



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Relazione del Segretario Generale al bilancio di previsione per l'esercizio 2023

Signori Consiglieri,

Il progetto di bilancio di previsione per l'esercizio 2023, corredato dei relativi allegati, è stato predisposto ai sensi dell'articolo 5, lett. d), dello statuto e dell'articolo 6, punto 6, del regolamento di amministrazione e contabilità ed è redatto in forma ordinaria avendo l'Ente superato i parametri dimensionali di cui all'art. 48 del d.p.r. 27 febbraio 2003, n. 97.

Le previsioni contenute in detto elaborato sono state formulate in coerenza con la relazione programmatica delle attività deliberata dal Consiglio di Amministrazione ed approvata dal Consiglio Nazionale, ai sensi dell'articolo 7, punto 2, lett. a), dello Statuto.

PREMESSA

Con legge di Bilancio 2020 è stato assegnato per l'anno 2023 un contributo complessivo di € 2.000.000,00 comprensivo dell'importo di € 300.000,00, attribuito dalla Legge 1 dicembre 2016 n. 225, di conversione del decreto legge 22 ottobre 2016 n. 193, per la tenuta e la gestione dell'elenco nazionale obbligatorio degli operatori di microcredito e per l'attività di formazione periodica.

INFORMATIVA SULLA PIANTA ORGANICA

La legge istitutiva dell'Ente Nazionale per il Microcredito ha previsto un organico di 20 unità, ridotto a 17 per effetto delle riduzioni di legge, costituito da 12 unità in posizione di comando o fuori ruolo e 5 unità da assumere con contratto di lavoro a tempo indeterminato a valere sulla dotazione organica della Presidenza del Consiglio dei Ministri, la quale entro 30 giorni dalla data di entrata in vigore del Comma 4-bis, Articolo 8 della Legge 12 luglio 2011, n. 106, avrebbe dovuto ridurre il proprio organico e quantificare le relative risorse finanziarie da trasferire all'Ente. Solo con la nota prot. n. 0063085 del 29 novembre 2016 la Presidenza del Consiglio dei ministri ha comunicato all'Ente di aver quantificato le risorse per 4 unità di personale e che con apposito D.P.C.M. si sarebbe dovuto provvedere alla riduzione della propria pianta organica.

Per quanto concerne la tipologia di contratto applicabile all'Ente, a seguito dei chiarimenti richiesti da ultimo la nota prot. n. 1970 del 10 luglio 2017, il Dipartimento della Funzione Pubblica, con sua nota prot. n. 0052000 dell'15 settembre 2017, ha precisato che il CCNL applicabile all'Ente è quello del comparto delle Funzioni Centrali e di accogliere la richiesta di prendere a riferimento per il calcolo degli oneri assunzionali il trattamento economico previsto per il Personale della Presidenza del Consiglio dei ministri, purché normalizzato ad un orario di lavoro di 36 ore settimanali. Tale statuizione del Dipartimento della Funzione Pubblica era subordinata al parere positivo del Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, parere pervenuto con nota prot. n. 183842 dell'11 ottobre 2017,

L'Ente, a partire dall'anno 2017, ha sollecitato alla Presidenza del Consiglio dei Ministri l'emanazione del citato decreto D.P.C.M. ai fini di indire il bando di concorso per l'assunzione di 4 unità di personale con contratto a tempo indeterminato. La Presidenza del Consiglio dei Ministri, a seguito di innumerevoli solleciti, solamente con nota prot. n. DIP 0011289-P-4.4.17 del 5 marzo 2018, ha trasmesso il D.P.C.M. relativo alla riduzione del proprio organico di 4 unità ed alla quantificazione delle relative risorse finanziarie da trasferire all'Ente, in euro 210.154,14. Con nota



prot. n. 2483/210319 l'Ente ha sollecitato alla Presidenza del Consiglio dei Ministri l'adozione di un ulteriore D.P.C.M. per la quinta unità prevista. Altresì l'Ente ha sollecitato con la suddetta nota il trasferimento delle risorse finanziarie, pari euro 210.154,14, ad oggi non ancora corrisposte ma tenute in debito conto nella predisposizione del bilancio preventivo 2021.

Si rappresenta altresì che lo scrivente Ente ha formulato, con nota prot. n. 2308/190918 al Dipartimento della Funzione Pubblica ed al Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, istanza di autorizzazione al reclutamento di 6 unità di personale in applicazione dell'art. 9 comma 36 del Decreto-legge 78/2010, convertito con modificazioni dalla Legge del 30 luglio 2010 n. 122. A seguito di una valutazione positiva di fattibilità dalle Amministrazioni sopraindicate, l'Ente ad oggi sta definendo con il Ministero dello Sviluppo Economico, quale Amministrazione vigilante, ed in particolar modo con il Ministero dell'Economia e delle Finanze i relativi parametri economici Il Piano Triennale del Fabbisogno del Personale.

INFORMATIVA PROGETTUALITA' A FRONTE DI ACCORDI GIA' IN ESSERE

Di seguito l'elenco delle progettualità affidate all'Ente nel corso dell'anno 2022 e che saranno realizzate o portate a termine nel corso dell'anno 2023:

- a) Realizzazione del progetto "*F.A.S.I. – Formazione, Auto-imprenditoria e Start-up per immigrati regolari*", affidato dal Ministero dell'Interno e a valere sul PON Legalità 2014-2020. Il progetto ha l'obiettivo di promuovere la realizzazione di percorsi formativi rivolti ai migranti regolarmente presenti territorio delle Regioni Meno Sviluppate e finalizzati a favorire lo sviluppo di percorsi di auto-imprenditoria e start-up di impresa;
- b) Realizzazione del progetto "*SELFIEmployment: Strumenti di supporto per il potenziamento degli accessi*", affidato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali a valere sull'Asse I – Occupabilità PON SPAO 2014-2020. Lo scopo del progetto è quello di utilizzare la rete degli sportelli informativi di microcredito creata dall'Ente e dalle precedenti progettazioni europee per promuovere, realizzare e finalizzare interventi di microcredito per i giovani NEET a valere sul fondo di garanzia rotativo creato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali e gestito da Invitalia;
- c) Realizzazione del progetto "*YES I START UP - formazione per l'avvio di impresa*", affidato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali a valere sull'Asse I – Occupabilità PON IOG 2014-2020. Lo scopo del progetto è quello di realizzare la formazione e l'accompagnamento all'autoimpiego e all'autoimprenditorialità dei giovani NEET su tutto il territorio nazionale, attraverso la definizione di un percorso formativo mirato e personalizzato realizzato dai soggetti attuatori convenzionati a libello nazione;
- d) Realizzazione del progetto "*YES I START UP - Calabria*", affidato dalla Regione Calabria e a valere sull'Asse I – Occupabilità PON IOG 2014-2020. Lo scopo del progetto è quello di realizzare la formazione e l'accompagnamento all'autoimpiego e all'autoimprenditorialità dei giovani NEET nella Regione Calabria, attraverso la definizione di un percorso formativo mirato e personalizzato realizzato dai soggetti attuatori convenzionati a livello regionale;
- e) Realizzazione del progetto "*YES I START UP PROFESSIONI Calabria*" affidato dalla Regione Calabria e a valere sull'Asse I – Occupabilità PON IOG 2014-2020. Il progetto è finalizzato alla formazione e all'accompagnamento all'autoimpiego e alla autoimprenditorialità, di giovani professionisti su tutto il territorio calabrese, attraverso la definizione di un percorso formativo mirato e personalizzato, anche in base ai territori nei quali sarà erogata la formazione ed ai fabbisogni rilevati;
- f) Realizzazione del progetto "*FAMI - Rete Sportello Amici*", affidato dal Ministero dell'Interno a valere sul Fondo Asilo, Migrazione e Integrazione 2014-2020 - Obiettivo Specifico 2. Integrazione / Migrazione legale - Obiettivo nazionale ON 3 - Capacity building



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

- lett. j) Governance dei servizi - Capacity building 2018. Lo scopo del progetto è quello di qualificare e potenziare l'offerta dei servizi pubblici di natura informativa e di orientamento, erogati da Comuni, CPI, Camere di commercio, CPIA, Università e dedicati ai cittadini dei paesi terzi;
- g) Realizzazione del progetto “*S.I.M.P.I.L. - Sportelli Informativi Microcredito e Percorsi Imprenditoriali per la Legalità*”, in partenariato con la Prefettura di Roma e affidato dal Ministero dell'Interno a valere sul Fondo Asilo, Migrazione e Integrazione 2014-2020 - Obiettivo Specifico 2. Integrazione / Migrazione legale - Obiettivo nazionale ON 3 - Capacity building. Il Progetto ha come scopo il supporto alla Prefettura per l'apertura di uno sportello informativo e di orientamento all'autoimprenditorialità in favore dei migranti regolari;
- h) Realizzazione del “*Progetto Comune di Roma Capitale*”, a valere su fondi messi a disposizione dallo stesso Comune. Lo scopo del progetto è quello di promuovere e sviluppare programmi di microcredito e microfinanza, educazione finanziaria, cultura di impresa e inclusione sociale e finanziaria da attuarsi sul territorio cittadino, favorendo l'avvio di iniziative micro-imprenditoriali che possano contribuire allo sviluppo economico e sociale dello stesso supportate anche da interventi di microcredito sociale;
- i) Realizzazione del “*Progetto Microcredito di Libertà per l'Emancipazione delle Donne che hanno subito Violenza*”, in collaborazione con il Dipartimento per le Pari Opportunità, a valere sui fondi della Presidenza del Consiglio dei Ministri. Il Progetto si propone di promuovere l'empowerment e l'inclusione sociale e finanziaria delle donne vittime di violenza, riscattandole da forme di sudditanza economica che si possono determinare o acuire nei casi in cui le donne stesse denuncino le violenze subite e si allontanino dai contesti familiari o sociali nei quali le violenze si sono manifestate;
- j) Realizzazione del “*Progetto Polo Microcyber*” a valere sul Programma Europeo per la Digitalizzazione. Il Progetto ha come obiettivi: a) favorire lo sviluppo di una maggior consapevolezza dei piccoli e micro operatori economici sull'esigenza di introdurre innovazioni digitali affidabili e sicure e, quindi, di supportarli in tale percorso di innovazione, e b) superare il digital divide, in considerazione del forte gap digitale che ancora divide le PMI italiane in generale (e, in particolare, le micro e piccole imprese) dalla media delle imprese europee. Il progetto è nato dalla collaborazione di un'ampia rete di soggetti pubblici e privati avente come capofila l'Ente Nazionale per il Microcredito;
- k) Realizzazione del “*Progetto DIHCube - Digital Italian Hub for construction and built environment*” a valere sul Programma Europeo per la Digitalizzazione. Il Progetto ha come focus tecnologico il trasferimento di conoscenze e tecnologie digitali innovative per le Costruzioni e l'Ambiente Costruito promuovendo e valorizzando la nascita di un ecosistema innovativo attraverso l'integrazione dei più promettenti trend tecnologici in un processo di trasformazione digitale del settore delle costruzioni. Il progetto è nato dalla collaborazione di un'ampia rete di soggetti pubblici e privati avente come capofila ANCE.
- l) Realizzazione del Progetto “*TECH4YOU - Technologies For Climate Change Adaptation and Quality of Life Improvement*” a valere sul Piano Nazionale di Ripresa e Resilienza (PNRR). Il progetto ha come obiettivo finale il trasferimento tecnologico dalla ricerca all'economia reale per le imprese delle regioni Calabria e Basilicata, con particolare riferimento ai grandi temi ambientali, alla transizione ecologica e alla creazione di modelli di business sostenibili. Il progetto è nato dalla collaborazione di un'ampia rete di soggetti pubblici e privati avente come capofila l'Università della Calabria.
- m) Realizzazione del “*Progetto One Stop Shot - Hub per il lavoro e l'innovazione sociale Porta Futuro 2 del Comune di Bari*”, a valere su fondi del Patto per Bari-Fondo Sviluppo e Coesione. Il progetto ha come finalità quella di realizzare uno sportello unico integrato di



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

servizi alle imprese per promuovere l'occupazione attraverso strumenti di microfinanza e gli altri strumenti per lo sviluppo di impresa in ottica internazionale, a tale scopo agevolando la localizzazione e lo sviluppo nella Città di Bari- Area industriale di nuovi investimenti imprenditoriali nazionali e/o internazionali e il potenziamento/miglioramento di quelli esistenti.

- n) Realizzazione del progetto *“Trapani Micro HUB”* a valere sui fondi del Fondo Innovazione Sociale – Intervento I. L'obiettivo generale del progetto è quello di intervenire sulle politiche di welfare e di job creation nel trapanese, individuando i bisogni dei giovani under 35 e dei migranti, realizzando azioni di financial education e accompagnamento all'autoimprenditorialità, attivando programmi di microcredito e iniziative di capacity building a favore degli operatori delle PA locali, del privato sociale e del comparto economico e creditizio. Il progetto è nato dalla collaborazione di un'ampia rete di soggetti pubblici e privati avente come capofila il Comune di Trapani.
- o) Realizzazione del progetto *“IKSE Innovative Keys for Social Entrepreneurship”*, a valere sul Programma Erasmus +. Il progetto intende mitigare gli effetti della pandemia da COVID- 19 sui settori dell'educazione e della formazione, particolarmente impattati dai cambiamenti legati all'introduzione sempre più diffusa, di canali online per l'insegnamento non sempre in grado di adattarsi al mutato ambiente di comunicazione.
- p) Realizzazione del progetto *“PROCCS - PROMoting Entrepreneurship and access to finance in the Cultural and Creative Sectors”*, a valere sul Programma Erasmus +. Il Progetto mira a supportare il Settore Culturale e Creativo (CCS) nel suo complesso, rafforzando le competenze dei professionisti attivi nel settore, collegando i professionisti CCS con il mondo delle imprese e della microfinanza e supportando gli imprenditori culturali nell'implementazione e nel finanziamento delle loro idee di business.
- q) Realizzazione del progetto *“ENTRNET – Develop National Networks of Adult Education Providers in the field of Entrepreneurship”*, a valere sul Programma Erasmus +. Tale progetto intende favorire, in ciascuno dei Paesi coinvolti, la creazione di una rete di enti pubblici e privati che offrono servizi di formazione imprenditoriale e facilitare il loro coinvolgimento nella cooperazione europea al fine di promuovere lo scambio di buone pratiche e di massimizzare le competenze di ciascuno

ESAME CONTABILE

Per quanto riguarda l'attuale bilancio di previsione 2022, nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni.

La variazione :

VARIAZIONI NEGATIVE

Uscite/ Entrate	Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
Uscita Corrente	1.03.02.12.005	Lavoro interinale	335.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.001	Servizi fiduciari	50.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.005	Interventi di Microfinanza	85.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.006	Spese per comunicazione integrata	50.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.037	Uscita Progetto Yes I start Up Calabria	10.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.052	Uscita Progetto Professioni Calabria	192.000,00

**ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO**

Uscita Corrente	1.03.02.13.072	Uscite Progetto Erasmus+ PROCCS	285.645,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.073	Uscite Progetto Comune di Bari	250.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.074	Uscite Progetto Regione Sardegna	400.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.075	Uscite Progetto Tech4you	860.989,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.076	Uscite Progetto DIHCube	418.584,06
Uscita Corrente	1.03.02.13.077	Uscite Progetto Polo Microcyber	2.004.530,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.078	Uscite Progetto SOMICIS - Prefettura di Fermo	78.500,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.079	Uscite Progetto Trapani Hub 2	85.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.080	Fondo di garanzia donne DPO	3.000.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.081	Sviluppo Progetto donne DPO	510.774,00
Totale variazioni positive			8.616.022,06

VARIAZIONI POSITIVE

Uscite/ Entrate	Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
Entrata corrente	2.01.01.02.004	Entrata Progetto Yes I start Up Calabria	10.000,00
Entrata corrente	2.01.01.02.009	Entrata Progetto Comune di Bari	250.000,00
Entrata corrente	2.01.01.02.005	Entrata Progetto Professioni Calabria	192.000,00
Entrata corrente	2.01.01.02.010	Entrate Progetto Regione Sardegna	400.000,00
Entrata corrente	2.01.05.01.103	Entrata Progetto Erasmus+ PROCCS	285.645,00
Entrata corrente	2.01.05.01.104	Entrata Progetto Tech4you	860.989,00
Entrata corrente	2.01.05.01.105	Entrata Progetto DIHCube	418.584,06
Entrata corrente	2.01.05.01.106	Entrata Progetto Polo Microcyber	2.004.530,00
Entrata corrente	2.01.05.01.107	Entrata Progetto SOMICIS - Prefettura di Fermo	78.500,00
Entrata corrente	2.01.05.01.108	Entrate Progetto Trapani Hub 2	85.000,00
Entrata corrente	2.01.05.01.109	Fondo di garanzia donne DPO	3.000.000,00
Entrata corrente	2.01.05.01.110	Entrata sviluppo Progetto donne DPO	510.774,00
Entrata corrente	3.05.02.03.008	Entrate da rimborsi	250.000,00
Uscita Corrente	1.01.01.01.002	Voci stipendiali corrisposte al personale a tempo indeterminato	168.000,00
Uscita Corrente	1.01.01.01.004	Indennità ed altri compensi esclusi i rimborsi spesa per missione, corrisposti al personale a tempo indeterminato	75.000,00
Uscita	1.03.02.02.005	Organizzazione e partecipazione a manifestazioni e	15.000,00



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Corrente		convegni	
Uscita Corrente	1.03.02.05.005	Canone programma informatico contabile	2.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.11.008	Prestazioni di natura contabile, tributaria e del lavoro	10.000,00
Totale variazioni negative			8.616.022,06

CRITERI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2023

ENTRATE

Le entrate correnti, pari ad € 5.621.537,73, sono rappresentate:

- dai trasferimenti statali per € 2.000.000,00;
- dalle entrate previste nel DPCM 8/11/2018 per € 210.154,14
- dai trasferimenti da Enti locali per € 17.000,00;
- contributi da privati ai sensi della Legge 244 del 2007 comma 186 per € 555.425,00;
- contributi da privati per attività di Microcredito imprenditoriale per € 555.425,00;
- dalle entrate della Regione Calabria per il progetto Yes I start Up Calabria (2023) per € 1.280.000,00;
- dalle entrate del Comune di Bari per il progetto One Stop Shop per € 794.117,65;
- dalle entrate dall'Unione Europea per il Progetto DihCube per € 9.415,94;
- dai rimborsi dei costi indiretti sostenuti per la gestione dei progetti per € 200.000,00.

Le entrate in conto capitale di € 100.000,00 sono riferite al fondo di garanzia.

Le entrate per partite di giro per € 4.200.000,00 sono costituite dalle ritenute erariali e previdenziali, dal fondo economale, dalle ritenute per scissione dei pagamenti IVA (Split payment) e dalle somme accreditate sul conto di tesoreria dell'Ente da trasferire sui conti correnti dedicati ai progetti gestiti dall'Ente.

USCITE

Le spese correnti pari ad € 5.617.037,73, e quelle in conto capitale di euro 104.500,00, sono finanziate per il 30% dal contributo dello Stato e per il 70% dalle risorse provenienti dall'Unione Europea, dai contributi di privati e da recuperi e rimborsi dei progetti.

Gli oneri di funzionamento, pari ad € 2.076.079,14, sono rappresentati principalmente:

- dagli emolumenti spettanti agli organi Presidente, membri del consiglio di amministrazione (€ 82.000,00), al collegio dei revisori dei conti ed organismo di indipendenza e vigilanza (€ 20.000,00) i cui importi sono stati ridotti del 10% ai sensi dell'articolo 6 della citata normativa, alle spese per trasferte degli organi (€ 30.000,00);



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

- dall'emolumento del Segretario Generale ed al vice al netto degli oneri di legge (€ 175.000,00);
- dalla manutenzione ordinaria dei locali (€ 2.000,00);
- dalle prestazioni professionali del consulente del lavoro (€15.000,00);
- dalle spese per collaborazioni occasionali e stagisti (€ 20.000,00);
- per organizzazione e partecipazione a convegni ed eventi istituzionali (€ 10.000,00);
- dalle spese di locazione (€ 215.000,00) degli immobili adibiti ad uffici e dai canoni per utenze e servizi (€ 296.500,00) i cui oneri sono parzialmente rimborsati dai progetti in funzione delle postazioni di lavoro utilizzate;
- dalle spese di rappresentanza, (€ 8.000,00), che risultano stanziare sempre nello stesso importo;
- dalle spese di gestione di una autovettura di servizio (€ 15.000,00), stanziare nella stessa misura dell'anno precedente;
- dai premi di assicurazione (€20.000,00), spese postali e bancarie (€ 1.954,14) e da oneri vari (59.825,00);
- dal materiale informatico di cancelleria, di consumo e libri e riviste e dalle spese di facchinaggio (€ 57.500,00);
- dagli oneri per stipendi ed indennità (€ 360.000,00) per 5 unità di personale che si prevede di assumere con contratti a tempo indeterminato e per due dipendenti già transitati nei ruoli dell'Ente con procedura di mobilità, e dalle trasferte degli stessi (€ 20.000,00);
- dai contributi previdenziali (€ 105.000,00), IRAP (€ 30.000,00), ed altre imposte (€ 16.500,00) a carico dell'ente;
- dalle spese relative all'utilizzo di personale interinale (€ 450.000,00), i cui oneri sono stati stimati per il primo semestre 2021 per n. 10 unità di personale e per 5 unità nel secondo semestre in previsione dell'assunzione di 6 dipendenti con contratti a tempo indeterminato previo espletamento dei concorsi pubblici;
- dal fondo di riserva ed altri accantonamenti (€ 66.800,00).

Le spese per interventi pari ad € 3.540.958,59, sono costituite:

- dalle spese per interventi di microfinanza (€ 435.000,000), per la piattaforma della rete territoriale di microcredito, per attività di formazione ed aggiornamento professionale ai Tutor e per il centro studi di microfinanza e microcredito;
- dalla comunicazione integrata (€ 150.000,00). Nello specifico, sotto la denominazione comunicazione integrata, sono ricomprese in via previsionale le seguenti spese: redazione e pubblicazione della rivista istituzionale Microfinanza edita dell'Ente e promozione a mezzo social.
- dagli oneri derivanti dalla tenuta ed aggiornamento del registro degli operatori di microcredito (€ 300.000,00), istituito ai sensi del comma 1 bis, art. 13 della Legge 1 dicembre 2016 n. 225;
- dalle uscite per i progetti cofinanziati dagli enti locali (€ 17.000,00);
- dalle spese di sviluppo, assistenza tecnica e servizi accessori di microcredito (€ 555.425,00), le cui attività sono disciplinate dalle relative convenzioni, i cui oneri sono finanziati per il 100% dalle banche mediante la concessione di contributi;
- le uscite per i progetti (€ 2.083.533,59), cofinanziati dall'Unione Europea rendicontati in termini di cassa alle Amministrazioni assegnatarie.

Le spese correnti risultano destinate per il 37% al funzionamento e il 63% agli interventi per le attività istituzionali e per i progetti finanziati con risorse UE e da contributi di istituti bancari ed enti.

Le spese in conto capitale (€ 104.500,00), sono rappresentate, dalle licenze d'uso e programmi informatici (€ 1.000,00), da impianti e macchinari (€ 3.000,00), da mobili ed arredi d'ufficio (€ 500,00,) dal fondo di garanzia per le attività di microcredito (€ 100.000,00).



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Per quanto riguarda il capitolo 1.03.02.13.016 denominato “Registro operatori di microcredito” e relativo alle attività finalizzate per la tenuta ed all’aggiornamento del registro degli operatori di microcredito (€ 300.000,00), istituito ai sensi del comma 1 bis, art. 13 della Legge 1 dicembre 2016 n. 225, la spesa previsionale per l’anno 2021, al netto dei residui delle annualità precedenti, risulta essere così suddivisa: a) 5 unità di personale dedicato per € 230.000), b) formazione supporto e monitoraggio, realizzazione FAD e materiale didattico per € 10.000, c) realizzazione di una giornata seminariale di approfondimento per € 30.000,00, da tenersi presumibilmente in primavera d) costi indiretti e diretti per € 20.000,00 ed e) assistenza e hosting dell’applicativo per la tenuta dell’elenco per € 10.000,00.

RISULTATI DI BILANCIO

Il preventivo finanziario decisionale espone in termini di competenza un pareggio finanziario tra le entrate ed uscite correnti ed in conto capitale.

Il preventivo economico presenta un disavanzo di € 3.700,00, dovuto agli accantonamenti per gli ammortamenti dei beni patrimoniali e alle spese in conto capitale riconciliato con il preventivo finanziario che trova ampia copertura nel patrimonio netto. In merito a tale risultato è opportuno evidenziare che, com’è noto, le norme di contabilità pubblica prevedono il pareggio di bilancio solo in termini finanziari.

Per quanto attiene all’articolazione del **preventivo finanziario in decisionale e gestionale** si precisa che stante l’attuale situazione della pianta organica le entrate ed uscite dell’Ente sono allocate in un unico centro di responsabilità amministrativa.

Nei prospetti allegati viene rappresentata la **spesa complessiva per missioni e programmi** e la riclassificazione delle spese secondo il piano dei conti integrato.

Per quanto riguarda le spese per **consumi intermedi** l’Ente ha predisposto il bilancio di previsione nel rispetto delle singole norme di contenimento previste dalla vigente normativa; in particolare gli stanziamenti relativi :

- alle spese per l’esercizio di una autovettura di servizi;
- alle spese di rappresentanza, rimborso spese viaggi e trasferte, spese manutenzione ed adattamento locali.

non sono stati aumentati rispetto alle previsioni dell’anno precedente.

Sono state accantonate le somme da versare al bilancio dello Stato relativamente alla riduzione dei compensi e dei gettoni presenza degli organi ai sensi della Legge 160 del 2019 art. 1 comma 594.

PARTITE DI GIRO E CONTABILITA’ SPECIALI

Le partite di giro, previste in € 4.200.000,00, sono relative alle ritenute erariali e previdenziali sugli emolumenti corrisposti dall’ente, alle anticipazioni a favore dell’economista-cassiere, ai versamenti e prelievi c/c dedicati ai progetti per i trasferimenti dalla tesoreria ai conti dedicati.



AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

L'avanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2022 risulta, al netto delle somme vincolate, di € 6.626.291,32 ed è largamente influenzato dal saldo iniziale del fondo cassa al 1 gennaio 2022, il quale contiene l'importo giacente sui conti correnti dedicati ai Progetti, in proposito, si riporta a seguire l'indicazione analitica della composizione dell'importo di euro 6.300.721,17:

C/C di Tesoreria principale dell'Ente n. 50000X90 = € 514.916,23

C/C Progetto S. Marinella n. 4083X54 = € 3.214,38

C/C Crowdfunding n. 3682X41 = € 598,00

C/C Progetto Fasi n. 4554X40 = € 63.685,93

C/C Progetto Yes I start Up Nazionale n. 4553X39 = € 27,32

C/C Progetto Yes I start Up Calabria n. 4613X02 = € 736.695,53

C/C Progetto Professioni Calabria n. 4831X26 = € 4.734,32

C/C Progetto SelfieEmployment 2 n. 4647X36 = € 1.031,24

C/C Progetto RETE Sportello AMICI n. 4718X10 = € 127.789,19

C/C Progetto Comune di Roma n. 4864X59 = € 2.397.691,84

C/C Progetto SIMPIL n. = € 338.172,99

C/C Progetto Selfiemployment 2021/2022 n.= € 1.176.305,05

C/C Progetto Yes I start Up 2021/2022 n. = € 935.859,15

Da quanto riportato risulta chiaro che anche l'avanzo di amministrazione presunto al 31.12.2022 riporta un saldo influenzato dalla gestione dei Progetti.

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico evidenzia un valore della produzione di € 5.621.537,73, derivanti dai trasferimenti statali per € 2.000.000,00, dai trasferimenti dell'Unione europea per € 4.512.641,00, dai contributi di banche ed enti locali per € 1.110.850,00, dai trasferimenti di Regioni ed Enti locali per € 17.000,00, dall'entrate previste dal DPCM per € 210.154,14 dai recuperi e rimborsi € 200.000,00 a cui si contrappongono costi della produzione per € 5.595.237,73 rappresentati dagli oneri di funzionamento, ammortamenti ed accantonamenti da cui scaturisce un disavanzo di € 3.700,00 al netto delle imposte di € 30.000,00.

La differenza tra il risultato economico e quello finanziario è dovuta agli ammortamenti (€ 8.200,00), e alle spese in conto capitale (€ 4.500,00) per cui i due saldi vengono così riconciliati:

Spese in conto capitale	+ 4.500,00
Ammortamenti	- 8.200,00

Risultato conto economico	euro -3.700,00

Il bilancio di previsione che si sottopone alla deliberazione del Consiglio, ai sensi dell'articolo 6, punto 2, lett. l), è stato redatto in forma ordinaria e si compone dei seguenti documenti:

- preventivo finanziario decisionale;
- quadro generale riassuntivo;
- preventivo economico.

Allegati:

- relazione programmatica;
- tabella dimostrativa del risultato di amministrazione;



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

- c) relazione del Collegio dei revisori dei conti.
- d) Prospetto delle spese per missioni e programmi;
- e) Piano dei conti integrato.
- f) Indicatori dei risultati attesi
- g) bilancio pluriennale

Roma, 7 ottobre 2022

Il Segretario Generale
(Dott. Riccardo Graziano)

