

BILANCIO D'ESERCIZIO AL 31.12.2022

- A) Stato Patrimoniale
- B) Conto Economico
- C) Relazione del Presidente sulla gestione

Ditta 904 FOND.ANTIUS."MONS.VITTORIO MOIETTA"ONLUS
VIA LISSANIA, 2
88046 LAMEZIA TERME

CZ

Codice attivita' 960909 -
Codice fiscale 92010360797
Partita IVA 00000000000

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12/2022

Pagina 1

ATTIVITA'			PASSIVITA'		
CONTO	DESCRIZIONE CONTO	SALDO	CONTO	DESCRIZIONE CONTO	SALDO
03/35/015	UTILIZZO F.DO PLUSVALENZE SU TIT	38.654,33	07/20/010	F/AMM MACCH. ELETTRIC. D'UFF.	2.625,51
03/35/****	ALTRE IMMOB.ZIONI IMMATERIALI	38.654,33	07/20/****	F/AMM. MOBILI E MACCH. D'UFFICIO	2.625,51
03/**/****	IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	38.654,33	07/30/040	F/AMM.MOBILI E ARREDI	5.070,79
			07/30/****	F/AMM. ALTRI BENI	5.070,79
06/20/010	MACCHINE ELETTROMECC. D'UFFICIO	2.822,26	07/**/****	F/AMM IMMOB. MATERIALI	7.696,30
06/20/****	MOBILI E MACCH.D'UFF.(ALTRI BENI)	2.822,26			
06/30/040	MOBILI E ARREDI	5.343,55	28/05/010	FONDO DI DOTAZIONE	131.065,74
06/30/****	ALTRI BENI	5.343,55	28/05/****	CAPITALE	131.065,74
06/**/****	IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	8.165,81	28/**/****	PATRIMONIO NETTO	131.065,74
09/15/506	TITOLI DI STATO	2.750.000,00	30/05/005	FONDO DOTAZIONE CONTRIBUTI MEF	3.302.004,27
09/15/****	ALTRI TITOLI	2.750.000,00	30/05/020	FONDO DOTAZ.CONTR.REGIONE CAL	82.472,12
09/**/****	IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	2.750.000,00	30/05/025	FONDO DOTAZ.CONTR.COMUNE L.T.	27.501,66
			30/05/501	FONDO DOTAZIONE INTERESSI MEF	54.180,45
15/05/030	DEB.PER CREDITI ESCUSSI E SOFF	135.902,56	30/05/****	FONDI DI DOTAZIONE DI TERZI	3.466.158,50
15/05/035	DEB.PER CREDITI NON ESCUSSI IN S	186.961,90	30/10/501	FONDO IMPOSTE SU PLUSVALENZE TIT	4.831,76
15/05/****	DEBITORI PER CREDITI ESCUSSI	322.864,46	30/10/502	FONDO PLUSVALENZE TITOLI DI STAT	216.685,00
15/**/****	DEBITORI PER CREDITI ESCUSSI	322.864,46	30/10/****	FONDO PER IMPOSTE	221.516,76
			30/**/****	FONDI DI DOTAZIONE DI TERZI	3.687.675,26
18/45/092	SUSSIDI E PRESTITI EROGATI F.P	23.968,24			
18/45/501	ENEL SPA C/DEPOSITO CAUZIONALE	23,24	31/05/005	DEBITI P/T.F.R.	8.199,35
18/45/****	CREDITI VARI	23.991,48	31/05/****	TFR LAVORO SUBORDINATO	8.199,35
18/**/****	ALTRI CREDITI	23.991,48	31/**/****	TFR LAVORO SUBORDINATO	8.199,35
24/05/001	BANCA POPOLARE DI BARI	8.105,12	36/05/005	CRED.ESCUSS.GARANZIA MINISTERO	114.474,17
24/05/003	BANCA CENTRO CALABRIA C/C N.1738	63.189,66	36/05/065	CRED.ESCUSS.GARANZIA REG.CALABR	2.984,74
24/05/005	BANCA DEL CATANZARESE C/C N.1538	187.459,49	36/05/190	CRED.ESCUSS.GARANZIA FONDI PROP	18.443,65
24/05/006	BANCA DEL CATANZARESE C/C N.1538	628.473,82	36/05/191	CREDITI NON ESCUSSI IN SOFFERENZ	186.961,90
24/05/007	BANCA DEL CATANZARESE C/C N.1538	79.479,88	36/05/****	CREDITORI DIVERSI	322.864,46
24/05/008	BANCA DEL CATANZARESE C/C N.1538	27.495,66	36/**/****	CREDITORI DIVERSI	322.864,46
24/05/504	BANCA C/COMP. ACCR.RE/ADD.RE	75,75			
24/05/****	DEPOSITI BANCARI E POSTALI	994.279,38	40/00000	DEBITI V/FORNITORI	61,60
24/15/005	DENARO IN CASSA	229,00			
24/15/****	DENARO E VALORI IN CASSA	229,00	48/05/015	ERARIO C/IMPOSTA SOST. RIV. TFR	75,82
24/**/****	DISPONIBILITA' LIQUIDE	994.508,38	48/05/080	ERARIO C/RIT. LAVORO DIPENDENTE	250,12
			48/05/507	ERARIO C/ADDIZIONALE IRPEF	17,11
26/05/005	RATEI ATTIVI	11.689,28	48/05/****	DEBITI TRIBUTARI	343,05
26/05/****	RATEI ATTIVI	11.689,28	48/**/****	DEBITI TRIBUTARI	343,05
26/10/005	RISCONTI ATTIVI	39,49			
26/10/****	RISCONTI ATTIVI	39,49	50/05/005	DEBITI V/INPS	1.110,00
26/**/****	RATEI E RISCONTI ATTIVI	11.728,77	50/05/020	DEBITI V/INAIL	14,19
			50/05/****	DEBITI V/IST.PREV.E SICUR.SOC.	1.124,19
			50/**/****	DEBITI V/IST.PREV.E SICUR.SOC.	1.124,19
			52/05/055	DIPENDENTI C/RETRIBUZIONI	1.530,00
			52/05/****	ALTRI DEBITI	1.530,00
			52/**/****	ALTRI DEBITI	1.530,00
***	TOTALE ATTIVITA'	4.149.913,23	***	TOTALE PASSIVITA'	4.160.559,95
****	PERDITA DI ESERCIZIO	10.646,72			
*****	TOTALE A PAREGGIO	4.160.559,95	*****	TOTALE A PAREGGIO	4.160.559,95

Ditta FOND.ANTIUS."MONS.VITTORIO MOIETTA"ONLUS
904 VIA LISSANIA, 2
88046 LAMEZIA TERME

CZ

Codice attivita' 960909 -
Codice fiscale 92010360797
Partita IVA 00000000000

SITUAZIONE ECONOMICA AL 31/12/2022

Pagina 2

COSTI, SPESE E PERDITE

RICAVI E PROFITTI

CONTO	DESCRIZIONE CONTO	SALDO	CONTO	DESCRIZIONE CONTO	SALDO
66/30/025	CANCELLERIA	538,85	64/05/100	ABBUONI/ARROT. ATTIVI IMP.	5,07
66/30/501	RICAMBI ATTREZZATURE	499,90	64/05/115	SOPRAVVENIENZE ORDinarie ATTIVE	16.120,50
66/30/503	ACQUISTO MATERIALE VARIO	104,60	64/05/504	RIMBORSI IMPOSTA SOSTITUTIVA	1.020,18
66/30/****	ALTRI ACQUISTI	1.143,35	64/05/****	ALTRI RICAVI E PROVENTI	17.145,75
66/**/****	COSTI P/MAT.PRI,SUSS.,CON.E MER.	1.143,35	64/10/005	CONTRIBUTI 5 PER MILLE	130,76
68/05/320	SPESE TELEFONICHE	444,68	64/10/****	CONTRIBUTO IN CONTO ESERCIZIO	130,76
68/05/330	SPESE POSTALI E DI AFFRANCATURA	104,00	64/**/****	ALTRI RICAVI E PROVENTI	17.276,51
68/05/370	ONERI BANCARI	172,10	87/10/005	INTERESSI ATTIVI SU TITOLI	8.147,90
68/05/386	TEN.PAGHE,CONT.,DICH.DA LAV.AUT.	418,00	87/10/****	DA TIT.ISCRITTI NELLE IMMOB.	8.147,90
68/05/502	CONSULENZA	1.560,00	87/20/507	INTERESSI ATTIVI DI C/C	48,82
68/05/519	SERVIZI TELEMATICI	157,10	87/20/****	PROV. DIVERSI DAI PRECEDENTI	48,82
68/05/521	SPESE DI SPEDIZIONE E TRASPORTO	16,00	87/**/****	ALTRI PROVENTI FINANZIARI	8.196,72
68/05/537	COSTI SU SITO INTERNET	8,08	94/05/100	PLUSVALENZE DA TITOLI	7.040,88
68/05/619	CONSULENZA TECNICA	262,50	94/05/****	PLUSVALENZA DA ALIENAZIONI	7.040,88
68/05/****	COSTI PER SERVIZI	3.142,46	94/**/****	PROVENTI STRAORDINARI	7.040,88
68/**/****	COSTI PER SERVIZI	3.142,46			
70/25/010	LIC. D'USO SOFTWARE DI ESERCIZIO	71,25			
70/25/****	ALTRI COST.PER GOD.BENI DI TERZI	71,25			
70/**/****	COSTI P/GODIMENTO BENI DI TERZI	71,25			
72/05/010	SALARI E STIPENDI	17.629,44			
72/05/****	SALARI E STIPENDI	17.629,44			
72/15/005	ONERI SOCIALI INPS	4.225,03			
72/15/025	ONERI SOCIALI INAIL	82,21			
72/15/****	ONERI SOCIALI	4.307,24			
72/30/502	ACCANTONAMENTO T.F.R.	1.818,91			
72/30/****	ALTRI COSTI DEL PERSONALE	1.818,91			
72/**/****	COSTI PER IL PERSONALE	23.755,59			
74/35/507	AMM.TO SITO INTERNET	112,50			
74/35/****	AMM.TO ALTRE IMM.IMMATERIALI	112,50			
74/**/****	AMM.TI IMM. IMMATERIALI	112,50			
75/20/010	AMM.TO ORD.MAC.ELETTROM.UF.	276,35			
75/20/****	AMM.TO MOBILI E MACCHINE D'UFF.	276,35			
75/30/040	AMM.TO ORD.MOBILI E ARREDI	56,44			
75/30/****	AMM.TO ALTRI BENI	56,44			
75/**/****	AMM.TO IMM. MAT. - ORDINARIO	332,79			
84/05/508	IMPOSTA DI BOLLO SU E/C BANCARI	274,65			
84/05/509	IMPOSTE PLUSV. SU TITOLI DI STAT	848,61			
84/05/****	IMPOSTE E TASSE	1.123,26			
84/10/050	SOPRAVVENIENZ. PASSIVE ORD.DED.	12.587,21			
84/10/090	ABBUONI/ARROTONDAMENTI PASSIVI	4,52			
84/10/501	ASSOCIATIVE	300,00			
84/10/504	MULTE/AMMENZE/SANZIONI	0,92			
84/10/****	ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	12.892,65			
84/**/****	ONERI DIVERSI DI GESTIONE	14.015,91			
88/20/505	INTERESSI TARD./OMES.VERS.ERARIO	0,08			
88/20/519	COMMISSIONI D'ACQUISTO SU TITOLI	586,90			
88/20/****	VERSO ALTRI (ONERI FINANZIARI)	586,98			
88/**/****	INT. PASS.E ALTRI ONERI FINANZ.	586,98			
***	TOTALE COSTI	43.160,83	***	TOTALE RICAVI	32.514,11
****			****	PERDITA DI ESERCIZIO	10.646,72
*****	TOTALE A PAREGGIO	43.160,83	*****	TOTALE A PAREGGIO	43.160,83

FONDAZIONE ANTIUSURA MONS. VITTORIO MOIETTA ONLUS

BILANCIO ANNO 2022- RELAZIONE DEL PRESIDENTE SULLA GESTIONE

Un primo fatto importante da segnalare, relativamente all'esercizio in chiusura, 2022 è costituito dall'acquisto di nominali € 1.700.000 di titoli di Stato, mediante il quale si dovrebbe l'equilibrio tra i costi ed i ricavi, di gestione, atteso il rendimento pari allo zero delle risorse, non investite e tenute sotto forma di liquidità di conto. Come avremo modo di approfondire, nel commento ai dati del conto economico, l'auspicata uguaglianza tra costi e ricavi è stata già raggiunta nell'esercizio in chiusura a dimostrazione che l'entità degli acquisti fosse sufficiente a produrre i ricavi necessari a coprire i costi di gestione. I conteggi sono stati effettuati con riferimento al rendimento effettivo dei titoli, tenuto conto della loro valutazione sotto la pari e, in ogni caso, non inferiore al 3% lordo annuo. I calcoli sono necessari a determinare la quota di disponibilità da mantenere sotto forma liquida in caso di necessità (escussione delle garanzie).

I titoli acquistati sono da considerare investimenti definitivi in quanto saranno tenuti in portafoglio fino alla loro naturale scadenza. Essi, quindi, sono iscritti in bilancio al loro valore nominale e le plus-valenze, che saranno oggetto di imputazione per esercizio di competenza, in base alla vita residua di ciascun titolo, sono evidenziate nella posta correttiva del passivo "**FONDO PLUSVALENZE SU TITOLI**" i cui utilizzi per imputazioni di competenza degli esercizi sono annotate in apposito conto dell'attivo. Analogamente, le imposte sulle plusvalenze sono rilevate in conto specifico; il tutto secondo i dati riportati nella tabella di seguito riprodotta. Infine, si è deciso per evitare inutili complicazioni, che le commissioni di acquisto, i rimborsi di imposta e le spese, siano imputati all'esercizio in chiusura.

Gli acquisti effettuati durante l'esercizio, riguardano i titoli seguenti:

-1) BTP 01- DIC.-32- 2,50% IT 000549423 (GODIMENTO 1.6/1.12):

- VITA RESIDUA 10,6 ANNI (1.6.22/1.12.2032)

-IMPORTO NOMINALE € 500.000

-PREZZO D'ACQUISTO 95,654

PLUSVALENZE: $(100-95,654) \times 500.0000 = 21.730$

-IMPOSTA SOSTITUTIVA DA ACCANTONARE: $21.730 \times 12,50\% = 2.716,25$

2) BTP MZ 2032-tasso 1,65% IT 0005094088- Godimento: 1/3-1/9

-VITA RESIDUA: 10,3 ANNI (1.3.22/ 1.9.2032)

-IMPORTO NOMINALE € 1.200.000

-PREZZO D'ACQUISTO 86,92

-PLUSVALENZE: $(100-86,92) \times 1.200.000 : 100 = 156.960$

-IMPOSTA SOSTITUTIVA DA ACCANTONARE: $156.960 \times 12,50\% = 19.620$

Sulla scorta dei dati sopra riportati e includendo gli acquisti di titoli effettuati nei precedenti esercizi, è stata compilata la tabella di seguito riportata contenente il riparto delle plusvalenze per esercizio di competenza non ch  il calcolo dell'imposta da accantonare in apposito fondo.

**RIPARTIZIONE DELLE PLUSVALENZE E DELLE IMPOSTE DI
COMPETENZA DEI VARI ESERCIZI IN BASE ALLA VITA RESIDUA DEI
TITOLI-**

ANNO	CCT -----(a)	BTP 1.8.17--(b)	BTP 1.12.32--(c)	BTP1.3.32 (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

Altro fatto saliente da rilevare   quello relativo alla ravvisata necessit  di procedere a scritture di riclassificazione e di imputazione di fatti gestionali.

La prima riguarda la sostituzione del c/ *RATEI E RISCONTI PASSIVI* nel quale erano state allocate le plusvalenze con l'altro pi  proprio e intelligibile denominato *Fondo Plusvalenze su Titoli*.

Le scritture di imputazione riguardano l'attribuzione al Ministero della quota parte delle plusvalenze e dei costi per imposta, nella misura del 70%, erroneamente riferiti, negli anni 2019/2021, per intero alla Fondazione. Nel presente esercizio, dunque, si è proceduto alle correzioni conseguenti e si è proceduto ad impostare le rilevazioni per importi lordi rilevando l'imposta sulle plusvalenze dei titoli, accantonandola in apposito Fondo. Le plusvalenze al netto dell'imposta, non riferite al MEF, negli anni precedenti ammontano ad € 9.815,17, che come vedremo nei commenti al c/ Economico rappresentato sopravvenienza passiva per l'esercizio in chiusura.

Altro fatto di rilievo è rappresentato dalla escussione della garanzia pari ad € 17.078,46, per prestito insoluto. In merito a questa escussione rileviamo che il tentativo di pagamento stragiudiziale ha dato esito negativo e che, da indagini effettuate, non risultano cespiti aggredibili di proprietà del debitore, risultando, tra l'altro, che il debitore sia disoccupato. Pertanto, d'accordo con la Banca Convenzionata, si è stato raggiunto l'accordo di desistere da eventuali azioni legali.

In generale, i prestiti insoluti determinano un'esposizione del Fondo Di Garanzia Antiusura, pari al valore suo valore residuo per la percentuale di garanzia concordata con la Banca all'atto dell'erogazione; le banche possono richiedere immediatamente la refusione delle garanzie- in questo caso si parla di garanzie escusse- oppure non richiederla, limitandosi, in questo caso, ad annotarne l'importo sul c/ intestato alla Garanzia; in questo caso si parlerà di garanzie non escusse.

Fatta questa precisazione le garanzie dovute dal Fondo per insolvenza ammontano, complessivamente ad € 322.864,46, di cui: € 135.902,56 per garanzie escusse ed € 186.961,90 per impegni di garanzie su prestiti insoluti ancora non escussi, procedura, questa, prevista dalla Convenzione Vigente e datata 2005 con un solo Istituto Convenzionato, al quale, ovviamente gli impegni non escussi si riferiscono.

Le nuove Convenzioni prevedono che gli impegni di garanzia siano escussi all'atto del verificarsi dell'insolvenza.

L'ammontare totale delle insolvenze (€ 322.864,46), rapportato con l'ammontare dei prestiti erogati (€ 5.987.000) determina un indice di insolvenza pari al 5,40%, che ci sembra percentuale di tutto rispetto considerata la natura dei prestiti e le vicende legate all'andamento economico generale e locale, degli ultimi anni. Le insolvenze, finora, hanno riguardato esclusivamente i prestiti chirografari. Quelli ipotecari, introdotti a partire dall'anno 2015, non registrano sofferenze di sorta; anzi si rileva un apprezzabile andamento caratterizzato da inesistenza di rate scadute ed in mora, così come segnalato, dai reports mensili prodotti dalle Banche Convenzionate.

Rileviamo infine, che nell'esercizio in esame è stato incassato un contributo dello Stato, ex art. 15 l.108/96, di € 245.283,37.

-IL CONTO ECONOMICO

Esso presenta costi per ammontare complessivo di € 43.160,83, in linea l'andamento degli anni precedenti, considerato che l'esercizio in chiusura evidenzia sopravvenienze passive per costi non imputati al Ministero pari ad € 12.500. Questo è fatto che riequilibra i ricavi di esercizio, sufficienti alle esigenze aziendali, eliminando nel prossimo futuro eventuali disavanzi di gestione, anche considerando che gli investimenti in titoli sono stati eseguiti a maggio inoltrato ed oltre.

Anche per l'esercizio in chiusura si è proceduto alla ripartizione degli oneri bancari e dei ricavi finanziari, secondo il vecchio schema: 30% a favore o a carico della Fondazione ed il restante 70% a favore o a carico del Ministero, secondo lo schema di seguito riprodotto:

COSTI E/O RICAVI- Descr.	Importo	70%- M.E.F.	30%-Fondazione
Oneri Bancari	573,65	401,55	172,10
Imposte di bollo su e/c	915,60	640,85	274,65
Imposte plusvalenze Titoli	3.828,69	1.980,08	848,61
Commissioni acquisto titoli	1.956,34	1.369,44	586,90
TOTALE	6.274,18	4.391,92	1.882,26
Interessi attivi su titoli	27.159,79	19.011,85	8.147,94
Interessi attivi su c/c	162,73	113,91	48,82
Plus-valenze titoli si Stato	22.269,59	15.888,71	6.680,88
totale	49.592,11	34.714,47	14.877,64

Pertanto al MEF sono stati accreditati interessi lordi per complessivi € 34.714,47 ed interessi netti per € 30.322,55.

Il c/ Economico evidenzia un perdita di € 10.646,72 dovuta a sopravvenienze passive, di maggior importo (€ 12.587,21) per mancato accredito di interessi al MEF negli anni 2019/2021.

Infine, si segnala che il Consiglio Direttivo ha deliberato di portare a patrimonio, le riserve, gli utili e le perdite di esercizi precedenti ed ha altresì deliberato di portare a nuovo la perdita del corrente esercizio .

Di seguito diamo conto del lavoro svolto dalla Fondazione nell'esercizio in chiusura

-ASCOLTI EFFETTUATI N. 92 (persone ascoltate n. 20);

-Richieste esaminate: n. 20;

-Importo delle richieste esaminate: € 1.007.598,24;

-Pratiche deliberate dalla Fondazione on garanzia Fondi Propri: n. 3 x € 11.098,24;

- Pratiche respinte da Fondazione: n. 2 x 125.000;
- Pratiche deliberate da Banca con garanzia Fondi Stato: n. 2 x 84.000;
 - “ c/o Banca in attesa di delibera n. 5 x € 285.500;
- “ archiviate da Fondazione n. 4 x € 255.000;
- “ ancora in istruttoria n. 4 x € 247.000.

I dati non hanno bisogno di commento; è evidente che i disservizi delle Banche Convenzionate si ripercuotono irrimediabilmente sull'istruttoria delle richieste della Fondazione, con ritardi enormi (mediamente 5 mesi, con punte anche di 9 mesi), esiti incerti e assenza di interlocutori coi quali interferire: la Banca presso la quale abbiamo poggiate le nostre richieste ha impiegato all'incirca un anno, nella designazione del referente.

Stiamo ristrutturando il comparto ed abbiamo già ottenuto da una delle Banche Convenzionate con la quale avevamo momentaneamente sospeso i rapporti, incoraggianti assicurazioni circa a ripresa degli stessi.

Con l'altra Banca, le cui vicende organizzative interne, hanno apportato gravissimi disservizi alla Fondazione, avvieremo rapporto interlocutorio al fine di constatare se si siano raggiunti livelli di produttività tali da garantire, con la dovuta diligenza, la gestione del rapporto convenzionato con essa istaurato e, in caso affermativo, riprendere a pieno ritmo il rapporto, finora tenuto in scarsa considerazione dalla Banca stessa.

Infine, riteniamo importante dover segnalare che la Fondazione ha portato a compimento tutto l'iter previsto dalle leggi vigenti per la sua trasformazione da ONLUS e ETS (Ente del terzo settore). Siamo in attesa del solo riconoscimento ufficiale, non appena saranno stabiliti i criteri, le date e le modalità per l'iscrizione al RUNTS (Registro Ufficiale enti del terzo settore).

Lamezia Terme, 29 marzo 2023.

FONDAZIONE ANTIUSURA MONS. MOIETTA ONLUS
(Il Presidente dr. Aldo Sirianni)