

### 5.8 La situazione amministrativa

Nella seguente tabella è riportato il prospetto con il dettaglio delle voci che concorrono alla determinazione dell'avanzo di amministrazione dell'Ente.

Tabella 11- La situazione amministrativa

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA 2014			
Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio (1/1/2014)			€ 1.583.828
Riscossioni	in c/competenza	€ 3.624.849	
	in c/residui	€ 36.324	€ 3.661.173
Pagamenti	in c/competenza	€ 3.624.104	
	in c/residui	€ 68.989	€ 3.693.093
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio (31/12/2014)			€ 1.551.908
Residui attivi	degli esercizi precedenti	€ 143.462	
	dell'esercizio	€ 120.000	€ 263.462
Residui passivi	degli esercizi precedenti	€ 0	
	dell'esercizio	€ 336.642	€ 336.642
<b>Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio 2014</b>			<b>€ 1.478.728</b>

Eventuali mancate quadrature dipendono dagli arrotondamenti

Il saldo di cassa al 1° gennaio 2014 risulta essere di € 1.583.828. Per effetto delle riscossioni e dei pagamenti realizzati in c/competenza e in c/residui nel corso dell'esercizio, esso diventa pari ad euro 1.551.908; aggiungendo la somma dei residui attivi dell'esercizio 2014 pari ad euro 263.462 e sottraendo quella dei residui passivi, pari ad euro 336.642, si ottiene un avanzo di amministrazione al 31/12/2014 di euro 1.478.728.

L'avanzo di amministrazione risulta vincolato: per euro 99.996,50 relativi al Fondo di garanzia e sviluppo comune di S. Marinella; per euro 800.000,00 relativi al fondo da destinare alla costituzione di fondi di garanzia (anno 2012=600mila euro; anno 2013=200mila euro).

## 6 IL CONTO ECONOMICO

I dati contabili - che hanno concorso alla determinazione del risultato finale a chiusura dell'esercizio - sono sintetizzati nel prospetto che segue.

Tabella 12- Il conto economico

	Anno 2012	Anno 2013	Anno 2014
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
- Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	702.417	1.791.041	1.495.575
- Diritti e proventi da terzi	6.085	9.544	106.024
<b>Totale valore della produzione (A)</b>	<b>708.502</b>	<b>1.800.585</b>	<b>1.601.599</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
- Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	5.769	12.013	15.445
- Per servizi	341.206	472.898	561.398
- Oneri per collaborazioni autonome, occasionali e stagisti	148.360	132.810	134.224
- Oneri per collaborazioni coordinate e continuative (compresi oneri previdenziali)	261.135	97.081	283.508
- Oneri per organi istituzionali (compresi segretario e vice segretario generale)	332.361	325.014	323.031
- Ammortamenti e svalutazioni	11.024	10.264	11.942
- Oneri tributari	31.939	22.336	25.107
- Oneri diversi di gestione	314.742	250.557	464.955
<b>Totale costi della produzione (B)</b>	<b>1.446.536</b>	<b>1.322.973</b>	<b>1.819.610</b>
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>-738.034</b>	<b>477.612</b>	<b>-218.011</b>
<b>C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
<b>D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
<b>E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			
- Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo derivanti dalla gestione dei residui	563	700	0
<b>RISULTATO ECONOMICO</b>	<b>-737.471</b>	<b>478.312</b>	<b>-218.011</b>

Eventuali mancate quadrature dipendono dagli arrotondamenti

Fonte: elaborazione Corte dei conti su dati dell'Ente

La gestione economica dell'esercizio 2014 registra una perdita pari ad euro 218.011 scaturita dalla differenza tra il valore della produzione (euro 1.601.599) ed i costi della produzione (euro 1.819.610) con una conseguente riduzione del patrimonio netto.

Il valore della produzione risulta diminuito a causa della decurtazione del contributo di funzionamento da parte del Mise ai sensi della vigente normativa sul contenimento delle spese (-14,10 per cento).

I costi della produzione sono considerevolmente aumentati rispetto al 2013, facendo registrare un incremento del 37,54 per cento. In aumento, in particolare i costi "per servizi", il cui aumento (+18,71 per cento) deriva dal costo sostenuto dall'Ente per il personale in regime di somministrazione e per rimborsi spese di viaggi e trasferte.

Registrano aumenti anche le voci relative ai costi per il personale e quelli riguardanti gli oneri diversi di gestione in cui sono state ricomprese le spese per servizi informatici (cap. 102010), le spese per interventi di microfinanza (cap. 102014) nonché le spese per comunicazione integrata (cap. 102016).

## 7 LO STATO PATRIMONIALE

Nella tabella che segue si riportano, in sintesi, le risultanze dello stato patrimoniale approvato dall'Ente, con riferimento all'esercizio considerato.

Tabella 13 Lo stato patrimoniale

	2012	2013	2014
TOTALE ATTIVITA'	1.630.350	1.845.163	1.892.261
TOTALE PASSIVITA'	429.017	165.518	430.627
PATRIMONIO NETTO	1.201.333	1.679.645	1.461.634

Alla chiusura dell'esercizio 2014, l'Ente espone un patrimonio netto di euro 1.461.634 che registra un decremento di euro 218.011 rispetto all'esercizio 2013, pari al risultato d'esercizio esposto nel conto economico. I valori riportati nella situazione patrimoniale dell'Ente sono costituiti, quanto alle attività, da immobilizzazioni immateriali (licenze d'uso) pari a 2.431 euro e da immobilizzazioni materiali relative ad attrezzature tecniche e informatiche per 16.322 euro e a mobili ed arredi per ufficio per 49.926 euro, per un totale complessivo di 68.679 euro al netto degli ammortamenti; dal fondo di cassa per 1.551.906 euro; dai depositi cauzionali per 6.048 euro; da crediti derivanti dalle partite di giro e dalla contabilità speciale per 265.055 euro e da crediti verso altri per 572 euro.

Le passività sono rappresentate dai residui passivi per complessivi 430.627 euro, di cui 318.837 euro relativi a debiti verso fornitori, considerevolmente aumentati rispetto al precedente esercizio; 4.977 euro per debiti verso istituti previdenziali; 12.828 euro per debiti verso organi istituzionali e 93.985 euro per debiti derivanti da partite di giro e contabilità speciali.

Tra i conti d'ordine sono riportate le risultanze al 31/12/2014 del progetto "Servizi per il lavoro" (3.624 euro), del progetto "Capacity Building" (42.201 euro) e del progetto "Monitoraggio e valutazione microcredito" (48.539) per un totale di 94.364 euro, le cui entrate ed uscite in termini di cassa sono esposte nei rendiconti allegati al bilancio di esercizio.

Si riporta la tabella elaborata dall'Ente in forma abbreviata in cui sono indicate, per l'esercizio in esame, le voci dell'attivo, del passivo e del netto patrimoniale, confrontate con i precedenti esercizi.

Tabella 14- Stato patrimoniale

ATTIVITA'	2012	2013	2014	PASSIVITA'	2011	2013	2014
<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>				<b>PATRIMONIO NETTO</b>			
I Immobilizzazioni immateriali : - Licenze d'uso	4.862	3.646	2.431	- Avanzo economico esercizi precedenti	1.938.803	1.201.333	1.679.645
II Immobilizzazioni materiali: - Attrezzature tecniche e informatiche	21.992	16.931	16.322	- Avanzo economico dell'esercizio	-737.470	478.312	-218.011
- Mobili e arredi d'ufficio	56.734	53.330	49.926				
- Beni da ricevere	0	0	0				
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>83.589</b>	<b>73.907</b>	<b>68.679</b>	<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>1.201.333</b>	<b>1.679.645</b>	<b>1.461.634</b>
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				<b>DEBITI</b>			
I Rimanenze				-Debiti verso fornitori	119.607	52.634	318.837
II Crediti:				-Debiti verso Istituti prev.II	0	14.064	4.977
-Crediti verso lo Stato	0	0	0	-Debiti tributari	0	0	0
- Fondo cassa	1.540.602	1.583.828	1.551.906	-Debiti verso organi Istituzionali	0	1.291	12.828
- Depositi cauzionali attivi	6.048	6.048	6.048	-altri debiti	0	0	0
- Crediti da partite di giro e contabilità speciale	0 112	177.132 1.593	233.462 31.593	-Debiti da partite di giro e contabilità speciali	226.960 82.450	96.529 1.000	93.985 0
- Crediti vs. altri	0	2.655	572				
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>1.546.761</b>	<b>1.771.256</b>	<b>1.823.582</b>	<b>TOTALE DEBITI</b>	<b>429.017</b>	<b>165.518</b>	<b>430.627</b>
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0				
IV Disponibilità liquide	0	0	0				
<b>RATEI E RISCONTI</b>				<b>RATEI E RISCONTI</b>			
<b>TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.630.350</b>	<b>1.845.163</b>	<b>1.892.261</b>	<b>TOTALE PASSIVO e PATRIMONIO NETTO</b>	<b>1.630.350</b>	<b>1.845.163</b>	<b>1.892.261</b>
<b>CONTI D'ORDINE</b>	<b>1.197.611</b>	<b>533.399</b>	<b>94.364</b>	<b>CONTI D'ORDINE</b>	<b>1.197.611</b>	<b>533.399</b>	<b>94.364</b>

Fonte: Ente nazionale per il microcredito

## 8. CONSIDERAZIONI CONCLUSIVE

L'Ente nazionale per il microcredito, già Comitato nazionale italiano permanente per il microcredito, istituito con d.l. 2/2006, convertito dalla legge 11 marzo 2006, n. 81, conformemente a quanto previsto dall'Assemblea generale delle Nazioni Unite nelle risoluzioni 53/197 e 58/221, è stato costituito in ente pubblico non economico dalla legge 106/2011 (di conversione del d.l. 70/2011); è dotato di autonomia amministrativa, organizzativa, patrimoniale, contabile e finanziaria. La legge 106/2011 ha assegnato, inoltre, all'Ente la funzione di coordinatore nazionale con compiti di promozione, indirizzo, agevolazione, valutazione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari promossi dall'Unione europea nonché delle attività microfinanziarie realizzate a valere su fondi dell'Unione europea.

E' assoggettato al controllo amministrativo e contabile del Ministero dello sviluppo economico di concerto con il Ministero dell'economia e delle finanze.

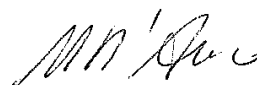
Il bilancio consuntivo riferito all'esercizio 2014 è stato redatto dall'Ente in forma abbreviata secondo i criteri previsti dall'art. 48 del DPR n. 97/2003.

Si richiamano le risultanze della gestione dell'anno in esame.

- L'esercizio ha registrato un disavanzo finanziario pari a 215.898 euro (nel 2013 si era registrato un avanzo di euro 1.156.035).
- Le entrate correnti accertate dall'Ente (sommando il trasferimento dallo Stato per le spese di funzionamento, pari ad euro 1.495.575, con le entrate contributive, pari ad euro 106.024) ammontano ad euro 1.601.599. Aggiungendo a queste ultime l'importo di 2.113.250 costituito dalle partite di giro e dall'importo di 30.000 euro relativo al "Fondo di garanzia progetto microcredito" (cap. 705010), si ottiene l'importo complessivo delle entrate dell'Ente pari a 3.744.849 euro;
- non risultano entrate in conto capitale;
- le uscite correnti impegnate nel 2014 ammontano ad euro 1.807.668 (euro 1.312.709 nel 2013); il 72,89 per cento di tali uscite è rappresentato da spese di funzionamento dell'Ente, pari ad euro 1.317.606 (euro 1.039.816 nel 2013). Tale valore, certamente elevato, è in larga misura determinato dalla natura stessa dell'ente, la cui funzione principale consiste nell'attività di promozione.

- Le uscite impegnate in conto capitale nell'esercizio sono pari ad euro 6.713;
- l'avanzo di amministrazione, al 31 dicembre 2014 è pari ad euro 1.478.728 (euro 1.694.625 nel 2013);
- nel 2014 l'Ente registra un disavanzo economico pari ad euro 218.011, in controtendenza rispetto all'anno precedente dove si era registrato un consistente utile;
- il valore della produzione, pari ad euro 1.601.599, diminuisce rispetto al 2013 a causa della riduzione del contributo di funzionamento da parte del Mise (-11,05 per cento), mentre i costi della produzione aumentano considerevolmente (+37,54 per cento);
- notevolmente cresciuti sia i residui passivi (euro 336.642) che i debiti verso fornitori (euro 318.837);
- la situazione patrimoniale dell'Ente evidenzia al 31 dicembre 2014 un patrimonio netto pari ad euro 1.461.634, diminuito rispetto al precedente esercizio di euro 218.011, pari al risultato di esercizio evidenziato nel conto economico.

Al riguardo la Corte ribadisce la necessità che l'Ente assuma in materia di spesa comportamenti coerenti con i generali criteri di rigore affermati dall'ordinamento nei confronti dell'intero settore delle Amministrazioni Pubbliche.



PAGINA BIANCA



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica*COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE

**Relazione illustrativa del Segretario Generale**  
**- Gestione esercizio finanziario 2014 -**

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 2014, 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 2014, sulla base del quale è stata impostata la gestione finanziaria dell'esercizio, è stato deliberato dall'Ente nella seduta del 30 ottobre 2014 e nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni:

**Maggiori entrate:**

▪ Cap. 701010- versamento c/c dedicato € 210.000,00

**Minori uscite:**

▪ Cap.101014- compensi per collaborazioni coordinate e continuative € 126.000,00

▪ Cap. 101016- compensi per collaborazioni occasionali € 4.000,00

▪ Cap. 101017- acquisto libri, riviste, giornali ed altre pubblicazioni € 3.000,00

▪ Cap. 101019- fitto locali ed oneri accessori € 15.000,00

▪ Cap. 101020- manutenzione, riparazione e adattamento locali € 8.000,00

▪ Cap. 101021- spese postali e telegrafiche € 5.000,00

▪ Cap. 101022- spese per trasporto e facchinaggio € 2.000,00

▪ Cap. 101023- spese di rappresentanza € 1.000,00



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica*COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE

▪ Cap. 101025- utenze telefoniche	€ 5.000,00
▪ CAP. 101029- Oneri previdenziali ed assistenziali	€ 10.000,00
▪ Cap. 102010- spese per servizi informatici	€ 5.000,00
▪ Cap. 102011- spese per studi e ricerche	€ 6.000,00
▪ Cap. 102012- spese per l'organizzazione e partecipazione a convegni	€ 70.000,00
▪ Cap. 102013- oneri di promozione sul territorio	€ 5.000,00
▪ Cap. 102014- interventi di microfinanza	€ 80.000,00
▪ Cap. 102015- spese per corsi di formazione sul microcredito	€ 70.000,00
▪ Cap. 103010- partecipazione ad enti ed organismi pubblici	€ 3.000,00
▪ Cap. 103011- partecipazione ad enti ed organismi privati	€ 2.000,00
▪ Cap. 105010-imposta regionale sulle attività produttive	€ 10.000,00

**TOTALE VARIAZIONI POSITIVE** € 430.000,00

Tali variazioni sono riferite per € 314.000, alle riduzioni apportate ai capitali di spesa dei consumi intermedi.

**Maggiori uscite:**

▪ Cap. 101031 – servizi resi da terzi	€ 80.000,00
▪ Cap. 102018- oneri per rapporti con enti ed organismi comunitari	€ 13.400,00

**Totale variazioni negative** € 93.400,00

Relativamente alle contabilità speciali sono stati aumentati i capitoli di spesa del progetto FSE obiettivo MLPS in termini di cassa per € 330.503,84, con utilizzo del fondo di cassa al 31/12/2013 ed i capitoli del progetto Micro-work in entrata ed uscita per l'importo di € 210.000,00.

Si illustrano le entrate ed uscite di competenza evidenziando le variazioni rispetto all'esercizio 2013

**1. Quadro delle entrate:**

▪ contributo dello stato	€ 1.495.575,00
▪ entrate diverse	€ 106.024,27

**Totale entrate correnti** € 1.601.599,27

**Partite di giro** € 2.113.249,61

**Totale entrate** € 3.714.848,88



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE**2. Il Quadro delle uscite**

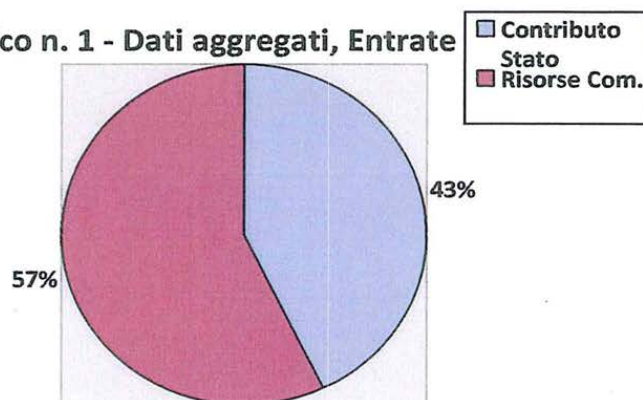
▪ collaborazioni coordinate e continuative	€ 101.305,64
▪ acquisizione beni e servizi	€ 893.268,40
▪ funzionamento organi segretario e vice	€ 323.031,54
▪ spese per interventi	€ 422.805,27
▪ imposta regione sulle attività produttive	€ 23.106,74
▪ imposte e tasse	€ 2.000,00
▪ rimborsi al MEF (art. 6 d. l. 78/210)	€ 42.150,00
▪ <b>Totale uscite correnti</b>	<b>€ 1.807.667,59</b>
▪ <b>Totale acquisti c/capitale</b>	<b>€ 6.712,95</b>
▪ <b>Totale uscite partite di giro</b>	<b>€ 2.113.249,6</b>

**Totale uscite** € 3.927.630,15

Le entrate correnti accertate nell'esercizio pari ad euro 1.601.599,27, (al netto delle partite di giro che pareggiano per l'importo di € 2.113.249,61), sono costituite:

- dal contributo di funzionamento di € 1.495.575,00, che registra un decremento rispetto alla previsione definitiva di euro 212.325,00, dovuto ai tagli della spesa pubblica di cui l'Ente ha avuto conoscenza al termine dell'esercizio ;
- dalle altre entrate per complessivi € 106.024,27, rappresentate dal contributo della banca di Sondrio, di € 5.000,00, dal conferimento da parte del Comune di S. Marinella del fondo di garanzia e sviluppo di € 99.996,50 per la realizzazione di un programma di microcredito , dagli interessi attivi maturati sul c/c dedicato al progetto monitoraggio (€ 572,49) ,recuperi e rimborsi per € 455,28.

Nel grafico 1 vengono aggregate le risorse derivanti dal contributo dello Stato, dalle altre entrate e dalle risorse comunitarie relative ai progetti gestiti con contabilità e bilancio separato ammontanti ad € 3.496.609 .

**Grafico n. 1 - Dati aggregati, Entrate**

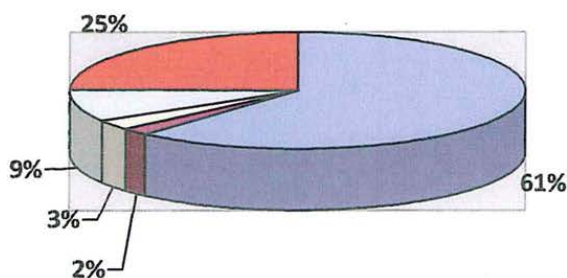


ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica*COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE

Dalla classificazione economica e funzionale dei correlativi aggregati (grafico 2), la spesa complessiva risulta essere destinata per il 3% alle collaborazioni coordinate e continuative, per il 9% al funzionamento organi statutari compresi il Segretario Generale e Vice, per il 25% all'acquisizione di beni e servizi, per il 2% ad oneri tributari e rimborsi, per il 61% ad interventi.

Grafico n. 2 - Dari aggregati, Spese



- Interventi 61%
- Imposte e Rimborsi MEF 2%
- Collaborazioni Coordinate e Continuative 3%
- Funzionamento Organi, Segreteria Generale e Vice 9%
- Beni e Servizi 25%

Per l'espletamento delle attività dei progetti l'Ente si è avvalso di circa 90 collaboratori esterni con elevata esperienza professionale maturata nel settore del microcredito e microfinanza selezionati con procedura ad evidenza pubblica i cui contratti sono stati registrati dalla Corte dei Conti.

E' opportuno inoltre evidenziare 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) che sono risultati funzionali all'aggiudicazione dei progetti ottenuti dall'Ente a valere sui fondi comunitari, non sono stati imputati pro-quota ai singoli progetti.

Le partite di giro, che pareggiano per l'importo di € 2.113.249,61, 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.

#### Progetti finanziati con risorse comunitarie

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, gestito in



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica*COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE

termini di cassa nell'ambito della contabilità unica le cui attività si sono concluse nell'esercizio 2013, che presenta al 31/12/2014 un saldo bancario nel c/c dedicato di € 93.985 .

Detto importo unitamente alle somme rendicontate e non ancora rimborsate dal Ministero del Lavoro, dovrà essere versato all'Ente fino alla concorrenza dell'importo di € 143.462,45 anticipato, pari al 5% del progetto assegnato come da convenzione, iscritto al cap. 701015 dei residui attivi dell'esercizio 2013.

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 € 891.748,44 ,costituite dal saldo iniziale di € 354.822,65 e dalle somme trasferite sul c/c del progetto pari ad euro 536.925,79, ed uscite per € 888.124,70, da cui scaturisce un avanzo di € 3.623,74 , che concorda con l'estratto conto bancario al 31/12/2014.

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, gestito con contabilità e bilancio separato che presenta entrate complessive per € 769.447,35, rappresentate dal saldo iniziale di € 178.123,71 e dalle somme trasferite sul c/c dedicato al progetto pari ad € 591.323,64, ed uscite per € 727.245,87, da cui emerge un avanzo di € 42.201,48, che concorda con l'estratto conto bancario al 31/12/2014.

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), assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, gestito con contabilità e bilancio separato che presenta entrate per complessive di € 233.232,83, costituite dal saldo iniziale di € 27.642,26 e dalle somme trasferite sul c/c dedicato di € 205.590,57, ed uscite per € 184.693,68, da cui scaturisce un avanzo di € 48.539,15 che concorda con l'estratto conto bancario al 31/12/2014. Progetto "*Micro - Work : fare rete per il Microcredito e l'occupazione*" assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali per l'importo di € 700.000,00 nel mese di novembre 2014. Nell'esercizio 2014 non è stata svolta alcuna attività ed il relativo acconto è stato erogato dal predetto Ministero nel mese di febbraio 2015.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica*COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE**Progetti finanziati con risorse nazionali**

- Progetto “Microcredito Donna” con la costituzione da parte dell’Ente di un fondo di garanzia di € 30.000,00 a valere sul fondo accantonato di € 800.000,00 reso indisponibile nell’avanzo di amministrazione, versato in un conto corrente vincolato per favorire la concessione di finanziamenti alle micro imprese a maggioranza di capitale femminile di nuova costituzione o già costituite nonché agli altri soggetti operanti nel terzo settore che abbiano la propria residenza e/o sede legale nel Lazio, in attuazione della Convenzione stipulata in data 30/7/2014 con la Banca di Credito Cooperativo di Roma, l’impresa sociale SpA Microcredito per l’Italia, Etimos Foundation ONLUS.
- Progetto “Microcredito e Comune di S. Marinella - Azione di Contrasto alla Vulnerabilità Sociale e alla Povertà” finanziato dal Comune di S. Marinella in data 12/9/2014 con il conferimento all’Ente dell’importo di € 99.996,50 per la costituzione di un fondo di garanzia e sviluppo per finanziare start-up, micro e piccole imprese esclusi dal circuito bancario e finanziario, che potrà essere incrementato dallo stesso Comune e da altre amministrazioni pubbliche, banche, associazioni di categoria e singoli cittadini con un effetto leva finanziaria uno a cinque.

**Risultato finanziario**

Dalla differenza tra le entrate correnti accertate di € 1.601.599,27 e le uscite correnti ed in conto capitale impegnate per complessivi € 1.814.380,54 ,( escluse le partite di giro e contabilità speciale) scaturisce un disavanzo finanziario di competenza di € 212.781,27, dovuto alla riduzione del contributo di funzionamento che trova copertura nell’avanzo di amministrazione disponibile accertato al termine dell’esercizio.

**Gestione finanziaria**

Le entrate complessive riscosse nell’esercizio 2014 ammontano ad € 3.661.172,77, a cui vanno sommato il saldo di cassa all’inizio dell’esercizio di euro 1.583.827,59 per complessivi € 5.245.000,36

Le correlative uscite sono pari ad € 3.693.093,76, da cui scaturisce un avanzo nella gestione finanziaria di € 1.551.906,60, che concorda con i saldi bancari del conto di tesoreria di € 1.457.921,99 e del progetto monitoraggio di € 93.984,61, ammontanti a complessivi € 1.551.906,60.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica*COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE**Gestione dei residui**

I residui attivi di € 263.462,21, sono riferiti € 143.462,45 al rimborso per anticipo del 5% al progetto monitoraggio .

I residui passivi ammontanti ad € 336.642,16, sono relativi alle spese di funzionamento per € 145.247,52 , per interventi € 189.422,27 ed oneri tributari per € 1.972,37.

**Situazione amministrativa**

La situazione amministrativa allegata al rendiconto finanziario registra un avanzo di € 1.478.726,8, così composto:

▪ Saldo bancario al 31/12/2014	€ 1.551.906,60
▪ Residui attivi	€ 263.462,45
▪ Residui passivi	€ 336.642,21
	-----
<b>Avanzo di Amministrazione al 31/12/2014</b>	<b>€ 1.478.726,84</b>
Fondo destinati alla costituzione di fondi di garanzia	€ - 800.000,00
Fondo di garanzia e sviluppo costituito comune di S. Marinella	€ - 99.996,50
Avanzo al 31/ 12 /2014 progetto Monitoraggio	€ - 3.116,43
	-----
<b>Avanzo disponibile</b>	<b>€ 575.613,91</b>

**Situazione Patrimoniale**

I valori riportati nella situazione patrimoniale sono costituiti, quanto alle attività, dalle disponibilità bancarie (€1.551.906), dalle licenze d'uso (€ 2.431), dalle attrezzature tecniche informatiche (€ 16.322), dai mobili ed arredi (€ 49.926), al netto degli ammortamenti, dai depositi cauzionali attivi (€ 6.048), dai crediti ( € 265.627).

Le passività sono rappresentate dai residui passivi (€ 336.642,45 ), dai debiti da contabilità speciale (€ 93.985 ), dal patrimonio netto (€ 1.461.634 ) formato dagli avanzi economici degli esercizi precedenti (€ 1.679.645) e dal disavanzo dell'esercizio 2014 (€ - 218.011).

Nei conti d'ordine sono riportate le risultanze al 31/12/2014 del progetto Servizi per il lavoro (€ 3.624), del progetto Capacity Building (€ 42.201), del progetto Monitoraggio e



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

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

COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE

valutazione microcredito (€ 48.539) , le cui entrate ed uscite in termini di cassa sono riportate nei rendiconti allegati.

### Conto Economico

Nel conto economico i proventi sono rappresentati dal contributo di funzionamento dell'esercizio (€ 1.495.575) dai proventi da terzi (€ 106.024) , a cui si contrappongono gli oneri della gestione corrente (€ 1.807.668 ) , e gli ammortamenti (€ 11.942), calcolati sulla base delle aliquote fiscali, da cui scaturisce un disavanzo economico (€ 218.011). 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 economica e finanziaria

*Il disavanzo finanziario di competenza che scaturisce dalla differenza tra le entrate e le uscite correnti viene riconciliato con il risultato del conto economico*

▪ Entrate correnti	+ € 1.601.599
▪ Uscite correnti	- € 1.807.668
▪ Disavanzo finanziario di competenza	- € 206.069
▪ Ammortamenti	+ € 11.942

**disavanzo economico al 31/12/2014 - € 218.011**

### 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 € 16.150,00. 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 € 26.000,00, sono state versate al bilancio dello Stato.

### Considerazioni Finali

La riduzione del contributo di funzionamento di € 212.325,00, di cui l'Ente né è venuto a conoscenza al termine dell'esercizio, ha determinato un disavanzo finanziario di importo € 212.781,27, e ciò a seguito di una attenta politica di contenimento delle spese correnti, attuata nel corso dell'esercizio ed in particolare di quelle relative ai consumi intermedi che hanno determinato un risparmio di euro € 314.000,00. consentendo di destinare risorse a fondi di garanzia per i progetti di microcredito