

FONDAZIONE MICROCREDITO E SVILUPPO

Sede in via S. Giovanni Bosco n.36 - 95041 CALTAGIRONE (CT)

RELAZIONE DEL REVISORE

al Bilancio Consuntivo dell'esercizio 2018

Al Presidente Prof. Francesco Pignataro

Al Consiglio di Fondazione

La presente relazione è redatta ai sensi dell'art.11 " Ufficio di revisione" dello statuto della Fondazione. Ho, pertanto, svolto il controllo contabile del bilancio d'esercizio relativo al periodo 01/01/2018 – 31/12/2018, consegnato dalla Direzione, unitamente alla relazione sull'attività svolta.

La responsabilità della redazione del bilancio, in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione, compete alla Direzione. E' mia la responsabilità del giudizio professionale espresso sul bilancio e basato sulla revisione contabile.

Il mio esame è stato condotto secondo i principi di revisione emanati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili, coerentemente con la dimensione e la complessità dell'ente oggetto di revisione, al fine di accertare se il bilancio d'esercizio sia viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile.

Il procedimento di revisione comprende l'esame, sulla base di verifiche a campione, degli elementi probativi a supporto dei saldi e delle informazioni contenute nel bilancio, nonché la valutazione dell'adeguatezza e della correttezza dei criteri contabili utilizzati e della ragionevolezza delle stime effettuate.

Il Bilancio Consuntivo 2018 risulta composto dai seguenti documenti:

- *Stato Patrimoniale*
- *Conto Economico*
- *Nota Integrativa*
- *Conto economico - Progetto F.T.G.*

e corredato dalla

- *Relazione sull'attività svolta*

Stato Patrimoniale

Lo Stato Patrimoniale si compendia nei dati evidenziati nei seguenti prospetti e presenta ai fini comparativi i valori dell'esercizio precedente.

STATO PATRIMONIALE ATTIVO	31/12/2018	31/12/2017
Crediti verso fondatori e/o associati		
Immobilizzazioni		
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>	4.683,52	4.683,52
Arredamento - impianti generici - macchine ufficio	4.683,52	4.683,52
<i>Immobilizzazioni finanziarie - Partecipazioni</i>	2.150,00	2.150,00
Partecipazione Gal Kalat	1.000,00	1.000,00
Titoli Banca Popolare Etica	1.150,00	1.150,00
Totale immobilizzazioni	6.833,52	6.833,52
Attivo circolante		
<i>Crediti</i>	17.385,49	17.956,92
Credito Progetto F.T.G.	0,00	4.277,92
Crediti verso beneficiari	8.782,84	5.076,35
Cambiali attive	8.602,65	8.602,65
<i>Disponibilità liquide</i>	1.035.231,19	930.416,78
<i>Cassa</i>	1,51	1,51
<i>Depositi bancari</i>	1.035.229,68	930.415,27
Banca c/c BAPRG n.0431281414	70.536,02	59.054,90
Banca c/c BAPRG n.0431281415	183.447,77	190.032,58
Banca c/c BAPRG n.0431282784	400.000,00	400.000,00
Banca c/c BAPRG n.0431282936	381.245,89	281.327,79
Totale attivo circolante	1.052.616,68	948.373,70
Ratei e risconti		
<i>Ratei attivi</i>	2.783,42	580,85
<i>Risconti attivi</i>		
Totale ratei e risconti	2.783,42	580,85
TOTALE ATTIVO	1.062.233,62	955.788,07
<i>Risultato gestionale (negativo)</i>		2.764,70
TOTALE A PAREGGIO	1.062.233,62	958.552,77

PASSIVITA' E NETTO	31/12/2018	31/12/2017
Patrimonio netto		
<i>Fondo di dotazione</i>	<i>657.000,00</i>	<i>657.000,00</i>
Fondo di dotazione	657.000,00	657.000,00
<i>Riserve di utili</i>	<i>4.194,66</i>	<i>6.959,36</i>
Risultato esercizi precedenti	511,38	511,38
Riserve di utile per default	3.683,28	6.447,98
<i>Fondi</i>	<i>7.956,16</i>	<i>7.956,16</i>
Fondo garanzia Giovani Idee	7.956,16	7.956,16
Totale patrimonio netto	669.150,82	671.915,52
Debiti		
<i>Debiti personale/enti previdenziali/altri</i>		<i>558,63</i>
Debiti v/fornitori		114,56
Erario c/ ritenute fiscali		444,07
<i>Altri debiti</i>	<i>381.306,67</i>	<i>281.306,67</i>
Fondo antiusura	381.306,67	281.306,67
Totale debiti	381.306,67	281.865,30
Fondi di ammortamento		
<i>Fondo ammortamento immobilizzazioni materiali</i>	<i>4.100,32</i>	<i>3.808,72</i>
Arredamento - impianti generici - macchine ufficio	4.100,32	3.808,72
Totale fondi di ammortamento	4.100,32	3.808,72
Ratei e risconti passivi		
<i>Ratei passivi</i>	<i>962,53</i>	<i>963,23</i>
Ratei passivi	962,53	963,23
<i>Risconti passivi</i>		
Risconti passivi		
Totale ratei e risconti passivi	962,53	963,23
TOTALE PASSIVITA' E NETTO	1.055.520,34	958.552,77
<i>Risultato gestionale positivo</i>	<i>6.713,28</i>	
TOTALE A PAREGGIO	1.062.233,62	958.552,77

Analisi delle principali poste di bilancio

Il costo delle macchine d'ufficio acquistate nell'anno 2016 risulta ammortizzato nel 2018 nella misura del 20%. Le immobilizzazioni materiali al 31.12.2015 erano interamente ammortizzate.

Le immobilizzazioni finanziarie accolgono, con iscrizione al costo di Euro 1.000,00, la quota di partecipazione nella società consortile "Gal Kalat" e l'acquisto di n.20 azioni emesse dalla Banca Popolare Etica.

I crediti e i debiti risultano iscritti al valore nominale.

Il saldo di cassa concorda con la disponibilità di cassa al 31.12.2018.

I saldi dei depositi bancari si conciliano con le risultanze, al 31.12.2018, dei relativi conti correnti trattenuti presso la Banca Agricola Popolare di Ragusa.

Il c/c n. 0431281414 è utilizzato per i proventi dell'attività di microcredito e le uscite per le spese generali di funzionamento della Fondazione.

Il c/c n. 0431281415 è impiegato come fondo di garanzia per le operazioni di microcredito.

Il c/c n. 0431282784, aperto in data 18.09.2014, riporta la partita vincolata costituita il 13/12/2017 di Euro 400.000,00 con scadenza 13.12.2019.

Il c/c n. 0431282936 accoglie, insieme alle spese di tenuta conto, le erogazioni da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze Dipartimento del Tesoro, di Euro 100.000,00 in data 17.12.2015, Euro 81.306,67 il 20.12.2016, Euro 100.000,00 in data 05/12/2017 ed Euro 100.000,00 in data 19/12/2018.

Alla voce debiti "Altri debiti - Fondo antiusura" risulta il debito per le erogazioni complessive ricevute di Euro 381.306,67.

I crediti verso i beneficiari di Euro 8.782,84 comprendono il rimborso da parte della Fondazione di finanziamenti non regolarmente pagati dai beneficiari del credito, dedotte le quote regolarizzate con cambiali attive per Euro 8.602,65.

I ratei attivi rilevano gli interessi attivi maturati al 31.12.2018 sui c/c bancari per Euro 292,15 ed Euro 2.491,27 sul c/c 0431282784 vincolato.

Tra le voci del patrimonio netto è presente il Fondo di dotazione, di Euro 657.000,00, conferito dall'Agenzia di Sviluppo Integrato, in sede di costituzione della Fondazione, i risultati delle precedenti gestioni per Euro 4.194,66 ed il fondo di garanzia attivato con i proventi del "Progetto Giovani Idee" di Euro 7.956,16.

L'importo della voce "Riserve di utili" risulta diminuito di Euro 2.764,70 per la copertura del risultato gestionale 2017.

I ratei passivi di Euro 962,53 rilevano l'imposta di bollo di Euro 800,00 sulla partita vincolata costituita nel 2017 e le spese bancarie per Euro 162,53, maturati nel 4° trimestre 2018 sui c/c tenuti presso la BAPRG e addebitati l'esercizio successivo.

CONTO ECONOMICO	31/12/2018	31/12/2017
COMPONENTI NEGATIVI		
Acquisti		91,70
Manutenzioni e Riparazioni	43,92	7,32
Locazioni	309,39	309,39
Altre utenze	749,10	797,54
Compensi professionali e di lavoro autonomo	3.253,76	32.617,20
Pubblicità e propaganda	220,00	
Ammortamenti	291,60	291,60
Oneri finanziari	349,30	591,22
Perdite e costi vari d'esercizio		1.692,98
Oneri tributari indiretti	1.100,00	1.144,93
TOTALE COSTI	6.317,07	37.543,88
<i>Risultato gestionale positivo</i>	<i>6.713,28</i>	
TOTALE A PAREGGIO	13.030,35	37.543,88

CONTO ECONOMICO	31/12/2018	31/12/2017
COMPONENTI POSITIVI		
Interessi attivi	2.660,15	1.432,36
Proventi diversi dell'esercizio	10.370,20	33.346,82
<i>Proventi diversi</i>	6,00	695,94
<i>Proventi attività microcredito</i>	280,00	
<i>Proventi progetto F.T.G.</i>	10.084,20	28.372,96
<i>Proventi da incassare progetto F.T.G.</i>		4.277,92
TOTALE	13.030,35	34.779,18
<i>Risultato gestionale negativo</i>		<i>2.764,70</i>
TOTALE A PAREGGIO	13.030,35	37.543,88

Il conto economico presenta ai fini comparativi i valori dell'esercizio precedente. I proventi e gli oneri al 31.12.2018 sono rilevati sulla base della competenza economica e sono comprensive dell'Imposta sul Valore Aggiunto (IVA).

I componenti negativi indicano le spese generali, le spese e le imposte di bollo sui c/c bancari e gli ammortamenti. Le spese professionali comprendono gli onorari per il pignoramento e l'atto di transazione per il recupero di un credito verso un beneficiario.

PROGETTO " F. T. G. Futuro e tecnologie giovani "

Il bilancio risulta corredato dal conto economico relativo al progetto F.T.G. con indicazione degli oneri e dei proventi afferenti.

In data 16.04.2015, a seguito domanda di cofinanziamento previsto dall'Avviso pubblico "Giovani per il sociale per il progetto " F.T.G. Futuro e tecnologie giovani " e successiva

concessione, è stata stipulata la convenzione tra la Presidenza del Consiglio dei Ministri - Dipartimento della Gioventù e del Servizio Civile Nazionale e la Fondazione "Microcredito e Sviluppo", in qualità di capofila della ATS costituita il 17.12.2014 con la Fondazione Istituto Tecnico Superiore Steve Jobs ed il Comune di Palagonia. Nel 2018, risulta erogata l'ultima tranche di Euro 14.362,12. La quota di competenza 2018 è pari ad Euro 10.084,20, decurtata di Euro 4.277,92 per oneri sostenuti nell'esercizio 2017.

Il bilancio consuntivo 2018 chiude con un risultato gestionale positivo di Euro 6.713,28 e le voci esposte concordano con le risultanze delle scritture contabili tenute dall'Ente.

A mio giudizio, il bilancio d'esercizio fornisce, nel suo complesso, una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale e finanziaria e del risultato gestionale per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2018, in conformità alle norme che ne disciplinano i criteri di redazione.

Si esprime, pertanto, *parere favorevole* all'approvazione del bilancio consuntivo dell'esercizio 2018.

Caltagirone, 24.04.2019

Il Revisore

Dott.ssa Maria Togo

