

ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

ESERCIZIO 2012

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL SEGRETARIO GENERALE

Relazione illustrativa del segretario generale

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

- Gestione esercizio finanziario 2012-

Il rendiconto generale della gestione dell'esercizio finanziario 2012, 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 è costituito dal rendiconto finanziario, dal conto economico, dalla situazione patrimoniale e dalla nota integrativa.

Al predetto rendiconto sono allegati:

- la situazione amministrativa;
- la relazione illustrativa sull'attività svolta;
- la relazione del collegio dei revisori dei conti;

Il bilancio di previsione 2012, sulla base del quale è stata impostata la gestione finanziaria dell'esercizio, è stato deliberato dall'Ente nella seduta del 22 ottobre 2012 e nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni

Minori entrate e maggiori spese

Cap. 102010- Finanziamento statale	euro	46.050,00
Cap. 101015- Assistenza amministrativa, contabile, previdenziale e fiscale	euro	22.000,00
Cap. 101020- Manutenzione e riparazione	euro	20.000,00
Minor utilizzo avanzo di amministrazione	euro	45.050,00
Totale	euro	133.100,00

Minori uscite

Cap. 102011- Spese per studi e ricerche	euro	29.100,00
Cap. 101018- Materiale informatico	euro	5.000,00
Cap. 101031- Servizi resi da terzi	euro	40.000,00
Cap. 101032- Rimborsi spese viaggi	euro	25.000,00
Cap. 201010- Impianti informatici attr. uff.	euro	15.000,00

Cap. 201011- Mobili arredi e impianti uff.		euro 10.000,00
Cap. 101026- Energia risc. e condiz.		euro 9.000,00
	Totale	euro 133.100,00

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

E' stata inoltre istituita una apposita categoria tra le entrate ed uscite della contabilità speciale per le attività del progetto Capacity building, assegnato dal Dipartimento della Funzione Pubblica- Presidenza del Consiglio dei Ministri , gestito con contabilità e bilancio separato da rendicontare al predetto Dipartimento.

Con riferimento al rendiconto finanziario si illustrano le entrate ed uscite di competenza evidenziando le variazioni rispetto all'esercizio 2011.

1. Quadro delle entrate

- contributo dello stato	"	702.417,00
-entrate diverse	"	6.085,48

Totale entrate correnti	"	708.502,48
Partite di giro	"	2.223.307,47

Totale entrate	euro	2.931.809,95

2. Il Quadro delle uscite

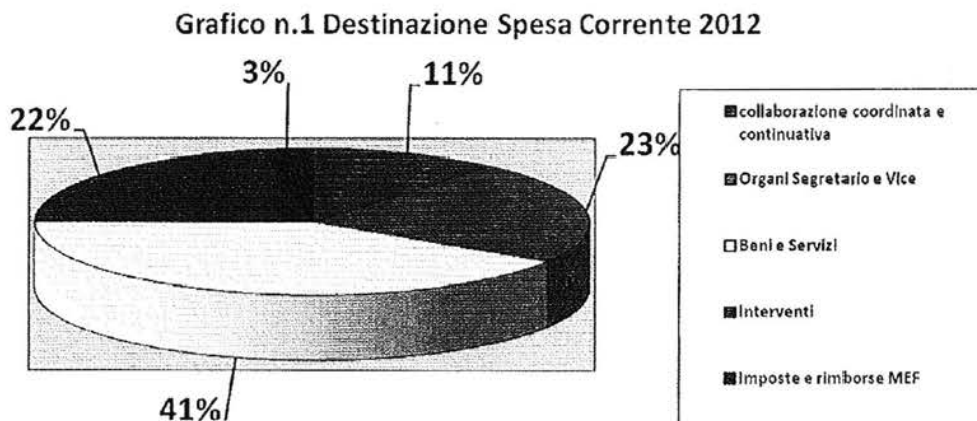
- collaborazioni coordinate e continuative	"	164.000,00
- acquisizione beni e servizi	"	592.469,92
- funzionamento organi segretario e vice	"	332.360,85
- spese per interventi	"	298.382,20
- Imposta regione sulle attività produttive	"	31.938,59
- Rimborsi al MEF (art. 6 d. l. 78/210)	"	16.360,00
Totale uscite correnti	"	1.435.511,56

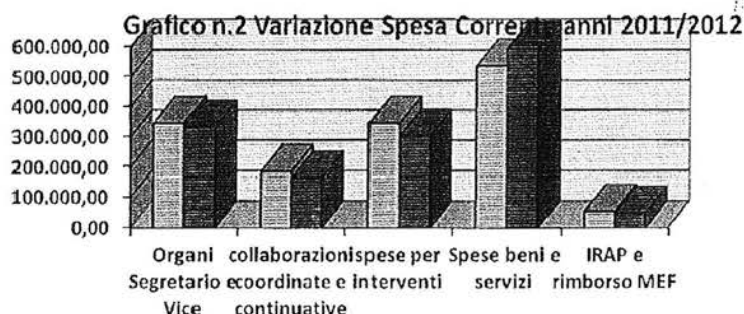
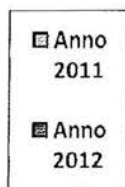
<i>Totale acquisti c/capitale</i>	COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE	" 7.744,30
<i>Totale uscite partite di giro</i>		" 2.223.307,47

<i>Totale uscite</i>		euro 3.666.563,33

Le entrate correnti accertate nell'esercizio (al netto delle partite di giro che pareggiano per l'importo di euro 2.223.307,47),hanno registrano una diminuzione rispetto all'anno 2011 di euro 1.168.365,25, pari in percentuale al 62% ,dovuta alla riduzione del contributo di funzionamento a seguito dei tagli effettuati dai provvedimenti di revisione della spesa pubblica.

Per quanto attiene alla spesa corrente,dalla classificazione economica e funzionale degli aggregati sopra indicati emerge (Grafico n. 1) che la spesa corrente viene destinata per l'11% per le collaborazioni coordinate e continuative, per il 23% per il funzionamento organi segretario e vice, per il 41% per l'acquisizione di beni e servizi, per il 22% per interventi, per il 3% per oneri tributari e rimborsi MEF.





COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Dalla comparazione con i dati dell'esercizio precedente emerge che le uscite correnti hanno subito una riduzione di euro 30.867,20, riferibile agli organi ,segretario e vice per euro 12.308,52, alle collaborazioni coordinate e continuative per euro 22.034,25, agli interventi per euro 46.877,39, agli oneri tributari per euro 4.413,78, ai rimborsi al MEF per euro 2.110,00, a cui si contrappone un lieve aumento nelle spese per l'acquisizione di beni e servizi per euro 56.876,74.

Le spese in conto capitale di euro 7.744,30, sono relative all'acquisizione degli impianti ed attrezzature informatiche .

Dalla differenza tra le entrate accertate, pari ad euro 2.931.809,95, e le spese impegnate di euro 3.666.563,33, scaturisce un disavanzo finanziario di euro 734.753,38, che trova copertura nell'avanzo di amministrazione.

PARTITE DI GIRO

Le partite di giro sono costituite dalle ritenute previdenziali e assistenziali, dalle ritenute erariali, dalla gestione del fondo economale e dai prelevamenti e versamenti tra il conto di tesoreria ed i conti dedicati ai progetti.

CONTABILITA' SPECIALE

Le contabilità speciali sono riferite al progetto "monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale dei sistemi produttivi relativamente al microcredito e alla microfinanza" assegnato all'Ente dal Ministero del lavoro e delle Politiche sociali, gestito in termini di cassa nell'ambito della contabilità unica ed avente un conto corrente dedicato, che presenta un avanzo iniziale di euro 35.920,00, entrate per euro 1.357.250,20, uscite per euro 1.166.211,39, da cui scaturisce un avanzo contabile di euro 226.958,81. La differenza rispetto al saldo di euro 19.613,62, risultante dal conto corrente dedicato al 31/12/2012, è dovuta all'importo di euro 207.345,94, accreditato nel conto corrente di tesoreria;

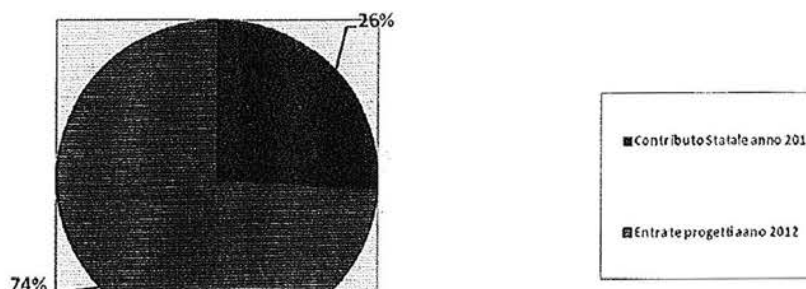
il progetto "monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale nei sistemi produttivi concernente il microcredito e la microfinanza" assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali, gestito con contabilità e bilancio separato le cui risultanze sono riportate nei conti d'ordine ;

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Il progetto "Capacity Building sugli strumenti finanziari di microcredito- definizione e sperimentazione di nuove competenze e strumenti per la gestione efficiente ed efficace dei programmi (PON GAS FSE 2007_2013-ASSE E Ob convergenza" assegnato dal Dipartimento della Funzione Pubblica-Presidenza del Consiglio dei Ministri, la cui attività è iniziata nell'anno 2013. l'importo di euro 360.000,00 riportato nei conti d'ordine è riferito all'acconto corrisposto dal predetto Dipartimento nell'anno 2012.

Le risorse derivanti dai progetti affluite nel corso dell'esercizio 2012, hanno rappresentato il 74% delle entrate complessive come si evince dal grafico n. 3

Grafico n.3 Entrate



Avanzo finanziario

Dalla differenza tra le entrate ed uscite complessive, al netto della contabilità speciale del Progetto Monitoraggio il cui avanzo è di euro 191.038,81, scaturisce un disavanzo finanziario di euro 734.753,38, dovuto alla riduzione del contributo dello Stato che trova copertura nell'avanzo di amministrazione disponibile al 31/12/2012, comunicato all'Ente dopo la chiusura dell'esercizio con nota del 21 gennaio 2013, che trova copertura nell'avanzo di amministrazione al 31/12/2012, già destinato ad interventi di microcredito. Il risultato negativo dell'esercizio non ha consentito di adeguare il fondo di garanzia costituito dall'Ente nell'anno precedente per l'importo di euro 600.000, e ciò limitando la politica di sostegno alla nascita di nuove microimprese e la lotta alla esclusione finanziaria promossa dall'Ente in attuazione dei propri fini istituzionali in un momento di grave disagio economico per il nostro Paese. Tale situazione è stata evidenziata al MISE con nota n. 0012274 del 20 marzo 2013

Gestione finanziaria

Le entrate complessive riscosse nell'esercizio 2012 ammontano ad euro 4.337.072,93, a cui va sommato il saldo di tesoreria all'inizio dell'esercizio di euro 2.019.312,24, ed il saldo all'inizio dell'esercizio del progetto monitoraggio di euro 35.920,75 per complessivi euro 6.392.305,92.

le correlative uscite sono pari ad euro 4.851.704,26, da cui scaturisce un avanzo nella gestione finanziaria di euro 1.540.601,66, che concorda con i saldi bancari del conto di tesoreria di euro 1.520.988,04 e del

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

progetto monitoraggio di euro 19.613,62 , ammontanti a complessivi euro 1.540.601,66. È opportuno evidenziare che nel conto di tesoreria sono stati accreditati in coincidenza della chiusura dell'esercizio l'importo di euro 207.345,94 relativo al progetto monitoraggio e l'importo di euro 82.450,40, afferente al progetto servizi per il lavoro da parte rispettivamente del Ministero del Lavoro e della funzione pubblica che l'ente ha provveduto a trasferire negli appositi conti dedicati.

Gestione dei residui

I residui passivi ammontanti ad euro 119.607,34 e sono riferiti per euro 101.463,68 alle spese per interventi ed ad euro 18.143,66, agli oneri di funzionamento.

Sono stati eliminati dalle scritture contabili residui passivi per euro 562,96, concernente spese per servizi informatici, per il venir meno del titolo giuridico per il mantenimento in bilancio dell'impegno di spesa.

Situazione amministrativa

La situazione amministrativa allegata al rendiconto finanziario registra un avanzo di euro 594.034,76, così composto:

Saldo bancario al 31/12/2012	euro 1.540.601,66
Residui passivi	euro 802.057,74
Residui attivi	euro 600.000,00

Avanzo di Amministrazione al 31/12/2012	euro 1.338.543,92
Avanzo indisponibile:	
Fondi da trasferire al conto dedicato progetto	
Monitoraggio – Governance e azioni di sistema-	euro - 207.345,94
Fondo da destinare alla costituzione di fondi	
di garanzia	euro - 600.000,00
Avanzo al 31/ 12 /2012 progetto Monitoraggio	euro - 19.613,62

Avanzo disponibile	euro 511.584,36

**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE****SITUAZIONE PATRIMONIALE**

I valori riportati nella situazione patrimoniale sono costituiti, quanto alle attività, dalle disponibilità bancarie (euro 1.546.650), dalle licenze d'uso (euro 4.862), dalle attrezzature tecniche informatiche (euro 21.992), dai mobili ed arredi (euro 56.734), al netto degli ammortamenti, dai depositi cauzionali attivi (euro 6048), dal credito di (euro 112), per un rimborso spese di un collaboratore del progetto monitoraggio erroneamente addebitato al conto di tesoreria dal precedente tesoriere .

Le passività sono rappresentate dai residui passivi (euro 119.607), dai debiti da contabilità speciale (euro 309.410), dal patrimonio netto (euro 1.201.333) formato dagli avanzi economici degli esercizi precedenti (euro 1.938.803) e dal disavanzo dell'esercizio 2012 (euro 737.470).

Nei conti d'ordine sono riportate le entrate , le uscite e l'avanzo al 31/12/2012 del progetto Servizi per il lavoro di cui al bilancio allegato e l'importo dell'acconto ricevuto dal Dipartimento della Funzione Pubblica per il progetto Capacity building la cui attività ha avuto inizio nell'esercizio 2013.

CONTO ECONOMICO

Nel conto economico i proventi sono rappresentati dal contributo di funzionamento dell'esercizio (euro 702.417), da proventi da terzi (euro 6.085), relativi al contributo dell'istituto cassiere per euro 5.000, e da recuperi e rimborsi a cui si contrappongono gli oneri della gestione corrente (euro 738.033), e gli ammortamenti (euro 11024). Il risultato negativo della gestione corrente (- euro 738.033), per effetto delle sopravvenienze attive (euro 563), registra un disavanzo di gestione di euro 737.470.

PUNTI DI CONCORDANZA- Situazione finanziaria e patrimoniale-

Entrate correnti	euro	708.502,48
Uscite correnti	"	1.435.511,56
Disavanzo finanziario di competenza	"	- 727.009,08
Sopravvenienza attiva	"	+ 563,00

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Ammortamenti	" - 11.024,00
Disavanzo economico al 31/12/2012	" - 737.470,08

MISURE DI CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA

Le spese di rappresentanza e quelle per la gestione automezzi sono diminuite rispetto al 2011, i compensi agli organi di amministrazione e di controllo sono stati ridotti del 10% in applicazione del d. l. n. 78/2010,co.3.art.6 e le relative economie sono state versate al bilancio dello stato.

Lo schema di rendiconto generale 2012 nelle risultanze sopra indicate e con i relativi allegati è stato trasmesso al Presidente per la sottoposizione all'esame del Collegio dei revisori dei conti, ai sensi dell'articolo 28, del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente.

Roma, 31 marzo 2013

Il Segretario Generale

(Dr. Riccardo Graziano)

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI
RIUNIONE DEL 15 marzo 2013
VERBALE N. 33

L'anno 2013, il giorno 15 del mese di aprile si è riunito a Roma, in Via di Villa Emiliani n. 48, il Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente Nazionale per il Microcredito per discutere e deliberare sul seguente

Ordine del giorno:

1) Bilancio consuntivo 2012;

* * * * *

Sono presenti:

- il Prof. Mario Basili, Presidente;
- il dott. Gianpiero Forte, Revisore;
- il Rag. Silvio Salini, Revisore.

Assiste alla riunione il dott. Andrea Loli con funzioni di segretario.

* * * * *

Il Collegio ha esaminato il progetto di bilancio 2012, trasmesso dal Segretario Generale nelle vie brevi, per il quale ha redatto l'acclusa relazione (allegato 1), parte integrante del presente verbale, a cui si fa esplicito riferimento per le considerazioni e conclusioni finali.

* * * * *

Il presente verbale sarà trasmesso, a cura della Segreteria del Collegio, al Ministero dell'Economia e delle Finanze (Dip. R.G.S. - I.G.F. - Uff. VII), al Ministero dello Sviluppo Economico (Dip. Impr. e Internalizz. - D.G. picc. e medie impr. e enti cooperat.) ed alla Corte dei Conti (Sezione Controllo sugli Enti).

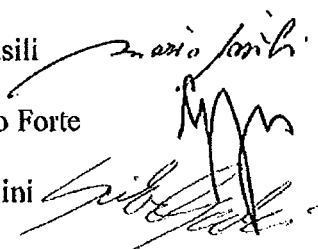
* * * * *

Letto, approvato e sottoscritto
Il Collegio dei Revisori dei Conti

Prof. Mario Basili

Dott. Gianpiero Forte

Rag. Silvio Salini



Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente Nazionale per il Microcredito al Bilancio Consuntivo 2012

Il Collegio dei revisori dei conti ha preso in esame il bilancio consuntivo 2012, 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 708.502,48	euro 1.435.511,56
- Conto Capitale		" 7.744,30
- Partite di giro	" 2.223.307,47	" 2.223.307,47
	-----	-----
	" 2.931.809,95	" 3.666.563,33
- Disavanzo finanziario	" 734.753,38	
	-----	-----
	" 3.666.563,33	" 3.666.563,33

Le partite di giro pareggiano per l'importo di euro 2.223.307,47 e sono rappresentate dalle ritenute previdenziali ed assistenziali e dal fondo economico.

Le contabilità speciali sono costituite:

dal progetto "Governance ed Azioni di Sistema" assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, gestito in termini di cassa nell'ambito dei capitoli della categoria della contabilità speciale, che presenta un avanzo contabile al 31/12/2012 di euro 226.959,56, che differisce dal saldo bancario riscontrato alla predetta data pari ad euro 19.613,62 per euro 207.345,94, accreditato sul conto corrente di tesoreria nel 2012 e trasferito al conto corrente dedicato nel 2013;

dal progetto "Servizi per il lavoro di strumenti operativi innovati volti all'autoimpiego e alla microimprenditorialità", assegnato dal Ministero del Lavoro e delle politiche sociali, gestito con contabilità e bilancio separato, le cui risultante sono indicate nei conti d'ordine, che presentano un avanzo di gestione di euro 165.531,00, che coincide con la situazione bancaria alla predetta data, tenuto conto del credito di euro 52,00 verso lo stato;

dal progetto "Capacity building sugli strumenti finanziari di microcredito", assegnato dal Dipartimento della Funzione Pubblica, gestito con contabilità e bilancio separato, la cui attività è iniziata nel 2013; nei conti d'ordine è riportato l'importo dell'acconto di euro 360.000,00.

Le entrate correnti accertate nell'esercizio (al netto delle partite di giro che pareggiano per l'importo di euro 2.223.307,47 e delle contabilità speciali), sono rappresentate dal contributo di funzionamento di euro 702.417,00, che ha subito una riduzione rispetto all'anno precedente pari al 62%, e da altre entrate per euro 6.085,48, riferite principalmente al contributo di euro 5.000,00 erogato dall'istituto cassiere.

Per quanto attiene alle spese, ammontanti complessivamente ad euro 1.443.255,86, dalla comparazione con le risultanze dell'esercizio precedente si evince che le uscite correnti hanno registrato una riduzione di euro 30.867,20, riferibile alle spese per minori collaborazioni coordinate e continuative (euro 22.034,25), alle spese per interventi istituzionali (euro 46.877,39), agli organi, segretario e vice (euro 12.308,52), alle uscite non classificabili in altre voci (euro 6.523,78), ed un aumento delle spese per beni e servizi (euro 56.876,74), dovuto ai servizi resi da terzi per l'utilizzo di personale interinale

Le spese in conto capitale di euro 7.744,30, sono relative all'acquisizione degli impianti ed attrezzature informatiche.

RISULTATO FINANZIARIO

Dalla comparazione tra le entrate ed uscite complessive accertate ed impegnate nell'esercizio, scaturisce un disavanzo di euro 734.753,38, dovuto alla riduzione del finanziamento statale che trova copertura nell'avanzo di amministrazione disponibile.

RIACCERTAMENTO RESIDUI PASSIVI

I residui passivi relativi all'anno 2011, pari a euro 562,96, riferiti al capitolo spese per servizi informatici, sono stati eliminati dalle scritture contabili per insussistenza del titolo giuridico necessario per il mantenimento in bilancio dell'impegno di spesa.

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI E PASSIVI

Le somme rimaste da pagare ammontano ad euro 119.607,34, e sono costituite da euro 101.463,68, per le spese per interventi istituzionali e da euro 18.143,66 per oneri di funzionamento.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa registra un avanzo disponibile di euro 511.584,36, così costituito:

Giacenza di cassa al 31/12/2012	euro	1.540.601,66
Residui passivi	"	119.607,34
Avanzo di amministrazione al 31/12/2012	"	1.420.994,32
Somme vincolate:		
- Avanzo gestione progetto Monitoraggio - Governance Azioni di sistema	-	19.613,62
- Fondi da trasferire al conto dedicato progetto Monitoraggio		
- Governance-Azioni di sistema-	-	207.345,94
- Fondi da trasferire al conto dedicato Servizi per il lavoro	-	82.450,40