

Tabella 12 Situazione amministrativa

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA 2015			
Consistenza della cassa all'inizio dell'esercizio (1/1/2015)			€ 1.551.907
Riscossioni	in c/competenza	3.677.443	
	in c/residui	94.293	3.771.736
Pagamenti	in c/competenza	4.367.863	
	in c/residui	305.281	4.673.144
Consistenza della cassa alla fine dell'esercizio (31/12/2015)			€ 650.499
Residui attivi	degli esercizi precedenti	169.170	
	dell'esercizio	632.919	802.089
Residui passivi	degli esercizi precedenti	31.361	
	dell'esercizio	36.681	68.042
Avanzo di amministrazione alla fine dell'esercizio 2015			€ 1.384.546

Fonte: elaborazione Corte dei conti su dati di consuntivo dell'Ente
Eventuali mancate quadrature dipendono dagli arrotondamenti

Il saldo di cassa al 1° gennaio 2015 risulta essere di euro 1.551.907. Per effetto delle riscossioni e dei pagamenti realizzati in c/competenza e in c/residui nel corso dell'esercizio, esso diventa pari ad euro 650.499; aggiungendo la somma dei residui attivi dell'esercizio 2015 pari ad euro 802.089 e sottraendo quella dei residui passivi, pari ad euro 68.042, si ottiene un avanzo di amministrazione al 31/12/2015 di euro 1.384.546. L'avanzo di amministrazione risulta vincolato per un importo di 800.000 euro così composto:

- euro 30.000 destinati alla costituzione del fondo di garanzia per il progetto “Donna”;
- euro 80.000 destinati alla costituzione del fondo di garanzia per il progetto “S. Marinella”;
- euro 690.000 da destinare alla costituzione di fondi di garanzia.

Pertanto l'avanzo di amministrazione disponibile al 31/12/2015 risulta pari ad euro 584.545.

5.7 Misure di contenimento della spesa

Per ciò che riguarda l'applicazione delle disposizioni finalizzate al contenimento della spesa pubblica si prende atto che l'Ente ha effettuato il versamento al bilancio dello Stato dell'importo di 16.200 euro in applicazione dell'art. 6, comma 3 del d.l. n. 78/2010 e dell'importo di 26.000 euro relativo all'applicazione dei limiti di spesa per acquisti di beni mobili ex art. 1, comma 141 della legge 228/2012⁶.

Riguardo le misure di contenimento della spesa per consumi intermedi, introdotte dall'art. 8, comma 3 del d.l. n. 95/2012 e dall'art. 50, comma 3 del d.l. n. 66/2014, l'Ente ha rispettato i limiti previsti dalla citata normativa.

⁶ Cfr. verbale Collegio dei revisori del 31 marzo 2016.

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 13 Conto economico

	Anno 2013	Anno 2014	Anno 2015
A) VALORE DELLA PRODUZIONE			
- Proventi e corrispettivi per la produzione delle prestazioni e/o servizi	1.791.041	1.495.575	2.006.335
- Diritti e proventi da terzi	9.544	106.024	32.344
- Proventi per progetti finanziati da terzi	-	-	300.000
Totale valore della produzione (A)	1.800.585	1.601.599	2.338.679
B) COSTI DELLA PRODUZIONE			
- Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	12.013	15.445	14.126
- Per servizi	472.898	561.398	843.143
- Oneri per collaborazioni autonome, occasionali e stagisti	132.810	134.224	125.327
- Oneri per collaborazioni coordinate e continuative (compresi oneri previdenziali)	97.081	283.508	30.791
- Oneri per organi istituzionali (compresi segretario e vice segretario generale)	325.014	323.031	330.344
- Ammortamenti e svalutazioni	10.264	11.942	17.891
- Oneri tributari	22.336	25.107	59.439
- Oneri diversi di gestione	250.557	464.955	928.675
Totale costi della produzione (B)	1.322.973	1.819.610	2.349.736
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	477.612	-218.011	-11.057
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
- Sopravvenienze attive e insussist. del passivo derivanti dalla gestione dei residui	700	0	0
- Sopravvenienze passive e insussist. dell'attivo derivanti dalla gestione dei residui			308
RISULTATO ECONOMICO	478.312	-218.011	-11.365

Eventuali mancate quadrature dipendono dagli arrotondamenti

Fonte: elaborazione Corte dei conti su dati dell'Ente

La gestione economica dell'esercizio 2015 registra una perdita pari ad euro 11.365 scaturita dalla differenza tra il valore della produzione (euro 2.338.679) ed i costi della produzione (euro 2.349.736) con conseguente riduzione del patrimonio netto.

Il valore della produzione risulta aumentato a seguito dell'incremento del contributo di funzionamento da parte del Mise, previsto dall'art. 2, comma 4bis del d.l. 1° luglio 2009, n. 78, convertito dalla legge 3 agosto 2009, n.102 (+ 34,15 per cento), a cui vanno aggiunti euro 32.344 per proventi resi da terzi⁷ ed euro 300.000 di contributi da parte di privati finalizzati alla realizzazione di determinati progetti di microcredito.

I costi della produzione già aumentati del 37,54 per cento nell'esercizio 2014 rispetto al precedente, registrano un ulteriore incremento nel 2015 (+29,13 per cento). In aumento, in particolare, i costi "per servizi" costituiti dai costi di gestione dell'Ente tra i quali quello per "servizi resi da terzi", pari ad euro 713.314,59, aumentato del 62,12 per cento (vedasi per il dettaglio il par. 5.4.1).

Registra un considerevole aumento anche la voce "oneri diversi di gestione" (+99,73 per cento) in cui sono state ricomprese le categorie "interventi diversi" e le "uscite non classificabili in altre voci". L'Ente, interpellato al riguardo, ha precisato che l'aumento degli oneri di gestione rispetto all'anno 2014 è ascrivibile principalmente: a) alle spese per la partecipazione all'Expo di Milano; b) all'incremento degli oneri per il personale interinale in parte compensato dalla riduzione degli oneri per collaborazione autonoma; c) alle spese per interventi istituzionali pari al 61 per cento della spesa complessiva, finanziate dai contributi di privati e risorse cofinanziate da fondi comunitari che rappresentano il 48 per cento delle entrate complessive dell'Ente.

Il fatto che l'Ente registri una perdita anche in un anno nel quale il contributo dello Stato ha registrato il forte incremento già citato, induce a sottolineare la necessità che l'Ente medesimo adotti una politica di contenimento dei costi che garantisca l'equilibrio economico.

⁷ Riferiti a: bonifici tornati indietro per Iban errati pari ad euro 24.371; contributi ricevuti dalla banca tesoriere come da convenzione sottoscritta con la stessa, per euro 5.000; -regolarizzazione di interessi attivi e dal rimborso spettante all'Ente da parte del Progetto Erasmus +, per euro 2.973.

7 LO STATO PATRIMONIALE

Nella tabella che segue si riportano, in sintesi, le risultanze dello stato patrimoniale approvato dall'Ente per l'esercizio considerato, posto a raffronto con quelli degli esercizi precedenti.

Tabella 14 Stato patrimoniale

	2013	2014	2015
TOTALE ATTIVITA'	1.845.163	1.892.261	1.518.312
TOTALE PASSIVITA'	165.518	430.627	68.043
PATRIMONIO NETTO	1.679.645	1.461.634	1.450.269

Alla chiusura dell'esercizio 2015, l'Ente espone un patrimonio netto di euro 1.450.269 che registra un decremento di euro 11.365 rispetto all'esercizio 2014, 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 (diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno) pari a 702 euro, da immobilizzazioni materiali relative ad attrezzature tecniche e informatiche per 10.737 euro e a mobili ed arredi per ufficio per 46.074 euro, per un totale complessivo di 57.512 euro al netto degli ammortamenti; dal fondo di cassa per 650.498 euro; dai depositi cauzionali per 6.048 euro; da crediti derivanti dalle partite di giro e dalla contabilità speciale per 791.729 euro e da crediti verso altri per 12.524 euro.

Le passività sono rappresentate dai residui passivi per complessivi 68.042 euro, di cui 34.431 euro relativi a debiti verso fornitori, diminuiti dell'89,20 per cento rispetto al precedente esercizio; 33.611 euro per debiti verso organi istituzionali, più che raddoppiati rispetto al 2014 (+162 per cento).

Tra i conti d'ordine sono riportate le risultanze al 31/12/2015 dei progetti: "Servizi per il lavoro" (6.436 euro); "Capacity Building" (241 euro); "Azioni di Sistema Monitoraggio" (11.091 euro); "Filiera Turistica" (2.299 euro); "Micro-Work" (128.091 euro); "Micro-Erasmus (113.636 euro), per un totale di 261.794 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 15 Stato patrimoniale

ATTIVITA'	2013	2014	2015	PASSIVITA'	2013	2014	2015
IMMOBILIZZAZIONI				PATRIMONIO NETTO			
I Immobilizzazioni immateriali:	3.646	2.431	702	- Avanzo economico esercizi precedenti	1.201.333	1.679.645	1.461.634
II Immobilizzazioni materiali:				- Avanzo economico dell'esercizio	478.312	-218.011	-11.365
- Attrezzature tecniche e informatiche	16.931	16.322	10.737				
- Mobili e arredi d'ufficio	53.330	49.926	46.074				
- Beni da ricevere	0	0	0				
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	73.907	68.679	57.513	TOTALE PATRIMONIO NETTO	1.679.645	1.461.634	1.450.269
ATTIVO CIRCOLANTE				DEBITI			
I Rimanenze				-Debiti verso fornitori	52.634	318.837	34.431
II Crediti:				-Debiti verso istituti prev.li	14.064	4.977	0
-Crediti verso lo Stato	0	0	0	-Debiti tributari	0	0	0
- Fondo cassa	1.583.828	1.551.906	650.498	-Debiti verso organi istituzionali	1.291	12.828	33.611
- Depositi cauzionali attivi	6.048	6.048	6.048	- altri debiti	0	0	0
- Crediti da partite di giro e contabilità speciale	177.132 1.593	233.462 31.593	760.136 31.593	-Debiti da partite di giro e contabilità speciali	96.529 1.000	93.985 0	0 0
- Crediti vs. altri	2.655	572	12.524	TOTALE DEBITI	165.518	430.627	68.042
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	1.771.256	1.823.582	1.460.799	RATEI E RISCONTI	0	0	0
III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	0	0	TOTALE RATEI E RISCONTI PASSIVI	0	0	0
IV Disponibilità liquide	0	0	0	TOTALE PASSIVO e PATRIMONIO NETTO	1.845.163	1.892.261	1.518.312
RATEI E RISCONTI	0	0	0	CONTI D'ORDINE	533.399	94.364	261.794
TOTALE RATEI E RISCONTI ATTIVI	0	0	0				
TOTALE ATTIVO	1.845.163	1.892.261	1.518.312				
CONTI D'ORDINE	533.399	94.364	261.794				

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. n.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 2015 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 avanzo finanziario di competenza pari ad euro 111 (nel 2014 l'ente aveva registrato un disavanzo pari ad euro 215.899);
- le entrate correnti accertate dall'Ente registrano un incremento del 46 per cento rispetto al precedente esercizio essendo pari ad euro 2.338.679,55;
- non risultano entrate in conto capitale;
- le partite di giro, pareggiano per l'importo di euro 1.971.682 e 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.
- le uscite correnti impegnate nel 2015 ammontano ad euro 2.331.845, mentre nel precedente esercizio gli impegni ammontavano ad euro 1.807.668;
- le spese "di funzionamento" dell'Ente (pari ad euro 1.343.731) registrano un aumento dell'1,98 per cento rispetto al precedente esercizio e rappresentano il 57,63 per cento del totale delle spese correnti impegnate. 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 6.724;

- l'avanzo di amministrazione, pari ad euro 1.384.546, risulta gravato da una serie di vincoli finanziari che ne riducono la disponibilità ad euro 584.545;
- nel 2015 l'Ente registra un disavanzo economico pari ad euro 11.365, nel 2014 il disavanzo economico era stato pari ad euro 218.011;
- il valore della produzione risulta aumentato a seguito dell'incremento del contributo di funzionamento da parte del Mise, pari ad euro 2.006.335;
- i costi della produzione aumentano considerevolmente passando da 1.819.610 euro registrati nel 2014 a 2.349.736 euro dell'esercizio in esame;
- i residui passivi al 31.12.2015 ammontano ad euro 68.042 (alla fine del precedente esercizio erano pari ad euro 336.642);
- la situazione patrimoniale dell'Ente evidenzia al 31 dicembre 2015 un patrimonio netto pari ad euro 1.450.269, diminuito rispetto al precedente esercizio di euro 11.365, pari alla perdita evidenziata nel conto economico.

Il fatto che l'Ente registri una perdita anche in un anno nel quale il contributo dello Stato ha registrato il forte incremento già citato, induce a sottolineare la necessità che l'Ente medesimo adotti una politica di contenimento dei costi che garantisca l'equilibrio economico.



Ente Nazionale per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2015

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

ENTRATA

Capitolo			Gestione della Competenza 2015								
Codice	N.	Denominazione	Previsioni				Somme Accertate			Diff. rispetto alle Previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Riscosse	Rimaste da Riscuotere	Totale Accertamenti (8+9)	In Più (10-7)	In Meno (7-10)
				In +	In -						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		TITOLO I - ENTRATE CORRENTI									
		Categoria I - Entrate Contributive									
101010		Contributi degli iscritti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
101011		Quote di partecipazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
101012		Altre entrate	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00	7.973,20	0,00	7.973,20	2.973,20	
		Totale Categoria I	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00	7.973,20	0,00	7.973,20	2.973,20	0,00
		Categoria II - Trasferimenti statali e di altri enti									
102010		Contributo dello Stato	1.707.900,00	298.435,00	0,00	2.006.335,00	2.006.335,00	0,00	2.006.335,00		
102011		Contributo di regioni ed enti locali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
102012		Contributo da privati	0,00	300.000,00	0,00	300.000,00	300.000,00	0,00	300.000,00		
102013		Trasferimenti Comune di Cagliari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Totale Categoria II	1.707.900,00	598.435,00	0,00	2.306.335,00	2.306.335,00	0,00	2.306.335,00	0,00	0,00
		Categoria III - Altre entrate									
103010		Entrate da prestazione di servizi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
103011		Redditi e proventi patrimoniali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		



Ente Nazionale per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2015

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

ENTRATA

Capitolo			Gestione della Competenza 2015								
Codice	N.	Denominazione	Previsioni				Somme Accertate			Diff. rispetto alle Previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Riscosse	Rimaste da Riscuotere	Totale Accertamenti (8+9)	In Più (10-7)	In Meno (7-10)
				In +	In -						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
103012		Interessi e proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
103013		Poste correttive e compensative di uscite correnti	0,00	0,00	0,00	0,00	12.419,46	11.951,89	24.371,35	24.371,35	
103014		Fondo comune (art. 2, comma 185, Legge finanz. 2008)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
103015		Entrate diverse	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Totale Categoria III	0,00	0,00	0,00	0,00	12.419,46	11.951,89	24.371,35	24.371,35	0,00
		Categoria IV - Poste correttive e compensative di uscite correnti									
104010		Incassi e rimborsi vari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Totale Categoria IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Totale Titolo I	1.712.900,00	598.435,00	0,00	2.311.335,00	2.326.727,66	11.951,89	2.338.679,55	27.344,55	0,00
		TITOLO II - ENTRATE IN CONTO CAPITALE									
		Categoria I - Alienazione di beni, riscossione di crediti e trasferimenti									
201010		Alienazione di beni e diritti reali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
201011		Riscossione di crediti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
201012		Trasferimenti statali	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		



Ente Nazionale per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2015

COPIA CONFERMATA
ALL'ORIGINALE

ENTRATA

Capitolo			Gestione della Competenza 2015								
Codice	N.	Denominazione	Previsioni				Somme Accertate			Diff. rispetto alle Previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Riscosse	Rimaste da Riscuotere	Totale Accertamenti (8+9)	In Più (10-7)	In Meno (7-10)
				In +	In -						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
201013		Trasferimenti diversi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Totale Categoria I	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Categoria II - Accensione di prestiti									
202010		Assunzione di mutui	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
202011		Assunzione di altri debiti finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Totale Categoria II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Totale Titolo II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Titolo VII - Partite di giro e contabilità speciale									
		Categoria I - Entrate aventi natura di partite di giro									
701010		Ritenute erariali	200.000,00	0,00	0,00	200.000,00	109.324,57	0,00	109.324,57		90.675,43
701011		Ritenute previdenziali e assistenziali	50.000,00	0,00	0,00	50.000,00	13.529,58	0,00	13.529,58		36.470,42
701012		Ritenute diverse	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00	0,00		5.000,00
701013		Anticipazione fondi economato	50.000,00	0,00	0,00	50.000,00	17.406,67	0,00	17.406,67		32.593,33
701014		Versamento c/c dedicato Fondo Progetto FSE	1.800.000,00	35.000,00	0,00	1.835.000,00	1.210.454,46	620.966,74	1.831.421,20		3.578,80
701015		Rimborso Progetti europei	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Totale Categoria I	2.105.000,00	35.000,00	0,00	2.140.000,00	1.350.715,28	620.966,74	1.971.682,02	0,00	168.317,98



Ente Nazionale per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2015

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

ENTRATA

Capitolo			Gestione della Competenza 2015									
Codice	N.	Denominazione	Previsioni				Somme Accertate			Diff. rispetto alle Previsioni		
			Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Riscosse	Rimaste da Riscuotere	Totale Accertamenti (8+9)	In Più (10-7)	In Meno (7-10)	
				In +	In -							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
702010		Categoria II - Progetto FSE obiettivo MLPS										
		Trasferimento Progetto FSE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Totale Categoria II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
703010		Categoria III - Progetto Servizi per il Lavoro										
		Trasferimento Progetto Servizi per il lavoro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Totale Categoria III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
704010		Categoria IV - Progetto Capacity Building										
		Trasferimento Progetto Capacity Building	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
		Totale Categoria IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
705010		Categoria V - Fondo di garanzia Progetto Microcredito										
		Versamento	800.000,00	0,00	0,00	800.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00		800.000,00
		Totale Categoria V	800.000,00	0,00	0,00	800.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800.000,00
706010		Categoria VI - Progetto Monitoraggio e valutazione Microcredito Italia										
		Trasferimento Fondi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		



Ente Nazionale per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2015

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

ENTRATA

Capitolo			Gestione della Competenza 2015								
Codice	N.	Denominazione	Previsioni			Definitive (4+5-6)	Somme Accertate			Diff. rispetto alle Previsioni	
			Iniziali	Variazioni			Riscosse	Rimaste da Riscuotere	Totale Accertamenti (8+9)	In Più (10-7)	In Meno (7-10)
				In +	In -						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		Totale Categoria VI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
707010		Categoria VII - Progetto Microwork									
		Versamento	490.000,00	0,00	0,00	490.000,00	0,00	0,00	0,00		490.000,00
		Totale Categoria VII	490.000,00	0,00	0,00	490.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	490.000,00
708010		Categoria VIII - Progetto Filiera Turistica									
		Versamento	0,00	121.000,00	0,00	121.000,00	0,00	0,00	0,00		121.000,00
		Totale Categoria VIII	0,00	121.000,00	0,00	121.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121.000,00
709010		Categoria IX - Progetto Erasmus+									
		Versamento	0,00	284.000,00	0,00	284.000,00	0,00	0,00	0,00		284.000,00
		Totale Categoria IX	0,00	284.000,00	0,00	284.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	284.000,00
		Totale Titolo VII	3.395.000,00	440.000,00	0,00	3.835.000,00	1.350.715,28	620.966,74	1.971.682,02	0,00	1.863.317,98
		Riepilogo dei Titoli									
		Titolo I	1.712.900,00	598.435,00	0,00	2.311.335,00	2.326.727,66	11.951,89	2.338.679,55	27.344,55	0,00
		Titolo II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
		Titolo VII	3.395.000,00	440.000,00	0,00	3.835.000,00	1.350.715,28	620.966,74	1.971.682,02	0,00	1.863.317,98
		Totale delle Entrate	5.107.900,00	1.038.435,00	0,00	6.146.335,00	3.677.442,94	632.918,63	4.310.361,57	27.344,55	1.863.317,98



Ente Nazionale per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2015

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

SPESA

Capitolo			Gestione della Competenza 2015								
Codice	N.	Denominazione	Previsioni				Somme impegnate			Diff. rispetto alle Previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Pagate	Rimaste da Pagare	Totale Impegni (8+9)	In Più (10-7)	In Meno (7-10)
				In +	In -						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		Titolo I - USCITE CORRENTI									
		Categoria I - Funzionamento									
101010		Assegni e indennità al Presidente	108.000,00	0,00	0,00	108.000,00	104.232,86	3.767,14	108.000,00		0,00
101011		Compensi e gettoni al CDA	30.000,00	0,00	0,00	30.000,00	11.744,08	12.000,00	23.744,08		6.255,92
101012		Compensi e gettoni al collegio dei revisori e OIV	15.000,00	6.300,00	0,00	21.300,00	9.685,59	11.614,41	21.300,00		
101013		Compenso al segretario generale e vice segretario	177.300,00	0,00	0,00	177.300,00	173.999,87	3.300,13	177.300,00		0,00
101014		Compensi per collaborazioni coordinate e continuative	26.000,00	0,00	26.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
101015		Assistenza amministrativa, contabile previdenziale e fiscale	130.000,00	0,00	7.000,00	123.000,00	115.727,10	0,00	115.727,10		7.272,90
101016		Compensi per collaborazioni occasionalì e stagisti	3.000,00	7.000,00	0,00	10.000,00	9.600,00	0,00	9.600,00		400,00
101017		Acquisto di libri, riviste, giornali ed altre pubblicazioni	1.000,00	0,00	0,00	1.000,00	221,20	0,00	221,20		778,80
101018		Acquisto di materiale informatico di consumo e di cancelleria	13.000,00	1.000,00	0,00	14.000,00	13.904,51	0,00	13.904,51		95,49
101019		Fitto di locali ed oneri accessori	55.000,00	0,00	13.000,00	42.000,00	34.017,95	0,00	34.017,95		7.982,05



Ente Nazionale per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2015

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

SPESA

Capitolo			Gestione della Competenza 2015								
Codice	N.	Denominazione	Previsioni				Somme Impegnate			Diff. rispetto alle Previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Pagate	Rimaste da Pagare	Totale Impegni (8 + 9)	In Più (10 - 7)	In Meno (7 - 10)
				In +	In -						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
101020		Manutenzione, riparazione e adattamento di locali e relativi impianti	6.000,00	0,00	2.000,00	4.000,00	3.224,86	0,00	3.224,86		775,14
101021		Spese postali e telegrafiche	1.000,00	0,00	0,00	1.000,00	825,30	0,00	825,30		174,70
101022		Spese per trasporto e facchinaggio	3.000,00	0,00	3.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
101023		Spese di rappresentanza	8.000,00	0,00	0,00	8.000,00	6.204,89	0,00	6.204,89		1.795,11
101024		Premi di assicurazione	5.000,00	0,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	0,00	2.500,00		
101025		Utenze telefoniche	20.000,00	0,00	0,00	20.000,00	20.000,00	0,00	20.000,00		
101026		Combustibili per riscaldamento e condizionamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
101027		Utenze idriche	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
101028		Oneri vari di funzionamento	4.000,00	2.000,00	0,00	6.000,00	5.925,36	0,00	5.925,36		74,64
101029		Oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente	55.000,00	8.000,00	25.000,00	38.000,00	30.791,07	0,00	30.791,07		7.208,93
101030		Spese gestione automezzi	15.000,00	0,00	0,00	15.000,00	14.749,77	0,00	14.749,77		250,23
101031		Servizi resi da terzi	300.000,00	417.000,00	0,00	717.000,00	713.314,59	0,00	713.314,59		3.685,41
101032		Rimborsi spese viaggi e trasferte	15.000,00	28.000,00	0,00	43.000,00	42.380,19	0,00	42.380,19		619,81
101033		Personale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
101034		Rimborso personale comandato	240.000,00	0,00	155.000,00	85.000,00	0,00	0,00	0,00		85.000,00
Totale Categoria I			1.230.300,00	469.300,00	233.500,00	1.466.100,00	1.313.049,19	30.681,68	1.343.730,87	0,00	122.369,13



Ente Nazionale per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2015

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

SPESA

Capitolo			Gestione della Competenza 2015								
Codice	N.	Denominazione	Previsioni				Somme Impegnate			Diff. rispetto alle Previsioni	
			Iniziali	Variazioni		Definitive (4+5-6)	Pagate	Rimaste da Pagare	Totale Impegni (8+9)	In Più (10-7)	In Meno (7-10)
				In +	In -						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		Categoria II - Interventi diversi									
102010		Spese per servizi informatici	15.000,00	13.000,00	0,00	28.000,00	26.416,19	0,00	26.416,19		1.583,81
102011		Spese per studi e ricerche	4.000,00	0,00	4.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
102012		Spese per l'organizzazione e la partecipazione a convegni, congressi e meeting	30.000,00	0,00	10.000,00	20.000,00	19.946,13	0,00	19.946,13		53,87
102013		Oneri di promozione sul territorio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
102014		Interventi di microfinanza	190.000,00	369.000,00	0,00	559.000,00	519.848,19	0,00	519.848,19		39.151,81
102015		Spese per corsi di formazione sul microcredito	30.000,00	0,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
102016		Spese per comunicazione integrata	400.000,00	0,00	124.000,00	276.000,00	250.265,29	0,00	250.265,29		25.734,71
102017		Oneri per interventi diversi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
102018		Oneri per rapporti con Enti ed organismi comunitari	80.000,00	0,00	0,00	80.000,00	50.000,00	0,00	50.000,00		30.000,00
102019		Spese di sviluppo Progetto Comune di S. Marinella	0,00	19.999,00	0,00	19.999,00	13.999,99	5.999,01	19.999,00		
102020		Spese sviluppo e assistenza tecnica fondo "Vincenzo Perriello"	0,00	30.000,00	0,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00		30.000,00
102021		Spese sviluppo ed assistenza tecnica fondo "Agnese Zolli"	0,00	30.000,00	0,00	30.000,00	0,00	0,00	0,00		30.000,00
		Totale Categoria II	749.000,00	461.999,00	168.000,00	1.042.999,00	880.475,79	5.999,01	886.474,80	0,00	156.524,20