



Nota integrativa al bilancio al 31/12/2022

Criteri di formazione

1

Il presente bilancio è stato redatto in forma ordinaria secondo quanto disposto dal D.p.R. n. 97/2003.

In virtù di tale disposizione, il documento contabile si compone del rendiconto finanziario decisionale e gestionale, dello stato patrimoniale, del conto economico e dalla presente nota integrativa. Tali documenti si completano con la situazione amministrativa allegata e la prescritta relazione del Collegio dei revisori.

Criteri di valutazione

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio consuntivo tengono conto delle disposizioni legislative in materia e sono improntati alla continuità rispetto a quanto operato in relazione al precedente esercizio.

In particolare, si osserva quanto segue:

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati al termine dell'esercizio.

Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono costituite da attrezzature informatiche e mobilio indispensabili per l'attività. Le stesse sono esposte al netto degli ammortamenti effettuati al termine dell'esercizio.

Crediti

L'Ente alla chiusura dell'anno vanta crediti pari ad euro 27.012.882,00 così suddivisi:

- Euro 7.311.428 rappresentano le disponibilità liquide al 31/12/2022 su tutti i conti correnti, compresi quelli dedicati ai progetti;
- euro 6.048,00 relativi ad un deposito cauzionale;
- euro 999.384,00 crediti di partite di giro relativi principalmente ai rimborsi spettanti all'Ente dai Progetti Europei e da altri Progetti di Microcredito per anticipi eseguiti;



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

- 80.000,00 relativi al fondo di garanzia istituiti per i Progetti relativi ai Comuni di S. Marinella e Troina;
- Crediti verso altri per euro 18.616.022,00: di cui 16.885.565 relativi ai Progetti Nazionali ed Europei assegnati :
 - 1) Progetto “Yes I start Up Calabria” (0,00);
 - 2) Progetto “Yes I Start Up Professioni Calabria” (€ 0,00);
 - 3) Progetto “Trapani Micro Hub” (€ 23.100,00);
 - 4) Progetto “Comune di Roma” (€ 135.000,00);
 - 5) Progetto “Yes I start Up Nazionale” (€ 647.536,15);
 - 6) Progetto “FASI” (€ 7.373.130,76);
 - 7) Progetto “SELFIemployment 2” (€ 2.466.361,59);
 - 8) Progetto “SELFIemployment 2021/2022” (€ 3.235.561,90);
 - 9) Progetto “Yes I start Up Nazionale 2021/2022” (€ 1.453.997,83);
 - 10) Progetto “Sviluppo reti formatori nel campo dell’imprenditorialità” (€ 41.820,00);
 - 11) Progetto “Innovazione per l’imprenditoria sociale” (€ 11.979,00);
 - 12) Progetto “Rete Sportello Amici” (€ 78.906,00);
 - 13) Progetto “Erasmus + PROCCS” (€ 57.129,00);
 - 14) Progetto “DIHCUBE” (€ 418.584,06);
 - 15) Progetto “Polo Microcyber” (€ 556.814,07);
 - 16) Progetto “SOMICIS Prefettura di Fermo” (€ 28.103,00);
 - 17) Progetto “DPO Pari Opportunità” (€ 357.541,80);
 - 18) Progetto “SIMPIL” (€ 0,00);
 - 19) Progetto “Comune di Bari” (€ 0,00)
 - 20) Progetto “Regione Sardegna” (€ 0,00)
 - 21) Progetto Comune di Agira (€ 0,00)

di cui euro 812.521 relativi ai crediti spettanti per le convenzioni siglate con gli istituti bancari per i servizi ausiliari e di tutoraggio nell’ambito dei Progetti di Microcredito, euro 6.000 relativi ai crediti spettanti dal Comune di S.Marinella e di Agira, euro 796.935 relativi a rimborsi spettanti all’Ente da parte dei Progetti per l’utilizzo di unità di personale e di beni e servizi acquistati dall’Ente, euro 115.000 di cui euro 50.000 relativi alla restituzione del fondo di garanzia stanziato per il Progetto relativo al Comune di Agira ed euro 65.000 relativi alla restituzione del fondo di garanzia stanziato per il Progetto Mamhabitat;

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale; a chiusura dell’anno l’importo è pari ad euro 22.987.189,00. Detto importo così elevato non indica una difficoltà gestionale dell’Ente, infatti circa il 93% dei debiti presenti sono riferibili alla gestione dei Progetti Europei assegnati all’Ente (€ 20.977.080,68) e al pagamento dei tutor che svolgono attività di tutoraggio e monitoraggio nell’ambito dei finanziamenti di Microcredito concessi dagli Istituti bancari (€ 294.831,10). A tal riguardo preme specificare che per le gestioni progettuali europee vengono impegnati e accertati gli importi stabiliti annualmente, per ciascun Progetto, dalle Amministrazioni vigilanti e pertanto, essendo progetti finanziati a seguito di rendicontazione, molto spesso la durata degli stessi si prolunga (contabilmente, in termini di pagamenti e di incasso) oltre le annualità progettuali previste, poiché i finanziamenti ritardano ad arrivare



ed automaticamente l'Ente, portando comunque avanti le attività progettuali entro i termini stabiliti, genera debiti verso fornitori e personale in forza presso gli stessi; detti debiti si esauriscono con la chiusura contabile (ultimo finanziamento) di ogni singolo Progetto. Per quanto riguarda invece i debiti verso i tutor che svolgono attività di tutoraggio e monitoraggio questi sono fisiologici perché i dati vengono confrontati con gli istituti bancari solo dopo la chiusura dell'esercizio. Di seguito si specifica nel dettaglio la suddivisione dei debiti:

- euro 20.977.080,68 sono relativi a debiti per spese dei Progetti Europei assegnati all'Ente precisamente:

- 1) Progetto "Yes I start Up Calabria" (767,84);
- 2) Progetto "Yes I Start Up Professioni Calabria" (€ 2.230,33);
- 3) Progetto "Trapani Micro Hub" (€ 0,00);
- 4) Progetto "Comune di Roma" (€ 2.032.159,48);
- 5) Progetto "Yes I start Up Nazionale" (€ 215.121,92);
- 6) Progetto "FASI" (€ 5.380.664,68);
- 7) Progetto "SELFIemployment 2" (€ 2.469.005,78);
- 8) Progetto "SELFIemployment 2021/2022" (€ 3.237.069,06);
- 9) Progetto "Yes I start Up Nazionale 2021/2022" (€ 1.455.334,24);
- 10) Progetto "Sviluppo reti formatori nel campo dell'imprenditorialità" (€ 59.700,00);
- 11) Progetto "Innovazione per l'imprenditoria sociale" (€ 29.914,00);
- 12) Progetto "Rete Sportello Amici" (€ 97.463,92);
- 13) Progetto "Erasmus + PROCCS" (€ 203.628,30);
- 14) Progetto "DIHCUBE" (€ 418.584,06);
- 15) Progetto "Polo Microcyber" (€ 1.425.424,02);
- 16) Progetto "SOMICIS Prefettura di Fermo" (€ 47.228,15);
- 17) Progetto "DPO Pari Opportunità" (€ 3.507.636,50);
- 18) Progetto "SIMPIL" (€ 112.541,76);
- 19) Progetto "Comune di Bari" (€ 126.193,74);
- 20) Progetto "Regione Sardegna" (€ 141.412,94)
- 21) Progetto Comune di Agira (€15.000,00)

- euro 25.016,00 relativi ad Iva ed oneri previdenziali sui compensi degli organi;
- euro 16.665,00 si riferiscono ai compensi di fine anno 2022 spettanti agli organi;
- euro 5.855,00 relativi a debiti spettanti al dipendente;
- euro 1.962.572,32 che si riferiscono:
 - a) per € 294.831,10 ai debiti verso i tutor che si occupano dell'attività di tutoraggio e monitoraggio dei finanziamenti di Microcredito;
 - b) per € 483.553,93 Registro Operatori Microcredito, già destinati alla realizzazione dei corsi di formazione e alla fine della realizzazione di un applicativo condiviso con gli istituti finanziari;
 - c) per € 32.031,29 relativi a debiti per fornitori di servizi;
 - d) per € 1.087.156,00 si riferiscono a debiti per partite di giro, in particolare gran parte dell'importo (precisamente € 744.585,50) sono relativi a Fondi incassati sul conto di Tesoreria dell'Ente in data 29 dicembre 2022 per conto del Progetto MID e trasferiti allo stesso solo nei primi giorni del 2023 causa



- l'impossibilità di emettere mandati a ridosso della fine dell'anno solare;
- e) euro 65.000,00 si riferiscono alla restituzione del fondo di garanzia per il Progetto Mamhabitat;

Preme sottolineare come la gestione dei Progetti influenza largamente gli importi sia dei residui attivi(crediti) che di quelli passivi(debiti); esclusa dunque la situazione relativa ai Progetti gestiti quasi la totalità dei restanti debiti è già stata saldata in questi primi mesi del 2023.

Tra i debiti di finanziamento dello Stato Patrimoniale, precisamente tra gli altri debiti, figurano euro 2.443.101 relativi ai saldi bancari al 01.01.2019 dei Progetti europei iniziati a fine anno 2018. Gli importi si riferiscono al Progetto FASI per euro 2.009.856,54 e al Progetto Yes I Start Up Nazionale per euro 433.244,36.

La situazione che ha generato questi debiti presenti nello Stato Patrimoniale è ampiamente esposta in tutte le ultime relazioni al bilancio sia del Segretario Generale che dei revisori.

Patrimonio netto

Il valore esposto rappresenta la sommatoria del risultato positivo registrato nell'anno, il cui importo trova evidenziazione e corrispondenza nel conto economico, con quello conseguito nei precedenti esercizi.

Conto economico

A) Valore della produzione

Il valore della produzione è rappresentato dai ricavi costituiti:

- dai trasferimenti da parte dello Stato 2.000.000,00;
- dalle entrate "diritti e proventi da terzi" pari ad euro 956.586 rappresentate, dai contributi dai privati ai sensi della Legge 244 del 2007, comma 186 (€ 545.225) e dai rimborsi spettanti all'Ente dai Progetti (€ 411.361);
- dalle entrate "proventi per progetti finanziati da terzi" pari ad euro 12.442.088 rappresentate: dalle entrate derivanti per l'esecuzione dei Progetti Europei gestiti dall'Ente (€ 11.909.656), 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 (€ 546.167) dai contributi del Comune di Troina (€ 7.500); da questo importo sono state detratte euro 21.235,23 relative al riaccertamento di residui attivi.

B) Costi della produzione

I costi della produzione dell'esercizio vengono analiticamente indicati nel conto economico e sono rappresentati dai seguenti valori:

Acquisto di beni di consumo	26.500
Costi dei servizi generali	1.150.089



	27.398
Oneri per collaborazioni autonome	
Oneri per organi istituzionali (Segretario – Vice Segretario)	327.000
Oneri finanziari	
Personale	96.243
Personale in comando e oneri previdenziali	67.911
Oneri tributari	30.555
Oneri diversi di gestione	13.825.605
Ammortamenti e accantonamenti	
	2.609
a) Ammortamento immobilizzazioni tecniche e informatiche	
	1.251
b) Ammortamento Mobili ed arredi d'ufficio	
c) Ammortamento biblioteca	
d) Ammortamento Autovetture	
	1.487
e) Ammortamento altri beni	
f) Accantonamento per trattamento di fine rapporto	

La voce costi dei servizi generali risulta così composta :

- Capitolo 1.03.01.02.999 Altri beni e materiali di consumo n.a.c (€ 1.000,00).;
- Capitolo 1.03.01.02.006 Materiale informatico (€ 30.000,00);
- Capitolo 1.03.02.05.005 Canone programma informatico contabile (€ 12.519,64);
- Capitolo 1.03.02.02.002 Indennità di missione e trasferta (€ 20.000,00);
- Capitolo 1.03.02.05.001 Telefonia fissa (€ 25.000,00);
- Capitolo 1.03.02.09.008 Man. Ordinaria e riparazione di beni immobili (€ 2.000,00);
- Capitolo 1.03.02.13.004 Spese gestione automezzi (€ 15.000,00);
- Capitolo 1.03.02.13.999 Altri servizi ausiliari nac (€ 65.000,00);
- Capitolo 1.03.02.16.002 Spese postali e bancarie (€ 1.954,14);
- Capitolo 1.03.02.99.011 Spese di rappresentanza (€ 8.000,00);
- Capitolo 1.03.02.13.003 Trasporti traslochi e facchinaggio (€ 0,00);
- Capitolo 1.03.02.13.002 Servizi di pulizia (€ 14.614,77);
- Capitolo 1.03.02.13.001 Servizi fiduciari (€ 150.000,00);
- Capitolo 1.03.02.07.002 Utilizzo uffici arredati con servizi (€ 45.000,00);
- Capitolo 1.03.02.05.004 Canone fotocopiatrici (€ 20.000,00);
- Capitolo 1.03.02.05.003 Energia elettrica (€ 5.000,00);
- Capitolo 1.03.02.12.005 Lavoro interinale (€ 735.000,00);

Nella voce oneri per collaborazioni autonome sono stati considerati i seguenti capitoli:



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

- Capitolo 1.03.02.12.004 Tirocini extracurriculari (€ 15.000,00);
- Capitolo 1.03.02.11.008 Prestaz. Di natura contabile e del lavoro (€ 12.398,08);

Tra gli oneri diversi di gestione sono stati inseriti i seguenti capitoli:

- Capitolo 1.03.02.13.005 Interventi di Microfinanza (€ 575.000,00);
- Capitolo 1.03.02.13.007 Oneri per rapporti con Enti ed Organismi Comunitari (€ 0,00);
- Capitolo 1.10.01.99.999 Rimborsi al MEF (€ 17.820,00);
- Capitolo 1.10.04.01.999 Altri premi di assicurazione contro i danni (€ 15.854,03);
- Capitolo 1.03.02.07.001 Locazione di beni immobili (€ 227.957,75);
- Capitolo 1.03.02.02.005 Organizzazione e partecipazione a manifestazioni e convegni (€ 2.598,80);
- Tutti i capitoli relativi alle spese servizi accessori di tutte le banche (€ ;
- Tutti i capitoli relativi alla gestione dei Progetti affidati all'Ente (€;

Tra gli oneri diversi di gestione sono state detratte euro 207,00, relative al riaccertamento dei residui passivi.

La differenza tra valore della produzione e costi della produzione determina un risultato negativo della gestione corrente pari ad euro 157.766.

* * *

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico, Nota integrativa e rendiconto finanziario, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il Segretario Generale
Riccardo Graziano