



Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente Nazionale per il Microcredito al Bilancio Consuntivo 2021

Il Collegio dei revisori dei conti ha preso in esame il bilancio consuntivo 2021, redatto in forma ordinaria secondo quanto disposto dal D.P.R. n. 97/2003, costituito dal rendiconto finanziario gestionale, dal conto economico, dalla situazione patrimoniale e dalla nota integrativa. Al rendiconto sono allegati la situazione amministrativa, la relazione sulla gestione, la situazione dei residui attivi e passivi nonché la presente relazione.

Ciò premesso, nel dare atto che il bilancio è stato predisposto in conformità alle disposizioni contenute nel regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente, si illustrano i dati sintetici della gestione finanziaria, economica e patrimoniale, al netto delle partite di giro.

In via preliminare in riferimento al COVID-19 devesi evidenziare che l'Ente nel corso del 2021 ha eseguito tutte le procedure previste dalle disposizioni legislative vigenti, anche attraverso l'applicazione del lavoro agile (smart working). Ciò ha permesso di contenere al minimo i casi di COVID-19, comunque preceduti e seguiti da idonea sanificazione degli ambienti di lavoro le cui spese sostenute sono state allocate nel capitolo servizi di pulizia.

QUADRO RIASSUNTIVO DEL RENDICONTO FINANZIARIO

Entrate	Previsione iniziale anno 2021 Euro	Variazioni anno 2021 Euro	Previsione definitiva anno 2021 Euro	Somme accertate anno 2021 Euro	Somme accert. Riscosse anno 2021 Euro	Somme accert. da riscuotere anno 2021 Euro
Entrate Correnti - Titolo I e II	4.635.380,19	6.817.075,77	11.452.455,96	9.723.496,78	7.358.936,87	2.364.559,91
Entrate extrtributarie -Titolo III	100.000,00	292.000,00	392.000,00	335.772,45	98.105,28	237.667,17
Entrate in conto capitale -Titolo IV	50.000,00	80.000,00	130.000,00	130.000,00	65.000,00	65.000,00
Partite Giro Titolo IX	3.045.000,00	12.820.000,00	15.865.000,00	14.078.262,17	13.784.772,07	293.490,10
Totale Entrate	7.830.380,19	20.009.075,77	27.839.455,96	24.267.531,40	21.306.814,22	2.960.717,18



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Avanzo amministrazione utilizzato	0,00	0,00	0,00			
Disavanzo finanziario				0,00		
Totale Generale	7.830.380,19	20.009.075,77	27.839.455,96	24.267.531,40	21.306.814,22	2.960.717,18

2

Spese	Previsione iniziale anno 2021	Variazioni anno 2021	Previsione definitiva anno 2021	Somme impegnate anno 2021	Pagamenti anno 2021	Rimasti da pagare anno 2021
Uscite correnti Titoli I	4.730.380,19	7.109.075,77	11.839.455,96	10.041.598,27	4.767.997,42	5.273.600,85
Uscite conto capitale Titolo II	55.000,00	80.000,00	135.000,00	132.914,90	67.914,90	65.000,00
Partite Giro Titolo III	3.045.000,00	12.820.000,00	15.865.000,00	14.078.262,17	14.077.389,03	873,14
Totale Spese	7.830.380,19	20.009.075,77	27.839.455,96	24.252.775,34	18.913.301,35	5.339.473,99
Avanzo finanziario	0,00	0,00	0,00	14.756,06		0,00
Totale generale	7.830.380,19	20.009.075,77	27.839.455,96	24.267.531,40	18.913.301,35	5.339.473,99

Le **entrate correnti** accertate nell'esercizio di € 9.723.496,78, sono rappresentate :

- dal contributo di funzionamento di € 1.700.000,00, assegnato con la legge di bilancio 2021, e dal contributo di € 300.000,00, stabilito con la legge 1 dicembre 2016 n. 225, per la tenuta ed aggiornamento del registro obbligatorio nazionale degli operatori di microcredito;
- dai contributi di enti locali per euro 15.000,00;
- dai contributi da parte di privati nel Fondo Comune dell'Ente così come previsto dalla Legge 244 del 2007 comma 186 per euro 488.772,50;
- dai contributi da parte degli istituti bancari per il pagamento dei servizi di monitoraggio e tutoraggio forniti dai tutor iscritti nel registro degli operatori di microcredito per euro 470.432,17;



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

- dall'entrate vincolate per la gestione dei Progetti nazionali ed Europei, finalizzati alle attività di microcredito, affidati all'Ente per un totale di euro 6.749.292,11;

Altre entrate accertate, pari ad euro 335.772,45, sono rappresentate dai rimborsi spettanti dai Progetti per l'utilizzo di unità di personale part-time, dei locali in affitto, e di altri servizi già anticipati dall'Ente.

Le entrate in conto capitale pari ad euro 130.000,00 si riferiscono alla costituzione di fondi di garanzia per progetti di Microcredito sociale di cui si forniscono chiarimenti nel prosieguo della relazione.

Le uscite correnti, ammontanti a complessivi € 10.041.598,27, sono principalmente rappresentate dal costo per i lavoratori interinali dell'Ente, per euro 735.000,00, dal costo per la locazione degli uffici per euro 230.000,00 e dagli impegni di spesa riferibili alla gestione dei Progetti affidati all'Ente, il cui importo dell'impegno di spesa è uguale all'entrata accertata, per euro 6.749.292,11 ed alla gestione dei tutor a cui vengono affidate le pratiche relative ai servizi ausiliari e di tutoraggio di microcredito per euro 304.837,97.

Le spese in conto capitale di € 132.914,90, sono relative e per euro 130.000,00 alla costituzione del fondo di garanzia per il Progetto Mamhabitat; la garanzia effettivamente stanziata è pari ad euro 65.000,00. Tuttavia in bilancio risulta una doppia imputazione in entrata e in uscita di 65.000,00 euro destinati al progetto, per effetto della prevista restituzione della predetta somma a seguito della conclusione positiva del progetto e quindi della mancata escussione della garanzia. Euro 2.914,90 sono infine relativi all'acquisizione di impianti informatici.

QUADRO DI RAFFRONTO CON L'ESERCIZIO PRECEDENTE

	Anno finanziario 2021			Anno finanziario 2020		
Entrate	Riscossioni a Residui (A)	Riscossioni di Competenza (B)	Cassa (A+B=C)	Residui (D)	Competenza (E)	Cassa (D+E)
Entrate Correnti - Titolo I	8.323.434,01	7.457.042,15	15.780.476,16	5.044.868,65	6.132.033,60	11.176.902,25
Entrate conto capitale Titolo II	0,00	65.000,00	65.000,00	0,00	0,00	0,00
Partite Giro Titolo IX	121.942,28	13.784.772,07	13.906.714,35	78.874,63	8.305.254,22	8.384.128,85
Totale Entrate	8.445.376,29	21.306.814,22	29.752.190,51	5.123.743,28	14.437.287,82	19.561.031,10



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Totale Generale						
DISAVANZO DI COMPETENZA						
Totale a pareggio						

4

Spese	Pagamenti a Residui (A)	Pagamenti di Competenza (B)	Cassa (A+B= C)	Residui (D)	Competenza (E)	Cassa (D+E)
Uscite correnti Titoli I	9.970.517,03	4.767.997,42	14.738.514,45	5.384.569,85	3.720.215,26	9.104.785,11
Uscite conto capitale Titolo II	0,00	67.914,90	67.914,90	0,00	52.682,93	52.682,93
Partite Giro Titolo III	1.872,16	14.077.389,03	14.079.261,19	3.083,12	8.423.362,54	8.426.445,66
Totale Spese	9.972.389,19	18.913.301,35	28.885.690,54	5.387.652,97	12.196.260,73	17.583.913,70
Disavanzo di amministrazione						
Totale Generale						

Situazione di equilibrio dati di cassa

Prospetto riepilogativo dati di cassa (Art. 13, c. 1, L. n. 243/2012)	Anno 2021
Descrizione	Importo
Saldo cassa iniziale	5.434.221,20
Riscossioni Totali	29.752.190,51
Pagamenti Totali	28.885.690,54



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Saldo finale di cassa	6.300.721,17
-----------------------	--------------

Il citato saldo finale di cassa è largamente influenzato dai saldi dei Progetti Europei e nazionali gestiti dall'Ente i cui importi vengono analiticamente descritti nel successivo paragrafo dedicato.

Ciò posto, il saldo finale di cassa pari ad euro 6.300.721,17 è così composto :

C/C di Tesoreria principale dell'Ente n. 50000X90 = € 514.916,23

C/C Progetto S. Marinella n. 4083X54 = € 3.214,38

C/C Crownfoundig n. 3682X41 = € 598,00

C/C Progetto Fasi n. 4554X40 = € 63.685,93

C/C Progetto Yes I start Up Nazionale n. 4553X39 = € 27,32

C/C Progetto Yes I start Up Calabria n. 4613X02 = € 736.695,53

C/C Progetto SelfieEmployment 2 n. 4647X36 = € 1.031,24

C/C Progetto RETE Sportello AMICI n. 4718X10 = € 127.789,19

C/C Progetto Comune di Roma n. 4864X59 = € 2.397.691,84

C/C Progetto Calabria Professioni n. 4831X26= € 4.734,32

C/C Progetto SelfieEmployment 3 n. 4878X73= € 1.176.305,05

C/C Progetto Yes I start Up Nazionale 2 n. 4879X74= € 935.859,15

C/C Progetto SIMPIL n. 5010X11 = € 338.172,99

Dalla differenza tra le entrate accertate di € 24.267.531,40, e le uscite impegnate (di parte corrente e in conto capitale) per complessivi euro di € 24.252.775,34, emerge un avanzo finanziario di competenza di € 14.756,06.

TOTALE ENTRATE ACCERTATE	24.267.531,40
--------------------------	---------------



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

TOTALE USCITE IMPEGNATE	24.252.775,34
AVANZO DI COMPETENZA	14.756,06

La previsioni iniziali delle entrate e delle uscite al netto delle partite di giro, pari ad euro 4.785.380,19 sono conformi a quelle indicate nel bilancio di previsione 2021 ed hanno subito complessivamente variazioni in aumento per euro 20.009.075,77, mentre, le partite di giro, inizialmente previste per euro 3.045.000,00, hanno subito variazioni in aumento per euro 12.820.000,00.

Composizione Residui

I residui attivi di € 15.436.354,59 sono riferiti principalmente ai progetti di microcredito assegnati all'Ente (€ 12.930.378,60), dai contributi dovuti dagli istituti di credito (€ 724.221,54) dai rimborsi spettanti all'Ente da parte dei progetti gestiti (€ 681.206,05) dai fondi di garanzia (€ 115.000,00) e dai residui derivanti dalle partite di giro (€ 985.548,40).

I residui passivi analiticamente riportati negli allegati al bilancio, pari ad € 17.565.010,67, sono relativi agli impegni assunti nell'esercizio corrente e sono riferiti per il 82% circa ai progetti di Microcredito assegnati all'Ente (€15.436.354,59).

PROGETTI MICROCREDITO

Per quanto riguarda la situazione dei Progetti affidati e gestiti dall'Ente preme sottolineare come i contributi che l'Ente accerta nel proprio bilancio vengono impegnati per il medesimo importo tra le uscite; in sostanza per ciascun Progetto Europeo o Nazionale, affidato all'Ente, viene istituito nel bilancio preventivo un capitolo di entrata e di uscita con una previsione di pari importo, detto importo viene accertato ed impegnato nel bilancio consuntivo.

Ciò premesso anche quest'anno è necessario ricordare la situazione di due Progetti, attualmente ancora in rendicontazione da parte dell'Ente, che furono assegnati nell'anno 2018 prima dell'utilizzo del nuovo programma contabile; la situazione di questi due Progetti è stata ampiamente affrontata nella relazione dell'anno precedente ma brevemente si ricorda che il saldo bancario dei due progetti all'inizio dell'anno 2019, poiché non contabilizzato nel rendiconto finanziario dell'Ente, provoca squadrature poiché non coerente con i residui iniziali 2019 dei due capitoli in entrata e in uscita relativi ai Progetti; l'importo del saldo iniziale 2019 rispettivamente € 433.244,36 per il Progetto Yes I start Up ed € 2.009.856,54 per il Progetto FASI (tot. € 2.443.100,90) è inserito tra gli altri debiti dello stato patrimoniale passivo; dette squadrature termineranno con



la fine delle attività e delle contabilizzazioni dei due Progetti, attualmente prevista, a seguito di mancato rimborso ultime tranche, per la fine dell'anno 2022.

Per quanto riguarda invece gli altri Progetti non vi sono problemi da rilevare e la differenza tra il pagato e l'incassato concilia con i saldi bancari alla data del 31/12/2021 come già controllato nel corso dell'anno 2021 in occasione delle relazioni trimestrali di questo Collegio e come riportato nei verbali delle stesse.

Si conferma inoltre, come per il passato, che le contabilità e le rendicontazioni dei progetti sono soggette al controllo dell'Amministrazione assegnataria.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

Relativamente alla situazione amministrativa dal fondo cassa iniziale si riportano i dati per determinare il fondo cassa al 31 12 2021 :

FONDO CASSA AL 1 gennaio 2021		5.434.221,20
Incassi del 2021 (c/competenza) che ricomprendono i progetti		21.306.814,22
Incassi del 2021 (c/residui) che ricomprendono i progetti		8.445.376,29
Pagamenti del 2021 (c/competenza) che ricomprendono i progetti		18.913.301,35
Pagamenti del 2021 (c/residui) che ricomprendono i progetti		9.972.389,19
Fondo cassa al 31 dicembre 2021		6.300.721,17

Il risultato del fondo cassa al 31/12/2021 ricomprende tutti i conti correnti intestati all'Ente e ai singoli Progetti.

Dal saldo bancario al 31/12/2021 si procede dunque a determinare l'avanzo di amministrazione come segue :

Fondo cassa al 31 dicembre 2021		6.300.721,17
RESIDUI ATTIVI al 31 dicembre 2021		15.436.354,59
residui dell'esercizio 2021	2.960.717,18	
- residui degli esercizi precedenti	12.475.637,41	
RESIDUI PASSIVI al 31 dicembre 2021		17.565.010,67
residui dell'esercizio 2021	5.339.473,99	
- residui degli esercizi precedenti	12.225.536,68	
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2021		4.172.065,09



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

L'importo dell'avanzo di amministrazione è ovviamente influenzato dalla gestione dei Progetti così come fin qui descritto. Vi è inoltre da considerare che parte di questo avanzo risulta essere vincolato come segue :

8

Fondo destinato alla costituzione del fondo di garanzia per il Progetto Donna	-30.000,00
Fondo destinato alla costituzione del fondo di garanzia per il Progetto S. Marinella	-80.000,00
Istituzione elenco obbligatorio operatori Microcredito	-300.000,00
Fondo di garanzia Microcredito Sociale Comune di Roma	-2.550.000,00
Totale Avanzo Indisponibile	-2.960.000,00

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE AL 31.12.2021	1.212.065,09
--	---------------------

Oltre ai sopraindicati fondi sussistono ulteriori fondi di garanzia relativi ai seguenti progetti di microcredito imprenditoriale/sociale finanziati dai sottoindicati Enti:

Fondo di Garanzia Microcredito Sociale Prog. Mamhabitat (La Nuova Arca Soc.Coop)	65.000,00
Fondo di garanzia Microcredito imprenditoriale/sociale Progetto Comune di Troina	150.000,00
Fondo di garanzia Microcredito imprenditoriale Progetto Comune di Agira	60.000,00

L'avanzo disponibile pari ad euro 1.212.065,09 sarà utilizzato per far fronte alle spese di funzionamento dell'Ente in attesa del trasferimento del contributo ordinario annuale.

SITUAZIONE ECONOMICO - PATRIMONIALE

Il conto economico fa emergere un risultato positivo di € 10.156,00 così determinato :

CONTO ECONOMICO		
Descrizione	Anno 2020	Anno 2021
A) Valore della produzione	19.033.311	10.059.269
B) Costi della produzione	19.015.467	10.049.113
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	17.844	10.156
C) Proventi e oneri finanziari		
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie		
E) Proventi e oneri straordinari		
Risultato prima delle imposte (A-B ±C±D±E)	0	
Imposte dell'esercizio		
Avanzo/Disavanzo Economico	17.844	10.156



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

La situazione patrimoniale presenta attività per € 21.755.447, passività per € 20.008.112 ed un patrimonio netto di € 1.747.335, che registra un incremento di € 10.156, pari al citato avanzo economico dell'esercizio.

Per quanto concerne la specifica dei debiti – crediti si fa rimando al contenuto della nota integrativa.

9

In merito ai criteri di redazione della situazione economico- patrimoniale, si evidenzia che:

- le immobilizzazioni immateriali sono state contabilizzate sulla base del costo di acquisto al netto degli ammortamenti;
- i crediti e i debiti sono iscritti in base al valore nominale;
- le quote di ammortamento nell'esercizio 2021, sono state determinate con quote costanti secondo il criterio del costo storico applicando le vigenti aliquote fiscali.

Il Collegio, nel corso dell'esercizio finanziario, ha proceduto al controllo sulla gestione e sulla tenuta della contabilità ed ha effettuato le verifiche periodiche dalle quali non sono emerse irregolarità, i revisori hanno altresì assistito alle riunioni degli organi dell'Ente che si sono svolte con regolarità in modalità on-line. I dati del bilancio in esame concordano con le scritture contabili.

L'Ente ha rispettato le singole norme di contenimento della spesa previste dalla vigente normativa:

- ha ridotto del 10% il compenso e i gettoni spettanti agli organi ed ha versato al bilancio dello Stato l'importo di euro 17.820,00 con mandato n. 598 del 28/06/2021;
- per quanto riguarda infine la spesa per consumi intermedi si rimanda alla tabella seguente da dove si evince che l'Ente ha rispettato quanto previsto dalla Legge di Bilancio 2020, n. 160/2019, art.1 commi da 590 a 598 e precisato nella circolare MEF – RGS n.11 del 9/04/2021 riducendo la spesa dei consumi intermedi :

	Impegnato2016	Impegnato2017	Impegnato2018	Media	Impegnato al 31/12/2021
Coll. Coord. E continuative	0,00	363.582,48	380.000,00	247.860,83	0,00
Coll. Occasionali	12.200,00	13.594,33	11.566,74	12.453,69	20.000,00
Acq. libri e riviste	995,80	636,71	871,90	588,34	739,20
Materiale di consumo (cancelleria)	16.934,11	17.461,63	25.000,00	15.030,61	23.395,35



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Fitto di locali ed oneri accessori	41.378,60	148.773,50	202.953,79	131.035,30	230.000,00
Manut. E riparazioni impianti	3.962,58	42.898,50	5.705,93	17.522,34	2.000,00
Spese postali e bancarie	1.951,55	1.892,42	1.990,48	1.944,82	984,27
Spese di trasporto	0,00	1.708,00	0,00	569,33	0,00
Spese di rappresentanza	7.912,12	7.928,16	8.000,00	7.946,76	8.000,00
Utenze telefoniche	23.735,85	36.790,93	42.667,44	34.398,07	25.000,00
Oneri vari di funzionamento	5.996,98	9.778,64	1.995,69	5.923,77	3.000,00
Spese gestione automezzi	14.845,10	14.894,05	14.908,34	14.882,50	15.000,00
Servizi di pulizia	12.343,99	20.427,00	13.585,68	15.452,22	13.760,15
Canone per fotocopiatrici	0,00	0,00	0,00	0,00	20.000,00
Canone programma informatico contabile	0,00	0,00	10.774,13	3.591,38	11.812,04
Servizi informatici	28.000,00	51.977,94	19.990,63	33.322,86	30.000,00
Spese per organizzazione convegni	17.941,21	16.356,82	33.056,49	22.451,51	2.971,00
Spese per corsi sul microcredito	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Servizi fiduciari	0,00			0,00	150.000,00
Indennita missione e trasferta personale	34.833,78			34.821,73	10.320,00
utilizzo uffici arredati con servizi	40.992,00			40.992,00	45.000,00
TOTALE	264.023,67	748.701,11	773.067,24	640.788,05	611.982,01

10

Relativamente alla locazione di beni immobili deve inoltre essere considerato che l'Ente ospita nelle proprie sedi i collaboratori in forza presso i Progetti europei assegnati all'Ente, dai quali riceve a titolo di rimborso per l'utilizzo 2021 della sede la somma di euro 86.142,00.

Inoltre, il Collegio dà atto che:

- è stato allegato alla Relazione sulla gestione l'attestazione dei tempi di pagamento resa ai sensi dell'articolo 41, comma 1, del DL 24 aprile 2014, n. 66, convertito dalla legge 23 giugno 2014, n. 89, con l'indicazione dell'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati, nel corso nell'esercizio 2021, dopo la scadenza dei termini previsti dal D.lgs n. 231/2002. Per il 2021 non si sono verificati ritardi nei pagamenti rispetto alla scadenza delle relative fatture (indicatore annuale di tempestività dei pagamenti);



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

- L'Ente ha regolarmente adempiuto agli adempimenti previsti dall'art. 27, commi 2, 4 e 5 del D.L. n. 66/2014, convertito dalla legge n. 89/2014, in tema di tempestività dei pagamenti delle transazioni commerciali;

Con le suesposte considerazioni, si esprime parere favorevole in merito all'approvazione del bilancio consuntivo 2021.

11

Roma, 29/04/2022

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Prof. Mario Basili

Dott. Silvio Salini

Dott. Daniele Morganti