



Ente Nazionale per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2015

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

SPESA

Capitolo Codice	Gestione dei Residui 2015						Gestione di Cassa				Totale dei Residui Passivi al Termine dell'Esercizio 2015 (9 + 15)
	Residui Passivi al 1° Gennaio 2015	Pagati	Rimasti da Pagare	Totale (14 + 15)	Variazioni		Previsioni (7+13+17-18)	Pagamenti (8 + 14)	Diff. rispetto alle Previsioni		
					In più (16 - 13)	In meno (13 - 16)			In Più (20 - 19)	In Meno (19 - 20)	
1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
201013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
201014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	6.723,81	0,00	3.276,19	0,00
202010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
202011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	6.723,81	0,00	3.276,19	0,00
421010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200.000,00	111.368,19	0,00	88.631,81	0,00
421011	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00	11.485,96	0,00	38.514,04	0,00
421012	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00	0,00	5.000,00	0,00
421013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50.000,00	19.232,73	0,00	30.767,27	0,00
421014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.835.000,00	1.829.595,14	0,00	5.404,86	0,00



Ente Nazionale per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2015

Copia conforme
all'originale

SPESA

Capitolo Codice	Gestione dei Residui 2015						Gestione di Cassa				Totale dei Residui Passivi al Termine dell'Esercizio 2015 (9 + 15)
	Residui Passivi al 1° Gennaio 2015	Pagati	Rimasti da Pagare	Totale (14 + 15)	Variazioni		Previsioni (7+13+17-18)	Pagamenti (8 + 14)	Diff. rispetto alle Previsioni		
					In più (16 - 13)	In meno (13 - 16)			In Più (20 - 19)	In Meno (19 - 20)	
1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
421015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.140.000,00	1.971.682,02	0,00	168.317,98	0,00
430110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
430111	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
430112	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
430113	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
430114	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
430115	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
430116	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
440110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	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 CONFERMATA
ALL'ORIGINALE

SPESA

Capitolo Codice	Gestione dei Residui 2015						Gestione di Cassa				Totale dei Residui Passivi al Termine dell'Esercizio 2015 (9 + 15)
	Residui Passivi al 1° Gennaio 2015	Pagati	Rimasti da Pagare	Totale (14 + 15)	Variazioni		Previsioni (7+13+17-18)	Pagamenti (8 + 14)	Diff. rispetto alle Previsioni		
					In più (16 - 13)	In meno (13 - 16)			In Più (20 - 19)	In Meno (19 - 20)	
1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
450110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
480110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800.000,00	0,00	0,00	800.000,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800.000,00	0,00	0,00	800.000,00	0,00
470110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
480110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	490.000,00	0,00	0,00	490.000,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	490.000,00	0,00	0,00	490.000,00	0,00
490110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121.000,00	0,00	0,00	121.000,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121.000,00	0,00	0,00	121.000,00	0,00



Ente Nazionale per il Microcredito
Rendiconto Finanziario Esercizio 2015

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

SPESA

Capitolo Codice	Gestione dei Residui 2015						Gestione di Cassa				Totale dei Residui Passivi al Termine dell'Esercizio 2015 (9 + 15)
	Residui Passivi al 1° Gennaio 2015	Pagati	Rimasti da Pagare	Totale (14 + 15)	Variazioni		Previsioni (7+13+17-18)	Pagamenti (8 + 14)	Diff. rispetto alle Previsioni		
					In più (16 - 13)	In meno (13 - 16)			In Più (20 - 19)	In Meno (19 - 20)	
1	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
491110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	284.000,00	0,00	0,00	284.000,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	284.000,00	0,00	0,00	284.000,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.835.000,00	1.971.682,02	0,00	1.863.317,98	0,00
	336.642,21	305.281,47	31.360,74	336.642,21	0,00	0,00	3.203.741,21	2.600.445,77	0,00	603.295,44	68.041,43
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	6.723,81	0,00	3.276,19	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.835.000,00	1.971.682,02	0,00	1.863.317,98	0,00
	336.642,21	305.281,47	31.360,74	336.642,21	0,00	0,00	7.048.741,21	4.578.851,60	0,00	2.469.889,61	68.041,43

SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'ESERCIZIO 2015							
ATTIVO				Valori al 31.12.2014			
				Parziali	Totali	F	
A	I	1)	IMMOBILIZZAZIONI				
			Immobilizzazioni immateriali:				
			2)	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno			
	II		2)	Altre	2.431		
		1)	1)	Immobilizzazioni materiali:			
			2)	Attrezzature tecniche e informatiche	16.322		
			3)	Mobili ed arredi d'ufficio	49.926		
4)			Biblioteca				
5)	Autovetture						
	6)	Altri beni					
	6)	Beni da ricevere	0				
Totale immobilizzazioni materiali					68.679		
B	I	1)	ATTIVO CIRCOLANTE				
			Rimanenze:				
			1)	Beni di consumo			
	II	1)	1)	Crediti:			
			2)	Crediti verso lo Stato	0		
			3)	Fondo cassa	1.551.906		
			4)	Depositi cauzionali attivi	6.048		
5)			Crediti da partite di giro e contabilità speciale	233.462			
	6)	Crediti da partite di giro e contabilità speciale	31.593				
	6)	Crediti verso altri	572				
Totale attivo circolante					1.823.582		
III	1)	1)	Attività finanziarie:				
		2)	Titoli emessi e garantiti dallo Stato				
		3)	Altri titoli pubblici				
	3)	Altri titoli					
Totale attività finanziarie							
IV	1)	1)	Disponibilità liquide:				
		2)	Depositi bancari				
		3)	Depositi postali				
	3)	Denaro e valori in cassa					
Totale disponibilità liquide					0		
C	I	1)	RATEI E RISCONTI				
			Ratei e risconti				
			1)	Ratei attivi			
	2)	Risconti attivi					
Totale ratei e risconti							
TOTALE ATTIVO					1.892.261		
D			CONTI D'ORDINE				
			Progetto Servizi per il Lavoro	3.624			
			Progetto Capacity Building	42.201			
			Progetto attrattori culturali				
			Progetto Microwork				
	Progetto Erasmus +						

			Prog. Monitoraggio e valut microcredito per l'Italia	48.539	
			Totale conti d'ordine		94.364
SITUAZIONE PATRIMONIALE DELL'ESERCIZIO 2015					
PASSIVO					
				Valori al 31.12.2014	
				Parziali	Totali
A	I		PATRIMONIO NETTO		
			Patrimonio netto		
		1)	Avanzo/Disavanzo economico esercizi precedenti	1.679.645	
		2)	Avanzo/Disavanzo economico dell'esercizio	-218.010	
			Totale patrimonio netto		1.461.635
B	I		DEBITI		
			Debiti di finanziamento		
		1)	Debiti verso il tesoriere		
		2)	Altri debiti		
			Totale debiti di finanziamento		
	II		Debiti di funzionamento		
		1)	Debiti verso fornitori	318.837	
		2)	Debiti verso Istituti previdenziali	4.977	
		3)	Debiti tributari	0	
		4)	Debiti verso organi istituzionali	12.828	
		5)	Debiti verso dipendenti		
		6)	Debiti verso personale comandato		
		7)	Debiti verso professionisti e collaboratori	0	
		8)	Altri debiti		
		9)	Debiti da partite di giro e contab. Speciale	93.985	
		9)	Debiti da partite di giro	0	
			Totale debiti di funzionamento		430.627
C			Totale debiti		
			Trattamento fine rapporto		
D			Fondi per rischi e oneri		
E	I		RATEI E RISCONTI		
			Ratei e risconti		
		1)	Ratei passivi		
		2)	Risconti passivi		
			Totale ratei e risconti		
			TOTALE PASSIVO		1.892.262
F			CONTI D'ORDINE		
			Progetto servizi per il lavoro	3.624	
			Progetto Capacity Building	42.201	
			Progetto attrattori culturali		
			Progetto Microwork		

		Progetto Erasmus + Prog. Monitoraggio e valut microcredito per l'Italia	0 48.539	
		Totale conti d'ordine		94.364

CONTO ECONOMICO GENERALE DELL'ESERCIZIO 2015					
		RICAVI		COSTI	
		VALORI	VALORI	VALORI	VALORI
		31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015
PROVENTI GESTIONE CORRENTE					
1)	Trasferimenti dallo Stato	1.495.575	2.006.335		
2)	Diritti e proventi da terzi	106.024	32.344		
3)	Proventi per progetti finanziati da terzi	0	300.000		
		1.601.599	2.338.679		
ONERI GESTIONE CORRENTE					
6)	Acquisto di beni di consumo			15.445	14.126
7)	Costi dei servizi generali			561.398	843.143
8)	Oneri per collaborazioni autonome			134.224	125.327
9)	Oneri per organi istituzionali (Segretario - Vice segretario)			323.031	330.344
10)	Oneri finanziari				
11)	Collaborazioni coordinate e continuative personale in comando e on.previd.			283.508	30.791
12)	Oneri tributari			25.107	59.439
13)	Oneri diversi di gestione			464.955	928.675
14)	Ammortamenti e accantonamenti				
	a) Ammortamento immobilizzazioni tecniche e informatiche			7.322	11.530
	b) Ammortamento Mobili ed arredi d'ufficio			3.404	3.852
	c) Ammortamento biblioteca				
	d) Ammortamento Autovetture				
	e) Ammortamento altri beni			1.216	2.509
	f) Accantonamento per trattamento di fine rapporto				
15)	Variazioni rimanenze beni di consumo				
RISULTATO DELLA GESTIONE CORRENTE				-218.010	-11.058
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI					
16)	Plusvalenze ed alienazioni				
17)	Minusvalenze				
18)	Sopravvenienze attive		0		
19)	Sopravvenienze passive		308	0	0
20)	Svalutazione crediti			0	0
21)	Minori debiti	0	0		
RISULTATO DELLA GESTIONE STRAORDINARIA					
		0	0		
TOTALE RICAVI/COSTI					
RISULTATO DELL'ESERCIZIO PRIMA DELLE IMPOSTE					
Accantonamento per imposte					
Risultato economico dell'esercizio		-218.010	-11.366		

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2015

FONDO CASSA AL 1 gennaio 2015		1.551.906,60
Incessi del 2015 (c/ competenza)		3.677.442,94
Incessi del 2015 (c/ residui)		94.292,82
Pagamenti del 2015 (c/ competenza)		4.367.862,95
Pagamenti del 2015 (c/ residui)		305.281,47
Fondo cassa al 31 dicembre 2015		650.497,94
RESIDUI ATTIVI al 31 dicembre 2015		
residui dell'esercizio 2015	632.918,63	802.088,26
- residui degli esercizi precedenti	169.169,63	
RESIDUI PASSIVI al 31 dicembre 2015		
residui dell'esercizio 2015	36.680,69	68.041,43
- residui degli esercizi precedenti	31.360,74	
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2015		1.384.544,77
Fondo destinato alla costituzione del fondo di garanzia per il Progetto Donna		
		-30.000,00
Fondo destinato alla costituzione del fondo di garanzia per il Progetto S. Marinella		
		-80.000,00
Fondo da destinare alla costituzione di fondi di garanzia		
		-690.000,00
Totale Avanzo indisponibile		-800.000,00
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE AL 31.12.2015		584.544,77



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2015

Criteri di formazione

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

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

Criteri di valutazione

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

In particolare, si osserva quanto segue:

Immobilizzazioni

Immateriali

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

Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono costituite da attrezzature informatiche indispensabili per l'attività.

Crediti

L'Ente alla chiusura dell'anno vanta crediti pari ad euro 1.460.800,00 così suddivisi :

- euro 6.048,00 relativi ad un deposito cauzionale;
- euro 760.136,00 relativi agli anticipi che L'Ente è tenuto a corrispondere come garanzia per i Progetti Europei assegnati;



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

- euro 31.593,00 di cui 30.000,00 relativi al fondo di garanzia istituito per il Progetto Microcredito Donna ed euro 1.593,00 relativi ad un erroneo addebito di detta spesa da parte dell' istituto cassiere al conto corrente di tesoreria anziché a quello dedicato al progetto *"monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale dei sistemi produttivi relativamente al microcredito e alla microfinanza"*; detto importo verrà recuperato nel momento in cui verrà approvato il rendiconto finale del Progetto da parte del Ministero del Lavoro;
- euro 12.524,00 di cui euro 572,00 relativi ad interessi attivi maturati sul c/c dedicato al Progetto *"monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale dei sistemi produttivi relativamente al microcredito e alla microfinanza"* (gestito tra le partite di giro – contabilità speciali dell'Ente) regolarizzato contabilmente tra le entrate diverse dell'Ente, ed euro 11.951,89 relativi al rimborso spettante all'Ente da parte del Progetto Erasmus + per il costo sostenuto per due lavoratori interinali.

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE**Debiti**

Sono rilevati al loro valore nominale.

Nell'esercizio 2014 è stato riportato tra i residui attivi la somma di € 143.462,45 per anticipi al progetto "monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale dei sistemi produttivi relativamente al microcredito e microfinanza" e tra i debiti l'importo di € 93.984,61 relativo alle somme giacenti sul c/c/ dedicato al progetto stesso.

Nel corso del 2015 l'importo di € 93.984,61 unitamente agli interessi maturati di € 308,21, pari ad € 94.292,82, è stato trasferito sul c/c di tesoreria a parziale riduzione del predetto importo di € 143.462,45. Tale operazione di giro conto bancario è avvenuta con reverse di incasso ma senza emissione di mandato per cui al totale delle uscite della gestione di cassa del rendiconto finanziario va sommato l'importo di € 94.292,82.

Patrimonio netto

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

Conto economico**A) Valore della produzione**

Il valore della produzione è rappresentato dai ricavi costituiti dal finanziamento statale erogato nell'anno il cui importo è pari a complessivi euro 2.006.335,00, dalle entrate diverse pari ad euro 332.344,00 rappresentate dal contributo di privati per euro 300.000,00, relative al contributo annuale da parte della Banca Popolare di Sondrio per euro 5.000,00 e per la restante parte relative alla regolarizzazione di interessi attivi al rimborso spettante all'Ente da parte del Progetto Erasmus +.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE**B) Costi della produzione**

Il valore dei costi della produzione dell'esercizio trovano analitica indicazione nel conto economico e sono rappresentati dai seguenti valori:

Acquisto di beni di consumo	14.126
Costi dei servizi generali	843.143
Oneri per collaborazioni autonome	125.327
Oneri per organi istituzionali (Segretario – Vice Segretario)	330.344
Oneri finanziari	
Collaborazioni coordinate e continuative e oneri previdenziali	30.791
Oneri tributari	59.439
Oneri diversi di gestione	928.675
Ammortamenti e accantonamenti	
a) Ammortamento immobilizzazioni tecniche e informatiche	11.530
b) Ammortamento Mobili ed arredi d'ufficio	3.852
c) Ammortamento biblioteca	
d) Ammortamento Autovetture	
e) Ammortamento altri beni	2.509
f) Accantonamento per trattamento di fine rapporto	

La differenza tra valore della produzione e costi della produzione determina un risultato negativo della gestione corrente pari ad euro 11.058.

Poiché è presente una sopravvenienza passiva pari ad euro 308,00 relativa agli interessi attivi maturati sul conto corrente n.2446X66 dedicato al Progetto "monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale dei sistemi produttivi relativamente al microcredito e alla micro finanza" e regolarizzati contabilmente tra le altre entrate del bilancio dell'Ente, ne consegue che il risultato economico finale registrato dall'Ente per il 2015 è pari a euro -11.366, il cui importo concorre alla formazione del patrimonio netto esposto nell'ambito della situazione patrimoniale.

* * *

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

Il Segretario Generale
Riccardo Graziano



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Relazione illustrativa del Segretario Generale**- Gestione esercizio finanziario 2015 -**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

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, che sono state utilmente svolte come si evidenzierà dall'analisi della presente relazione.

Il rendiconto generale della gestione dell'esercizio finanziario 2015, 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 e nota integrativa
- i rendiconti dei progetti e relazione sull'attività

Il bilancio di previsione 2015, 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. 102010 - contributo dello stato | € 298.435,00 |
| ▪ Cap. 102012 - contributo da privato | € 300.000,00 |

Minori uscite:

- | | |
|---|--------------|
| ▪ Cap. 101016- compensi per collaborazioni coordinate e continuative | € 26.000,00 |
| ▪ Cap. 101019- fitto locali ed oneri accessori | € 13.000,00 |
| ▪ Cap. 101020- manutenzione, riparazione e adattamento locali | € 2.000,00 |
| ▪ Cap. 101022 spese per trasporto e facchinaggio | € 3.000,00 |
| ▪ Cap. 101034- personale comandato | € 155.000,00 |
| ▪ Cap. 102016- spese per comunicazione integrata | € 124.000,00 |
| ▪ CAP. 101029- Oneri previdenziali ed assistenziali | € 25.000,00 |
| ▪ Cap. 102011- spese per studi e ricerche | € 4.000,00 |
| ▪ Cap. 102012- spese per l'organizzazione e partecipazione a convegni | € 10.000,00 |
| ▪ Cap. 102015- spese per corsi di formazione sul microcredito | € 30.000,00 |
| ▪ Cap. 101024- premi di assicurazione | € 2.500,00 |
| ▪ Cap. 101015- assistenza amministrativa, contabile e previdenziale | € 7.000,00 |
| ▪ Cap. 107010- fondo di riserva | € 35.000,00 |
| ▪ Utilizzo avanzo amministrazione | € 171.799,00 |



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA
CONFORME
ALL'ORIGINALE**TOTALE VARIAZIONI POSITIVE****1.206.299,06****Maggiori uscite:**

▪ Cap. 101031 – servizi resi da terzi	€ 417.000,00
▪ Cap. 101016- compensi collaboratori occasionali e stagisti	€ 7.000,00
▪ Cap. 102014- interventi di microfinanza	€ 369.000,00
▪ Cap. 102019- spese di sviluppo S. Marinella	€ 19.999,00
▪ Cap. 101018- materiale informatico	€ 1.000,00
▪ Cap. 101028- oneri vari funzionamento	€ 2.000,00
▪ Cap. 101032- rimborsi spese di viaggio e trasferte	€ 28.000,00
▪ Cap. 101012- compensi e gettoni collegio revisori e OIV	€ 6.300,00
▪ Cap.101029- oneri previdenziali	€ 8.000,00
▪ Cap. 102010- spese per servizi informatici	€ 13.000,00
▪ Cap. 102020- spese sviluppo e assistenza tecnica fondo "Vincenzo Perriello"	€ 30.000,00
▪ Cap. 102021- spese sviluppo e assistenza tecnica fondo "Agnese Zolli"	€ 30.000,00
▪ Cap. 105011- imposte e tributi locali	€ 35.000,00
▪ Cap. 107012- fondo ex art.2, comma 186, l. 277/2007	€ 240.000,00

Totale variazioni negative**1.206.299,00****1. Quadro delle entrate:**

Cap. 102010-contributo dello stato	€ 2.006.335,00
Cap. 102012- contributo di privati	€ 300.000,00
Cap. 101012-altre entrate	€ 19.925,09
Cap. 103013-poste correttive e compensative di uscite	€ 12.419,46

Totale entrate correnti**€ 2.338.679,55****Partite di giro****€ 1.971.682,02****Totale entrate****€ 4.310.361,57****2. Il Quadro delle uscite**

▪ acquisizione beni e servizi	€ 1.013.386,79
▪ funzionamento organi segretario e vice	€ 330.344,08



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

▪ spese per interventi	€ 886.474,80
▪ imposta regione sulle attività produttive	€ 22.439,32
▪ imposte e tasse	€ 37.000,00
▪ rimborsi al MEF (art. 6 d. l. 78/210)	€ 42.200,00
▪ Totale uscite correnti	€ 2.331.844,99
▪ Totale acquisti c/capitale	€ 6.723,81
▪ Totale uscite partite di giro	€ 1.971.682,02
<hr/>	
Totale uscite	€ 4.310.250,82

Le entrate correnti accertate nell'esercizio pari ad euro 2.338.679,55, (al netto delle partire di giro che pareggiano per l'importo di € 1.971.682,02), sono costituite:

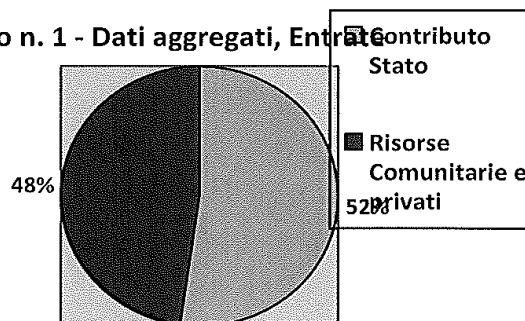
- dal contributo di funzionamento di € 2.006.335,00, assegnato con decreto del MEF n. 101094 del 29 dicembre 2014, che registra un aumento di € 298.435,00 rispetto alla previsione definitiva di euro 1.707.900,00;
- dalle altre entrate composte da complessivi € 307.973,20, sono rappresentate dal contributo della banca di Sondrio, per € 5.000,00, da interessi attivi per € 478,20, da recuperi e rimborsi per € 2.495,00 e per euro 300.000,00 dal contributo di privati per fondi di garanzia e sviluppo;
- dalle poste correttive e compensative di uscite correnti pari ad euro 24.371,35;

Le uscite correnti pari ad € 2.331.844,99, registrano un aumento rispetto all'anno precedente di € 524.177,40, riferibile per € 464.069,53, al monitoraggio 2015 del microcredito in Italia nell'anno 2014, all'acquisizione dei progetti c.d. M.I.C.R.O. e c.d. Filiera Turistica, alla partecipazione all'Expo Milano 2015, e per € 60.107,87 ad oneri di funzionamento.

Le uscite in conto capitale di € 6.723,81, sono relative all'acquisizione di impianti informatici per € 5.944,21 e a licenze d'uso per € 779,60.

Nel grafico 1 vengono aggregate le risorse derivanti dal contributo dello Stato (€ 2.006.335,00), le entrate derivanti dai progetti comunitari (€ 1.528.981) e le entrate provenienti dai privati (€ 305.000,00)

Grafico n. 1 - Dati aggregati, Entrate



Se si considera che il funzionamento comunitario e da parte dei soggetti privati costituisce il naturale sviluppo delle attività istituzionali dell'Ente, nel grafico 2 la spesa si evidenzia come la

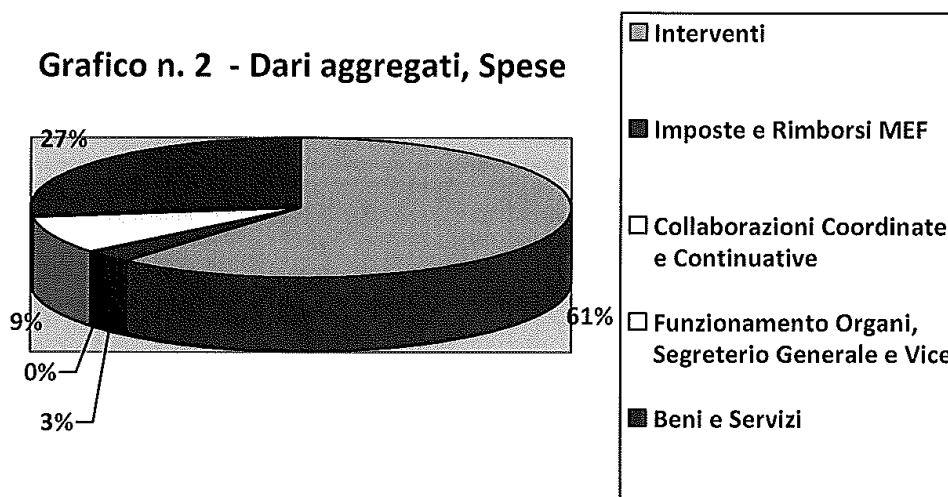


ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

spesa complessiva aggregata risulta così destinata: a) per il 9% al funzionamento organi statutari compresi il Segretario Generale ed il Vice Segretario Generale; b) per il 27% all'acquisizione di beni e servizi; c) per il 3% ad oneri tributari e rimborsi al MEF; e d) per il 61% ad interventi.

Grafico n. 2 - Dari aggregati, Spese



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 stati imputati pro-quota ai singoli progetti.

Le partite di giro, che pareggiano per l'importo di € 1.971.682,02, 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.

Occorre infine tenere presente che, nonostante la previsione del comma 4-bis, articolo 8 della Legge 12 luglio 2011, n. 106, la Presidenza del Consiglio dei Ministri non ha ancora provveduto all'emanazione del decreto di riduzione della propria pianta organica ed alla definizione delle modalità di trasferimento delle corrispondenti risorse finanziarie. Per l'assolvimento dei propri compiti istituzionali, l'Ente Nazionale per il Microcredito, non avendo una pianta organica attuata, si è avvalso di contratti di somministrazione di lavoro e di 3 unità lavorative in posizione di comando da altre Pubbliche Amministrazioni a seguiti di relativi bandi di mobilità.

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 termini di cassa nell'ambito della contabilità unica le cui attività si sono concluse nell'esercizio 2013, che presenta al 31/12/2015, un saldo bancario nel c/c dedicato di € 0 che concorda con la situazione della banca popolare di Sondrio. Il saldo di € 94.292,82 (costituito dal saldo dell'esercizio precedente di € 93.984,61 di € 308,21 per interessi attivi) è stato versato all'Ente a parziale scomputo delle somme anticipate di € 143.462,45, come da convenzione. La differenza di € 49.169,63, iscritta al capitolo 701015 dei residui attivi, dovrà essere rimborsata all'Ente a valere sulle somme rendicontate e non ancora rimborsate dal Ministero del lavoro e delle politiche sociali.