

**RELAZIONE  
DEL COLLEGIO DEI REVISORI**

PAGINA BIANCA



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

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

### Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente Nazionale per il Microcredito al Bilancio Consuntivo 2011

Il Collegio dei revisori dei conti ha preso in esame il bilancio consuntivo 2011, redatto in forma abbreviata ai sensi dell'articolo 48 de D.P.R. n. 97/2003, costituito dal rendiconto finanziario gestionale, dal conto economico, dalla situazione patrimoniale e dalla nota integrativa. Al rendiconto sono allegati la situazione amministrativa, nonché la presente relazione.

Ciò premesso, nel dare atto che il bilancio è stato predisposto in conformità alle disposizioni contenute nel regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente, si illustrano i dati sintetici della gestione finanziaria, economica e patrimoniale, al netto delle partite di giro e contabilità speciali.

#### RENDICONTO FINANZIARIO

	ENTRATE	USCITE
- Correnti	euro 1.876.867,73	euro 1.466.378,76
- Conto Capitale		euro 33.941,62
	-----	-----
	euro 1.876.867,73	euro 1.500.320,38
- Avanzo finanziario		euro 376.547,35
	-----	-----
	“ 1.876.867,73	“ 1.876.867,73

Le partite di giro pareggiano per l'importo di euro 1.953.115,17; le contabilità speciali registrano un avanzo di euro 635.808,94, riferito al progetto *“Monitoraggio dell'integrazione delle politiche del lavoro con le politiche di sviluppo locale dei sistemi produttivi relativamente al microcredito e alla*



**ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO**

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

*microfinanza*”, in corso di realizzazione, la cui contabilità analitica è ricompresa nelle scritture dell’Ente per euro 35.808,94 ed all’anticipo di euro 600.000,00 erogato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali sul nuovo progetto “*Microcredito e Servizi per il lavoro - Azioni di sistema per la promozione e la creazione presso i servizi per il lavoro di strumenti innovativi volti all’autoimpiego e alla microimprenditorialità*”, del valore complessivo di 3.000.000,00 di euro, la cui contabilità sarà gestita separatamente rispetto alle scritture dell’Ente che accoglieranno solo le risultanze finali.

Le entrate sono rappresentate dal contributo di funzionamento di euro 1.799.998,19, fissato a decorrere dall’anno 2010, dalla Legge 3 agosto 2009, n.102, articolo 2, comma 4-bis, dall’importo di euro 75.000,00 erogato dal Comune di Cagliari per attività di microcredito sul territorio Regionale, dall’importo di euro 151,90 per interessi attivi, dall’importo di euro 1.717,64 per recuperi e rimborsi.

Per quanto attiene alla spesa, ammontante a complessivi 1.500.320,38, rispetto ad una previsione definitiva di euro 2.739.100,00, si evidenzia che gli oneri di funzionamento sono pari a euro 1.066.296,80, le spese per interventi istituzionali ad euro 345.259,59, e quelle in conto capitale ad euro 33.941,62. Quest’ultime sono costituite principalmente da spese per impianti informatici e mobili d’ufficio per la sede di Palazzo Blumensthal assegnata in concessione d’uso all’Ente dall’Agenzia del Demanio.

**RIACCERTAMENTO RESIDUI PASSIVI**

I residui passivi relativi all’anno 2010, pari a euro 15.240,20, riferiti al capitolo manutenzione, riparazione e adattamenti locali ed impianti, per euro 15.236,20 ed al capitolo mobili arredi ed impianti d’ufficio per euro 4,00, sono stati eliminati dalle partite debitorie in quanto è venuto meno il titolo giuridico per il mantenimento in bilancio degli impegni di spesa.

**GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI E PASSIVI**

Le somme rimaste da pagare, al netto delle partite di giro, ammontano ad euro 173.553,78, e sono costituite da euro 164.478,78 dall’esercizio 2011 e, per euro 9.075,00, dalla gestione 2010. Le somme rimaste da riscuotere, al netto delle partite di giro, pari ad euro 16,32, sono relative ad interessi attivi bancari.





## ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

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

**SITUAZIONE AMMINISTRATIVA**

La situazione amministrativa registra un avanzo disponibile di euro 1.845.886,59, così costituito:

giacenza di cassa al 31/12/2011	euro	2.655.232,99
residui passivi	euro	173.553,78
residui attivi	euro	16,32

Avanzo di amministrazione al 31/12/2011 euro 2.481.695,53

Somme vincolate:

- Avanzo gestione progetto Governance Azione di sistema MLPS\_FSE euro - 35.808,94
- Anticipo progetto Microcredito e servizi per il lavoro euro - 600.000,00

Avanzo disponibile al 31/12/2011 euro 1.845.886,59

**SITUAZIONE ECONOMICO - PATRIMONIALE**

Il conto economico e la situazione patrimoniale fanno emergere la consistenza dei proventi e oneri della gestione ordinaria che registra un avanzo economico di euro 417.162, ed un patrimonio netto di euro 1.938.803, rappresentato dal risultato economico dell'esercizio 2011 e dagli avanzi economici degli esercizi precedenti di euro 1.521.641.

In merito ai criteri di redazione della situazione economico- patrimoniale, si evidenzia che:

- le immobilizzazioni immateriali sono state contabilizzate sulla base del costo di acquisto al netto degli ammortamenti;
- i debiti sono iscritti in base al valore nominale;



**ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO***Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica*

- le quote di ammortamento sono state determinate secondo le aliquote fiscali ritenute rappresentative della vita economico-tecnica dei cespiti.

Il Collegio, nel corso dell'esercizio finanziario, ha proceduto al controllo sulla gestione e sulla tenuta della contabilità ed ha effettuato le verifiche periodiche dalle quali non sono emerse irregolarità.

**CONSIDERAZIONI FINALI**

Il Collegio, con particolare riferimento all'accertato avanzo di amministrazione, precisa che la disponibilità evidenziata potrà essere utilizzata sia per le spese derivanti dall'adozione della pianta organica di cui alla Legge 12 luglio 2011, n.106, sia per gli interventi di microcredito sul territorio, con particolare riferimento alla costituzione dei fondi di garanzia.

Con le suesposte considerazioni, nell'attestare che i dati di bilancio concordano con le scritture contabili e che dalla documentazione di supporto esaminata nel corso delle verifiche non sono emerse violazioni di norme, si esprime parere favorevole all'approvazione del bilancio consuntivo 2011.

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Prof. Mario Basili

Dr. Gianpiero Forte

Rag. Silvio Salini



## BILANCIO CONSUNTIVO

PAGINA BIANCA



## ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE  
SITUAZIONE AL 31 DICEMBRE 2011

<b>Fondo cassa al 1 gennaio 2011</b>	<b>2.053.588,41</b>
Incessi del 2011 (c/ competenza)	5.081.347,01
Pagamenti del 2011 (c/ competenza)	4.479.702,43
<b>Fondo cassa al 31 dicembre 2011</b>	<b>2.655.232,99</b>
RESIDUI ATTIVI al 31 dicembre 2011	48.012,78
- residui dell'esercizio 2011	48.012,78
- residui degli esercizi precedenti	0,00
RESIDUI PASSIVI al 31 dicembre 2011	221.550,24
- residui dell'esercizio 2011	212.475,24
- residui degli esercizi precedenti	9.075,00
<b>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2011</b>	<b>2.481.695,53</b>
Avanzo progetto Governance e azioni di sistema FSE	-35.808,94
Avanzo Progetto Microcredito e Servizi per il Lavoro	-600.000,00
<b>Totale Avanzo Indisponibile</b>	<b>-635.808,94</b>
<b>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE AL 31.12.2011</b>	<b>1.845.886,59</b>

PAGINA BIANCA



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

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

## Nota integrativa al bilancio al 31/12/2011

### Premessa

### Attività svolte

Il Comitato nazionale permanente per il microcredito nel corso del 2011 ha dato maggiore impulso alle attività istituzionali. Infatti, dopo un primo avvio avvenuto nel 2009, l'esercizio appena concluso ha consentito di mettere a punto una serie di attività che hanno portato alla conclusione di importanti accordi, sia per quanto riguarda aspetti meramente organizzativi, quali quello dell'individuazione della nuova sede, sia con riferimento a problematiche connesse più propriamente al perseguimento delle finalità istituzionali attribuite dalla legge del 17 luglio 2011, n. 106, con cui l'ente è stato costituito in Ente pubblico non economico. In particolare, nell'anno si sono conclusi importanti accordi volti al perseguimento di progetti operativi di intervento nel settore della micro finanza.

### Criteri di formazione

Il presente bilancio è stato redatto in forma abbreviata ai sensi delle disposizioni contenute nell'art. 48 del D.p.R. n. 97/2003.

In virtù di tale disposizione, il documento contabile si compone del rendiconto finanziario gestionale, dello stato patrimoniale in forma abbreviata, del conto economico in forma abbreviata e dalla presente nota integrativa in forma abbreviata. Tali documenti si completano con la situazione amministrativa allegata e la prescritta relazione del Collegio dei revisori.





ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

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

### **Criteri di valutazione**

I criteri utilizzati nella formazione del bilancio consuntivo tengono conto delle disposizioni legislative in materia e sono improntati alla continuità rispetto a quanto operato in relazione al precedente esercizio.

In particolare, si osserva quanto segue:

### **Immobilizzazioni**

#### *Immateriali*

Sono iscritte al costo storico di acquisizione ed esposte al netto degli ammortamenti effettuati al termine dell'esercizio.

#### *Materiali*

Le immobilizzazioni materiali sono ammortizzate secondo le vigenti aliquote. Nel primo anno di utilizzo dei beni viene applicata la prevista aliquota, ridotta del 50 per cento.

### **Crediti**

I crediti sono riportati al valore di realizzo.

### **Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale.

### **Patrimonio netto**

Il valore esposto rappresenta la sommatoria del risultato positivo registrato nell'anno, il cui importo trova evidenziazione e corrispondenza nel conto economico, con quello conseguito nel precedente esercizio.

### **Conto economico**

#### **A) Valore della produzione**

Il valore della produzione è rappresentato in misura assolutamente prevalente dai ricavi costituiti dal finanziamento statale erogato nell'anno mentre in misura marginale da proventi provenienti da diritti e proventi vari. L'importo





ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

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

complessivo del valore della produzione, come evidenziato in conto economico, è pari a complessivi euro 1.876.868.

**B) Costi della produzione**

Il valore dei costi della produzione dell'esercizio ammonta a euro 1.474.946 e la relativa specifica trova evidenziazione nel conto economico con i valori contenuti nel prospetto di seguito indicato:

Acquisto di beni di consumo	11.191
Costi dei servizi generali	337.149
Oneri per collaborazioni autonome	122.000
Oneri per organi istituzionali (Segretario – Vice Segretario)	344.669
Oneri finanziari	0
Collaborazioni coordinate e continuative e oneri previdenziali	251.288
Oneri tributari	36.352
Oneri diversi di gestione	363.730
Ammortamenti e accantonamenti	0
a) Ammortamento immobilizzazioni tecniche e informatiche	3.490
b) Ammortamento Mobili ed arredi d'ufficio	3.852
c) Ammortamento biblioteca	0
d) Ammortamento Autovetture	0
e) Ammortamento altri beni	1.225
f) Accantonamento per trattamento di fine rapporto	0

La differenza tra valore della produzione e costi della produzione determina un risultato della gestione corrente di euro 401.921.

Il risultato finale, infine, è influenzato anche da proventi di natura straordinaria pari a euro 15.240, il cui importo deriva da una rideterminazione della situazione





ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

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

debitoria del Comitato al termine dell'esercizio.

Ne consegue che il risultato economico finale registrato dal Comitato per il 2011 è pari a euro 417.162, il cui importo concorre alla formazione del patrimonio netto esposto nell'ambito della situazione patrimoniale.

\* \* \*

Il presente bilancio, composto da Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa, rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'esercizio e corrisponde alle risultanze delle scritture contabili.

Il segretario generale  
Riccardo Graziano



SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'ESERCIZIO 2011								
ATTIVO			Valori al 31.12.2010		Valori al 31.12.2011			
			Parziali	Totali	Parziali	Totali		
A	I	1)	<b>IMMOBILIZZAZIONI</b> <b>Immobilizzazioni immateriali:</b> Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno					
				II	2)	Altre	2.093	
	1)	<b>Immobilizzazioni materiali:</b> Attrezzature tecniche e informatiche	4.404				20.030	
			2)		60.356			
			3)					
			4)					
			5)					
			6)	55.000				
	<b>Totale immobilizzazioni materiali</b>				61.497		86.868	
	B	I	1)	<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b> <b>Rimanenze:</b> Beni di consumo				
II					1)	Crediti verso azienda poste		
		2)	Crediti verso lo Stato				2.655.233	
3)		Fondo cassa	2.053.588					
		4)	Depositi cauzionali attivi	6.048			6.048	
<b>Totale attivo circolante</b>				2.059.636		2.661.297		
	III	1)	<b>Attività finanziarie:</b> Titoli emessi e garantiti dallo Stato					
				2)	Altri titoli pubblici			
					3)	Altri titoli		
	<b>Totale attività finanziarie</b>							
	IV	1)	<b>Disponibilità liquide:</b> Depositi bancari					
				2)	Depositi postali			
3)				Denaro e valori in cassa				
<b>Totale disponibilità liquide</b>				0		0		
C	I	1)	<b>RATEI E RISCONTI</b> <b>Ratei e risconti</b> Ratei attivi					
				2)	Risconti attivi			
					<b>Totale ratei e risconti</b>			
<b>TOTALE ATTIVO</b>				2.121.133		2.748.165		
D		1)	<b>CONTI D'ORDINE</b> Beni dei terzi: mobili d'ufficio			0		
				2)	Attrezzature tecniche-informatiche			
					<b>Totale conti d'ordine</b>			
<b>TOTALE GENERALE ATTIVO</b>				2.121.133		2.748.165		

SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'ESERCIZIO 2011							
PASSIVO				Valori al 31.12.2010		Valori al 31.12.2011	
				Parziali	Totali	Parziali	Totali
A	I	1) 2)	<b>PATRIMONIO NETTO</b>				
			Patrimonio netto				
			Avanzo/Disavanzo economico esercizi precedenti	985.394		1.521.641	
			Avanzo/Disavanzo economico dell'esercizio	536.247		417.162	
<b>Totale patrimonio netto</b>					1.521.641		1.938.803
B	I	1) 2)	<b>DEBITI</b>				
			Debiti di finanziamento				
			Debiti verso il tesoriere				
			Altri debiti				
<b>Totale debiti di finanziamento</b>							
	II	1) 2) 3) 4) 5) 6) 7) 8) 9)	<b>Debiti di funzionamento</b>				
			Debiti verso fornitori	123.498		57.708	
			Debiti verso Istituti previdenziali			10.388	
			Debiti tributari			9.495	
			Debiti verso organi istituzionali	76.066		90.263	
			Debiti verso dipendenti				
			Debiti verso personale comandato				
			Debiti verso professionisti e collaboratori	30.810		5.699	
			Altri debiti	82.193			
			Debiti da partite di giro e contab. Speciale	17.004			
<b>Totale debiti di funzionamento</b>					329.571		173.553
C			<b>Totale debiti</b>				
D			<b>Trattamento fine rapporto</b>				
E	I		<b>Fondi per rischi e oneri</b>				
			<b>RATEI E RISCONTI</b>				
			<b>Ratei e risconti</b>				
		1)	Ratei passivi				
		2)	Risconti passivi				
<b>Totale ratei e risconti</b>							
<b>TOTALE PASSIVO</b>					1.851.212		2.112.356
F			<b>CONTI D'ORDINE</b>		269.921	635.809	635.809
<b>TOTALE GENERALE PASSIVO</b>					2.121.133		2.748.165