



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Relazione del Segretario Generale al bilancio di previsione per l'esercizio 2018

Signori Consiglieri,

il progetto di bilancio di previsione per l'esercizio 2018, 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.

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

Nella legge di stabilità 2016, risultava stanziato l'importo di € 2.200.000,00, per gli anni 2016 e 2017 e di € 2.171.363,00 per l'anno 2018, con la legge di stabilità 2017, è stato disposto l'aumento del contributo di funzionamento per l'anno 2018 da € 2.200.000,00 ad € 3.171.363,00. Inoltre, per l'espletamento delle nuove funzioni istituzionali attribuite all'ente dalla legge 1 dicembre 2016, n. 225, di conversione del decreto legge 22 ottobre 2016, n.193, è stato assegnato un contributo di € 300.000,00 per l'istituzione dell'elenco nazionale obbligatorio degli operatori di microcredito e per l'attività di formazione periodica.

La pianta organica dell'Ente, ridotta a n.17 unità di personale, di cui una con posizione dirigenziale, in applicazione delle misure riduttive introdotte dall'articolo 2 del decreto legge n. 95/2012, attualmente è ricoperta da 2 dipendenti pubblici in posizione di comando, essendo andati deserti i bandi di mobilità, da 10 collaboratori selezionati con procedura ad evidenza pubblica i cui contratti sono stati registrati dalla Corte dei conti e da personale interinale.

In merito al contratto collettivo di lavoro applicabile all'Ente, la Presidenza del Consiglio dei Ministri, con nota prot. n. 30444/2017 del 25 maggio 2017, a seguito della richiesta formulata dall'Ente con note prot. n. 1888/260117 del 26 gennaio 2017 e ha precisato che:

- le precedenti note del 19 e 22 marzo 2013 con le quali si esprimeva parere favorevole per l'applicazione, in via provvisoria, del contratto collettivo di lavoro della Presidenza del Consiglio dei Ministri, sono superate per effetto della sottoscrizione del contratto collettivo nazionale quadro 2016- 2018, dei Ministeri che prevede per gli enti pubblici non economici l'applicazione del contratto delle amministrazioni centrali;
- le procedure concorsuali per l'assunzione del personale a tempo indeterminato a valere sulla rideterminazione della pianta organica della Presidenza sono subordinate all'emanazione del D.P.C.M., previsto dall'articolo 8, comma 4-bis, let. f del Decreto Legge n. 70/2011, sollecitato dall'Ente con nota prot. n. 1988 del 14 settembre 2017.

Considerato che la mancata copertura della pianta organica non consente, di dotarsi di una struttura organizzativa stabile per una programmazione pluriennale delle proprie funzioni che sono state recentemente ampliate dalla legge, qualora i nuovi bandi di mobilità dovesse andare deserti formulerà ai Ministeri vigilanti e al Dipartimento della Funzione Pubblica, una richiesta di



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

autorizzazione per l'assunzione di personale a tempo indeterminato nel limite del 60% della propria dotazione organica in applicazione dell'articolo 9, comma 36, del D.L. 78/2010.

Al bilancio di previsione 2017, nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni.

Variazioni positive

Nuove Entrate

102010 contributo dello Stato	1.300.000,00
102011 contributi di regioni ed enti locali	23.000,00
102012 contributi di privati	133.000,00
102014 progetto SELFIEmployment garanzia giovani	960.000,00
102015 progetto Etiopia	108.869,00
102016 progetto fondo Creo Otranto	60.000,00
104010 incassi e rimborsi vari	50.000,00
701010 Ritenute erariali	95.000,00
701011 Ritenute previdenziali	25.000,00
705010 versamento fondo di garanzia	988.500,00

Riduzioni stanziamenti

101014 compensi per collaborazioni coordinate e continuative	20.000,00
Totale variazioni positive	3.763.369,00

Variazioni negative:

101016 compensi per collaborazioni occasionali e stagisti	5.000,00
101018 acquisto materiale informatico di consumo e cancelleria	15.000,00
101019 fitto locali ed oneri accessori	170.000,00
101020 manutenzione, riparazione ed adattamento locali	48.000,00
101022 spese per trasporto e facchinaggio	2.000,00
101024 premi di assicurazione	6.000,00
101025 utenze telefoniche	40.000,00
101028 Oneri vari di funzionamento	5.000,00
101029 oneri previdenziali ed erariali	96.000,00
101031 Servizi resi da terzi	183.000,00
101034 Rimborso personale comandato	30.000,00
101035 Iva scissione dei pagamenti D.L. 50/2017	120.000,00
102010 Spese per servizi informatici	40.000,00
102014 Interventi di microfinanza	100.000,00



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

102016	spesa per comunicazione integrata	158.000,00
102018	Oneri per rapporti con Enti ed organismi comunitari	30.000,00
102019	Spese di Sviluppo Progetto Comune di S. Marinella	18.000,00
102022	“servizi ausiliari convenzione BCC di Roma”	19.000,00
102027	servizi ausiliari Regione Campania	81.500,00
102028	Registro operatori di microcredito	300.000,00
102029	Uscite Progetto SELFIEmployment garanzia giovani	960.000,00
102030	Uscite Progetto Etiopia	108.869,00
102031	spese per servizi accessori BCC Terre D’Otranto	2.500,00
102032	spese per servizi accessori Banca Popolare Frusinate	10.000,00
102033	spese per servizi accessori BCC Formello e Trevignano	5.000,00
102034	spese per sviluppo progetto fondo Creo Oristano	60.000,00
102035	Spese di sviluppo comune di Agira	5.000,00
102036	Servizi ausiliari convenzione BCC Umbria	5.000,00
102037	Servizi ausiliari convenzione BCC Nettuno	5.000,00
102038	Servizi ausiliari BCC Terre di Bari	5.000,00
105011	imposte e tributi locali	8.000,00
201010	impianti informatici ed attrezzature d'ufficio	5.000,00
201011	mobili, arredi ed impianti d'ufficio	7.000,00
201012	licenze d’uso e programmi informatici	2.000,00
421010	Ritenute erariali	95.000,00
421011	Ritenute previdenziali e assistenziali	25.000,00
460110	prelevamento fondo garanzia	988.500,00
	Totale variazioni negative	3.763.369,00

CRITERI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO

ENTRATE

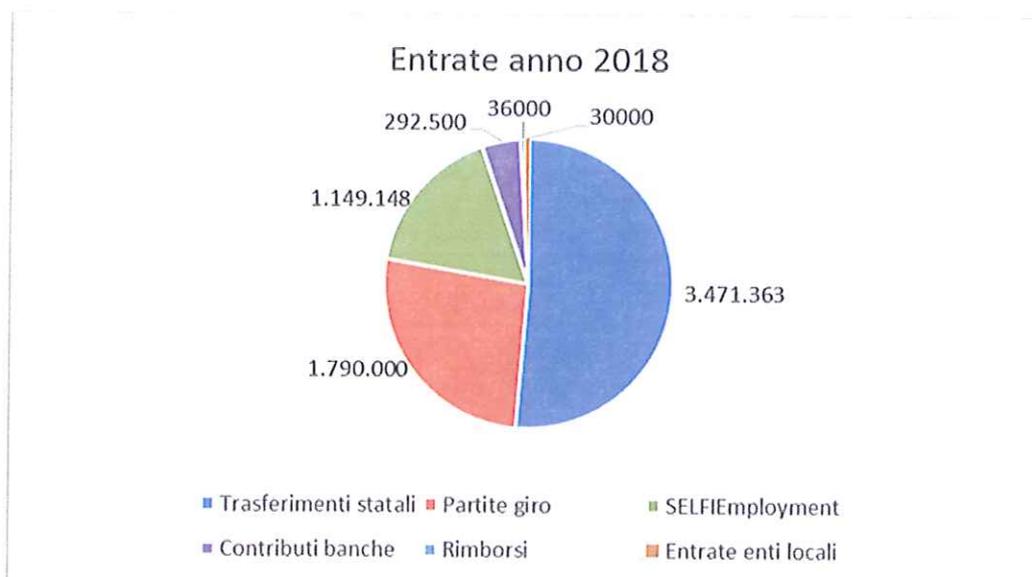
Le entrate complessive, pari ad € 6.769.011,00, sono rappresentate:

- dai trasferimenti statali per € 3.471.363,00;
- dai contributi delle banche convenzionate per i servizi accessori e di tutoraggio affidati all’ente a favore delle imprese ammesse al finanziamento assistito dalla garanzia del Fondo centrale di garanzia per il microcredito istituito presso il Ministero dello Sviluppo Economico per € 292.500,00 e degli enti locali per lo sviluppo e assistenza tecnica alle nuove imprese per € 30.000,00;
- dal progetto SELFIEmployment sui giovani inoccupati per € 1.149.148,00, assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali;
- dai rimborsi da parte del progetto SELFIEmployment per l’utilizzo delle strutture dell’ente per € 36.000,00;
- dalle partite di giro e contabilità speciali (€ 1.790.000,00).



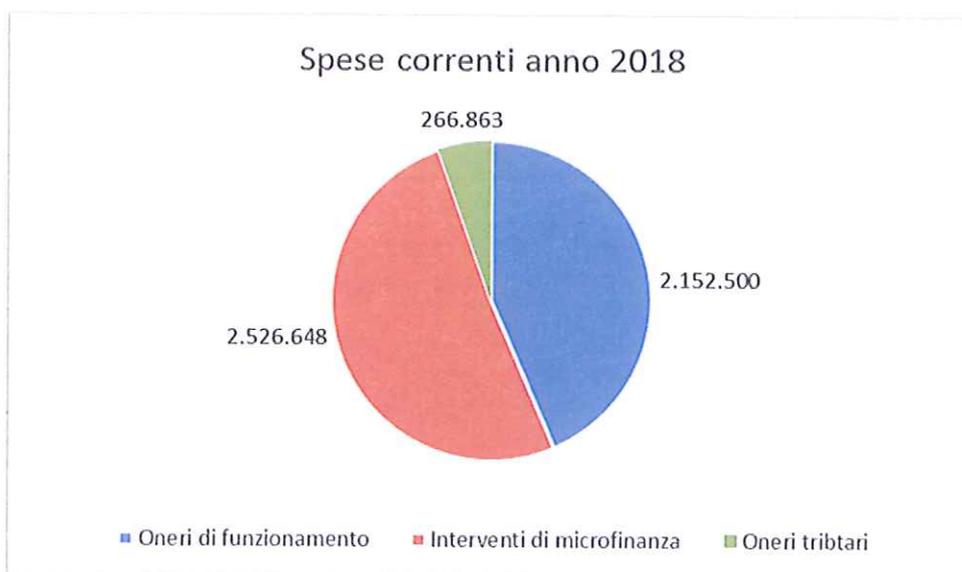
ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE



USCITE

Le spese correnti ammontanti ad € 4.946.011,00 sono destinate per il 43,5% agli oneri di funzionamento (€ 2.152.500,00), per il 51%, alle spese per interventi di microcredito (€ 2.526.648,00) e 5,5% per il agli oneri tributari ed accantonamenti (€ 266.863,00).



Le uscite in conto capitale di euro 33.000,00, sono rappresenta dalle licenze d'uso e programmi informatici (€ 10.000,00), da impianti informatici e attrezzature d'ufficio (€ 19.000,00), da mobili ed arredi d'ufficio (€ 4.000,00).



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA
INFORMATICA
ALL'ORIGINALE

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

Il preventivo economico presenta un avanzo di € 11.215,00, dovuto agli accantonamenti per gli ammortamenti dei beni patrimoniali, e alle spese in conto capitale che viene riconciliato con il risultato finanziario.

Gli oneri di funzionamento sono stati contenuti nei limiti delle previsioni definitive 2017, e sono rappresentati principalmente: dagli emolumenti spettanti agli organi Presidente, membri del consiglio di amministrazione (euro 138.000,00); collegio dei revisori dei conti ed organismo di indipendenza e vigilanza (euro 20.000,00), i cui importi sono stati ridotti del 10% ai sensi dell'articolo 6 della citata normativa; dall'emolumento del Segretario Generale ed al vice al netto degli oneri di legge (euro 175.000,00); dalle spese per collaborazioni occasionali e stagisti (euro 10.000,00); dalle spese di rappresentanza, (euro 8.000,00), dagli oneri previdenziali ed assistenziali (euro 220.000,00), dal fitto locali ed oneri accessori (euro 240.000,00), dalle spese di gestione di una autovettura di servizio (euro 15.000,00), dai rimborsi per spese di viaggio (euro 35.000,00); dagli oneri del personale comandato da rimborsare ad altre amministrazioni pubbliche (euro 110.000,00); dai servizi resi da terzi (euro 550.000,00), dalle spese per assistenza amministrativa, previdenziale e consulenza del lavoro (euro 124.000,00) ; dalle utenze telefoniche (euro 60.000,00); dalle spese di manutenzione ed adattamento locali (euro 15.000,00); dall'acquisto di materiale informatico e di consumo (euro 25.000,00); dai premi di assicurazione (euro 22.000,00); dalle spese postali e telegrafiche (euro 2.000,00); dall'acquisto libri, riviste e giornali (euro 1.500,00); dagli oneri vari di funzionamento (euro 2.000,00); dai compensi per collaborazioni coordinate e continuative (euro 380.000,00).

Relativamente all'aggregato di spesa per servizi resi da terzi di € 550.000,00, gli oneri previsti sono rappresentati principalmente : dai contratti per lavoro interinale per € 200.000,00; dai servizi di pulizie delle sedi demaniale e operativa per € 30.000,00; dall'utilizzo uffici attrezzati della sede amministrativa per € 39.000,00; dal servizio noleggio attrezzature informatiche per € 21.000,00; dai servizi fiduciari in outsourcing per € 160.000,00 (di cui € 36.000,00, rimborsati dal progetto SELFIEmployment sui Giovani inoccupati).

Per quanto attiene alle spese per interventi di € 2.526.648,00, i relativi stanziamenti, diminuiti di € 141.221,00, rispetto alle previsioni definitive dell'anno precedente, riguardano:

- gli interventi di microfinanza di € 410.000,00 principalmente riferibili alla gestione della piattaforma della rete di microcredito territoriale e formazione degli operatori di microcredito (€ 190.000,00) ed al centro studio e progettazione di microcredito e microfinanza (€ 100.000,00);
- la comunicazione integrata per di 250.000,00, per la redazione e pubblicazione della rivista "Microfinanza" (€ 160.000,00) e per le campagne pubblicitarie di promozione di microcredito (€ 90.000,00);
- i servizi informatici (euro 20.000,00);
- l'organizzazione e la partecipazione a convegni e seminari (€ 35.000,00);



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFERMA
ALL'ORIGINALE

- l'attività di coordinamento promozione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari dell'Unione Europea (€ 40.000,00);
- spese di sviluppo, assistenza tecnica e servizi accessori di microcredito finanziati da privati ed enti locali (euro 322.500,00);
- la gestione del registro obbligatorio degli operatori di microcredito (€ 300.000,00);
- il progetto Giovani inoccupati "SELFIemployment" (€ 1.149.148,00).

Nei prospetti contabili 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 i relativi stanziamenti sono stati contenuti rispetto alle previsioni dell'anno precedente e ciò con particolare riferimento

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

Sono state accantonate le spese per i compensi agli organi ex art. 6 d. l. 78/2010, di euro 20.000,00, da versare allo Stato entro il mese di ottobre di ciascun anno e quelle per acquisto di beni mobili ex art. 1, comma 141, legge 228/2012, di euro 26.000,00, da versare entro il 30 giugno.

PARTITE DI GIRO E CONTABILITA' SPECIALI

Le partite di giro, previste in euro 1.790.000,00, sono relative alle ritenute erariali e previdenziali sugli emolumenti corrisposti dall'ente, alle anticipazioni a favore dell'economista-cassiere, ai versamenti e prelevamenti c/c dedicati ai progetti per i trasferimenti dalla tesoreria ai conti dedicati ed infine al capitolo relativo al pagamento dell'iva in regime di Split Payment così come previsto dalla normativa

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

L'avanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2017 di euro 1.499.606,43, risulta, al netto delle somme vincolate, di euro 719.606,43.

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico evidenzia un risultato prima delle imposte di € 71.215,00 determinato dalla differenza tra i proventi dell'esercizio pari ad € 4.979.011,00, derivanti dai trasferimenti statali per € 3.471.363,00, dai contributi di banche ed enti locali per € 322.500,00), dalle entrate del progetto SELFIemployment Giovani inoccupati per € 1.149.148,00), da altre entrate per € 36.000,00, ed i costi di gestione pari ad € 4.907.796,00 rappresentati dagli oneri di funzionamento, ammortamenti ed imposte per € 60.000,00.

Per effetto di tali componenti positivi e negativi si registra un avanzo economico pari ad € 11.215,00.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

La differenza tra il risultato economico e quello finanziario è dovuta alle spese in conto capitale (euro 33.000,00) e agli ammortamenti (€ 21.785,00), per cui i due saldi vengono così riconciliati:

Avanzo economico	euro	+ 11.215,00
Spese in conto capitale		- 33.000,00
Ammortamenti		+ 21.785,00

Pareggio finanziario	euro	0,00

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 abbreviata ai sensi dell'articolo 48 del d.p.r. 27 febbraio 2003, n .97, e si compone dei seguenti documenti:

- a) preventivo finanziario gestionale;
- b) quadro generale riassuntivo;
- c) preventivo economico.

Allegati:

- a) relazione programmatica;
- b) tabella dimostrativa del risultato di amministrazione;
- 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

Roma, 26 ottobre 2017

Il Segretario Generale
(dott. Riccardo Graziano)