

FONDAZIONE ANTIUSURA MONS. VITTORIO MOIETTA O.N.L.U.S.

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31.12.2023

- a) Situazione Patrimoniale e Conto Economico
- b) Relazione del Presidente sulla Gestione Esercizio 2023
- c) Tabelle dimostrative

FONDAZIONE ANTIUSURA MONS. VITTORIO MOIETTA ONLUS

RELAZIONE DEL PRESIDENTE SULLA GESTIONE ESERCIZIO 2023

Gentili consiglieri,

la gestione dell'esercizio 2023 è caratterizzata dalla presenza di un ragguardevole utile di esercizio dopo le perdite registrate negli ultimi due anni. L'utile è da attribuirsi al piano di investimento delle disponibilità liquide, in titoli di Stato, scelti con raziocinio e per importo rilevante. L'investimento, ha riguardato, la maggior parte delle liquidità, circa il 79% (€ 2.750.000 su 3.500.000), tenuto conto che incombe, sempre, la necessità di dover fronteggiare con *riserve disponibili*, eventuali insolvenze.

Questo rapporto, considerato l'andamento dei prestiti, come evidenzieremo di seguito, è certamente migliorabile; durante l'anno in corso ci proponiamo di approfondire più dettagliatamente lo studio di questi flussi (*riserve di liquidità ed andamento dei prestiti*), tenendo nel debito conto soprattutto il degrado crescente dell'ambiente operativo della nostra Fondazione.

L'importo dei prestiti escussi ed in sofferenza è presso ché invariato nel corso del 2023, a dimostrazione che la restituzione dei prestiti procede con ritmo positivo. Le sofferenze e le escussioni si attestano, in termini globali, alla misura del 5% circa dei prestiti erogati.

La percentuale sarebbe ancora più bassa se la Fondazione, lo abbiamo già detto nelle precedenti relazioni, non fosse incorsa in una pessima gestione del credito da parte di Banca ex convenzionata, contro la quale siamo stati costretti ad agire per le vie legali.

Nell'esercizio in esame si è verificata una sola insolvenza pari ad € 1.444.85, dovuta a transazione a "saldo e stralcio" di debito residuo per prestito di originari € 40.000. La perdita dovuta alla transazione è stata riferita al conto "FONDO DOTAZIONE CONTRIBUTI MEF", mediante passaggio nei conti di evidenza "Debiti per crediti escussi e in sofferenza" e "Crediti escussi con garanzia MEF".

Altre variazioni da segnalare, nei conti dell'attivo, sono relative:

- a) alle Immobilizzazioni tecniche, materiali ed immateriali, per l'acquisto di software e hardware in sostituzione di quelli preesistenti, desueti e/o consunti;
- b) alle disponibilità liquide, aumentate, all'incirca, per lo stesso valore del contributo del MEF in conto capitale e da incassi di cedole.

I ratei attivi si riferiscono ad interessi attivi su titoli, di competenza dell'esercizio precedente, ma incassati nell'esercizio in esame.

Figurano ancora nelle voci dell'attivo le perdite di esercizi precedenti, delle quali ci occuperemo allorché diremo della destinazione degli utili di competenza dell'esercizio.

Passando alle voci del passivo, riscontriamo sensibili variazioni sia sul conto "FONDO DOTAZIONE CONTRIBUTI MEF" che sul conto "FONDO DOTAZIONI INTERESSI MEF". Il primo segna un incremento di € 194.661,53 pari al Contributo ricevuto dal MEF, al netto dell'insolvenza, già detta, di € 1.444,85 ed il secondo per l'attribuzione degli interessi attivi dell'esercizio al netto degli oneri bancari, secondo il piano di riparto degli stessi, e del contributo spese di gestione, autorizzato dal Ministero, di € 26.293,36.

Tutte le altre poste riguardano scritture connesse alla gestione del personale presso che invariati.

Merita attenzione l'importo appostato a creditori diversi per € 1.562,40; trattasi di partita che verrà addebitata in c/c nel futuro esercizio, dovuta al fatto che la Banca ci ha accreditato interessi per titoli al valore lordo, non effettuando il prelievo per imposte.

Ripercorrendo la via usuale, interrotta solo nell'esercizio 2022, riportiamo di seguito la composizione dei due conti intestati ai contributi ed agli interessi del MEF, che costituiscono le poste più importanti.

a) FONDO DOTAZIONE CONTRIBUTI MEF:	
-Saldo al 31.12.2021	€ 3.073.799,26
-contributo 2022 (anno rif. 2021)	" 245.283,37
-contributo 2023 (anno rif.2022)	" 194.661,63

Totale.....	" 3.513.744,26-
Meno:	
<i>escussioni subite per insolvenza prestiti:</i>	
- escussioni anno 2022.....	" 17.078,36
-escussioni anno 2023	1.444,85
	18.523,21=

TOTALE.....	€ 3.495.221,05

b) FONDO DOTAZIONE INTERESSI MEF:

-Saldo al 31.12.2021.....	€	33.828,26
Interessi anno 2022.....	€	20.352,19
Interessi anno 2023.....	"	48.458,99

TOTALE.....		102.639,44
Meno:		
contributo spese gestione anno 2023.....	€	26.293,36=

TOTALE		76.346,08
		=====

Il c/ PLUSVALENZE SU TITOLI DI STATO, è posta rettificativa del valore dei titoli, scritturati nell'attivo al loro valore nominale e/o di rimborso, adeguando quest'ultimo al valore di acquisto degli stessi. Le plusvalenze sono oggetto di riparto per la durata (vita media) degli stessi. I conteggi relativi sono esposti nella tabella, in appendice.;

Il c/ FONDO SU PLUSVALENZE TITOLI DI STATO accoglie gli accantonamenti per imposte future sulle plusvalenze ed è anch'esso oggetto di riparto annuale come da citata tabella in appendice.

C/ECONOMICO

Il conto economico presenta costi per complessivi € 35.055,46 e ricavi per importo pari ad € 60.485,17, e, per differenza, evidenzia un utile di esercizio di € 25.409,71.

Esso è dovuto al beneficio apportato dagli investimenti delle disponibilità in titoli di Stato e per importo rilevante.

Per ciò che concerne l'entità dei costi rileviamo che essa è presso che costante nel tempo, attestandosi, da qualche anno, in media all'importo di circa € 30.000 (dal totale dei costi del precedente esercizio bisogna detrarre sopravvenienze passive pari ad e 12.000 circa per mancata corresponsione interessi attivi al Mef negli anni precedenti).

I ricavi, per effetto dei citati investimenti, sono quasi raddoppiati, avviando il circolo virtuoso del rimborso delle spese di gestione pari o inferiore agli interessi riferiti annualmente al MEF; tra i ricavi, difatti, troviamo

Sopravvenienze Attive per € 26.293,36 che rappresentano il contributo delle spese di gestione riconosciuto dal Ministero. Sopravvenienze perché detto contributo è incassato nell'esercizio in corso, ma si riferisce all'anno precedente. La sfasatura qualifica il contributo come sopravvenienza.

Ci sembra opportuno rilevare che, a partire dal presente esercizio, si varierà il piano di riparto di interessi e oneri bancari e finanziari, tra Fondazione e MEF nella misura, rispettiva, del 40% e del 60%. La variazione è dovuta al fatto che la gestione dei titoli e dei conti correnti impegna risorse tali che, a nostro avviso, giustificano tali variazioni. Trattasi difatti di tre conti titoli e cinque conti correnti intrattenuti con Banche convenzionate ed ex tali, che ha comportato l'aumento retributivo del dipendente, maggiormente impegnato.

Essendo l'utile d'esercizio adeguato, a nuovo, vi propongo di destinarlo, in parte alla eliminazione delle perdite denumerare precedenti esercizi e, per la parte restante a patrimonio netto, il quale si adeguerà al nuovo importo di € 146.234,53 (131.065,74 + 25.409,71-10.240,92).

Fin qui per ciò che attiene al bilancio d'esercizio.

Per il resto, come fatto rilevante, segnaliamo che la nostra Fondazione ha deciso, con regolare delibera intervenuta nel corso dell'anno 2023, di iscriversi al RUNTS e trasformarsi in Ente del Terzo Settore. L'iter ancora non si è concluso ed aspettiamo fiduciosi la conclusione.

L'attività si svolge secondo i ritmi usuali e durante il corso dell'esercizio sono state esaminate n. 22 richieste di finanziamento per un importo complessivo di circa 1.000.000. di EURO.

Per ciò che concerne questo aspetto della gestione, rileviamo che i sovra-indebitamenti oggetto di studio sono sempre di maggiore entità. Questo costringe la Fondazione a tentare lunghe, laboriose ed alcune volte snervanti transazioni coi creditori, sempre Enti Finanziari, al fine di ridimensionare il sovra-indebitamento e rendere possibile l'intervento della Fondazione che, sotto forma di mutuo ipotecario, non può superare l'importo massimo di € 100.000.

Ci piace rilevare che i rapporti con le Banche Convenzionate, dopo le difficoltà iniziali, vanno normalizzandosi, anche se dobbiamo ancora lamentare alcuni ritardi delle istruttorie che ci costringono a richiedere ulteriori relazioni cogli Enti Finanziari creditori.

Dobbiamo però rilevare che una delle banche convenzionate, a seguito di ristrutturazione organizzativa interna, dovrebbe, nel prossimo futuro, eliminare i ritardi lamentati.

Altro fatto nuovo da evidenziare è costituito dall'incontro che abbiamo tenuto, di recente, con l'Associazione Mettiamoci in Gioco, presenti altre Fondazioni della Calabria, avente come argomento la piaga del gioco d'azzardo, divenuta ormai deleterio comportamento sociale, data la diffusione della sua pratica.

Siamo stati informati che l'Associazione, ha intrapreso non solo l'azione diretta alla limitazione del gioco d'azzardo, ma che ha anche a disposizione volontari psicoterapeuti, per il trattamento della ludopatia.

La presenza di questi professionisti volontari ci ha rassicurati e rinfrancati sulla partecipazione attiva della Fondazione a questo movimento.

Difatti, alcune remore passate della Fondazione andavano ricercate nel fatto che non aveva i mezzi e le strutture, che oggi ci verrebbero fornite dall'Associazione, per trattare eventuali casi problematici.

La presenza, quindi, di professionisti volontari, ci riassicura e ci siamo dichiarati disponibili a schiararci apertamente contro l'odioso e diffusissimo fenomeno, offrendo la nostra massima collaborazione.

A ben vedere, tale lotta può essere ricondotta nell'*educazione responsabile del danaro* ed eventuali spese troverebbero finanziamento, attingendo agli interessi accreditati al MEF, che la Fondazione, come risulta dalla situazione patrimoniale fin qui commentata, alloca in apposito conto del passivo denominato "FONDO DOTAZIONE INTERESSI MEF".

PROGRAMMI FUTURI DELLA FONDAZIONE:

- intensificare l'attività fondamentale che è la prevenzione dell'usura mediante il risanamento del sovra-indebitamento dei nostri assistiti;
- impegno tangibile contro il gioco d'azzardo sul territorio;
- una volta esaurito l'iter relativo alla trasformazione in ETS, atteso che per il raggiungimento dei fini sociali può essere utilizzato tutto il patrimonio dell'Ente, avremmo intenzione di costituire un *Fondo speciale*, diretto a garantire piccoli prestiti nella misura del 100% deliberati ad indigenti e/o a *fratelli bisognosi*, secondo il dettato statutario, in primis il finanziamento delle spese di viaggi e soggiorno per assunzione di cure in ospedali di altre Regioni. Altre spese che abbiamo intenzione di finanziare sono quelle relative al pagamento di tributi locali, divenuti esosi e non più sostenibili da

pensionati, da chi ha perso il lavoro per la perdurante crisi economica, dalle famiglie numerose e monoreddito e così via. Da qualche tempo, difatti, le richieste di aiuto del genere suddetto diventano sempre più numerose. I proponimenti sono quello di studiare più a fondo il problema e redigere un regolamento interno che disciplini l'intero comparto.

Costituiscono parte integrante della presente relazione le due tabelle inserite, in appendice:

- Calcolo plusvalenze e imposte per anno di competenza;
- Ascolti, pratiche lavorate (respinte, approvate ed erogate), anno 2023.

Lamezia Terme, 20 marzo 2023

IL PRESIDENTE dr. ALDO SIRIANNI

-APPENDICE – Tabelle dimostrative

CALCOLO PLUSVALENZE SU TITOLI E IMPOSTE PER ANNO DI COMPETENZA

ANNO	CCT -----(a)	BTP 1.8.17--(b)	BTP 1.12.32--(c)	BTP 1.3.32 --(d)	(a+b+c+d)	IMPOSTA (12,50%)
2019	3.886,16	1.455,42			5.341,58	667,69
2020	3.886,16	1.455,42			5.341,58	667,69
2021	3.886,16	1.455,42			5.341,58	667,69
2022	3.886,16	1.455,42	2.050,00	15.238,00	22.629,58	2.828,69
2023	3.886,16	1.455,42	2.050,00	15.238,00	22.629,58	2.828,69
2024	3.886,16	1.455,42	2.050,00	15.238,00	22.629,58	2.828,69
2025	1.943,04	1.455,42	2.050,00	15.238,00	20.686,46	2.585,80
2026		1.455,42	2.050,00	15.238,00	18.743,42	2.342,92
2027		1.091,64	2.050,00	15.238,00	18.379,64	2.297,45
2028			2.050,00	15.238,00	17.288,00	2.161,00
2029			2.050,00	15.238,00	17.288,00	2.161,00
2030			2.050,00	15.238,00	17.288,00	2.161,00
2031			2.050,00	15.238,00	17.288,00	2.161,00
2032			1.230,00	4.580,00	5.810,00	726,32
Totali	25.260,00	12.735,00	21.730,00	156.960,00	216.685,00	27.085,63

- ANNO 2023 -

- ASCOLTI EFFETTUATI N° 118 (n° 33 persone ascoltate)
- **TOTALE PRATICHE ESAMINATE DALLA FONDAZIONE N° 22 per un importo di € 994.468,31**
- PRATICHE DELIBERATE ED EROGATE DALLA FONDAZIONE COI FONDI PROPRI N° 2 per un importo totale di € 4.468,31
- PRATICHE DELIBERATE ED EROGATE DALLA BANCA CON FONDI STATALI N° 7 per un importo totale di € 301.000,00
- PRATICHE IN BANCA IN ATTESA DI DELIBERA N° 3 per un importo totale di € 180.000,00
- PRATICHE ARCHIVIAE DA FONDAZIONE N° 7 per un importo totale di € 424.000,00
- PRATICHE ANCORA IN ISTRUTTORIA N° 3 per un importo totale di € 85.000,00