

ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

ESERCIZIO 2013

PAGINA BIANCA

RELAZIONE DEL SEGRETARIO GENERALE

Relazione illustrativa del Segretario Generale
- Gestione esercizio finanziario 2013 -

L'Ente Nazionale per il Microcredito, "ente pubblico non economico dotato di autonomia amministrativa, organizzativa, patrimoniale, contabile e finanziaria", così come previsto dal Comma 4-bis, Articolo 8 della Legge 12 luglio 2011, n. 106, esercita le sue funzioni istituzionali anche ai sensi della Direttiva Presidenza del Consiglio dei Ministri del 2 luglio 2010.

Tali funzioni sono state utilmente svolte come si evidenzierà dall'analisi della presente relazione.

Il rendiconto generale della gestione dell'esercizio finanziario 2013, 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, è costituito dal rendiconto finanziario, dal conto economico, dalla situazione patrimoniale e dalla relazione sulla gestione. Al predetto rendiconto sono allegati:

- la situazione amministrativa;
- la relazione del collegio dei revisori dei conti;
- la relazione sulla gestione
- i rendiconti dei progetti.

Il bilancio di previsione 2013, sulla base del quale è stata impostata la gestione finanziaria dell'esercizio, è stato deliberato dall'Ente nella seduta del 22/10/2012 e nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni:

Maggiori entrate:

- | | |
|---|----------------|
| ▪ Cap. 701014- versamento c/c dedicato | € 2.700.000,00 |
| ▪ Cap. 702010- trasferimento progetto FSE | € 600.706,11 |

Minori uscite:

- | | |
|---|--------------|
| ▪ Cap.101014- compensi per collaborazioni coordinate e continuative | € 20.000,00 |
| ▪ Cap. 101016- compensi per collaborazioni occasionali | € 15.000,00 |
| ▪ Cap. 101020- manutenzione, riparazione e adattamento locali | € 10.000,00 |
| ▪ Cap. 101029- oneri previdenziali ed assistenziali | € 20.000,00 |
| ▪ Cap. 101033- personale | € 147.000,00 |
| ▪ Cap. 102015- spese per corsi di formazione sul Microcredito | € 55.000,00 |
| ▪ Cap. 107010- fondo di riserva | € 25.683,24 |

▪ Utilizzo avanzo progetto monitoraggio	€ 35.032,65
---	-------------

TOTALE VARIAZIONI POSITIVE	€ 3.628.422,00
-----------------------------------	-----------------------

Maggiori uscite:

▪ Cap. 101014 - compensi per collaborazioni coordinate e continuative	€ 30.000,00
▪ Cap. 101031 - servizi resi da terzi	€ 237.000,00
▪ Cap. 107013 - rimborsi MEF	€ 25.683,24
▪ Cap. prelevamento c/c dedicato	€ 2.700.000,00
▪ Cap. 430111 spese per esperti	€ 196.000,00
▪ Cap. 430113- spese per affidamenti a terzi	€ 262.507,65
▪ Cap. 430114- spese per seminari e convegni	€ 94.000,00
▪ Cap. 430115- spese per stampa e diffusione	€ 49.980,00
▪ Cap. 430116- spese generali	€ 33.251,11

Totale variazioni negative	€ 3.628.422,00
-----------------------------------	-----------------------

Si illustrano le entrate ed uscite di competenza evidenziando le variazioni rispetto all'esercizio 2012.

1. Quadro delle entrate:

▪ contributo dello stato	€ 1.791.041,00
▪ entrate diverse	€ 9.507,15
▪ interessi attivi	€ 36,69

Totale entrate correnti	€ 1.800.584,84
--------------------------------	-----------------------

Partite di giro	€ 3.723.753,14
------------------------	-----------------------

Totale entrate	€ 5.524.337,98
-----------------------	-----------------------

2. Il Quadro delle uscite

▪ collaborazioni coordinate e continuative	€ 41.263,88
▪ acquisizione beni e servizi	€ 673.537,84
▪ funzionamento organi segretario e vice	€ 325.014,08

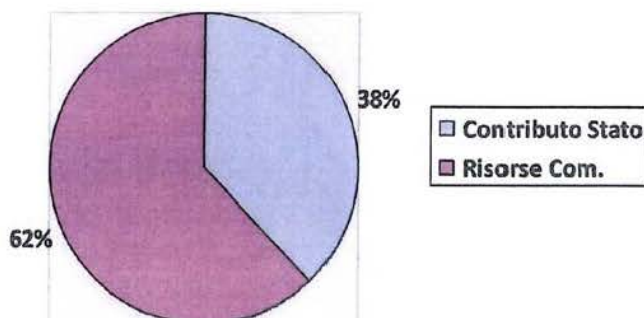
▪ spese per interventi	€ 208.674,10
▪ imposta regione sulle attività produttive	€ 22.335,65
▪ rimborsi al MEF (art. 6 d. l. 78/210)	€ 41.883,24
▪ Totale uscite correnti	€ 1.312.708,79
▪ Totale acquisti c/capitale	€ 583,30
▪ Totale uscite partite di giro	€ 3.723.753,14
<hr/>	
Totale uscite	€ 5.037.045,23

Le entrate correnti accertate nell'esercizio pari ad euro 1.800.584,84, (al netto delle partite di giro che pareggiano per l'importo di € 3.723.753,14), sono costituite:

- dal contributo di funzionamento di € 1.791.041,00, che registra un aumento rispetto all'esercizio precedente di euro 1.088.624,00, dovuto al ripristino del contributo dello stato che nell'anno 2012 era stato ridotto ad € 702.417,00 (va peraltro evidenziato che il minore importo percepito nel corso dell'anno 2012 ha determinato una diminuzione della capacità finanziaria dell'Ente di costituire fondi di garanzia per il microcredito anche ai sensi del Comma 7-bis, Articolo 39 della Legge 22 dicembre 2011, n. 214);
- dalle altre entrate per € 9.507,15, costituite dal contributo di € 5.000,00 erogato dalla banca Popolare di Sondrio e da recuperi e rimborsi per € 4.507,15;
- dagli interessi attivi bancari per € 36,69.

Le entrate riscosse nell'anno riferite ai progetti finanziati con i fondi comunitari sono risultati pari ad euro 2.938.659,44, e rappresentano il 62% del totale delle entrate complessive di euro 4.739.244,28, mentre quelle provenienti dai trasferimenti dal bilancio dello stato sono pari al 38% (**Grafico n. 1**)

Grafico n. 1 - Dati aggregati, Entrate

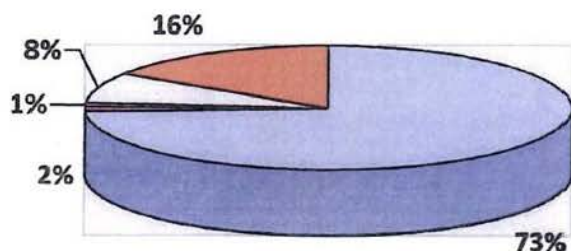


Per l'espletamento delle attività dei progetti sono stati impiegati nell'anno 2013 circa 90 collaboratori selezionati con procedura ad evidenza pubblica con elevata esperienza professionale maturata nel settore del microcredito e microfinanza i cui oneri sono stati finanziati con le risorse comunitarie. Per le proprie attività istituzionali l'Ente, nel corso dell'anno, si è avvalso di 3 unità di personale in posizione di comando (reperate da altre amministrazioni pubbliche mediante 2 avvisi di mobilità che hanno riscosso una scarsa partecipazione), di 7 unità con contratto interinale e di 3 rapporti di collaborazioni coordinate e continuative, che però sono cessati nei mesi di marzo e aprile 2013.

La pianta organica dell'Ente, è costituita da 16 unità di personale, più 1 dirigente, di cui 12 da acquisire in comando da altre amministrazioni pubbliche e 5 mediante procedure concorsuali pubbliche a valere sulla facoltà assunzionale della Presidenza del Consiglio dei Ministri che dovrà ridurre la propria pianta organica e trasferire all'Ente le relative risorse finanziarie.

Considerando i progetti a valere su fondi comunitari come interventi diretti aggregati dell'Ente, la classificazione economica e funzionale degli aggregati delle spese risulta essere ripartita (**Grafico n. 2**): per l'1% a collaborazioni coordinate e continuative, per il 2% ad oneri tributari e rimborsi MEF, per l'8% al funzionamento organi statutari, più i compensi del Segretario Generale e del Vice Segretario Generale (che ai sensi dell'art. 4 dello Statuto dell'Ente non sono da annoverarsi tra gli organi statutari), per il 16% all'acquisizione di beni e servizi, e per il 73 % ad interventi.

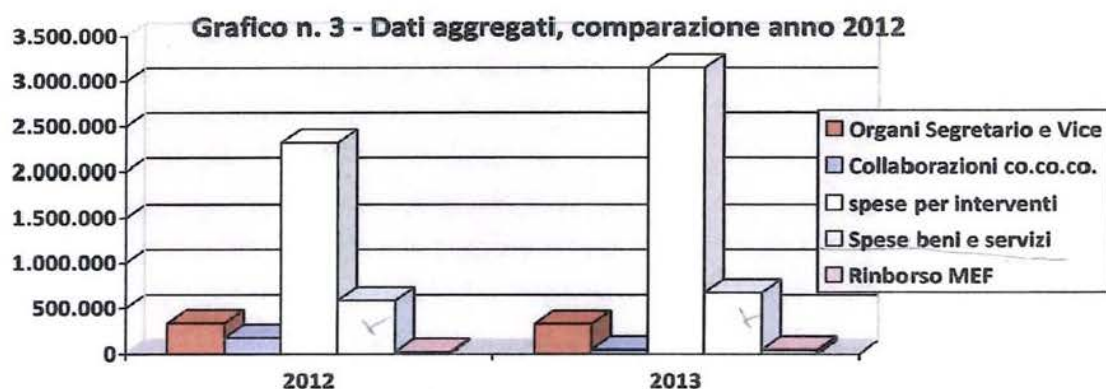
Grafico n. 2 - Dari aggregati, Spese



Si evidenzia che i costi di struttura risultano minimali e non comprimibili per assicurare il raggiungimento degli obiettivi istituzionali affidati all'Ente.

E' opportuno evidenziare tra l'altro che gli oneri di funzionamento dell'Ente (comprensivi anche delle spese sostenute per gli organi sociali, per il Segretario Generale, per il Vice Segretario Generale e per tutto il personale in servizio) sono risultati funzionali all'aggiudicazione dei progetti ottenuti dall'ente a valere su fondi comunitari, e non sono imputati pro-quota ai singoli progetti.

Dalla comparazione con i dati aggregati dell'esercizio precedente emerge che la spesa per gli organi sociali, per il Segretario Generale e per il Vice Segretario Generale è diminuita di € 7.347,00, la spesa per le collaborazioni coordinate e continuativa è diminuita di € 130.736,00, la spesa per beni e servizi è aumentata di € 89.069,00, i rimborsi al MEF sono aumentati di € 25.523,00 e la spesa per interventi è aumentata di € 831.591,00 (Grafico n. 3).



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.

Contabilità Speciali

Il progetto "monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale dei sistemi produttivi relativamente al microcredito e alla microfinanza" (PON GAS FSE 2007-2013, Obiettivo 1 - Convergenza) assegnato all'Ente dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, è gestito in termini di cassa nell'ambito della contabilità unica le cui attività si sono concluse nell'esercizio 2013. Dalla differenza tra le spese sostenute nell'esercizio ammontanti ad € 800.654,24 e le somme riscosse pari ad € 668.742,11 unitamente al saldo iniziale di € 226.959,56, scaturisce un avanzo di € 95.047,43. Dal c/c dedicato risulta alla predetta data un saldo di € 96.528,55, la differenza di € 1.481,12 è dovuta ad un erroneo addebito di detta spesa da parte dell'istituto cassiere al conto corrente di tesoreria anziché a quello dedicato al progetto. Relativamente all'importo anticipato per

il progetto, pari al 5% del finanziamento assegnato, dopo l'approvazione del rendiconto finale da parte del Ministero del Lavoro, sarà effettuato il versamento sul conto di tesoreria del saldo di € 95.047,43 e delle somme rendicontate non ancora rimborsate, fino alla concorrenza dell'importo di € 143.462,45 e delle somme da regolarizzare pari ad euro 1.593,00. ✕

Il 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”* (PON GAS FSE 2007-2013 Asse B Obiettivo 1 - Convergenza) assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, è gestito con contabilità e bilancio separato e presenta entrate per complessive € 1.531.552,91, costituite dal saldo iniziale di € 142.223,95 e dalle somme trasferite sul c/c del progetto pari ad euro 1.389.328,96, le correlative uscite ammontano ad € 1.176.730,26, da cui scaturisce un avanzo di € 354.822,65, che concorda con l'estratto conto bancario al 31/12/2013.

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 Obiettivo 1 - Convergenza) assegnato dal Dipartimento della Funzione Pubblica - Presidenza del Consiglio dei Ministri, è gestito con contabilità e bilancio separato e presenta entrate complessive per € 1.160.588,37, rappresentate dal saldo iniziale di € 360.000,00 e dalle somme trasferite sul c/c dedicato al progetto pari ad € 800.588,37, le correlative uscite ammontano ad € 982.464,66, da cui emerge un avanzo di € 178.123,71, che concorda con l'estratto conto bancario al 31/12/2013. ✓

Il progetto *“Azioni di sistema per il monitoraggio e la valutazione del Microcredito in Italia”* (PON GAS FSE 2007-2013, Obiettivo 1 - Convergenza, Obiettivo 2 - Competitività Regionale e Occupazione), è infine stato assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali per l'importo di € 400.000,00 su cui è stato anticipato il 5% pari ad € 80.000,00, utilizzato per € 79.548,43. Il saldo di € 451,57 al 31/12/2013, concorda con l'estratto conto bancario alla predetta data.

Risultato finanziario

Dalla differenza tra le entrate complessive accertate di € 5.524.337,98 e le correlative uscite, impegnate di € 5.037.045,23 scaturisce un avanzo finanziario di competenza di € 487.292,75.

Gestione finanziaria

Le entrate complessive riscosse nell'esercizio 2013 ammontano ad € 6.613.293,75, a cui vanno sommato il saldo del conto di tesoreria all'inizio dell'esercizio di euro 1.520.988,04, e quello all'inizio dell'esercizio del progetto monitoraggio di € 19.613,62 per complessivi € 8.153.895,41. Le correlative uscite sono pari ad € 6.570.067,82, da cui scaturisce un avanzo nella gestione finanziaria di € 1.583.827,59, che concorda con i saldi bancari del conto di tesoreria di € 1.487.299,04 e del progetto monitoraggio di € 96.528,55, ammontanti a complessivi € 1.583.827,59.

Gestione dei residui

I residui attivi di € 179.786,34, sono riferiti al rimborso da parte della gestione del progetto monitoraggio per l'utilizzo di attrezzature informatiche dell'Ente di € 2.617,68, agli interessi attivi bancari per € 36,69, alle partite di giro per € 177.131,97, di cui € 143.462,45 per anticipo del 5% al progetto monitoraggio e € 33.669,52 per spese anticipate per il progetto servizi per il lavoro.

I residui passivi ammontanti ad € 68.989,39, sono relativi alle spese correnti per € 67.989,39 e alle spese per partite di giro per € 1.000,00.

Sono stati eliminati dalle scritture contabili residui passivi per € 700,00, concernente spese per interventi di microfinanza 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 € 799.577,11, così composto:

Saldo bancario al 31/12/2013	€ 1.583.827,59
Residui attivi	€ 179.786,34
Residui passivi	€ 68.989,39

Avanzo di Amministrazione al 31/12/2013	€ 1.694.624,54
Fondo da destinare alla costituzione di fondi di garanzia	€ 800.000,00
Avanzo al 31/12/2013 progetto Monitoraggio	€ 95.047,43

Avanzo disponibile	€ 799.577,11

€ 799.577,11
 670.750,00
 paraggio tra
 prev. 2014

In merito alla costituzione dei fondi di garanzia si precisa che, con delibera del Consiglio di Amministrazione dell'Ente nel mese di ottobre 2013, l'importo di € 300.000,00 è stato destinato al c.d. progetto "Microcredito Donna" il cui fine è di promuovere l'imprenditoria femminile ed altri € 300.000,00, con delibera del Consiglio di Amministrazione dell'Ente di gennaio 2014, saranno destinati al progetto "Microcredito Giovani" che ha il fine di promuovere l'imprenditoria giovanile.

Infine l'avanzo disponibile al 31 dicembre 2013 è stato già destinato, per l'importo di euro 670.750,00, per il conseguimento del pareggio di bilancio di previsione 2014.

Situazione Patrimoniale

I valori riportati nella situazione patrimoniale sono costituiti, quanto alle attività, dalle disponibilità bancarie (€ 1.583.828), dalle licenze d'uso (€ 3.646), dalle attrezzature tecniche informatiche (€ 16.931), dai mobili ed arredi (€ 53.330), al netto degli ammortamenti, dai depositi cauzionali attivi (€ 6.048), dai crediti (€ 181.380).

Le passività sono rappresentate dai residui passivi (€ 67.989), dai debiti da contabilità speciale (€ 96.529) e da partite di giro (€ 1.000) dal patrimonio netto (€ 1.679.645) formato dagli avanzi economici degli esercizi precedenti (€ 1.201.333) e dall'avanzo dell'esercizio 2013 (€ 478.312).

Nei conti d'ordine sono riportate le risultanze al 31/12/2013 del progetto Servizi per il lavoro (€ 354.823), del progetto Capacity Building (€ 178.124), del progetto Monitoraggio e valutazione microcredito (€ 452), le cui entrate ed uscite sono riportate nei rendiconti allegati.

Conto Economico

Nel conto economico i proventi sono rappresentati dal contributo di funzionamento dell'esercizio (€ 1.791.041), dai proventi da terzi (€ 9.544), dai proventi ed oneri straordinari (€ 700), a cui si contrappongono gli oneri della gestione corrente (€ 467.348), e gli ammortamenti (€ 10.264) calcolati sulla base delle aliquote fiscali, da cui scaturisce un risultato economico dell'esercizio (€ 478.312). Per quanto attiene ai criteri di valutazione le immobilizzazioni materiali e immateriali sono state valutate al costo di acquisto, i debiti e crediti in base al valore nominale.

PUNTI DI CONCORDANZA - Situazione finanziaria e patrimoniale-

Entrate correnti	+	€ 1.800.585
Uscite correnti	-	€ 1.312.709
Avanzo finanziario di competenza	+	€ 487.876

Sopravvenienza attiva	+	€ 700
Ammortamenti	-	€ 10.264

Avanzo economico al 31/12/2013 € **478.312**

Misure di Contenimento della Spesa Pubblica

I compensi agli organi di amministrazione e di controllo sono stati ridotti del 10% in applicazione del D.L. n. 78/2010, comma 3, articolo 6 e le relative economie di € 16.200,00, sono state versate al bilancio dello Stato.

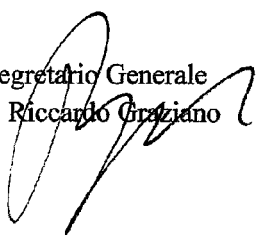
Le economie derivanti dall'applicazione dei limiti di spesa per acquisti di beni mobili ex art. 1, comma 141, legge 228/2012, di € 25.683,24, sono state versate al bilancio dello Stato.

Considerazioni Finali

Rispetto al contributo di funzionamento statale di € 1.791.041,00, nel corso dell'anno 2013, l'Ente ha confermato il suo virtuosismo realizzando un effetto leva che ha consentito di: a) realizzare interventi aggregati per € 3.147.333,54, b) costituire un fondo di garanzia per € 800.000,00, c) dare occupazione a circa 90 collaboratori altamente professionalizzati con oneri a carico delle risorse comunitarie con conseguente incremento per le entrate erariali e fiscali nazionali.

Roma, 31 marzo 2014

Il Segretario Generale
Dott. Riccardo Graziano



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente Nazionale per il Microcredito al Bilancio Consuntivo 2013

Il Collegio dei Revisori dei Conti ha preso in esame il bilancio consuntivo 2013, redatto in forma abbreviata ai sensi dell'articolo 48 del 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, la relazione sulla gestione 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 1.800.584,84	euro 1.312.708,79
- Conto Capitale		euro 583,30
	euro 1.800.584,84	euro 1.313.292,09
- Avanzo finanziario		euro 487.292,75
	euro 1.800.584,84	euro 1.800.584,44

Le partite di giro pareggiano per l'importo di euro 3.723.753,14; le contabilità speciali registrano un avanzo di euro 95.047,43, riferito al progetto "Monitoraggio dell'integrazione delle politiche del lavoro con le politiche di sviluppo locale dei sistemi produttivi relativamente al microcredito e alla microfinanza", gestito in termini di cassa nell'ambito della contabilità unica il cui progetto si è concluso nell'esercizio 2013. Per quanto attiene ai progetti "Microcredito e servizi per il lavoro", "Capacity Building", "Monitoraggio e valutazione microcredito Italia" gestiti con contabilità separata le relative risultanze in termini di cassa sono riportate nei rendiconti allegati.

Le entrate sono rappresentate dal contributo di funzionamento di euro 1.791.041,00, fissato a decorrere dall'anno 2010, dalla Legge 3 agosto 2009, n.102, articolo 2, comma 4-bis, da altre entrate per recuperi e rimborsi di euro 9.507,15, e da interessi attivi bancari per euro 36,69.

Le uscite correnti, ammontanti a complessivi 1.313.292,09, al netto delle partite di giro, registrano una diminuzione netta di € 122.802,77, rispetto al 2012, determinata dalla contrazione di talune spese quali le collaborazioni (- € 7.346,77), gli interventi della II categoria (- € 89.708,10), gli oneri tributari (- € 9.602,94), e dall'aumento dei beni e servizi (+ € 89.067,92) e rimborsi al MEF(+ € 25,523,24).

Le uscite in conto capitale sono relative all'acquisizione di attrezzature d'ufficio.

Dalla differenza tra le entrate complessive accertate di € 5.524.337,98 e le uscite impegnate di € 5.037.045,23, scaturisce un avanzo finanziario di competenza di € 487.292,75. La gestione finanziaria delle riscossioni e pagamenti registra un avanzo di € 1.583.827,59, che concorda con i saldi bancari del conto di tesoreria e del conto corrente del progetto monitoraggio.

RIACCERTAMENTO RESIDUI PASSIVI

Sono stati eliminati dalle partite debitorie residui passivi per € 700,00, in quanto è venuto meno il titolo giuridico per il mantenimento in bilancio del relativo impegno di spesa.

GESTIONE DEI RESIDUI ATTIVI E PASSIVI

I residui attivi sono rappresentati dal recupero da parte della gestione monitoraggio dell'importo di € 2.617,68, per l'utilizzo di attrezzature informatiche, dagli interessi attivi bancari per € 36,69, dalle somme anticipate alla gestione monitoraggio per € 143.462,45 e alla gestione servizi per il lavoro per € 33.669,52. I residui passivi sono riferiti alle spese correnti e alle partite di giro per complessivi euro 68.989,39.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa registra un avanzo disponibile di euro 799.577,11, così costituito:

fondo cassa al 31/12/2013	€ 1.583.827,59
residui attivi	+ € 179.786,34
residui passivi	- € 68.989,39

Avanzo di amministrazione al 31/12/2013	+ € 1.694.624,54
Somme vincolate:	
- Avanzo gestione progetto Governance Azione di sistema MLPS_FSE	- € 95.047,43
- Fondo destinato alla costituzione di fondi di garanzia:	
anno 2012	- € 600.000
anno 2013	- € 200.000
	- € 800.000,00
Avanzo disponibile	+ € 799.577,11

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 478.312 ed un patrimonio netto di euro 1.679.645, rappresentato dal risultato economico dell'esercizio 2013 e da quello relativo agli avanzi degli esercizi precedenti di euro 1.201.333.

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;
- 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, i revisori hanno altresì assistito alle riunioni degli organi dell'Ente che si sono svolte con regolarità.