

Entrate correnti (Titolo I)	2010		2011	
	Somme accertate	Somme rimosse	Somme accertate	Somme rimosse
Entrate contributive	0		0	
Trasferimento da Stato e altri Enti:				
- Contributo dallo Stato	1.800.000	1.800.000	1.799.998	1.799.998
- Contributo da Regioni ed EE.LL.				
- Contributo da privati				
- Trasferimento Comune di Cagliari per attività di sviluppo progetti microcredito			75.000	75.000
Altre entrate	0		152	136
Poste correttive e compensative di uscite correnti:	2.000	2.000	1.718	1.718
- Incassi e rimborsi vari				
<b>TOTALE ENTRATE CORRENTI</b>	<b>1.802.000</b>	<b>1.802.000</b>	<b>1.876.868</b>	<b>1.876.851</b>

Gestioni speciali (Titolo III)	2010		2011	
	Somme accertate	Somme rimosse	Somme accertate	Somme rimosse
Trasferimento risorse da MLPS - Progetto FSE - Governance azioni di sistema	286.925	286.925	1.144.377	1.144.377
Trasferimento risorse da MLPS - Progetto A.MI.CI. -			155.000	155.000
<b>TOTALE GESTIONI SPECIALI</b>	<b>286.925</b>	<b>286.925</b>	<b>1.299.377</b>	<b>1.299.377</b>

Partite di giro (Titolo IV)	2010		2011	
	Somme accertate	Somme rimosse	Somme accertate	Somme rimosse
Entrate aventi natura di partite di giro	204.713	204.713	1.953.115	1.905.119
<b>TOTALE PARTITE DI GIRO</b>	<b>204.713</b>	<b>204.713</b>	<b>1.953.115</b>	<b>1.905.119</b>

Fonte: elaborazione Corte dei conti su dati di consuntivo dell'Ente

## 5.4 L'analisi delle spese

Le spese di parte corrente impegnate negli esercizi in esame sono indicate nei prospetti che seguono.

Uscite correnti (Titolo I)	Esercizio 2010			
	Somme impegnate	Somme pagate in c/competenza	Somme pagate in c/residui	Totale pagato
Spese di Funzionamento	982.551	798.420	83.903	882.323
Interventi diversi	334.374	260.940	3.981	264.921
Trasferimenti passivi	750	750	0	750
Oneri finanziari	0	0	0	0
Oneri tributari	38.551	38.551	0	38.551
Poste correttive e compensative di entrate correnti	0	0	0	0
Uscite non classificabili in altre voci	0	0	0	0
<b>TOTALE USCITE CORRENTI</b>	<b>1.356.226</b>	<b>1.098.661</b>	<b>87.884</b>	<b>1.186.545</b>

Uscite correnti (Titolo I)	Esercizio 2011			
	Somme impegnate	Somme pagate in c/competenza	Somme pagate in c/residui	Totale pagato
Spese di Funzionamento	1.066.297	947.535	159.820	1.107.355
Interventi diversi	345.260	309.038	73.434	382.472
Trasferimenti passivi	0	0	0	0
Oneri finanziari	0	0	0	0
Oneri tributari	36.352	26.857	0	26.857
Poste correttive e compensative di entrate correnti	0	0	0	0
Uscite non classificabili in altre voci	18.470	18.470	0	(*) 18.470
<b>TOTALE USCITE CORRENTI</b>	<b>1.466.379</b>	<b>1.301.900</b>	<b>233.254</b>	<b>1.535.154</b>

(\*) Rimborsi al MEF ex art.6, D.L. 78/2010.

Fonte: elaborazione Corte dei conti su dati di consuntivo dell'Ente

In termini d'impegni le spese di "Funzionamento dell'Ente", pari ad € 982.551 euro, rappresentano il 72,45% del totale delle spese correnti impegnate nel 2010. Sono ricomprese al loro interno le voci "uscite per gli organi dell'Ente" (pari ad € 366.852 di cui € 197.000 per compensi al segretario generale e vice segretario), le "uscite per collaborazioni coordinate e continuative, autonome e occasionali" (pari ad € 405.582, comprensive degli oneri previdenziali), le "uscite per l'acquisto di beni di consumo e di servizi nonché gli oneri di funzionamento" (pari ad € 210.117).

Le uscite impegnate per "Interventi diversi" ammontano ad € 334.374. Comprendono: "spese per comunicazione integrata" (pari ad € 250.000, di cui pagate € 177.780) riguardanti le spese sostenute per la "Rivista del Microcredito e della Microfinanza" nonché le spese per comunicati e rassegna stampa; "spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni, congressi e meeting" (pari ad € 25.303); "spese per corsi di formazione sul microcredito" e "spese per studi e ricerche" rispettivamente pari ad € 42.000 e ad € 17.010; "spese per servizi informatici" pari ad € 60.

I "trasferimenti passivi", pari ad € 750, sono riferiti alla voce "partecipazione ad enti e organismi privati".

Gli "oneri tributari" ammontano ad € 38.551 (IRAP).

Le "spese di funzionamento dell'Ente" impegnate nell'esercizio 2011 sono pari ad € 1.066.297 (8,52% in più rispetto al precedente esercizio); tra queste: la voce "uscite per gli organi dell'Ente" pari ad € 344.669 (di cui € 177.300 per compensi al segretario generale e vice segretario), registra un decremento del 6,05% rispetto al 2010; la voce "uscite per collaborazioni coordinate e continuative, autonome e occasionali" complessivamente pari ad € 373.288 (comprensiva degli oneri previdenziali e assistenziali), diminuisce del 7,96%; mentre la voce "uscite per l'acquisto di beni di consumo, servizi ed oneri di funzionamento" aumenta del 65,78% rispetto al 2010, essendo pari ad € 348.340. Nel 2011 le spese di funzionamento dell'Ente rappresentano il 72,72% del totale delle spese correnti.

Le uscite per "interventi diversi" ammontano nel 2011 ad € 345.260 e comprendono: la spesa per comunicazione integrata pari ad € 81.595 (diminuita in termini percentuali del 67,36); la spesa per interventi di microfinanza pari ad € 60.750; la spesa per studi e ricerche pari ad € 65.210 (+ 283,36% rispetto al 2010); la spesa per l'organizzazione e la partecipazione a convegni, congressi e

meeting pari ad € 66.100 (+161,23%); la spesa per servizi informatici pari ad € 67.949.

Gli "oneri tributari" ammontano nel 2011 ad € 36.352 (di cui € 34.537 per IRAP).

Tra le "uscite non classificabili in altre voci" è stato allocato l'importo (da versare allo Stato) relativo alla somma delle riduzioni di spesa disposte dall'art. 6, comma 21 del D.L. 78/2010 che per il 2011 è pari ad € 37.300, dei quali risultano impegnati e pagati € 18.470.

Nell'anno 2010 il totale delle uscite impegnate in conto capitale, che ammonta ad € 67.087, è riferito alla categoria degli "Investimenti" ed è comprensivo delle seguenti voci: "mobili, arredi e impianti di ufficio" pari ad € 55.000; "impianti informatici e attrezzature di ufficio" pari ad € 5.031; "licenze d'uso e programmi informatici" pari ad € 1.008; "depositi cauzionali" pari ad € 6.048<sup>9</sup>.

Nel 2011, gli impegni di spesa in conto capitale diminuiscono complessivamente del 49,41% essendo pari ad € 33.942.

All'interno della categoria "Investimenti" la voce "mobili, arredi e impianti di ufficio" è pari ad € 9.208 (- 83,26% rispetto al 2010), mentre le voci "impianti informatici e attrezzature di ufficio" nonché "licenze d'uso e programmi informatici" sono rispettivamente pari ad € 19.118 (+279,96%) e ad € 5.616 (+457,14%).

Uscite in conto capitale (Titolo II)	Esercizio 2010			
	Somme impegnate	Somme pagate in c/competenza	Somme pagate in c/residui	Totale pagato
Investimenti	67.087	12.087	0	12.087
Estinzione mutui, anticipaz. e restituz.	0	0	0	0
<b>TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE</b>	<b>67.087</b>	<b>12.087</b>	<b>0</b>	<b>12.087</b>

Uscite in conto capitale (Titolo II)	Esercizio 2011			
	Somme impegnate	Somme pagate in c/competenza	Somme pagate in c/residui	Totale pagato
Investimenti	33.942	33.942	54.996	88.938
Estinzione mutui, anticipaz. e restituz.	0	0	0	0
<b>TOTALE USCITE IN CONTO CAPITALE</b>	<b>33.942</b>	<b>33.942</b>	<b>54.996</b>	<b>88.938</b>

Fonte: elaborazione Corte dei conti su dati di consuntivo dell'Ente

<sup>9</sup> L'importo di € 6.048, si riferisce al deposito richiesto all'Ente dall'Agenzia del Demanio per la concessione in uso dell'immobile "Palazzo Blumenstheil" sito in Roma e adibito ad uffici.

Per il progetto di monitoraggio "Governance e azioni di sistema" MLPS - FSE, a fronte di entrate derivanti dal trasferimento da parte del MLPS di € 286.925, accertate e riscosse da parte dell'Ente, le somme impegnate nel 2010 sono pari ad € 17.004 (pagati in c/residui nel successivo esercizio 2011) per contratti stipulati con esperti selezionati, con decorrenza 15 dicembre 2010.

Nel 2011, sempre per lo stesso progetto, a fronte di un trasferimento da parte del MLPS pari ad € 1.144.377, risultano impegni e pagamenti per € 778.489, di cui € 485.695 di "Spese per esperti".

Al 31/12/2011, pertanto, risultano accertati e riscossi da parte dell'Ente importi pari ad € 1.144.377 ed impegnati e pagati importi pari ad € 778.489, con un saldo di € 365.888, che, sommato a quello della gestione precedente (€ 286.925 - € 17.004, pagati in c/residui nel 2011, = € 269.921), determina un saldo complessivo del biennio di € 635.809; di questi, € 600.000<sup>10</sup> sono stati erogati dal MLPS (con nota del 27 dicembre 2011), a titolo di acconto (20%), per il nuovo progetto assegnato con decorrenza dicembre 2011<sup>11</sup>. "

Come già riferito in precedenza, nel 2011 è stato attivato il Progetto A.MI.CI. conclusosi il 30 giugno; per tale progetto risultano accertate, impegnate e pagate somme per € 155.000, di cui € 114.500 pagate per "Attività di consulenza e studi".

---

<sup>10</sup> Cfr. Relazione del Collegio dei revisori dei conti dell'Ente allegata al bilancio consuntivo 2011.

<sup>11</sup> Progetto "Microcredito e servizi per il lavoro - Azione di sistema per la promozione e creazione presso i servizi per il lavoro di strumenti operativi innovativi volti all'autoimpiego e alla microimprenditorialità" dell'importo di 3.000.000 di euro a valere sul Fondo Sociale Europeo (FSE).

Gestioni speciali (Titolo III)	Esercizio 2010			
	Somme impegnate	Somme pagate in c/competenza	Somme pagate in c/residui	Totale pagato
Uscite per - Progetto FSE -	17.004	0	0	0
<b>TOTALE USCITE GESTIONI SPECIALI</b>	<b>17.004</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Gestioni speciali (Titolo III)	Esercizio 2011			
	Somme impegnate	Somme pagate in c/competenza	Somme pagate in c/residui	Totale pagato
Uscite per Progetto Governance e azioni di sistema - FSE	778.489	778.489	17.004	795.493
Uscite per Progetto A.MI.CI.	155.000	155.000	0	155.000
<b>TOTALE USCITE GESTIONI SPECIALI</b>	<b>933.489</b>	<b>933.489</b>	<b>17.004</b>	<b>950.493</b>

Partite di giro (Titolo IV)	Esercizio 2010		Esercizio 2011	
	Somme impegnate	Somme pagate	Somme impegnate	Somme pagate
Uscite aventi natura di partite di giro	204.713	204.713	1.953.115	1.905.119
<b>TOTALE PARTITE DI GIRO</b>	<b>204.713</b>	<b>204.713</b>	<b>1.953.115</b>	<b>1.905.119</b>

Fonte: elaborazione Corte dei conti su dati di consuntivo dell'Ente

### 5.5 La gestione dei residui

#### **Residui attivi**

Per l'esercizio 2010 non risulta iscritto alcun importo tra i residui attivi in quanto le somme accertate, pari ad € 2.293.638, sono state interamente rimosse; le somme accertate nell'esercizio 2011, sono state pari ad € 5.129.360, quelle rimosse ad € 5.081.347 e, al 31 dicembre 2011, risultano € 48.013 di residui attivi imputabili alla gestione di competenza (di cui € 47.996 per partite di giro ed € 16,32 di interessi bancari da riscuotere).

#### **Residui passivi**

I residui passivi del titolo I della spesa, provenienti dall'esercizio 2009, ammontano al 1° gennaio 2010 ad € 179.515. In seguito all'eliminazione di alcune partite debitorie, per le quali è venuto meno il titolo giuridico per il mantenimento in

bilancio degli impegni di spesa (pari ad € 91.631),<sup>12</sup> sono stati riaccertati residui passivi per € 87.884, pagati nel corso dell'esercizio.

I residui passivi scaturiti dalla gestione di competenza al termine dell'esercizio 2010 sono pari ad € 329.569 così costituiti:

- ◊ residui passivi del titolo I della spesa per € 257.564;
- ◊ residui passivi del titolo II per € 55.000;
- ◊ residui passivi del titolo III, scaturiti dalla gestione della contabilità speciale del progetto MLPS – FSE, relativi alla somma impegnata e non pagata al 31.12.2010 per € 17.004.

Al 1° gennaio 2011 risultano pertanto residui passivi provenienti dall'esercizio 2010 pari ad € 329.569 sui quali nel corso dell'anno sono stati effettuati pagamenti in conto residui per € 305.253 e riduzioni per € 15.240; al 31 dicembre 2011 restano da pagare € 9.075.

I residui passivi di nuova formazione sono rappresentati dalla differenza tra le somme impegnate nel corso della gestione di competenza, pari ad € 4.386.924, e le somme pagate, pari ad € 4.174.449; al 31 dicembre 2011 sono pari ad € 164.479 (al netto delle partite di giro per € 47.996) .

Complessivamente i residui passivi al termine dell'esercizio 2011 ammontano ad € 173.554.

Nella tabella che segue è riportata la consistenza dei residui attivi e passivi all'inizio e alla chiusura degli esercizi in esame.

---

<sup>12</sup> Le partite debitorie eliminate hanno riguardato: Compensi, indennità, rimborsi agli organi statutari ed altri organismi per € 2.914,18 (cap.101011); Compensi, indennità, rimborsi ai componenti del Collegio dei revisori per € 2.603,37 (cap.101012); Fitto locali e oneri accessori per € 3.360,00 (cap.101019); Oneri vari di funzionamento per € 1.689,20 (cap.101028); Spese per organizzazione e partecipazione a convegni, congressi e meeting per € 21.063,59 (cap.102012); Spese per corsi di formazione sul microcredito per € 50.000,00 (cap.102015); Spese per comunicazione integrata per € 10.000,00 (cap.102016).



CONTO DEI RESIDUI		2010	2011	
	<b>ATTIVI</b>	Importo	Importo	Variaz. %
- Parte corrente				
	residui esercizi precedenti all'1/1	0	0	
	residui dell'esercizio	0	16	
	<b>Totale a</b>	0	16	
- In conto capitale				
	residui esercizi precedenti all'1/1	0	0	
	residui dell'esercizio	0	0	
	<b>Totale b</b>	0	0	
- Gestioni speciali				
	residui esercizi precedenti all'1/1		0	
	residui dell'esercizio		0	
	<b>Totale c</b>		0	
- Partite di giro				
	residui esercizi precedenti all'1/1	0	0	
	dell'esercizio	0	47.996	
	<b>Totale d</b>	0	47.996	
	<b>Totale (a+b+c+d)</b>	<b>0</b>	<b>48.013</b>	
- Totale residui attivi esercizi precedenti (rimasti da riscuotere al 31/12)		0	0	
- Totale residui dell'esercizio		0	48.013	
	<b>TOTALE GENERALE RESIDUI ATTIVI</b>	<b>0</b>	<b>48.013</b>	
	<b>PASSIVI</b>			
- Parte corrente				
	residui esercizi precedenti all'1/1	(*)179.515	257.564	43,48
	residui dell'esercizio	257.564	164.479	-36,14
	<b>Totale a</b>	437.079	422.043	-3,44
- In conto capitale				
	residui esercizi precedenti all'1/1	0	55.000	
	residui dell'esercizio	55.000	0	
	<b>Totale b</b>	55.000	55.000	0
- Gestioni speciali				
	residui esercizi precedenti all'1/1	0	17.004	
	residui dell'esercizio	17.004	0	
	<b>Totale c</b>	17.004	17.004	0
- Partite di giro				
	esercizi precedenti	0	0,00	
	dell'esercizio	0	47.996	
	<b>Totale d</b>	0	47.996	
	<b>Totale (a+b+c+d)</b>	<b>509.083</b>	<b>542.043</b>	6,47
- Totale residui passivi esercizi precedenti (rimasti da pagare al 31/12)		0	9.075	
- Totale residui dell'esercizio		329.569	212.475	
	<b>TOTALE GENERALE RESIDUI PASSIVI</b>	<b>329.569</b>	<b>221.550</b>	-32,78
	<b>SALDO RESIDUI</b>	<b>-329.569</b>	<b>-173.537</b>	-47,34

(\*) Riaccertati in € 87.884 e pagati nel corso dell'esercizio 2010.  
Eventuali mancate quadrature dipendono dagli arrotondamenti

Fonte: elaborazione C.d.c. su dati dell'Ente



## 5.6 La situazione amministrativa

Il saldo di cassa dell'Ente all'1/01/2010 ammonta ad € 1.163.297; per effetto delle riscossioni e dei pagamenti operati in c/competenza e in c/residui nel corso dell'esercizio, al 31/12/2010 è pari ad € 2.053.588. Sottraendo al saldo di cassa i residui passivi per un ammontare di € 329.569 (i residui attivi dell'esercizio sono pari a 0), si ottiene un avanzo di amministrazione al 31/12/2010 di € 1.724.020. E' parte di tale avanzo l'importo vincolato di € 269.921, relativo al progetto "Governance e azioni di sistema" FSE, determinato dall'acconto erogato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali per l'anno 2010 (pari ad € 286.925, tutti accertati e riscossi) sul quale sono stati impegnati € 17.004, contabilizzati tra le gestioni speciali. Pertanto, l'avanzo disponibile al 31/12/2010 è pari ad € 1.454.099.

Nella successiva tabella è riportato l'avanzo di amministrazione dell'Ente relativo all'esercizio 2010.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA 2010			
Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio (1/1/2010)			€ 1.163.297
Riscossioni	in c/competenza	€ 2.293.638	
	in c/residui	€ 0	€ 2.293.638
Pagamenti	in c/competenza	€ 1.315.462	
	in c/residui	€ 87.884	€ 1.403.347
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio (31/12/2010)			€ 2.053.588
Residui attivi	degli esercizi precedenti	€ 0	
	dell'esercizio	€ 0	€ 0
Residui passivi	degli esercizi precedenti	€ 0	
	dell'esercizio	€ 329.569	€ 329.569
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio 2010			€ 1.724.020

Eventuali mancate quadrature dipendono dagli arrotondamenti

Nel 2011, il saldo di cassa che al 1° gennaio è pari ad € 2.053.588, diventa, per effetto delle riscossioni e dei pagamenti realizzati in c/competenza e in c/residui nel corso dell'esercizio, pari ad € 2.655.233 al 31/12/2011; aggiungendo la somma dei residui attivi dell'esercizio 2011 pari ad € 48.013 (di cui € 47.996 per partite di giro) e sottraendo i residui passivi pari ad € 221.550 (di cui € 47.996 per partite di giro), si ottiene un avanzo di amministrazione al 31/12/2011 di € 2.481.696.

L'avanzo di amministrazione risulta vincolato per € 365.888 destinati al progetto FSE "Governance azioni di sistema " (determinato dalla differenza tra il trasferimento erogato dal MLPS per l'anno 2011 di € 1.144.377, e quello impegnato e pagato dall'Ente per € 778.489). L'avanzo disponibile al 31/12/2011 è pari ad € 2.115.808.

Nella successiva tabella è riportato l'avanzo di amministrazione dell'Ente per l'esercizio 2011.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA 2011			
Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio (1/1/2011)			€ 2.053.588
Riscossioni	in c/competenza	€ 5.081.347	
	in c/residui	€ 0	€ 5.081.347
Pagamenti	in c/competenza	€ 4.174.449	
	in c/residui	€ 305.253	€ 4.479.702
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio (31/12/2011)			€ 2.655.233
Residui attivi	degli esercizi precedenti	€ 0	
	dell'esercizio	€ 48.013	€ 48.013
Residui passivi	degli esercizi precedenti	€ 9.075	
	dell'esercizio	€ 212.475	€ 221.550
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio 2011			€ 2.481.696

Eventuali mancate quadrature dipendono dagli arrotondamenti

**6. Il conto economico**

I dati contabili, che hanno concorso alla determinazione del risultato finale a chiusura dell'esercizio, sono sintetizzati nel prospetto che segue.

(valori in euro)

	Anno 2011	Anno 2010	Anno 2009
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
- Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	1.799.998	1.802.000	1.789.500
- Diritti e proventi da terzi	76.870		
<b>Totale valore della produzione (A)</b>	<b>1.876.868</b>	<b>1.802.000</b>	<b>1.789.500</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
- Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	11.191	2.099	143
- Per servizi	337.149	208.019	32.903
- Oneri per collaborazioni autonome, occasionali e stagisti	122.000	117.270	103.334
- Oneri per collaborazioni coordinate e continuative (compresi oneri previdenziali)	251.288	288.312	145.658
- Oneri per organi istituzionali (compresi segretario e vice segretario generale)	344.669	366.852	315.022
- Ammortamenti e svalutazioni	8.567	1.157	681
- Oneri tributari	36.352	38.551	21.000
- Oneri diversi di gestione	363.730	335.124	185.364
<b>Totale costi della produzione (B)</b>	<b>1.474.946</b>	<b>1.357.384</b>	<b>804.105</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>401.922</b>	<b>444.616</b>	<b>985.395</b>
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		0	0
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI - Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	15.240	91.631	0
<b>AVANZO ECONOMICO</b>	<b>417.162</b>	<b>536.247</b>	<b>985.395</b>

Fonte: elaborazione Corte dei conti su dati dell'Ente

La gestione dell'esercizio 2010 si è conclusa con un saldo economico positivo pari ad € 536.247 derivante dalla somma algebrica tra il risultato operativo, pari ad € 444.616 ed i proventi straordinari, pari ad € 91.631.

Nel 2011, il risultato economico dell'esercizio è pari ad € 417.162 con un decremento del 22,21% rispetto al 2010. I dati evidenziati segnalano, nei due anni di riferimento, una diminuzione del risultato d'esercizio derivante essenzialmente dall'aumento dei costi della produzione (+ 68,81 % nel 2010 rispetto all'esercizio 2009 e + 8,66 % nel 2011 rispetto al 2010). I costi sono costituiti dagli oneri della gestione corrente, per € 1.466.379 e dagli ammortamenti sui beni immateriali e materiali, per € 8.567. I proventi straordinari sono rappresentati da sopravvenienze attive per € 15.240.

## 7. Lo stato patrimoniale

Lo stato patrimoniale dell'Ente è redatto in forma abbreviata secondo il disposto dell'articolo 48 del D.P.R. 97/2003. Nella tabella che segue si riportano, in sintesi, le risultanze dello stato patrimoniale approvato dall'Ente, con riferimento agli esercizi considerati.

### STATO PATRIMONIALE

*(importi in euro)*

	2010	2011
TOTALE ATTIVITA'	2.121.133	2.748.165
TOTALE PASSIVITA'	599.491	809.362
PATRIMONIO NETTO	1.521.641	1.938.803

Alla chiusura dell'esercizio 2010, l'Ente espone la seguente situazione patrimoniale: Attività per € 2.121.133; Passività per € 599.491, ed € 1.521.641 relativi al patrimonio netto che presenta un incremento di € 536.247, rispetto all'esercizio 2009, pari al risultato d'esercizio esposto nel conto economico. I valori riportati nella situazione patrimoniale dell'Ente sono costituiti, quanto alle attività, da immobilizzazioni immateriali (licenze d'uso) pari ad € 2.093 e da immobilizzazioni materiali relative ad attrezzature tecniche e informatiche per € 4.404 e a mobili e arredi per € 55.000 (il cui ammortamento non è stato calcolato in quanto i beni sono stati consegnati all'Ente all'inizio dell'anno 2011), per un totale complessivo di € 61.497 al netto degli ammortamenti, che, come riferisce l'Ente, sono stati effettuati al termine dell'esercizio; dal fondo di cassa per € 2.053.588; dai depositi cauzionali per € 6.048. Le passività sono rappresentate dai residui passivi per € 329.571 e dall'importo di € 269.921 relativo alle somme riscosse e non impegnate al 31.12.2010 per il Progetto "Governance e azioni di sistema" MLPS-FSE, inserite dall'Ente tra i conti d'ordine dello stato patrimoniale e sommate al totale del passivo.

Alla chiusura dell'esercizio 2011 la situazione patrimoniale dell'Ente evidenzia: Attività per € 2.748.165; Passività per € 809.362 ed € 1.938.803 relativi al patrimonio netto che si incrementa di € 417.162 rispetto al precedente esercizio 2010. I valori riportati nella situazione patrimoniale dell'Ente sono costituiti, quanto alle attività, dalle attrezzature informatiche, dalle apparecchiature scientifiche e dalle licenze d'uso per € 86.868, al netto degli ammortamenti; dal fondo di cassa per € 2.655.233; dai depositi cauzionali per € 6.048. Tra le passività, oltre l'importo di € 173.553 relativo ai

residui passivi, compaiono anche le somme vincolate (riscosse e non impegnate) pari ad € 635.809 relative a progetti ancora da realizzare e allocate tra i conti d'ordine.

Si riporta la tabella elaborata dall'Ente in forma abbreviata in cui sono indicate, per gli esercizi in esame, le voci dell'attivo, del passivo e del netto patrimoniale.

Riguardo al prospetto dello stato patrimoniale, così come elaborato dall'Ente, si osserva che le somme, accertate e riscosse nei due esercizi in esame, relative alla gestione speciale progetto "Governance e azioni di sistema – FSE, trasferiti all'Ente dal Ministero del lavoro e delle politiche sociali, risultano impegnate solo in parte. Gli importi relativi alla parte residua, pari ad € 269.920,90 per il 2010 e ad € 365.888,12 per il 2011, sono ricompresi nel Fondo di cassa dell'attivo patrimoniale mentre nel passivo, vengono inseriti tra i conti d'ordine e sommati al totale del passivo e del patrimonio. Poiché i conti d'ordine vanno allocati in calce alle altre voci dello stato patrimoniale e gli importi in essi espressi non si sommano né ai totali dell'attivo né a quelli del passivo, si segnala l'opportunità di una più congrua rappresentazione di tutti quegli importi trasferiti dal MLPS per progetti condividendo anche quanto proposto dal Cda (con l'acquisizione del parere favorevole da parte del Collegio dei revisori), nella seduta del 28 febbraio 2012<sup>13</sup>.

---

<sup>13</sup> Cfr. verbale Cda del 28 febbraio 2012, quinto punto all'ordine del giorno: "Per quanto attiene all'aspetto contabile si propone l'istituzione di un bilancio separato da allegare al consuntivo dell'Ente, le cui risultanze verranno evidenziate nella contabilità speciale in un'apposita categoria in entrata ed in uscita, e ciò a fine di semplificare la gestione della contabilità speciale a cui attualmente affluisce il progetto Monitoraggio".

(valori espressi in euro)

	ATTIVITA'	2011	2010	2009		PASSIVITA'	2011	2010	2009
A)	<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>				A)	<b>PATRIMONIO NETTO</b>			
	I Immobilizzazioni immateriali : - Licenze d'uso	6.482	2.093	1.613		- Avanzo economico esercizi precedenti	1.521.641	985.394	-
	II Immobilizzazioni materiali: - Attrezzature tecniche e informatiche	20.030	4.404	0		- Avanzo economico dell'esercizio	417.162	536.247	985.394
	- Mobili e arredi d'ufficio	60.356	0	0					
	- Beni da ricevere	0	55.000	0					
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>86.868</b>	<b>61.497</b>	<b>1.613</b>		<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>1.938.803</b>	<b>1.521.641</b>	<b>985.394</b>
B)	<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				B)	<b>DEBITI</b>			
	I Rimanenze	0	0	0		-Debiti verso fornitori	57.708	123.498	179.515
	II Crediti:					-Debiti verso istituti prev.li	10.388	0	0
	-Crediti verso lo Stato	16	0	0		-Debiti tributari	9.495	0	0
	- Fondo cassa	2.655.233	2.053.588	1.163.297		-Debiti verso organi istituzionali	90.263	76.066	0
	- Depositi cauzionali attivi	6.048	6.048	0		-Debiti verso professionisti e collaboratori	5.699	30.810	0
	<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>2.661.297</b>	<b>2.059.636</b>	<b>1.163.297</b>		-altri debiti		82.193	
	III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0		-Debiti da contabilità speciali		17.004	
	IV Disponibilità liquide	0	0	0		<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>173.553</b>	<b>329.571</b>	<b>179.515</b>
C)	<b>RATEI E RISCONTI</b>				E)	<b>RATEI E RISCONTI</b>			
	<b>TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>2.748.165</b>	<b>2.121.133</b>	<b>1.164.909</b>		<b>TOTALE PASSIVO e PATRIMONIO NETTO</b>	<b>2.112.356</b>	<b>1.851.212</b>	<b>1.164.909</b>
	<b>CONTI D'ORDINE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>CONTI D'ORDINE</b>	<b>635.809</b>	<b>269.921</b>	<b>0</b>
	<b>TOTALE GENERALE ATTIVO</b>	<b>2.748.165</b>	<b>2.121.133</b>	<b>1.164.909</b>		<b>TOTALE GENERALE PASSIVO</b>	<b>2.748.165</b>	<b>2.121.133</b>	<b>1.164.909</b>

Fonte: Ente nazionale per il microcredito



## 8. Considerazioni conclusive

L'Ente nazionale per il microcredito, già Comitato nazionale italiano permanente per il microcredito, istituito con d.l. 2/2006, convertito dalla legge 11 marzo 2006, n. 81, conformemente a quanto previsto dall'Assemblea generale delle Nazioni Unite nelle risoluzioni 53/197 e 58/221, è stato costituito in ente pubblico non economico dalla legge 106/2011 (di conversione del d.l. 70/2011); è dotato di autonomia amministrativa, organizzativa, patrimoniale, contabile e finanziaria. Assoggettato al controllo amministrativo e contabile del Ministero dello sviluppo economico di concerto con il Ministero dell'economia e delle finanze, svolge funzioni "di ente coordinatore nazionale con compiti di promozione, indirizzo agevolazione, valutazione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari promossi dall'Unione Europea nonché delle attività microfinanziarie realizzate a valere su fondi dell'UE".

La disciplina vigente (art. 11 del Testo Unico Bancario – D.Lgs 1 settembre 1993 n. 385, così come sostituito dall'art. 7 D.Lgs. 13 agosto 2010, n. 141 e poi modificato dall'art. 3, comma 1, lett. L) e m), D.Lgs. 19 settembre 2012, n. 169) prevede due tipologie di microcredito: quello per la microimprenditorialità, di importo massimo pari a 25 mila euro, destinato al lavoro autonomo e alla microimpresa; e quello a favore di persone fisiche "in condizioni di particolare vulnerabilità economica e sociale", di importo non superiore ai 10 mila euro. Entrambi i tipi di microcredito non possono essere assistiti da garanzie reali, e devono essere accompagnati da servizi ausiliari di assistenza.

I bilanci consuntivi riferiti agli esercizi 2010 e 2011 sono stati redatti dall'Ente in forma abbreviata secondo i criteri previsti dall'art. 48 del DPR n. 97/2003.

Alla luce di quanto evidenziato in questa relazione, si richiamano le risultanze della gestione del biennio in esame;

- l'avanzo finanziario degli esercizi 2010-2011 è stato rispettivamente pari ad € 378.687 ed € 376.547;
- nel 2010, le entrate dell'Ente (sommando il trasferimento dallo Stato per le spese di funzionamento, pari ad € 1.802.000, con quello derivante dal MLPS per il progetto del FSE, pari ad € 286.925, contabilizzato tra le gestioni speciali), ammontano complessivamente, al netto delle partite di giro, ad € 2.088.925; nel 2011 le entrate si incrementano del 52,05% essendo pari ad € 3.176.245 (di cui € 1.799.998 di contributo statale, € 75.000 trasferiti dal Comune di Cagliari per progetti di microcredito, € 152 per interessi attivi ed € 1.718 per