



*Ministero
dell'Economia e delle Finanze*

DIPARTIMENTO DELLA RAGIONERIA GENERALE DELLO STATO

ISPETTORATO GENERALE DI FINANZA

UFFICIO VIII

Rif. Prot. Entrata Nr. 157329

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
IGB – Ufficio VII
daniele.morganti@mef.gov.it

OGGETTO: Ente nazionale per il microcredito - Rendiconto generale 2020.

Con nota n. 3465 del 1 giugno 2021, l'Ente nazionale per il microcredito ha trasmesso il rendiconto 2020, deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 24 maggio 2021.

1. Analisi del rendiconto generale 2020

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 **avanzo finanziario di competenza** di 23.198 euro; *b)* un **avanzo di amministrazione** al 31 dicembre 2020 di 4.157.309 euro; *c)* un **avanzo economico** di 17.844 euro; *d)* un **patrimonio netto** di 1.737.179 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 2018	consuntivo 2019	consuntivo 2020	2020-2019	2020-2019
CORRENTI	9.699.206	13.235.137	19.033.311	5.798.174	43,81
IN CONTO CAPITALE	-	-	50.000	50.000	
Totale Entrate	9.699.206	13.235.137	19.083.311	5.848.174	44,19
<i>PARTITE DI GIRO</i>	4.182.560	5.088.008	8.425.235	3.337.227	65,59
TOTALE ENTRATE	13.881.766	18.323.145	27.508.546	9.185.401	50,13
SPESE					
CORRENTI	9.220.286	13.452.015	19.007.430	5.555.415	41,30
IN CONTO CAPITALE	11.601	6.486	52.683	46.197	712,26
Totale Spese	9.231.887	13.458.501	19.060.113	5.601.612	41,62
<i>PARTITE DI GIRO</i>	4.182.560	5.088.008	8.425.235	3.337.227	65,59
TOTALE SPESE	13.414.447	18.546.509	27.485.348	8.938.839	48,20
AVANZO/DIS. FINANZIARIO	467.319	- 223.364	23.198	246.562	-110,39

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

Si rileva un miglioramento della gestione finanziaria 2020 che chiude con un **avanzo finanziario di competenza** di 23.198 euro, quale differenza tra le entrate accertate e spese impegnate, per effetto, principalmente, delle maggiori entrate per progetti. Nel complesso sia le entrate che le uscite risultano in aumento.

Le **entrate correnti** sono costituite dai trasferimenti correnti per 18.128.646 euro, che comprendono i contributi dello Stato per il funzionamento dell'Ente, assegnati con la legge di bilancio, pari a 900.000 euro (- 300.000 euro rispetto al 2019) 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 locali per 5.409.500 euro (+ 5.255.500 euro rispetto al 2019), da privati per 464.899 euro e da parte dell'Unione Europea per 11.054.247 euro (+ 1.733.585 rispetto al 2019) per i progetti Yes I start Up, FASI, Selfiemployment 2 e Rete sportelli Amici. Tra le altre entrate, si segnalano, altresì, quelle extratributarie relative a entrate per vendita di beni e servizi per 507.596 euro e per rimborsi vari e interessi per 397.069 euro.

Le **uscite correnti** sono costituite, fondamentalmente, dalle spese per acquisti di beni e servizi per un totale di 18.802.378 euro (+ 5.609.955 euro rispetto al 2019), tra cui sono ricomprese le spese per gli organi di 312.633 euro (- 32.760 euro rispetto al 2019), per i servizi ausiliari per il funzionamento di 17.549.528 euro (che includono 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 16.438.247 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. L'attività puramente istituzionale si è drasticamente ridotta sia per la riduzione del contributo annuale dello Stato sia per l'emergenza sanitaria per il Covid-19. Per quanto attiene alla situazione dell'organico di personale, si prende atto del perdurare della situazione che obbliga l'Ente ad avvalersi di personale con contratti di somministrazione e comando, come comunicato nella relazione del Segretario Generale.

Le entrate **in conto capitale** per 50.000 euro si riferiscono alla costituzione di un Fondo di garanzia per il Comune di Agira e, specularmente, la medesima somma è iscritta tra le **spese** per il progetto relativo al Comune di Agira, oltre a 2.684 euro per acquisti di impianti informatici e mobili e arredi.

Le **entrate c/terzi e partite di giro** pareggiano in 8.425.235 euro e sono riferite a ritenute previdenziali assistenziali e erariali, *split payment*, fondo economale per 714.828 euro, nonché prelevamenti e versamenti per conto terzi dal conto di tesoreria ai conti intestati ai singoli progetti quest'ultimi per 7.710.407 euro.

Situazione amministrativa:

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

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA	consuntivo 2018	consuntivo 2019	consuntivo 2020	2020-2019	2020-2019
cassa inizio esercizio	1.815.816	4.675.749	3.457.104	- 1.218.645	-26,06
Riscossioni	9.088.728	11.832.020	19.561.031	7.729.011	65,32
<i>in c/competenza</i>	7.741.756	9.113.731	14.437.288	5.323.557	58,41
<i>in c/residui</i>	1.346.972	2.718.289	5.123.743	2.405.454	88,49
Pagamenti	8.671.896	13.050.665	17.583.914	4.533.249	34,74
<i>in c/competenza</i>	6.895.946	10.469.039	12.196.261	1.727.222	16,50
<i>in c/residui</i>	1.775.950	2.581.626	5.387.653	2.806.027	108,69
cassa fine esercizio	2.232.648	3.457.104	5.434.221	1.977.117	57,19
Residui attivi	6.484.200	12.973.499	20.921.014	7.947.515	61,26
<i>esercizi precedenti</i>	344.190	3.764.085	7.849.756	4.085.671	108,54
<i>dell'esercizio</i>	6.140.010	9.209.414	13.071.258	3.861.844	41,93
Residui passivi	6.800.648	12.296.492	22.197.926	9.901.434	80,52
<i>esercizi precedenti</i>	282.147	4.219.023	6.908.839	2.689.816	63,75
<i>dell'esercizio</i>	6.518.501	8.077.469	15.289.087	7.211.618	89,28
Avanzo di amministrazione	1.916.200	4.134.111	4.157.309	23.198	0,56

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

Preliminarmente, si rammenta 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. Tali incongruenze si riconcilieranno a fine attività dei progetti stessi, prevista per il 31/12/2021. Per i progetti la cui rendicontazione è iniziata nel 2019 non sono presenti squadrature.

Il Fondo di cassa al 31/12/2020 espone, pertanto, un saldo di 5.434.221 euro che ricomprende tutti i conti correnti intestati all'Ente e ai singoli progetti.

L'avanzo di amministrazione a fine esercizio si attesta a 4.157.309 euro, di cui la quota disponibile, al netto delle somme vincolate, è pari a 3.307.309 euro.

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 12.973.499 euro e 12.296.492 euro, sono rideterminati in 7.849.756 euro quelli attivi in 6.908.839 euro quelli passivi. A tali importi, devono aggiungersi i residui originati dalla gestione di competenza (attivi per 13.071.258 euro e passivi per 15.289.087 euro), tenendo conto dei quali, al termine dell'esercizio considerato, sono iscritti residui attivi per 20.921.014 euro e passivi per 22.197.926 euro.

Il conto economico presenta un avanzo di esercizio di 17.844 euro. Nella tabella che segue si mettono a confronto i dati contabili principali dell'ultimo triennio.

conto economico	2018	2019	2020	(2020-2019)
proventi gestione corrente	9.699.207	13.235.137	19.033.311	5.798.174
oneri gestione corrente	9.235.622	13.464.940	19.015.467	5.552.353
risultato gestione straordinaria	-	-	-	-
imposte	-	-	-	-
avanzo/disavanzo di esercizio	463.584	-229.803	17.844	245.821

Per quanto concerne lo stato patrimoniale, sono evidenziate attività per 26.378.206 euro e passività di pari importo, di cui 1.737.179 euro relativi al patrimonio netto, aumentato, rispetto al 31 dicembre 2019, in misura pari all'avanzo economico dell'esercizio.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	consuntivo 2018	consuntivo 2019	consuntivo 2020	Δ V.A. (2020)-(2019)	Δ % (2020)-(2019)
IMMOBILIZZAZIONI	26.891	22.279	16.926	- 5.353	-24,03
immateriali	4.281	5.661	3.840	- 1.821	-32,17
materiali	22.610	16.618	13.086	- 3.532	-21,25
finanziarie	-	-	-	-	
ATTIVO CIRCOLANTE	8.722.896	16.436.649	26.361.280	9.924.631	60,38
crediti	6.490.248	12.979.545	20.927.059	7.947.514	61,23
disponibilità liquide	2.232.648	3.457.104	5.434.221	1.977.117	57,19
RATEI E RISCONTI	-	-	-	-	
TOTALE	8.749.787	16.458.928	26.378.206	9.919.278	60,27
STATO PATRIMONIALE PASSIVO					
PATRIMONIO NETTO	1.949.138	1.719.335	1.737.179	17.844	1,04
FONDI RISCHI E ONERI	-	-	-	-	
DEBITI	6.800.649	14.739.593	24.641.027	9.901.434	67,18
RATEI E RISCONTI	-	-	-	-	
TOTALE	8.749.787	16.458.928	26.378.206	9.919.278	60,27

I debiti sono distinti in:

- debiti di finanziamento per 2.443.101 euro, relativi ai saldi bancari all'1/1/2019 dei due progetti europei già in essere nel 2018 che, come sopra accennato, hanno generato le squadrature nel 2019, Progetto Yes I Start Up Nazionale per 433.244,36 euro e Progetto FASI per 2.009.856,54 euro, poiché non contabilizzati nel rendiconto finanziario dell'Ente nel 2018 al cambio della gestione contabile e i restanti;
- debiti di funzionamento per un totale di 22.197.926 euro, gran parte dei quali dovuti alla gestione dei progetti a finanziamento europeo (20.298.783 euro).

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. 598 del 26/6/2020, 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, le missioni indicate risultano correttamente individuate.

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

Come attestato dal Collegio dei revisori, l'Ente ha provveduto al calcolo dell'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti 2020, ai sensi dell'art. 33 del D.Lgs. n. 33/2013. Inoltre, 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, predisposto ai sensi dell'art. 41, comma 1, del decreto-legge n. 66/2014.

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