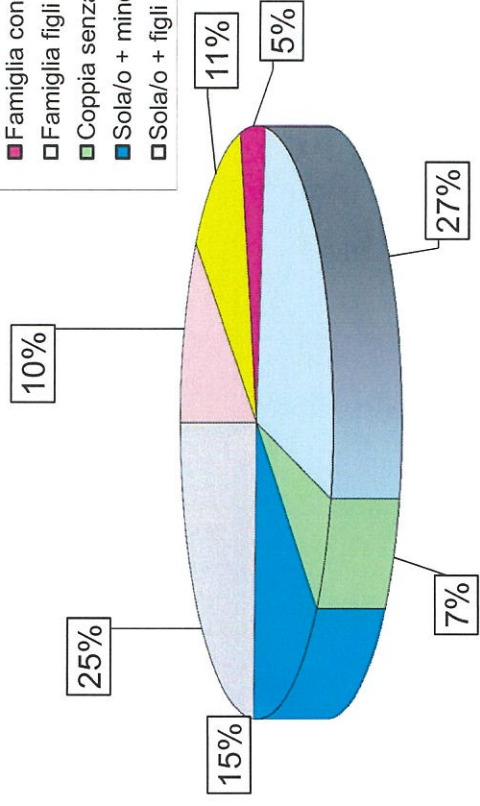
suddivisione per stato civile dei richiedenti nel 2019

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

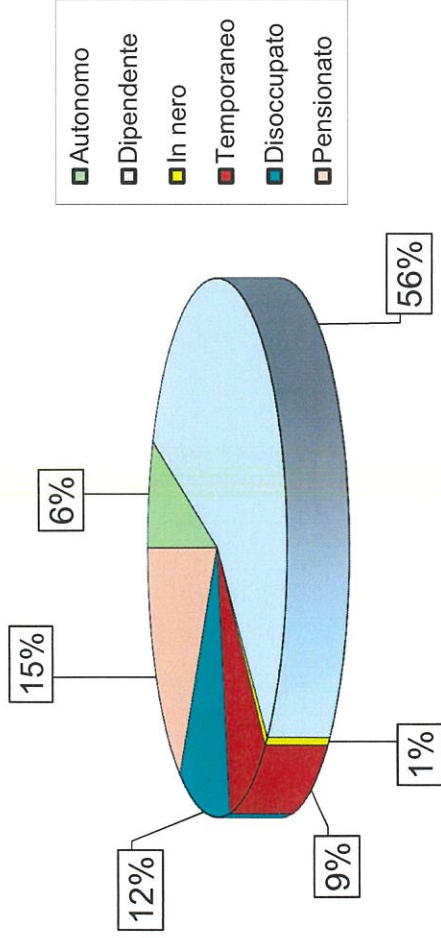


suddivisione per famiglia e minori di 15 anni nel 2019

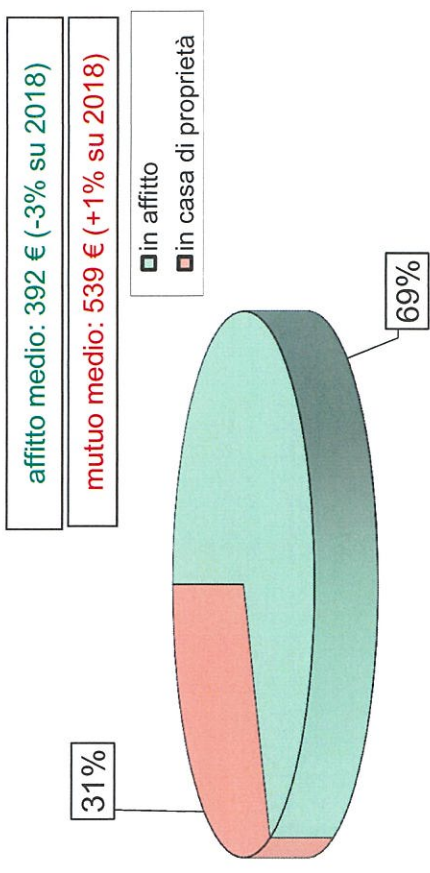
- Famiglia con 1 minore
- Famiglia con 2 minori
- Famiglia con >2 minori
- Famiglia figli > 15 anni
- Coppia senza figli
- Sola/o + minore/minori
- Sola/o + figli >15 anni



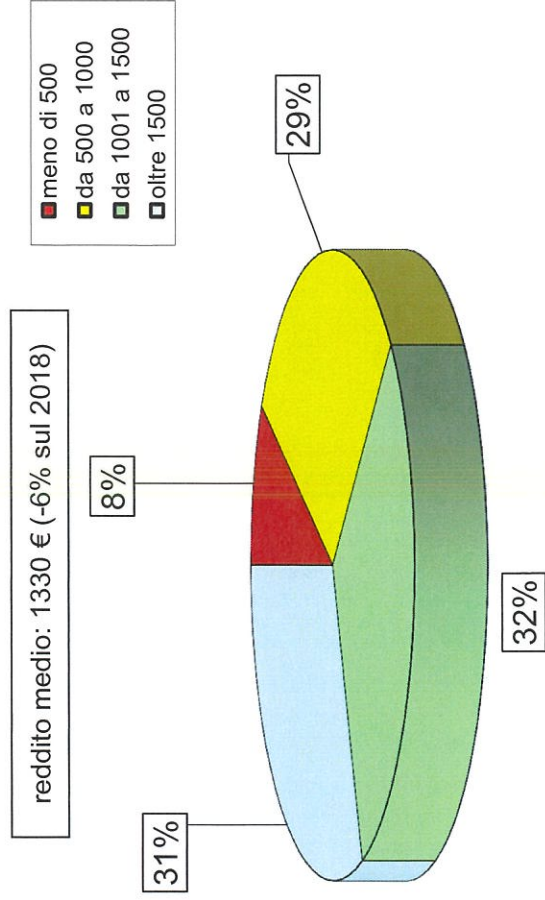
suddivisione per lavoro dei richiedenti nel 2019



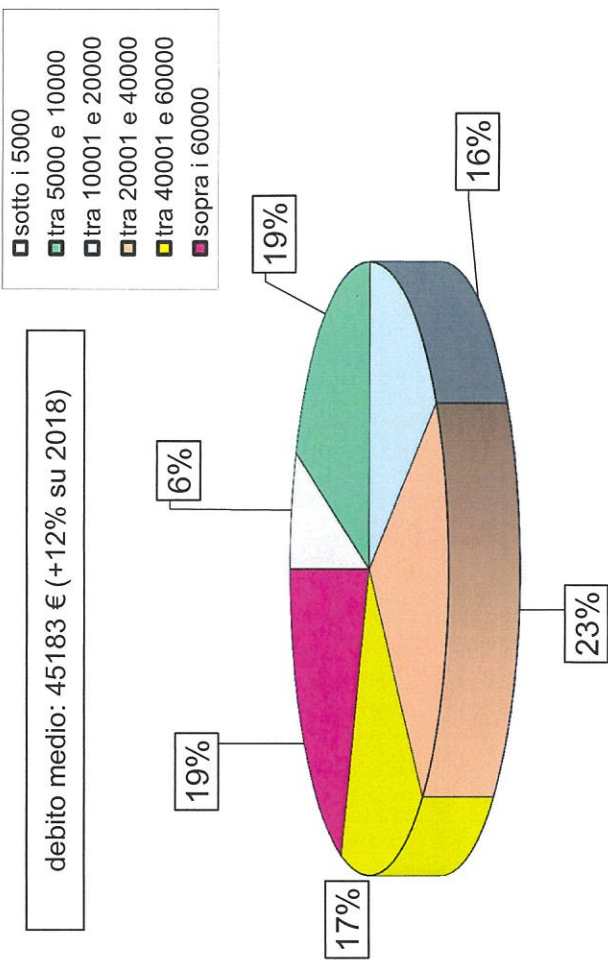
suddivisione dei richiedenti per abitazione nel 2019

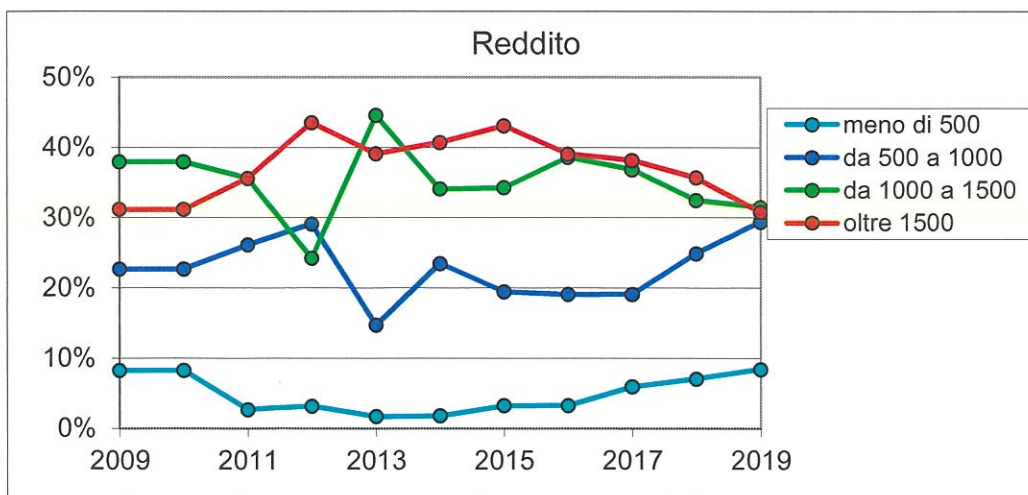
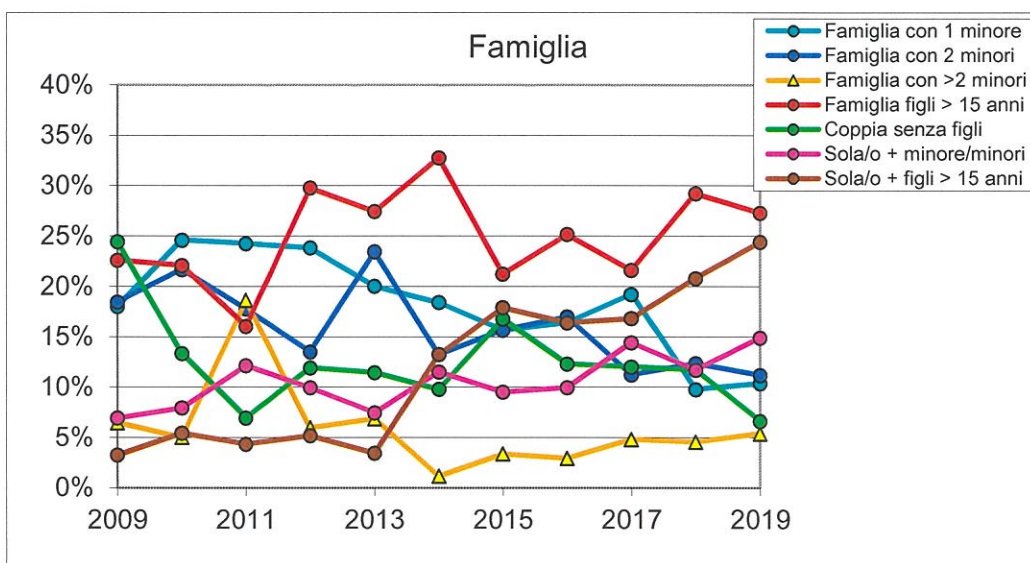
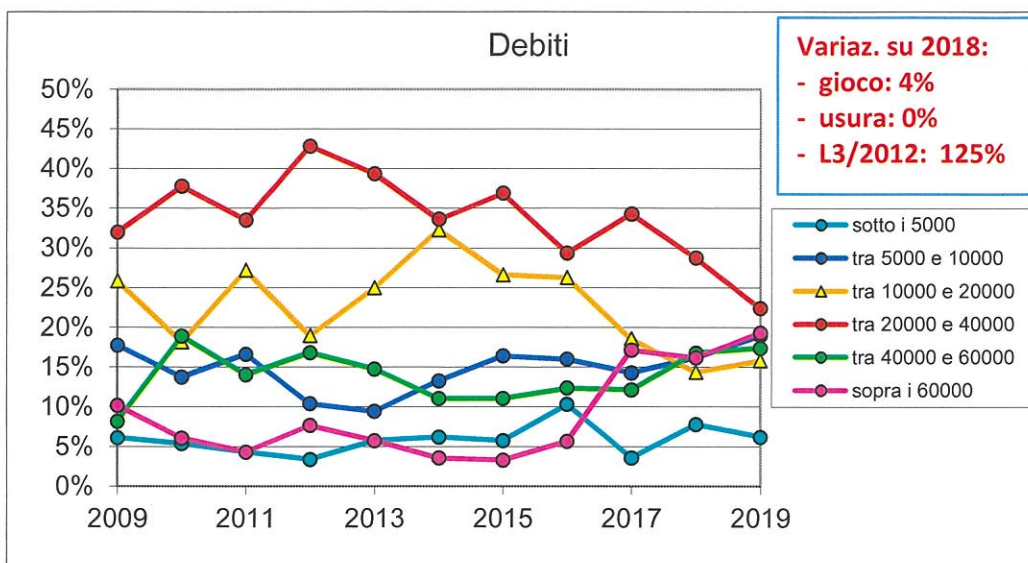


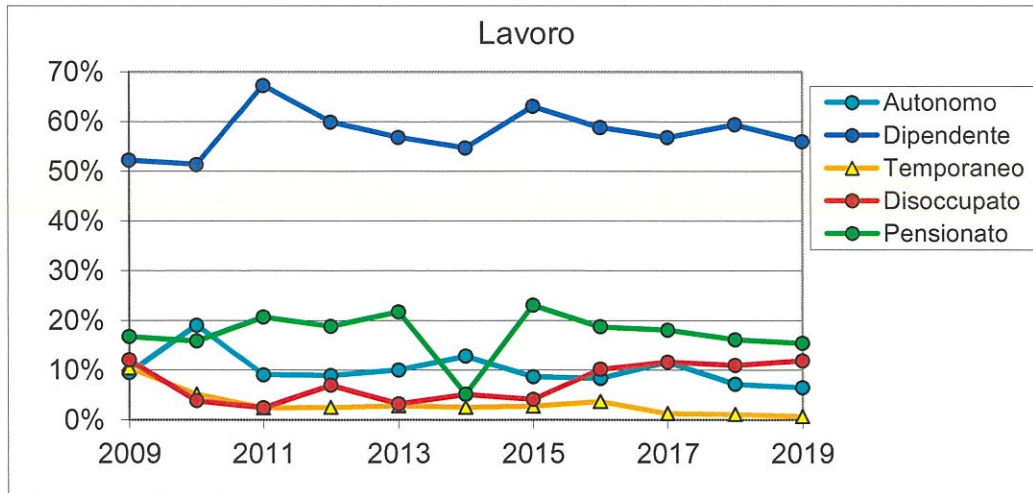
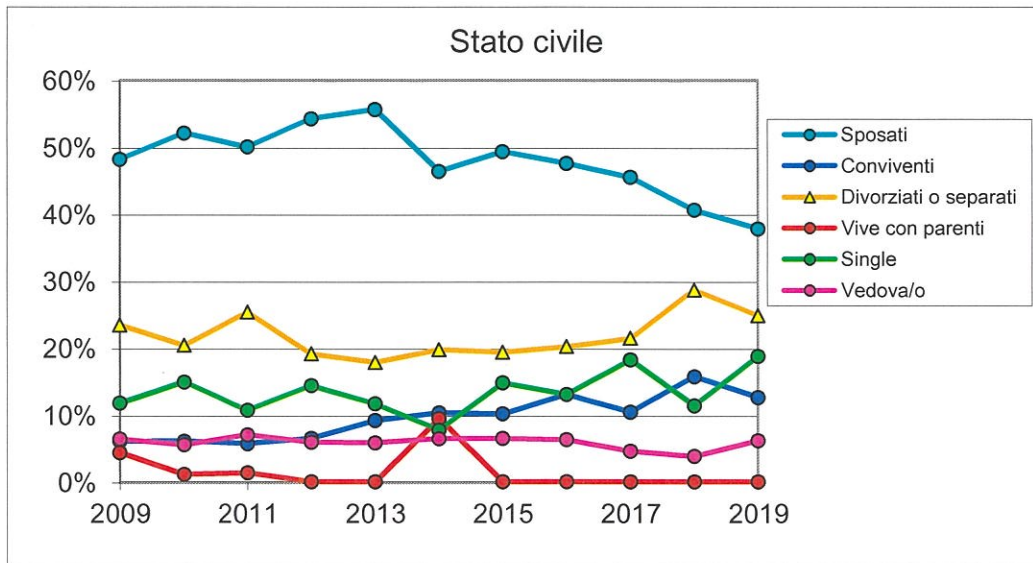
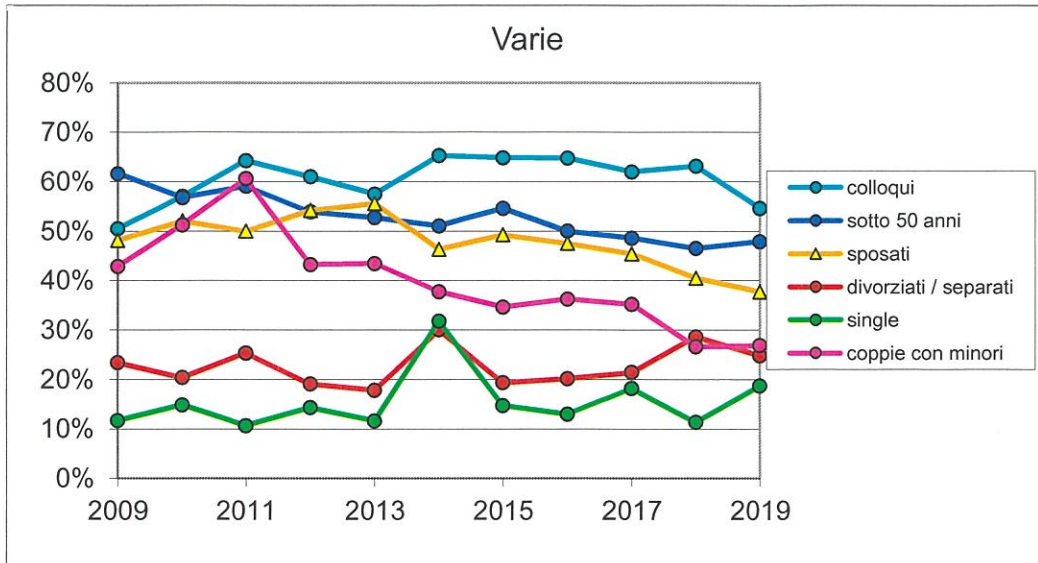
suddivisione dei richiedenti per reddito nel 2019

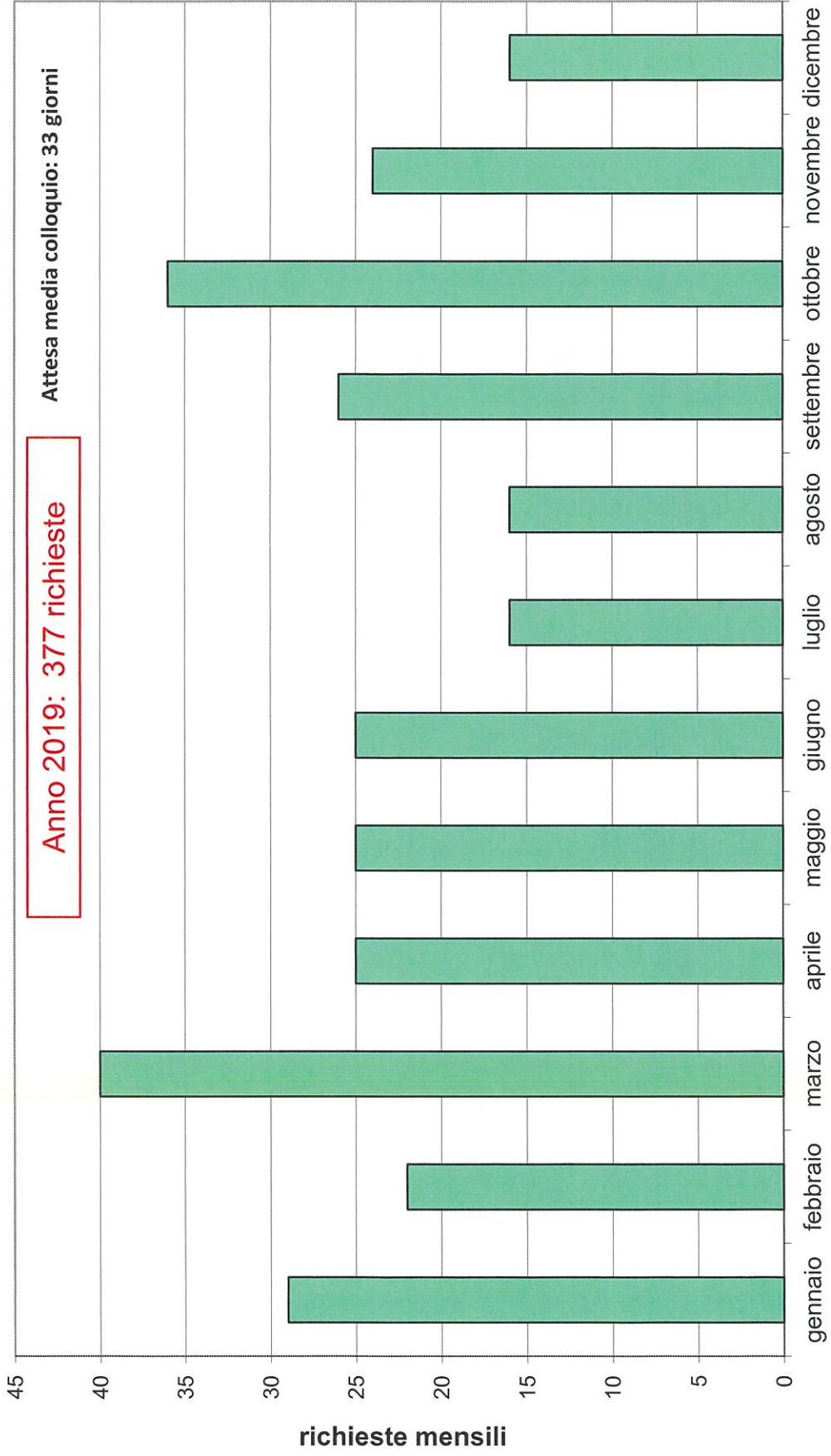


suddivisione dei richiedenti per debiti nel 2019





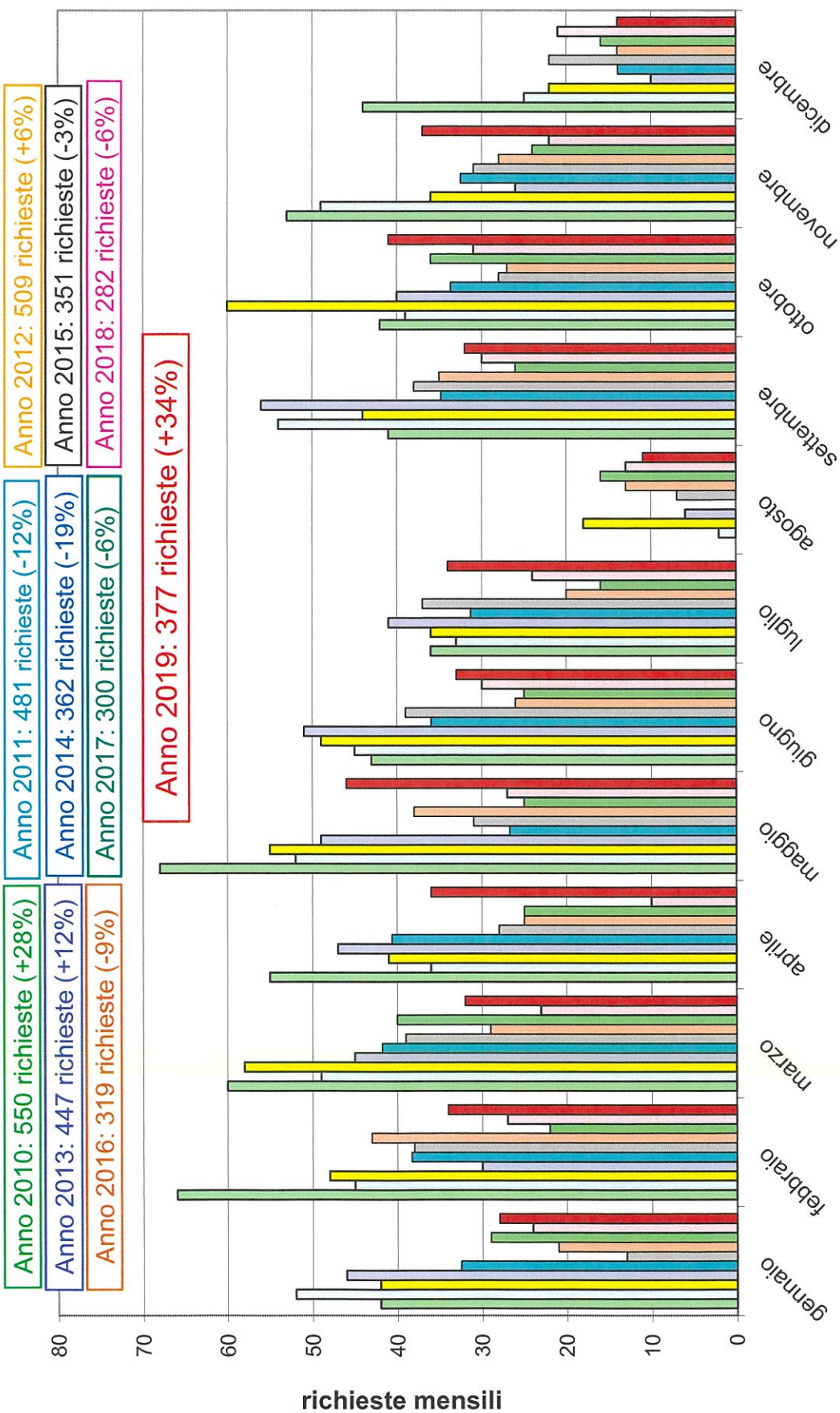




FONDAZIONE "S. MATTEO" TORINO

Confronto richieste telefoniche: dal 2010 al 2019

dicembre 2019



STATO PATRIMONIALE
e
CONTO ECONOMICO
al 31 dicembre 2019

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO		31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
1	Immobilizzazioni materiali e immateriali: a) beni immobili di cui: - beni immobili strumentali b) beni mobili d'arte c) beni mobili strumentali <i>mobili e macchine ufficio</i> d) immobilizzazioni pluriennali e) altri beni	71.443 71.443 71.443	67.515 67.515 67.515
2	Immobilizzazioni finanziarie: 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	0	0
3	Strumenti finanziari non immobilizzati: a) strumenti finanziari affidati in gestione patrimoniale individuale b) strumenti finanziari quotati di cui: - titoli di debito <i>ordinari</i> <i>legge 108/96 art.15</i> - titoli di capitale - parti di organismi di invest.collettivo del risparmio c) strumenti finanziari non quotati di cui: - titoli di debito - titoli di capitale - parti di organismi di invest.collettivo del risparmio	4.354.382 4.354.382 4.354.382 513.935 3.840.446 0	4.460.238 4.460.238 4.460.238 363.935 4.096.303 0
4	Crediti <i>debitori per nostri interventi</i> di cui: - esigibili entro l'esercizio successivo <i>crediti diversi</i>	4.007 0 4.007 4.007	2.083 0 2.083 2.083
5	Disponibilità liquide <i>banche</i> <i>banche (legge 108/96 art.15)</i> <i>c/c postale</i> <i>cassa</i>	1.737.864 355.489 1.351.700 30.014 660	1.289.160 491.441 739.514 58.193 12
6	Altre attività di cui: - attività impiegate nelle imprese strumentali direttamente esercitate		
7	Ratei e risconti attivi	1.576	9.169
Totale dell'attivo		6.169.272	5.828.165

PASSIVO		31 dicembre 2019		31 dicembre 2018	
1	Patrimonio netto:		73.115		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	79.564		84.176	
	f) avanzi (disavanzi) portati a nuovo				
	g) avanzo (disavanzo) residuo				
	h) avanzo (disavanzo) dell'esercizio	(109.740)		(90.880)	
2	Fondi per l'attività d'istituto:		6.083.817		5.720.164
	a) fondo di stabilizzazione delle erogazioni				
	b) fondi per le erogazioni nei settori rilevanti	6.003.744		5.641.946	
	<i>fondo di garanzia ordinaria</i>	782.887		768.437	
	<i>fondo garanzia legge 108/96 art. 15</i>	5.192.146		4.844.798	
	<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	15.690		15.082	
	<i>fondo interventi straordinari</i>	12.290		15.082	
	<i>fondo ordinanza tribunale</i>	3.400		0	
	d) altri fondi	64.383		63.137	
	<i>fondo rinnovamento impianti</i>	64.383		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		0
	a) Fondo crediti d'imposta verso l'Erario				
	b) Fondo imposte e tasse	0		0	
4	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		5.192		7.019
5	Erogazioni deliberate:		0		0
	a) nei settori rilevanti	0		0	
	b) negli altri settori statutari				
6	Fondo per il volontariato		0		0
7	Debiti		7.148		4.395
	di cui:				
	- esigibili entro l'esercizio successivo	7.148		4.395	
	<i>debiti verso enti pubblici</i>	4.203		3.543	
	<i>debiti diversi</i>	2.945		852	
8	Ratei e risconti passivi		0		0
Totale del passivo			6.169.272		5.828.165

CONTI D'ORDINE		31 dicembre 2019		31 dicembre 2018	
A	Beni di terzi		0		0
B	Beni presso terzi		127		127
C	Garanzie e impegni		0		0
	<i>garanzie ricevute da terzi</i>	0		0	
D	Impegni di erogazione		1.462.719		1.464.132
	<i>garanzie prestate a terzi su fondo ordinario</i>	232.694		262.976	
	<i>garanzie prestate a terzi su fondo L.108/96</i>	1.211.313		1.171.654	
	<i>posizioni in presofferenza fondo ordinario</i>	6.013		4.791	
	<i>posizioni in presofferenza fondo L.108/96</i>	12.699		24.711	
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			1.717.477		1.718.889

CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO		31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
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:	5.422	4.556
	a) da immobilizzazioni finanziarie		
	b) da strumenti finanziari non immobilizzati	5.419	4.555
	<i>interessi su titoli</i>	5.419	4.555
	c) da crediti e disponibilità liquide	2	1
	<i>interessi su conti bancari</i>	2	1
	<i>interessi su conti postali</i>	0	0
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:	(112.419)	(92.853)
	a) compensi e rimborsi spese organi statuari		
	b) per il personale	(71.129)	(59.068)
	<i>stipendi</i>	(68.663)	(56.522)
	<i>acc.to TFR</i>	(2.466)	(2.546)
	di cui:		
	- per la gestione del patrimonio		
	b) per consulenti e collaboratori esterni	(5.926)	(7.385)
	c) per servizi di gestione del patrimonio		
	d) interessi passivi ed altri oneri finanziari		
	e) commissioni di negoziazione		
	f) ammortamenti	(1.246)	
	g) accantonamenti		
	h) altri oneri	(34.119)	(26.400)
	<i>spese di manutenzione e accessori</i>	(1.238)	(794)
	<i>spese di locazione</i>	(12.353)	(12.275)
	<i>spese di amministrazione sede</i>	(7.531)	(7.160)
	<i>spese postali e telefoniche</i>	(3.684)	(3.283)
	<i>bolli</i>	(34)	(127)
	<i>spese di cancelleria e stampati</i>	(3.993)	(690)
	<i>partecipazioni a congressi</i>	(412)	(273)
	<i>spese convegni istituzionali</i>	(3.205)	0
	<i>quote associative</i>	(300)	(300)
	<i>varie</i>	(1.370)	(1.498)
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	(2.743)	(2.582)
	- IRAP	(1.385)	(1.233)
	- TARSU / TARI	(1.358)	(1.349)
	Avanzo (disavanzo) dell'esercizio	(109.740)	(90.880)

continua CONTO ECONOMICO		31 dicembre 2019	31 dicembre 2018
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		(109.740)	(90.880)

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 31.12.2018	€	67.515
Spese installazione condizionatore	€	3.928

SALDO al 31.12.2019	€	71.443
		=====

TABELLA 1 - DETTAGLIO TITOLI DI PROPRIETA' – FONDO LEGGE 108/96 – 31 DICEMBRE 2019
Contabilizzati ai costi di acquisto

TITOLI	DATA ACQUISTO	BANCA	VALORE NOMINALE	VALORE D'AQUISTO	CONTROVALORE al 31.12.2019	CEDOLE E SCADENZE
OBBL.BIMI 28 set 26 T.M. EUR	19 ott 16	INTESA SANPAOLO Via Monte di Pietà	500.000,00	495.000,00	475.796,50	28 sett annuale
OBBL.ISP PGM 31 mar 22 T.M. EUR	08 feb 17 08 mag 17	INTESA SANPAOLO Via Monte di Pietà	650.000,00	645.884,00	646.555,00	31 mar annuale
BTP 01 giu 25 T.F. 1,50%	08 feb 17 08 ott 17	INTESA SANPAOLO Via Monte di Pietà	650.000,00	633.303,00	676.272,35	01 giu 01 dic
BTP Italia 24 ott 24 T.F. 0,35%+infl	08 mag 17	INTESA SANPAOLO Via Monte di Pietà	300.000,00	298.774,62	300.308,10	24 apr 24 ott
BTP 01 ago 27 T.F. 2,05%	18 ott 17 05 ott 18	INTESA SANPAOLO Via Monte di Pietà	345.000,00	342.899,00	369.177,26	01 feb 01 ago
BTP 01 ott 23 T.F. 2,45%	05 ott 18	INTESA SANPAOLO Via Monte di Pietà	100.000,00	98.970,00	107.756,70	01 apr 01 ott
OBBL.SUBOR. 15 apr 20 T.V.	06 apr 16	UNICREDIT Via XX Settembre	56.000,00	56.878,08	56.655,20	15 apr trimestrale
BTP 01 nov 20 T.F. 0,65%	12 ott 18	UNICREDIT Via XX Settembre	300.000,00	295.296,50	302.232,00	01 mag 01 nov
BTP 01 dic 26 T.F. 1,25%	27 dic 16	UBI Banca Regionale Europea	315.000,00	298.714,50	322.556,08	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	99.510,56	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	299.200,12	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	313.488,95	15 mag 15 nov
			3.901.000,00	3.840.446,44	3.969.508,82	

Tabella 2 - DETTAGLIO TITOLI DI PROPRIETA' – FONDI ORDINARI E PATRIMONIO – 31 DICEMBRE 2019 contabilizzati ai costi di acquisto						
TITOLI	DATA ACQUISTO	BANCA	VALORE NOMINALE	VALORE D'ACQUISTO	CONTROVALORE al 31.12.2019	CEDOLE E SCADENZE
BTP Italia 24 ott 24 T.V.	30 giu 17 05 ott 18	INTESA SANPAOLO Via Monte di Pietà	225.000,00	224.107,41	225.231,08	24 apr 24 ott
OBBL. UBI BCA 31 gen 22 T.F. 1,80%	31 gen 19	UBI Banca Regionale Europea	250.000,00	250.000,00	257.234,49	
BTP 01 giu 27 T.F. 2,20%	04 mag 17	UNICREDIT Via XX Settembre	40.000,00	39.828,00	43.248,00	01 giu 01 dic
			515.000,00	513.935,41	525.713,57	

I titoli di proprietà sono contabilizzati al valore d'acquisto. Sono altresì elencati i valori al 31.12.2019. 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. Gli avvenimenti politici nazionali ed internazionali nel corso del 2019 hanno comportato un aumento dei corsi dei titoli di Stato e delle obbligazioni bancarie determinando un calo dei rendimenti.

In questo scenario il Consiglio di Amministrazione della Fondazione ha preferito attendere ad effettuare investimenti.

Tabella 1 'Fondi Legge 108/96': si è provveduto a cercare di integrare i rendimenti 2019 effettuando la vendita di nominali € 200.000 di BTP scadenza 01/03/2030 acquistati nell'ultimo trimestre del 2018, che ha comportato una plusvalenza netta di circa € 46.000.

Tabella 2 'Fondi Ordinari e Patrimonio': si è provveduto a disinvestire il fondo liquidità Intesa Sanpaolo (ctv circa € 100.000) ottenendo una piccola plusvalenza.

CONTI CORRENTI BANCARI FONDI ORDINARI

Intesa Sanpaolo c/c Via Monte di Pietà	€	187.024
Unicredit Banca c/c Via XX Settembre	€	114.076
UBI Banca Regionale Europea	€	54.389

SALDO al 31.12.2019	€	355.489
		=====

CONTI CORRENTI BANCARI LEGGE 108/96 ART. 15

Intesa Sanpaolo c/c Via Monte di Pietà	€	834.109
Unicredit Banca c/c Via XX Settembre	€	307.437
UBI Banca Regionale Europea	€	210.154

SALDO al 31.12.2019	€	1.351.700
		=====

RISERVA PER L'INTEGRITA' DEL PATRIMONIO

SALDO al 31.12.2018	€	84.176	
- rimborso oneri gestionali a seguito aut. Ministero Economia e Finanze, da Fondo di Garanzia L.108 art. 15	€	84.948	(¹)
- versamenti contributi diversi	€	1.320	
- perdite esercizio 2018	€	90.880	--- a dedurre
		<hr/>	
SALDO al 31.12.2019	€	79.564	
		<hr/> <hr/>	

Conto costituito per coprire eventuali perdite patrimoniali. Nel corso dell'esercizio 2019 è stato incrementato di euro 84.948, 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 2018, per l'importo di euro 90.880.

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 € 99.300 sempre a titolo di rimborso oneri gestionali anno 2019.

¹ Tale importo eccede l'ammontare degli interessi maturati nel corso del 2018 ed è stato autorizzato dal Ministero Economia e Finanze sulla base della disponibilità della sommatoria degli interessi netti degli esercizi precedenti, ammontante al 31.12.2018 ad € 766.016.

FONDO DI GARANZIA ORDINARIO

SALDO al 31.12.2018	€	768.437	
- versamenti a copertura posizioni in sofferenza	€	20.933	
- addebito per spese legali e visure	€	5.483	--- a dedurre

SALDO al 31.12.2019	€	782.887	
		=====	

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 spese legali relative a posizioni diverse.

FONDO DI GARANZIA LEGGE 108

SALDO al 31.12.2018	€	4.844.798	
- versam. da Ministero Economia e Finanze contributo antiusura	€	270.275	
- interessi su c/c e su investimenti diversi	€	77.667	
- interessi su posizioni a sofferenza	€	9.243	
- versamenti a copertura posizioni in sofferenza	€	288.350	
- addebito per bolli e comm.	€	394	--- a dedurre
- recupero spese da Ministero Economia e Finanza esercizio 2018	€	84.948	--- a dedurre
- addebito per escussioni	€	88.783	--- a dedurre
- addebito spese legali e visure	€	124.061	--- a dedurre
<hr/>			
SALDO AL 31.12.2019	€	5.192.147	=====

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 31.12.2018	€	28.710

SALDO al 31.12.2019	€	28.710
		=====

Fondo costituito per coprire eventuali perdite. Non presenta variazioni nel corso dell'esercizio 2019.

FONDO RINNOVAMENTO IMPIANTI

SALDO al 31.12.2018	€	63.137
Ammortamento anno 2019	€	1.246

SALDO al 31.12.2019	€	64.383
		=====

Il Fondo presenta variazioni nel corso dell'esercizio 2019 per l'ammortamento di nuovi acquisti.

FONDO INTERVENTI STRAORDINARI

SALDO AL 31.12.2018	€	15.082	
- versamenti da terzi	€	1.510	
- donazione sig.ra A.M.G.*	€	3.400	
- versamento 5‰ anno 2017	€	764	
- versamento 8‰ Curia	€	10.000	
- storni per contributi a assistiti	€	15.066	--- a dedurre
SALDO AL 31.12.2019	€	15.690	
		=====	

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.

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

CONTI D'ORDINE

1) Garanzie prestate a terzi su fondo Ordinario	€	232.694
2) Garanzie prestate a terzi su fondo L.108/96	€	1.211.313
3) Posizioni in presofferenza fondo Ordinario	€	6.013
4) Posizioni in presofferenza fondo L.108/96	€	12.699
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 31/12/2019

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 2019, dal Conto Economico dell'anno 2019 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 2019, 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;
- la voce "Patrimonio netto", ammonta a € 73.115; il disavanzo di esercizio di € 109.740 è superiore alla riserva per l'integrità del patrimonio netto ammontante ad € 79.564.
- la totalità dei fondi garanzia iscritti fra i conti d'ordine alla voce "Impegni di erogazione" e "Rischi" per complessivi euro € 1.462.719 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 € 6.092.246, rappresentando circa il 24% 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 € 71.129, registrando un incremento di € 12.061 rispetto al 2018;
- la voce relativa agli oneri per consulenti e collaboratori esterni è pari ad € 5.926 contro i 7.385 € dell'anno precedente;
- la voce "altri oneri" comprende principalmente gli oneri per la conduzione della sede e risultano incrementati per le spese di cancelleria e stampati e per l'organizzazione di un convegno.

I proventi finanziari, anche per la dovuta prudenza operata nella scelta delle forme di investimento utilizzate, non rappresentano più una forma di sostentamento delle spese di funzionamento ed 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.

Il disavanzo di gestione del 2019, pari ad € 109.740, non trova completa copertura nel fondo integrità del patrimonio e residuerà nel prossimo esercizio per euro 30.176. Solo la richiesta di utilizzo degli interessi attivi a valere sul Fondo Legge 106/96 potrà – come negli anni passati – reintegrare il fondo di dotazione della Fondazione inciso da detto disavanzo.

Al riguardo, su indicazioni del Collegio, il Consiglio di Amministrazione sta valutando l'ipotesi di incrementare 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 di esercizio.

Diamo atto che, osservata l'emergenza sanitaria per "Covid 19", il Consiglio ha opportunamente differito la convocazione per l'approvazione del presente Bilancio ed individuato forme alternative alla sua partecipazione.

dott. Marco BRESSO

dott. Massimo APRA'

don Domenico CATTANEO