PROTOCOLLO PER LA REGISTRAZIONE CONTABILE DEL CONTRIBUTO

Riferimenti normativi in Disciplinare	*Disciplina*
Disciplinare, art. 3, comma 3 lettera h	I soggetti beneficiari di cui al comma 1 devono soddisfare i requisiti tra cui: avere sottoscritto il protocollo per la registrazione contabile dei contributi che indica le modalità di rilevazione e di contabilizzazione dei contributi al momento della assegnazione e utilizzo
Disciplinare, art. 9, comma 4	In conformità a quanto previsto nel Protocollo di cui all'art.3, comma 3, lettera h, il Confidi fornisce la rappresentazione, nel bilancio di esercizio, del contributo a valere sul fondo unico appostata nelle rispettive voci di bilancio, con specificazione tra fondi impegnati nella concessione di finanziamenti e garanzie e fondi non impegnati, ed evidenziazione di tale destinazione in maniera chiara e dettagliata nella nota integrativa al bilancio; tra quelli impegnati, inoltre, (il Confidi rappresenta in bilancio) la quota eventualmente passata a perdita distinta tra finanziamenti e garanzie
Disciplinare, art. 9, comma 8	Il contributo percepito con riferimento a ciascun anno di erogazione, insieme al saldo delle annualità precedenti, concorrono ad alimentare il fondo che, così costituito, può essere utilizzato per le finalità previste dall'art.2 comma 5 del presente Disciplinare. È fatto in ogni caso divieto di utilizzare il fondo per la copertura di perdite ovvero accantonamenti prudenziali, generici e specifici, conseguenti a garanzie rilasciate a valere su regimi preesistenti, o comunque differenti, rispetto a quello di cui alla Legge Regionale n. 14/2015, indipendentemente dalla natura pubblica o privata del regime.

CONFIDI MINORI

Assegnazione contributo (con specifica determina)		
voce 30 - crediti verso clientela con dettaglio di conto "crediti verso RAS"	a	*voce 50 P - Altre Passività*
Erogazione contributo:		
voce 20A – crediti verso banche ed enti finanziari – altri crediti	a	*Voce 30A* - crediti verso clientela con dettaglio di conto "crediti verso RAS"
Utilizzo (impegno in garanzie)		
Voce 50P - Altre passività	a	*Voce 80P* – Fondi per rischi e oneri
Estinzione garanzia:		
fondo rischi e oneri	a	altre passività (P50)
Escussione garanzia e eventuale perdita		
Perdita per escussione (costo C.E)	a	banca fondi LR 14/2015 (P SP)
Fondo rischi e oneri LR 14/2015 (P SP)		Utilizzo fondo rischi LR 14/2015
Se, in seguito ad escussione, si attiva la richiesta di pagamento di controgaranzia o sussistono ragionevoli probabilità di recupero		
Crediti per interventi in garanzia (Voce 20 A SP)	a	banca fondi LR 14/2015 (P SP)
Perdite conseguenti ad accordi extra giudiziali, anche a totale stralcio del credito, solo previa autorizzazione della RAS e perdite derivanti da mancato pagamento del contro-garante) o presa atto dell'insussistenza di ragionevoli probabilità di recupero):		
perdita per escussione	a	Crediti per interventi in garanzia
Fondo rischi e oneri L.14/2015 (P SP)	a	utilizzo fondo rischi LR 14/2015 (ricavo CE)
Ristorno (eventuale), per liquidazione delle somme recuperate dalle Banche garantite (post escussione della garanzia):		
banca c/c confidi dedicato	a	Voce 50P - Altre passività

Assegnazione contributo (con specifica determina)		
Credito v/ RAS (voce 40c A - SP)	a	Altre passività (voce 80 P - SP) - Fondi di terzi in Amministrazione 1
Erogazione contributo		
Banca c/c dedicato (voce 40a A - SP)	a	Credito v/ RAS (voce 40c A - SP)
Utilizzo del contributo a copertura delle partite deteriorate		
Altre passività (voce 80 P - SP) – Fondi di terzi in Amministrazione	a	Fondo rischi per gar. Deter. (RAS) (voce 100 P – SP)
Escussione della garanzia (inclusa eventuale perdita conseguente ad accordi extra giudiziali, anche a totale stralcio del credito, **solo previa autorizzazione della RAS**)		
Fondo rischi per gar. Deter. (RAS) (voce 100 P - SP)	a	Banca c/c dedicato (voce 40a A - SP)
Nel caso in cui la quota pubblica escussa sia inferiore rispetto al fondo rischi, la differenza alimenterà i fondi Altre passività (voce 80 P) - Fondi di terzi in Amministrazione		
Fondo rischi per gar. Deter. (RAS) (voce 100 P - SP)	a	Altre passività (voce 80 P - SP) - Fondi di terzi in Amministrazione
Ristorno (eventuale) delle somme recuperate dalle Banche garantite (post Escussione della garanzia)		
Banca c/c dedicato (voce 40a A - SP)	a	Altre passività (voce 80 P - SP) - Fondi di terzi in Amministrazione

Nel caso in cui le registrazioni contabili sopra riportate vengano superate per sopravvenute modifiche normative, il Confidi applica le registrazioni corrette dandone comunicazione formale con PEC all'indirizzo programmazione@pec.regione.sardegna.it all'Ufficio Responsabile del Procedimento entro 30 giorni dalla approvazione del bilancio di esercizio.

[1] In riferimento alle "Altre passività Voce 80 P – Fondi di terzi in amministrazione", si dovrà procedere nel sottosistema gestionale e in nota integrativa ad evidenziare i fondi già impegnati nella concessione di finanziamenti e garanzie.

Per accettazione

Confidi_____

Legale rappresentante

Data e firma