



Copia conforme
all'originale

Nota integrativa al bilancio al 31/12/2016

Criteria 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.

Criteria 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 e mobilio indispensabili per l'attività. Le stesse sono esposte al netto degli ammortamenti effettuati al termine dell'esercizio.

Crediti

L'Ente alla chiusura dell'anno vanta crediti pari ad euro 3.052.000,00 così suddivisi :

- euro 6.048,00 relativi ad un deposito cauzionale;
- euro 254.862,00 relativi agli anticipi che L'Ente è tenuto a corrispondere come garanzia per i Progetti Europei assegnati;
- 30.000,00 relativi al fondo di garanzia istituito per il Progetto Microcredito Donna;
- euro 93.035,00 relativi : per € 88.355,85 a contributi di privati che devono



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

essere ancora riscossi; per € 2.512,98 ad incassi e rimborsi vari; per 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; per euro 572,00 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;

Debiti

Sono rilevati al loro valore nominale; a chiusura dell'anno l'importo è pari ad euro 1.546.577,00 così ripartito :

- euro 59.185,00 si riferiscono ai compensi di fine anno 2016 spettanti agli organi dell'Ente comprensivi degli oneri previdenziali e della dovuta Imposta regionale sulle attività produttive;
- euro 106.494,00 si riferiscono al rimborso dovuto ad altre amministrazioni per l'utilizzo di personale in comando presso l'Ente;
- euro 67.800,00 si riferiscono a debiti verso differenti fornitori per servizi prestati nel 2016 ma pagati solo nel 2017;
- euro 1.313.098,00 si riferiscono a debiti per partite di giro, tale importo è principalmente costituito da euro 960.000,00 riferibili ad un incasso avvenuto in data 23/12/2016 per conto del Progetto SelfiEmployment e trasferito sul c/c dedicato al Progetto, gestito con contabilità e bilancio separato, all'inizio dell'anno 2017; da euro 350.000,00 riferibili a debiti nei confronti del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali per un errato doppio bonifico da loro effettuato nei confronti dell'Ente;

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 2.500.000,00, dalle entrate diverse pari ad euro 129.020,00 rappresentate dal contributo di privati per euro 100.356,00, relative al contributo annuale da parte della Banca Popolare di Sondrio per euro 5.000,00 e per la restante parte relative a poste correttive e compensative e ad incassi e rimborsi vari.

B) Costi della produzione

Il valore dei costi della produzione dell'esercizio trovano analitica indicazione nel



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

conto economico e sono rappresentati dai seguenti valori:

*Copia conforme
all'originale*

Acquisto di beni di consumo	17.930
Costi dei servizi generali	643.171
Oneri per collaborazioni autonome	129.821
Oneri per organi istituzionali (Segretario – Vice Segretario)	317.970
Oneri finanziari	
Collaborazioni coordinate e continuative e oneri previdenziali	186.000
Oneri tributari	21.518
Oneri diversi di gestione	1.162.771
Ammortamenti e accantonamenti	
a) Ammortamento immobilizzazioni tecniche e informatiche	3.962
b) Ammortamento Mobili ed arredi d'ufficio	28.487
c) Ammortamento biblioteca	
d) Ammortamento Autovetture	
e) Ammortamento altri beni	281
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 117.107.

Poiché è presente una sopravvenienza passiva pari ad euro 32.618,00 relativa a quanto decurtato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri- Dipartimento della funzione Pubblica- relativamente al progetto Capacity Building ed una sopravvenienza attiva pari a 296,00 relativa alla cancellazione di residui passivi per i quali non sussisteva più il titolo giuridico, ne consegue che il risultato economico finale registrato dall'Ente per il 2016 è pari a euro 84.786, 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