



*Ministero
dell'Economia e delle Finanze*

DIPARTIMENTO DELLA RAGIONERIA GENERALE DELLO STATO

ISPETTORATO GENERALE DI FINANZA

UFFICIO VII

Rif. Prot. Entrata Nr. 169406 - 176151

Al Ministero dello sviluppo economico –
Direzione Generale per la politica
industriale l'innovazione e le piccole
medie imprese -
Div. VI Politiche per le PMI, il
movimento cooperativo e le start up
innovative. Responsabilità sociale
d'impresa e cooperazione industriale
internazionale
dgpiipmi.div06@pec.mise.gov.it

e, p.c.: Alla Corte dei conti
Sezione controllo enti
sezione.controllo.entis@corteconticert.it

Al Dott. Daniele Morganti
Funzionario
Componente del Collegio dei revisori
dei conti
daniele.morganti@mef.gov.it

OGGETTO: Ente nazionale per il microcredito - Rendiconto generale 2022.

Con nota n. 4113 dell'8 giugno 2023, l'Ente nazionale per il microcredito ha trasmesso il rendiconto 2022, deliberato dal Consiglio di Amministrazione nelle sedute del 28 aprile e 25 maggio 2023. Con successiva nota n. 4117 del 15 giugno 2023 è stata rinviata la tabella dell'avanzo di amministrazione che per mero errore formale nella prima stesura riportava valori non corretti dei residui. *Al riguardo, occorre invitare l'Ente al rispetto dei termini di approvazione e trasmissione del rendiconto generale come previsto dall'art. 28, commi 4 e 5, del Regolamento di amministrazione e contabilità.*

1. Analisi del rendiconto generale 2022

Preliminarmente, si rileva che il rendiconto generale è stato redatto in forma ordinaria ai sensi del DPR n. 97/2003 comprensivo di tutti gli allegati previsti.

Le risultanze del conto consuntivo in esame evidenziano: *a)* un **disavanzo finanziario di competenza** di 131.391 euro; *b)* un **avanzo di amministrazione** al 31 dicembre 2022 di 4.019.645 euro; *c)* un **disavanzo economico** di 157.766 euro; *d)* un **patrimonio netto** di 1.589.569 euro.

Rendiconto finanziario:

Si passano in rassegna le principali voci del rendiconto finanziario, mettendo a confronto, nel prospetto che segue, i dati relativi all'ultimo triennio.

ENTRATE	consuntivo 2020	consuntivo 2021	consuntivo 2022	Δ V.A. (2022)-(2021)	Δ % (2022)-(2021)
CORRENTI	19.033.311	10.059.269	15.419.909	5.360.640	53,29
IN CONTO CAPITALE	50.000	130.000	-	- 130.000	-100,00
Totale Entrate	19.083.311	10.189.269	15.419.909	5.230.640	51,33
<i>PARTITE DI GIRO</i>	8.425.235	14.078.262	8.344.663	- 5.733.599	-40,73
TOTALE ENTRATE	27.508.546	24.267.531	23.764.572	- 502.959	-2,07
SPESE					
CORRENTI	19.007.430	10.041.598	15.551.300	5.509.702	54,87
IN CONTO CAPITALE	52.683	132.915	-	- 132.915	-100,00
Totale Spese	19.060.113	10.174.513	15.551.300	5.376.787	52,85
<i>PARTITE DI GIRO</i>	8.425.235	14.078.262	8.344.663	- 5.733.599	-40,73
TOTALE SPESE	27.485.348	24.252.775	23.895.963	- 356.812	-1,47
AVANZO /DIS. FINANZIARIO	23.198	14.756	- 131.391	- 146.147	-990,42

Fonte: elaborazione RGS su dati Ente nazionale per il microcredito.

La gestione finanziaria 2022 chiude con un **disavanzo finanziario di competenza** di 131.391 euro, quale differenza tra le entrate accertate e spese impegnate. Si rileva un aumento delle entrate e delle spese correnti ed un azzeramento delle voci in conto capitale.

Le **entrate correnti** sono costituite dai trasferimenti correnti per 15.008.548 euro, che comprendono i contributi dello Stato per il funzionamento dell'Ente, rimasti invariati, assegnati con la legge di bilancio, pari a 1.700.000 e per la tenuta del registro nazionale obbligatorio degli operatori di microcredito, pari a 300.000 euro, ai sensi della legge 1 dicembre 2016 n. 225, nonché i trasferimenti per progetti da amministrazioni pubbliche per 1.106.482 euro (- 966.239 euro rispetto al 2021), da privati per 1.091.392 euro (+ 132.188 euro rispetto al 2021) e da parte dell'Unione Europea per i progetti per 10.810.674 euro (+ 6.119.102 rispetto al 2021) Tra le entrate, si segnalano, altresì, quelle extratributarie relative a rimborsi vari per l'attuazione dei progetti mediante utilizzo di personale, locali, beni e servizi acquistati dall'Ente per 411.360 euro (+ 75.588 euro rispetto al 2021).

Le **uscite correnti** sono costituite, fondamentalmente, dalle spese per acquisti di beni e servizi per un totale di 15.319.356 euro (+ 5.541.276 euro rispetto al 2021), tra cui sono

ricomprese le spese per gli organi di 327.000 euro (+ 18.877 euro rispetto al 2021), per i servizi ausiliari per il funzionamento di 13.802.428 euro (+ 5.520.193 euro rispetto al 2021, che include le spese per la gestione dei servizi ausiliari, del registro degli operatori di microcredito, dei progetti e del lavoro interinale). Per ciascun progetto europeo o nazionale la rendicontazione è soggetta al controllo dell'amministrazione assegnataria e viene accertata ed impegnata la stessa cifra (per l'anno corrente 11.909.656 euro), pertanto, l'Ente non ricava utili, ma riceve solo dei rimborsi di costi per l'uso del personale, dei locali e degli strumenti informatici

Le **entrate c/terzi e partite di giro** pareggiano in 8.344.663 euro e sono riferite a ritenute previdenziali assistenziali e erariali, *split payment*, fondo economale per 820.615 euro, nonché prelevamenti e versamenti per conto terzi dal conto di tesoreria ai conti intestati ai singoli progetti quest'ultimi per 7.524.048 euro.

Situazione amministrativa:

L'avanzo di amministrazione dell'ultimo triennio è rappresentato nel prospetto che segue:

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA	consuntivo 2020	consuntivo 2021	consuntivo 2022	2022-2021	% 2022-2021
cassa inizio esercizio	3.457.104	5.434.221	6.300.721	866.500	15,95
Riscossioni	19.561.031	29.752.190	19.484.285	-10.267.905	-34,51
<i>in c/competenza</i>	14.437.288	21.306.814	16.628.291	- 4.678.523	-21,96
<i>in c/residui</i>	5.123.743	8.445.376	2.855.994	- 5.589.382	-66,18
Pagamenti	17.583.914	28.885.690	18.473.578	-10.412.112	-36,05
<i>in c/competenza</i>	12.196.261	18.913.301	12.477.390	- 6.435.911	-34,03
<i>in c/residui</i>	5.387.653	9.972.389	5.996.188	- 3.976.201	-39,87
cassa fine esercizio	5.434.221	6.300.721	7.311.428	1.010.707	16,04
Residui attivi	20.921.014	15.436.355	19.695.406	4.259.051	27,59
<i>esercizi precedenti</i>	7.849.756	12.475.638	12.559.125	83.487	0,67
<i>dell'esercizio</i>	13.071.258	2.960.717	7.136.281	4.175.564	141,03
Residui passivi	22.197.926	17.565.011	22.987.189	5.422.178	30,87
<i>esercizi precedenti</i>	6.908.839	12.225.537	11.568.616	- 656.921	-5,37
<i>dell'esercizio</i>	15.289.087	5.339.474	11.418.573	6.079.099	113,85
Avanzo di amministrazione	4.157.309	4.172.065	4.019.645	- 152.420	-3,65

Fonte: elaborazione RGS su dati Ente nazionale per il microcredito.

L'avanzo di amministrazione a fine esercizio si attesta a 4.019.645 euro, la diminuzione, rispetto allo scorso esercizio, pari a 152.420 euro, è determinata dal disavanzo finanziario di competenza e dal riaccertamento netto dei residui pari a 21.028 euro.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE 2021	4.172.065
DISAVANZO FINANZIARIO DI COMPETENZA 2022	-131.391
RADIAZIONE RESIDUI ATTIVI	-21.235
RADIAZIONE RESIDUI PASSIVI	+207
arrotondamenti	-1
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE 2022	4.019.645

Si riporta per promemoria, come specificato nella nota integrativa e nel verbale dell'organo di controllo, che l'Ente, come richiesto dalle Amministrazioni vigilanti, per ricondurre nell'ambito della gestione corrente del Rendiconto, anziché tra le partite di giro come avveniva precedentemente, le risultanze dei progetti assegnati e gestiti dall'Ente con i fondi dell'Unione Europea, ha potuto solo nell'esercizio 2019 personalizzare il programma contabile per la gestione autonoma di ciascun progetto e la registrazione degli incassi e dei pagamenti all'interno dell'unico rendiconto finanziario. Questa differenza di gestione tra il 2018 e il 2019, per i due progetti già in essere nel 2018, ha comportato squadrature in quanto il saldo bancario dei progetti non coincideva con i residui iniziali 2019 dei capitoli intestati ai progetti, l'importo, è stato inserito, pertanto, tra i debiti dello stato patrimoniale (433.244 euro per il Progetto "Yes I start up" e 2.009.857 euro per il Progetto Fasi), tali incongruenze si riconcilieranno a fine attività dei progetti stessi, prevista per il 31/12/2022. Per i progetti la cui rendicontazione è iniziata nel 2019 non sono presenti squadrature.

Il **Fondo di cassa** al 31/12/2022 espone, pertanto, un saldo di 7.311.428 euro che ricomprende tutti i conti correnti intestati all'Ente e ai singoli progetti.

Per effetto degli incassi e dei pagamenti in conto residui e delle variazioni intercorse nell'esercizio, i **residui** iniziali attivi e passivi, iscritti in bilancio, rispettivamente per 15.436.355 euro e 17.565.011 euro, sono rideterminati in 12.559.125 euro quelli attivi in 11.568.616 euro quelli passivi. A tali importi, devono aggiungersi i residui originati dalla gestione di competenza (attivi per 7.136.281 euro e passivi per 11.418.573 euro), tenendo conto dei quali, al termine dell'esercizio considerato, sono iscritti residui attivi per 19.695.406 euro, che riguardano per l'86% degli stessi i progetti di microcredito assegnati all'Ente e per la restante parte, principalmente, i contributi derivanti dalle convenzioni stipulate con gli istituti finanziari e dai residui derivanti dalle entrate per c/terzi e partite di giro; e passivi per 22.987.189 euro, riferiti per il 91% circa ai progetti di microcredito assegnati all'Ente.

Il conto economico presenta un disavanzo di esercizio di 157.766 euro. Nella tabella che segue si mettono a confronto i dati contabili principali dell'ultimo triennio.

conto economico	2020	2021	2022	(2022-2021)
proventi gestione corrente	19.033.311	10.059.269	15.420.115	5.360.846
oneri gestione corrente	19.015.467	10.049.113	15.577.882	5.528.769
risultato gestione straordinaria	-	-	-	-
imposte	-	-	-	-
avanzo/disavanzo di esercizio	17.844	10.156	-157.766	-167.922

Per quanto concerne lo stato patrimoniale, sono evidenziate attività per 27.019.859 euro e passività di pari importo, di cui 1.589.569 euro relativi al patrimonio netto, diminuito, rispetto al 31 dicembre 2021, in misura pari al disavanzo economico dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	consuntivo 2020	consuntivo 2021	consuntivo 2022	Δ V.A. (2022)-(2021)	Δ % (2022)-(2021)
IMMOBILIZZAZIONI	16.926	12.323	6.977	5.346	-43,38
immateriali	3.840	2.144	658	1.486	-69,31
materiali	13.086	10.179	6.319	3.860	-37,92
finanziarie	-	-	-	-	
ATTIVO CIRCOLANTE	26.361.280	21.743.124	27.012.882	5.269.758	24,24
depositi cauzionali			6.048		
crediti	20.927.059	15.442.403	19.695.406	4.253.003	27,54
disponibilità liquide	5.434.221	6.300.721	7.311.428	1.010.707	16,04
RATEI E RISCONTI	-	-	-	-	
TOTALE	26.378.206	21.755.447	27.019.859	5.264.412	24,20
STATO PATRIMONIALE PASSIVO					
PATRIMONIO NETTO	1.737.179	1.747.335	1.589.569	-157.766	-9,03
FONDI RISCHI E ONERI	-	-	-	-	
debiti di finanziamento			2.443.101		
debiti di funzionamento	24.641.027	20.008.112	22.987.189	2.979.077	14,89
RATEI E RISCONTI	-	-	-	-	
TOTALE	26.378.206	21.755.447	27.019.859	5.264.412	24,20

I debiti di finanziamento per 2.443.101 euro sono relativi ai saldi bancari all'1/1/2019 dei due progetti europei già in essere nel 2018 Progetto Yes I Start Up Nazionale per euro 433.244,36 e Progetto FASI per euro 2.009.856,54, che, come sopra accennato, hanno generato le squadrature nel 2019, poiché non contabilizzati nel rendiconto finanziario dell'Ente nel 2018 al cambio della gestione contabile.

2. Contenimento della spesa pubblica

Con riferimento alle norme di contenimento della spesa pubblica, si prende atto del versamento al bilancio dello Stato di 17.820 euro con mandato n. 833 del 11/7/2022, pari a quanto dovuto nel 2018 maggiorato del 10% ai sensi dell'articolo 1, comma 594, della legge n. 160/2019, nonché degli ulteriori adempimenti richiesti dalla normativa vigente verificati e asseverati dall'organo di controllo.

3. Missioni e programmi

Con riferimento al prospetto di classificazione della spesa per missioni e programmi, di cui all'allegato 6) del DM 1° ottobre 2013, si osserva che alla missione 32 la percentuale di spesa imputata alla cassa risulta ancora leggermente elevata (10,7% rispetto alla spesa complessiva di cassa). Si chiede, pertanto, all'Ente di effettuare una verifica in relazione alla tipologia di spesa in essa classificata, precisando che tale missione deve essere utilizzata in maniera residuale e che vanno in essa classificate solo quelle spese che non possono essere imputate direttamente alla missione principale poiché non sono finalizzate allo svolgimento delle attività specifiche attribuite istituzionalmente all'Ente.

Per quanto concerne, poi, le disposizioni di cui al D.P.R. n. 132/2013, l'Ente ha adottato il piano dei conti integrato.

4. Attestazione tempi di pagamenti e indicatore annuale di tempestività

Ai sensi dell'art. 41, comma 1, del decreto-legge n. 66/2014 convertito dalla legge n. 89/2014, l'Ente ha allegato, alla relazione al bilancio, l'attestazione relativa all'indicatore di tempestività dei pagamenti. Inoltre, l'organo di controllo ha verificato che non risultano pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal D.Lgs. n. 231/2002, come modificato dal D.Lgs. n. 192/2012.

In proposito, appare utile rammentare, altresì, le previsioni recate dalla legge 30 dicembre 2018, n. 145, sulle cui modalità applicative sono state fornite specifiche indicazioni da questo Dipartimento con circolare n. 17 del 7 aprile 2022.

In particolare, si ritiene opportuno segnalare che l'organo di controllo è tenuto a vigilare sulla corretta e tempestiva implementazione della piattaforma elettronica PCC da parte dell'ente e ad assicurare l'avvenuta comunicazione - mediante piattaforma elettronica PCC - entro il 31 gennaio 2023 dell'ammontare complessivo dello stock di debiti commerciali residui scaduti e non pagati alla fine dell'esercizio precedente (art. 1, comma 867, della legge n. 145/2018).

5. Conclusioni

Alla luce di quanto su esposto, nel prendere atto del parere favorevole del Collegio dei revisori, si comunica, per quanto di competenza, di non avere osservazioni in merito ai documenti contabili esaminati.

Il Ragioniere Generale dello Stato