



Comitato Nazionale Italiano Permanente per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2010

SPESA

Capitolo	Gestione del Residui 2010						Gestione d l Cassa				Totale del Residui Passivi al Termine dell'Esercizio 2010 (9 + 15)
Codice	Residui Passivi al 1° Gennaio 2010	Pagati	Rimasti da Pagare	Totale (14 + 15)	Variazioni		Previsioni (7+13+17-18)	Pagamenti (8 + 14)	Diff. rispetto alle Previsioni		
					In più (16 - 13)	In meno (13 - 16)			In Più (20 - 19)	In Meno (19 - 20)	
1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
201010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48.000,00	5.031,47	0,00	42.968,53	0,00
201011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	109.000,00	0,00	0,00	109.000,00	55.000,00
201012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21.000,00	1.008,00	0,00	19.992,00	0,00
201013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
201014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	6.048,00	0,00	3.952,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	188.000,00	12.087,47	0,00	175.912,53	55.000,00
202010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
202011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	188.000,00	12.087,47	0,00	175.912,53	55.000,00



Comitato Nazionale Italiano Permanente per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2010

SPESA

Capitolo	Gestione dei Residui 2010						Gestione d i Cassa				Totale dei Residui Passivi al Termine dell'Esercizio 2010 (9 + 15)
Codice	Residui Passivi al 1° Gennaio 2010	Pagati	Rimasti da Pagare	Totale (14 + 15)	Variazioni		Previsioni (7+13+17-18)	Pagamenti (8 + 14)	Diff. rispetto alle Previsioni		
					In più (16 - 13)	In meno (13 - 16)			In Più (20 - 19)	In Meno (19 - 20)	
1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
421010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	160.000,00	156.620,72	0,00	3.379,28	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	75.000,00	31.112,39	0,00	43.887,61	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.000,00	16.980,38	0,00	13.019,62	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	285.000,00	204.713,49	0,00	80.286,51	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32.479,44	0,00	0,00	32.479,44	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	71.600,00	0,00	0,00	71.600,00	17.004,08
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.833,33	0,00	0,00	10.833,33	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
430110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	22.325,00	0,00	0,00	22.325,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	137.237,77	0,00	0,00	137.237,77	17.004,08
430116	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	422.237,77	204.713,49	0,00	217.524,28	17.004,08

Pagina: 10



Comitato Nazionale Italiano Permanente per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2010

SPESA

Capitolo	Gestione dei Residui 2010						Gestione di Cassa				Totale dei Residui Passivi al Termine dell'Esercizio 2010 (9 + 15)
Codice	Residui Passivi al 1° Gennaio 2010	Pagati	Rimasti da Pagare	Totale (14 + 15)	Variazioni		Previsioni (7+13+17-18)	Pagamenti (8 + 14)	Diff. rispetto alle Previsioni		
					In più (16 - 13)	In meno (13 - 16)			In Più (20 - 19)	In Meno (19 - 20)	
1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
	179.515,26	87.884,42	0,00	87.884,42	0,00	91.630,84	2.212.584,42	1.186.545,58	0,00	1.026.038,84	257.564,47
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	188.000,00	12.087,47	0,00	175.912,53	55.000,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	422.237,77	204.713,49	0,00	217.524,28	17.004,08
	179.515,26	87.884,42	0,00	87.884,42	0,00	91.630,84	2.822.822,19	1.403.346,54	0,00	1.419.475,65	329.568,55

PAGINA BIANCA

ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

BILANCIO D'ESERCIZIO 2011

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL SEGRETARIO GENERALE

PAGINA BIANCA



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica***Relazione illustrativa del Segretario Generale sulla gestione dell'esercizio finanziario 2011**

Il bilancio consuntivo dell'esercizio 2011, 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, redatto in forma abbreviata ai sensi dell'articolo 48 del D.p.r. n. 97/2003, si compone del rendiconto finanziario gestionale, della situazione patrimoniale, del conto economico e della nota integrativa ed è corredato della situazione amministrativa e della relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

PREMESSA

Il bilancio di previsione 2011, sulla base del quale è stata impostata la gestione finanziaria dell'esercizio, è stato deliberato dall'ente nella seduta del 23 novembre 2010.

Nel corso dell'anno sono state apportate le seguenti variazioni: capitolo 102014 - uscite - interventi di micro finanza, variazione incrementativa di euro 75.000,00 compensata con l'aumento del capitolo di entrata 102013 - trasferimento Comune di Cagliari; capitolo 101020 - manutenzione, riparazione e adattamento locali euro 105.000,00 la cui copertura della spesa è stata assicurata mediante l'utilizzo dell'avanzo di amministrazione di pari importo.

Categoria II entrate - contabilità speciale - trasferimento progetto "A.MI.CI - Accesso al microcredito degli immigrati" di € 155.000,00, il cui importo è riportato nelle voci dei capitoli della Categoria III - delle uscite della stessa contabilità.

Categoria II entrate - contabilità speciale - trasferimento progetto "Monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale nei sistemi produttivi relativamente al Microcredito e alla Microfinanza", la diminuzione di euro 116.408,23, trova corrispondenza nei capitoli di uscite della stessa contabilità.

Con riferimento ai documenti contabili che compongono il conto consuntivo 2011, si evidenzia quanto segue.





ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica***RENDICONTO FINANZIARIO**

Il rendiconto finanziario di competenza espone i dati contabili della gestione complessiva in termini di competenza e cassa delle entrate e delle spese e la situazione dei residui alla fine dell'esercizio.

Le entrate complessivamente accertate nell'esercizio (al netto delle partite di giro che pareggiano nell'importo di € 1.953.115,17, e delle contabilità speciale che registrano un avanzo di € 635.808,94), ammontano ad € 1.876.867,73, di cui € 1.799.998,19 riferiti al trasferimento a carico del bilancio dello Stato ed euro ad € 75.000,00 dal trasferimento del Comune di Cagliari per attività di Microcredito, ed euro 1.869,54 a entrate varie e proventi finanziari.

Le uscite impegnate nell'esercizio, sia di natura corrente che in conto capitale, ammontano ad € 1.500.320,38, a fronte di una previsione definitiva di € 2.739.100,00, da cui scaturisce un avanzo finanziario complessivo pari ad € 376.547,35.

La minore spesa impegnata di euro 1.238.779,62, è stata determinata da economie realizzate per oneri di funzionamento (euro 318.503,20), per interventi (euro 799.740,41), spese in conto capitale (euro 26.058,38), uscite non classificabili in altre voci (euro 56.830,00), trasferimenti passivi (euro 20.000,00), oneri tributari (euro 17.647,63).

Il conseguimento di tali economie è dovuto sia alla circostanza che il Comitato Nazionale Italiano Permanente per il Microcredito è stato costituito in ente pubblico non economico (Ente Nazionale per il Microcredito) nel corso del secondo semestre 2011, con l'entrata in vigore della Legge 12 luglio 2011, n.106, che ne ha ampliato i compiti istituzionali, dotandolo di un contingente di personale di 20 unità, sia ad un'azione di contenimento delle spese attuata in linea con gli obiettivi di finanza pubblica volti a contrastare gli effetti della crisi finanziaria.

L'avanzo finanziario di competenza, che scaturisce dalla differenza tra le entrate correnti accertate di € 1.876.867,73 e dalle uscite correnti impegnate di € 1.466.378,76, ammonta a € 410.488,97.





ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica***ANALISI DELLE SPESE***Funzionamento*

- | | |
|---|-----------------|
| • Indennità agli Organi, al Segretario e vice Segretario Generale | euro 344.669,37 |
| • Collaborazioni coordinate e continuative ed autonome | euro 186.034,25 |
| • Beni e servizi | euro 535.593,18 |

Totale oneri funzionamento**euro 1.066.296,80**

Gli oneri di funzionamento vengono destinati per appena il 17% alle spese per collaborazioni coordinate e continuative che si rendono necessarie in mancanza di personale dipendente per il funzionamento dell'Ente. Essi assorbono il 56% del contributo ordinario e ciò rende disponibile le restanti risorse finanziarie per le attività di Microcredito e Microfinanza finalizzate a ridurre il livello di povertà e di disagio sociale attraverso l'individuazione della "via italiana al Microcredito".

GESTIONE DEI RESIDUI*Riaccertamento residui passivi*

I residui passivi provenienti dall'esercizio 2010, pari ad € 15.240,20, riferiti al capitolo 101020 - manutenzione, riparazione e adattamento locali ed impianti per € 15.236,20 e al capitolo 201011 - mobili, arredi e impianti di ufficio per € 4,00, sono stati eliminati in quanto è stata accertata l'insussistenza del titolo giuridico per il mantenimento in bilancio degli impegni di spesa.

Gestione Residui

Il rendiconto finanziario riporta nella sezione dei residui passivi le somme rimaste da pagare alla data della chiusura dell'esercizio, che al netto delle partite di giro, ammontano ad euro 173.553,78, e sono riferite alla gestione dell'esercizio corrente per euro 164.478,78, e alla gestione 2010 per euro 9.075,00. I residui attivi, al netto delle partite di giro, pari ad euro 16,32, sono relativi agli interessi attivi bancari.





ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica***PARTITE DI GIRO E CONTABILITA' SPECIALE**

Le partite di giro sono costituite dalle ritenute previdenziali e assistenziali, dalle ritenute erariali, dall'anticipo del fondo economale e dai prelevamenti e versamenti dal conto di tesoreria per i pagamenti telematici all'Agenzia delle Entrate e pareggiano nell'importo di euro 1.953.115,17.

Le contabilità speciali sono riferite:

- al progetto "A.MI.CI. - Accesso al microcredito degli immigrati" di euro 155.000,00, realizzato nell'esercizio e rendicontato al Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali che ha riconosciute ammissibili tutte le spese sostenute;
- al progetto "Monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale nei sistemi produttivi relativamente al Microcredito e alla Microfinanza" in corso di realizzazione le cui spese vengono rendicontate in soli termini di cassa con periodicità mensile al predetto Ministero. Dalla differenza tra le entrate rimosse e quelle pagate emerge un saldo positivo di euro 365.888,12, che unitamente all'avanzo di cassa dell'esercizio precedente di euro 269.920,82, determina un avanzo complessivo di euro 635.808,94, comprensivo dell'importo di euro 600.000,00 riferito al 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", trasferito al conto corrente dedicato a tale progetto istituito nel 2012.

Il saldo bancario del conto corrente n.2139 intestato al progetto "Monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale nei sistemi produttivi relativamente al Microcredito e alla Microfinanza" evidenzia al 31/12/2011, un saldo di euro 635.920,75. La differenza di euro 111,81 rispetto a quello contabile è dovuta ad un erroneo addebito da parte del precedente tesoriere (Banca di Credito Cooperativo) sul conto corrente di tesoreria in luogo di quello dedicato, che verrà regolarizzato nell'esercizio 2012.

GESTIONE FINANZIARIA

Le entrate complessive rimosse nell'esercizio 2011, in conto competenza, ammontano a € 5.081.347,01, a cui va sommato il saldo di tesoreria all'inizio dell'esercizio di € 2.053.588,41; le





ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

correlative uscite sono pari a € 4.479.703,43, da cui scaturisce un avanzo nella gestione finanziaria al termine dell'esercizio di € 2.655.232,99.

La situazione bancaria presenta un saldo di € 2.019.328,56 sul conto corrente di tesoreria comprensivo degli interessi attivi di euro 16,32 ed un saldo di euro 635.920,75 sul conto corrente dedicato al progetto *"Monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale nei sistemi produttivi relativamente al Microcredito e alla Microfinanza"* per complessivi € 2.655.249,31. La differenza di € 16,32 è dovuta agli interessi attivi da regolarizzare in conto residui. E' opportuno precisare che in detto saldo è confluito l'acconto di euro 600.000,00 relativo al nuovo 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"* assegnato dal MLPS, contabilizzato in tale categoria e trasferito nell'apposito conto dedicato istituito nel 2012.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa allegata al rendiconto finanziario registra un avanzo di amministrazione di euro 2.481.695,53, così composto:

• Saldo positivo del conto di tesoreria	euro	+	2.655.232,99
• Residui passivi	euro	-	221.550,24
• Residui attivi	euro	+	48.012,78
• Avanzo di amministrazione al 31/12/2011	euro	+	2.481.695,53
• Avanzo indisponibile:			
— Avanzo progetto Governance e azioni di sistema FSE	euro		35.808,94
— Anticipo progetto Microcredito e servizi per il lavoro	euro		600.000,00
	euro	-	635.808,94
• Avanzo di amministrazione disponibile	euro	+	1.845.886,59





ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica***SITUAZIONE PATRIMONIALE**

I valori riportati nella situazione patrimoniale sono costituiti, quanto alle attività, dalle disponibilità bancarie (euro 2.655.233), dalle licenze d'uso (euro 6.482), dalle attrezzature tecniche informatiche (euro 20.030), dai mobili e arredi di ufficio (euro 60.356), al netto degli ammortamenti, dai depositi cauzionali (euro 6.048), dai crediti per interessi attivi bancari (euro 16).

Le passività sono rappresentate dai residui passivi (euro 173.553), dall'avanzo della contabilità speciale (euro 635.809) e dagli avanzi economici degli esercizi precedenti (euro 1.521.641) e dell'esercizio 2011 (euro 417.162).

CONTO ECONOMICO

Nel conto economico i ricavi sono rappresentati dal contributo di funzionamento dell'esercizio (euro 1.799.998) da proventi da terzi e interessi attivi (euro 76.870). I correlativi costi sono costituiti dagli oneri della gestione corrente (euro 1.466.380) e dagli ammortamenti sui beni materiali e immateriali (euro 8.567). Il risultato della gestione corrente (euro 401.921), per effetto dei proventi straordinari rappresentati dalle sopravvenienze attive (euro 15.240), determina un avanzo di gestione di euro 417.162.

PUNTI DI CONCORDANZA – Situazione finanziaria e patrimoniale –

• Entrate correnti accertate	euro + 1.876.868
• Uscite correnti impegnate	euro - 1.466.379
• Avanzo finanziario di competenza	euro + 410.489
• Sopravvenienza attiva	euro + 15.240
• Ammortamenti	euro - 8.677
• Avanzo economico al 31/12/2011	euro + 417.162





ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

In relazione ai risultati generali della gestione sopra illustrati e tenuto conto del parere favorevole formulato dal Collegio dei Revisori dei Conti si propone l'approvazione del bilancio consuntivo 2011 dell'Ente Nazionale per il Microcredito.

Il Segretario Generale
(Dr. Riccardo Graziano)



PAGINA BIANCA