



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

**Relazione illustrativa del Segretario Generale
- Gestione esercizio finanziario 2025 -**

L'Ente Nazionale per il Microcredito, "*ente pubblico non economico dotato di autonomia amministrativa, organizzativa, patrimoniale, contabile e finanziaria*", esercita le sue funzioni istituzionali così come previsto dal Comma 4-bis, Articolo 8 della Legge 12 luglio 2011, n. 106, e dalla legge 1° dicembre 2016, n.225, di conversione del decreto legge 22 ottobre 2016, n. 193, che ha istituito presso l'Ente l'elenco nazionale obbligatorio degli operatori di microcredito attribuendo all'Ente stesso l'attività di formazione periodica nonché dalla Direttiva della Presidenza del Consiglio dei Ministri del 2 luglio 2010.

Il rendiconto generale della gestione dell'esercizio finanziario 2025 è stato predisposto in conformità alle disposizioni contenute nel regolamento recante norme per l'amministrazione e la contabilità dell'Ente Nazionale per il Microcredito, approvato con decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 27 novembre 2008. Detto elaborato è stato redatto in forma ordinaria ai sensi del D.P.R. n. 97/2003, ed è costituito dal rendiconto finanziario, dal conto economico, dalla situazione patrimoniale e dalla relazione sulla gestione e nota integrativa. Al predetto rendiconto sono allegati:

- la situazione amministrativa;
- la relazione del collegio dei revisori dei conti;
- i rendiconti dei progetti e relazioni sull'attività.

L'Ente è stato individuato, con determina del Ragioniere Generale dello Stato RR 259 del 26 novembre 2024, tra le amministrazioni pubbliche facenti parte della fase pilota di cui al milestone MIC1 - 118 della riforma 1.15 del PNRR; pertanto il bilancio consuntivo 2025 è stato riclassificato secondo i principi ITAS ed oltre ai documenti elaborati secondo le attuali disposizioni normative, questa fase pilota non ha effetti giuridici immediati sui bilanci definitivi 2025, sono stati elaborati i nuovi schemi di stato patrimoniale e conto economico redatti secondo i modelli allegati al principio contabile ITAS 1. Detti documenti sono stati elaborati adottando i modelli di raccordo fra i piani dei conti attualmente in uso secondo la normativa vigente e il Piano dei conti unico per tutte le amministrazioni pubbliche secondo le indicazioni contenute nella determina MEF - RGS - RR 129 del 25/07/2025.

Il bilancio di previsione 2025, sulla base del quale è stata impostata la gestione finanziaria dell'esercizio, è stato deliberato dall'Ente nella seduta del 12 novembre 2024, e nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni (importi in € 76.100.600,00).

Variazioni positive:

Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
2.01.01.02.008	Entrate Progetto Sportelli informativi Microcredito e percorsi imprend. per la legalità - Simpill	100,00
9.02.03.04.001.	Trasferimenti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo per operazioni conto terzi	8.600.000,00
2.01.01.02.020	Entrata Progetto Calabria inclusiva	1.500.000,00
3.05.02.03.008	Entrate da rimborsi	350.000,00
2.01.01.02.018	Entrata Progetto Yes i Start Up Sicilia 2	4.200.500,00



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

2.01.01.02.019	Entrata Progetto Regione Puglia	1.000.000,00
2.01.05.01.012	Entrata Progetto Yes I start Up 2021/2022	545.000,00
2.01.05.01.015	Entrata Progetto Autoimpiego Governance	2.000.000,00
2.01.05.01.016	Entrata Progetto Autoimpiego Formazione	50.000.000,00
2.01.05.01.017	Entrata Progetto Autoimpiego Tutoring	7.500.000,00
1.01.01.01.002	Voci stipendiali corrisposte al personale a tempo indeterminato	223.000,00
1.01.01.01.004	Indennità ed altri compensi esclusi i rimborsi spesa per missione, corrisposti al personale a tempo indeterminato	97.000,00
1.03.02.13.010	Contributi obbligatori per il personale	60.000,00
1.03.02.13.013	Imposta regionale sulle attività produttive IRAP	25.000,00
Totale variazioni positive		76.100.600,00

Variazioni negative:

Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
1.03.02.13.065	Uscite Progetto Sportelli informativi Microcredito e percorsi imprendit. per la legalità - Simpill	100,00
7.02.03.04.001	Trasferimenti per conto terzi all'Unione Europea e al Resto del Mondo	8.600.000,00
1.03.02.13.102	Uscita Progetto Calabria Inclusiva	1.500.000,00
1.03.02.01.008	Compensi agli organi istituzionali di revisione, di controllo ed altri incarichi istituzionali dell'amministrazione	5.000,00
1.03.02.01.003	Compensi e gettoni al C.D.A.	2.000,00
1.03.02.12.005	Lavoro interinale	405.000,00
1.03.02.13.005	Interventi di Microfinanza	293.000,00
1.03.02.13.006	Spese per comunicazione integrata	50.000,00
1.03.02.13.063	Uscita Progetto Yes I start Up 2021/2022	545.000,00
1.03.02.13.097	Uscita Progetto Yes I start up Sicilia 2	4.200.500,00
1.03.02.13.098	Uscita Progetto Regione Puglia	1.000.000,00
1.03.02.13.099	Uscita Progetto Autoimpiego governance	2.000.000,00
1.03.02.13.100	Uscita Progetto Autoimpiego Formazione	50.000.000,00
1.03.02.13.101	Uscita Progetto Autoimpiego Tutoring	7.500.000,00

Totale variazioni negative

76.100.600,00

Le entrate correnti accertate nell'esercizio pari ad euro 14.633.350,66, al netto delle partite di giro che pareggiano per l'importo di € 14.024.307,57, sono costituite:

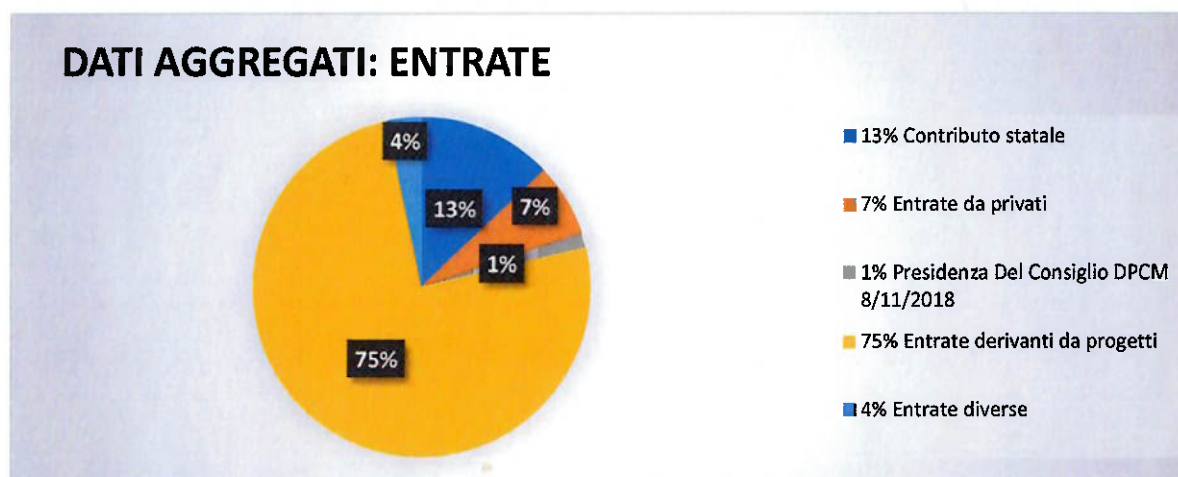
- dal contributo di funzionamento di € 1.615.00,00 assegnato con la legge di bilancio 2022, dal contributo dello stato di € 285.000,00, di cui alla legge 1° dicembre 2016, n. 225, per l'istituzione del registro obbligatorio nazionale degli operatori di microcredito e il supporto nell'attuazione dei modelli operativi di monitoraggio in favore degli operatori iscritti nell'elenco;
- dall'entrata prevista dal DPCM 8/11/2018 proveniente dalla Presidenza del Consiglio per euro 210.154,14;



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

- da contributi da privati per attività di microcredito imprenditoriale € 627.250,00, dai contributi dai privati ai sensi della Legge 244 del 2007, comma 186 per € 384.750,00, dal progetto Yes I start Up Calabria per € 51.538,39, dal Progetto SIMPIL per € 97,48, dal Progetto per il Comune di Bari per € 83.144,16, dal Progetto MID per € 1.005,59, dal Progetto Calabria Donne per € 488.000,00, dal Progetto Sicilia per € 1.555.700,00, dal Progetto Toscana 700.000,00, dal Progetto Viro Sicilia per € 877.550,00 dal Progetto FAMI CESPI per € 270.000,00, dal Progetto Sicilia 2 € 4.200.300,00, dal Progetto Regione Puglia per € 1.000.000,00, dal Progetto Regione Calabria Inclusiva per € 1.500.000,00, dal Progetto Yes I start Up Nazionale 2 per € 295.076,72 dagli interessi attivi maturati sul conto di tesoreria per € 112,92 e dalle Entrate da rimborsi, che sono costituite principalmente dall'utilizzo fatto dai vari Progetti di unità di personale, dei locali in affitto e di beni e servizi acquistati dall'Ente, per € 488.671,26;

Nel grafico 1 vengono aggregate le risorse derivanti dal contributo dello Stato (€ 1.900.000,00) dalle entrate provenienti dai privati (€ 1.012.000,00), dall'entrata incassata dalla Presidenza del Consiglio così come previsto dal DPCM del 8/11/2018 (€ 210.154,14), dagli interessi attivi maturati sul conto di Tesoreria (€ 112,92), dalle entrate derivanti dalla gestione dei progetti di Microcredito affidati all'Ente (€ 11.022.412,34) e dalle entrate diverse (€ 488.671,26).



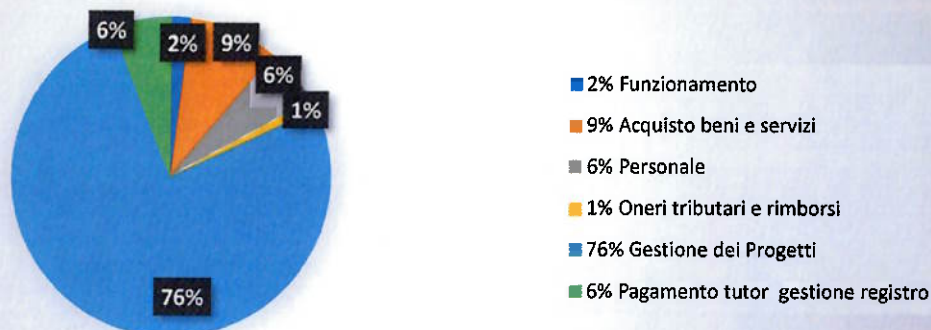
Le uscite correnti pari ad € 14.589.992,77, si riferiscono principalmente alla gestione dei Progetti affidati all'Ente per € 11.022.412,34 e riguardo a tale importo preme sottolineare come per ciascun Progetto Europeo o Nazionale affidato all'Ente viene accertata ed impegnata la medesima cifra. **Nell'anno 2025 l'Ente registra un avanzo finanziario pari ad euro 42.357,89.**

Nel grafico 2 la spesa corrente risulta destinata per il 2% al funzionamento compreso gli organi statutari, il Segretario Generale e il Vice Segretario Generale, per il 9% all'acquisizione di beni e servizi, per il 6% alle spese per il personale e per i relativi oneri contributivi, per il 1% ad oneri tributari e rimborsi MEF per il 76% alla gestione dei Progetti e per il 6% al pagamento dei tutor e alla gestione del registro degli operatori di Microcredito.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

DATI AGGREGATI: USCITE



Le partite di giro, che pareggiano per l'importo di € 14.024.307,57, sono costituite dalle ritenute previdenziali e assistenziali, dalle ritenute erariali, dalle ritenute per scissione contabile Iva, dalla gestione del fondo economale e dai prelevamenti e versamenti tra il conto di tesoreria e i conti dedicati ai progetti.

Progetti finanziati con risorse comunitarie

Per quanto riguarda i Progetti gestiti dall'Ente e presenti nel bilancio si ricorda brevemente, come ampiamente rappresentato nella relazione dello scorso anno, che l'importo del saldo iniziale 2019 di due Progetti assegnati all'Ente nel 2018, 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), poiché non contabilizzato nel rendiconto finanziario dell'Ente 2018 provoca squadrature, poiché non coerente con i residui iniziali 2019 dei due capitoli in entrata e in uscita relativi ai Progetti. L'importo è stato pertanto inserito, come anche indicato dai revisori, dal 2019 in poi tra gli altri debiti dello stato patrimoniale passivo. Nel 2025 essendosi concluso il Progetto FASI è stato fatto un riaccertamento dei residui attivi (per € 2.814.604,45) e passivi (per € 804.748,45) nel rendiconto finanziario. Il riaccertamento dei residui contabilizzato risulta di saldo (differenza tra riaccertamento residui attivi e passivi) pari ad euro 2.009.856,00 esattamente pari all'importo risultante, per quel Progetto, tra gli altri debiti dello stato patrimoniale passivo. A seguito di ciò nella posta altri debiti, dello stato patrimoniale passivo, nel consuntivo 2025 figura l'importo pari ad € 433.244,36 e relativo al solo Progetto Yes I start Up Nazionale; questa posta si azzererà quando terminerà anche questo Progetto.

Tutto quanto fin qui riportato è stata semplicemente una regolazione contabile, e pertanto non inficia il risultato economico dell'esercizio 2025.

Per quanto riguarda invece i restanti Progetti non vi sono problemi di quadrature e attualmente i Progetti in essere con proprio conto corrente dedicato sono in totale ventitré e i loro saldi bancari sono i seguenti:

- 1) C/C Progetto S. Marinella n. 4083X54 = € 3.402,85
- 2) C/C Crownfoundig n. 3682X41 = € 0,00
- 3) C/C Progetto Fasi n. 4554X40 = € 7.549,51



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

- 4) C/C Progetto Yes I start Up Nazionale n. 4553X39 = € 1.085,76
- 5) C/C Progetto Yes I start Up Calabria n. 4613X02 = € 1.930,15
- 6) C/C Progetto SelfieEmployment 2 n. 4647X36 = € 125.973,31
- 7) C/C Progetto RETE Sportello AMICI n. 4718X10 = € 6.636,29
- 8) C/C Progetto Comune di Roma n. 4864X59 = € 1.026.261,53
- 9) C/C Progetto Calabria Professioni n. 4831X26 = € 2.129,13
- 10) C/C Progetto SelfieEmployment 3 n. 4878X73 = € 137.326,55
- 11) C/C Progetto Yes I start Up Nazionale 2 n. 4879X74 = € 179.181,44
- 12) C/C Progetto SIMPIL n. 5010X11 = € 1.433,79
- 13) C/C Progetto Comune di Bari n. 5065X66 = € 13.810,99
- 14) C/C Progetto Donne Pari Opportunità n. 5133X37 = € 1.448.775,49
- 15) C/C Progetto Microcyber n. 5158X62 = € 882,50
- 16) C/C Progetto MID n. 5170 X74 = € 1.046,41
- 17) C/C Progetto Yes I start Up Donne Calabria n. 5207X14 = € 10.013,11
- 18) C/C Progetto Yes I start Up Over 35 n. 5208X15 = € 4.178,80
- 19) C/C Progetto Sicilia n. 5255 X62 = € 85.527,01
- 20) C/C Progetto Dh Cube n. 5254 X61 = € 8.068,21
- 21) C/C Progetto Toscana n. 5243X50 = € 238.197,22
- 22) C/C Progetto Viro Sicilia n. 5407X20 = € 474.991,46
- 23) C/C Progetto Fami-Cespi n. 5420X33 = € 774,11
- 24) C/C Progetto Calabria Inclusiva n. 5581X00 = € 1.500.000,00
- 25) C/C Progetto Regione Puglia n. 5538X54 = € 961.933,52



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

26) C/C Progetto Sicilia 2 n.5534X50 = € 4.192.065,36

Risultato finanziario

Dalla differenza tra le entrate accertate di € 28.657.658,23, e le uscite impegnate (di parte corrente e in conto capitale) per complessivi euro di € 28.615.300,34, emerge **avanzo finanziario di competenza di € 42.357,89.**

Residui Attivi

I residui attivi di € 8.501.937,56 (allegato 1) riguardano per il 74% degli stessi i progetti di microcredito assegnati all'Ente; la restante parte si riferisce principalmente ai contributi derivanti dalle convenzioni stipulate con gli istituti finanziari e dai residui derivanti dalle partite di giro.

Residui passivi

I residui passivi analiticamente riportati negli allegati al bilancio sono pari ad € 17.075.128,49, e sono riferiti per il 58% circa ai progetti di Microcredito assegnati all'Ente.

Situazione amministrativa

Relativamente alla situazione amministrativa dal fondo cassa iniziale si riportano i dati per determinare il fondo cassa al 31 12 2025:

FONDO CASSA AL 1 gennaio 2025		5.899.207,09
Incassi del 2025 (c/competenza) che ricomprendono i progetti		25.828.429,39
Incassi del 2025 (c/residui) che ricomprendono i progetti		5.719.179,94
Pagamenti del 2025 (c/competenza) che ricomprendono i progetti		19.034.751,87
Pagamenti del 2025 (c/residui) che ricomprendono i progetti		7.721.179,75
Fondo cassa al 31 dicembre 2025		10.690.884,80

Il risultato del fondo cassa al 31/12/2025 ricomprende tutti i conti correnti intestati all'Ente e ai singoli Progetti.

Dal saldo bancario al 31/12/2025 si procede dunque a determinare l'avanzo di amministrazione come segue :

Fondo cassa al 31 dicembre 2025		10.690.884,80
RESIDUI ATTIVI al 31 dicembre 2025		8.501.737,56
residui dell'esercizio 2025	2.829.228,84	
- residui degli esercizi precedenti	5.672.508,72	
RESIDUI PASSIVI al 31 dicembre 2025		17.074.928,49
residui dell'esercizio 2025	9.580.548,47	



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

- residui degli esercizi precedenti	7.494.380,02	
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2025		2.117.693,87

Il risultato dell'avanzo di amministrazione è influenzato dalla gestione dei Progetti e occorre inoltre evidenziare che nello stesso avanzo sono confluiti i 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
Fondo di garanzia Progetto Pari Opportunità	1.320.000,00
Fondo di garanzia Progetto Comune di Roma	879.713,00

Situazione Patrimoniale

I valori riportati nella situazione patrimoniale (tutti arrotondati) sono costituiti, quanto alle attività, dalle disponibilità bancarie (€ 10.690.885,00), dalle attrezzature tecniche informatiche (€ 5.356,00), dai mobili e arredi (€ 249,00), al netto degli ammortamenti, dai depositi cauzionali attivi (€ 6.048,00), dai crediti (€ 8.501.938,00).

Le passività sono rappresentate dai debiti (€ 17.075.128,00), dal patrimonio netto (€ 1.696.102,00) formato dai risultati economici degli esercizi precedenti (€ 1.656.242,00) e dal risultato economico positivo dell'esercizio 2025 (39.860,00).

Vi è da evidenziare che tra gli altri debiti di finanziamento dello stato patrimoniale è riportato l'importo di € 433.245,00 relativo al saldo cassa al 01.01.2019 del Progetto Yes I start Up Nazionale intrapreso a fine anno 2018 e non contabilizzati nel rendiconto finanziario al 31.12.2018 dell'Ente. Ciò già è stato evidenziato precedentemente nonché illustrato approfonditamente nella relazione al bilancio consuntivo 2020.

Conto Economico

Nel conto economico i proventi per complessivi € 14.633.351 sono rappresentati dal contributo dello Stato (€ 1.900.00,00), dai contributi di privati per attività di microcredito imprenditoriale (€ 627.250,00), dai contributi dai privati ai sensi della Legge 244 del 2007, comma 186 (€ 384.750,00), dall'entrata prevista dal DPCM 8/11/2018 proveniente dalla Presidenza del Consiglio (€ 210.154,14), dagli interessi attivi maturati sul conto di tesoreria (€ 112,92) dalle entrate relative ai Progetti gestiti (€ 11.022.412,34), da altre entrate (€ 488.671,26).

Gli oneri della gestione corrente risultano invece essere pari ad euro 14.493.491, di cui l'importo per gli ammortamenti è pari (€ 3.498). Il conto economico registra un avanzo economico (€ 39.860,00).

Il calcolo degli ammortamenti è stato effettuato secondo il criterio del costo storico con quote costanti applicando le aliquote fiscali.

Punti di concordanza – situazione economica e finanziaria

L'avanzo finanziario di competenza che scaturisce dalla differenza tra le entrate e le uscite correnti viene di seguito riconciliato con il risultato del conto economico

Avanzo finanziario di competenza	€	42.358,00
Ammortamenti	€	- 3.498,00
Immobilizzazioni materiali	€	1.000,00
Risultato economico		€ 39.860,00



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Tempestività dei pagamenti

Ai sensi del DPCM del 22 settembre 2014 e delle circolari del MEF n. 3 del 14 gennaio 2015 n. 22 del 22 luglio 2015 si riporta l'indicatore trimestrale ed annuale di tempestività dei pagamenti già pubblicato nella relativa sezione del sito istituzionale dell'Ente:

Annualità 2025

Periodo Temporale	Indicatore di tempestività
I° Trimestre	+3,93
II° Trimestre	- 0,24
III° Trimestre	-18,35
IV° Trimestre	-19,63
Annualità 2025	-3,96

Misure di Contenimento della Spesa Pubblica

I compensi agli organi di amministrazione e di controllo sono stati ridotti del 10% in applicazione del D.L. n. 78/2010, comma 3, articolo 6 e le relative economie pari ad € 17.820,00 sono state versate al bilancio dello Stato nell'anno 2025.

La situazione dell'organico

Nel mese di luglio 2025 è stato selezionato il personale risultato vincitore delle tre procedure concorsuali bandite relative all'assunzione di sei funzionari e un dirigente. Il personale è stato assunto con contratto di lavoro a tempo indeterminato ai sensi del CCNL Funzioni Centrali. I contratti sottoscritti hanno previsto la presa in servizio a decorrere dal 1° gennaio 2026, ciò dovuto essenzialmente alla necessità di un adeguamento logistico e informatico e alla necessità di rimodulazione organizzativa dell'Ente, posta in essere con l'aggiornamento del Regolamento di Organizzazione e Funzionamento. Inoltre si è opportunamente voluto tener conto di eventuali ricorsi giurisdizionali (con scadenza 14 ottobre per i ricorsi da presentare al TAR e il 13 dicembre 2025 per il ricorso al Presidente della Repubblica tenendo conto della sospensione feriale dei termini processuali).

In merito alle 2 unità lavorative a tempo indeterminato che erano già in forza presso l'Ente, si rappresenta inoltre che, al 31 dicembre 2025, una di esse ha cessato il suo servizio per pensionamento anticipato mentre la seconda ha presentato lettera di dimissioni a decorrere dal 29 dicembre 2025 essendo stato assunto dal Ministero dell'Interno.

Pertanto fino al 29 dicembre 2025 l'organico dell'Ente era costituito da un assistente e un elevata professionalità, a decorrere dal 1° gennaio 2026 l'organico dell'Ente è costituito da n. 6 funzionari e n. 1 dirigente.

Roma, 10 Aprile 2026

Il Segretario Generale
(Dott. Riccardo Graziano)