



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Copia conforme
all'originale

Relazione del Segretario Generale al bilancio di previsione per l'esercizio 2019

Signori Consiglieri,

Il progetto di bilancio di previsione per l'esercizio 2019, 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 stabilità 2018 e pluriennale 2018/2020 è stato assegnato per l'anno 2019 un contributo complessivo di € 2.800.000,00 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, e dell'importo di € 600.000,00, attribuito dalla Legge 27 dicembre 2017 n. 205, per il potenziamento delle attività di microcredito destinate alle donne e giovani.

La pianta organica dell'Ente, rideterminata in 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, nell'anno 2018 è stata ricoperta da 2 dipendenti pubblici di cui uno in posizione di comando e l'altro transitato nei ruoli dell'Ente, da 4 unità di personale interinale e 10 collaboratori selezionati con procedura ad evidenza pubblica i cui contratti sono stati inviati e registrati dalla Corte dei Conti la quale ha precisato che l'Ente, alla scadenza di tali contratti, non potrà più avvalersi di tali rapporti di collaborazione per lo svolgimento di attività istituzionali. Devesi inoltre ribadire che la Presidenza del Consiglio dei Ministri non ha ancora emanato il decreto previsto dall'articolo 8, comma 4-bis, lett. f), del decreto legge n. 70/2011, più volte sollecitato dall'Ente, da ultimo con nota n. 2359 del 6/11/2018, con il quale la Presidenza del Consiglio avrebbe dovuto ridurre la propria pianta organica di 5 unità di personale di cui una in posizione dirigenziale e trasferire le relative risorse all'Ente ai sensi del citato decreto. Stante ciò l'Ente sostiene sin dal 2011 il costo di almeno 4 unità di personale non dirigenziale già stimato dalla stessa Presidenza in € 210.154,00 annuo.

A seguito della definizione ministeriale del contratto di lavoro applicabile all'Ente, avvenuta con la sottoscrizione del contratto nazionale quadro 2016-2018, l'Ente ha richiesto al Dipartimento della Funzione Pubblica l'autorizzazione ad assumere personale con contratti di lavoro a tempo indeterminato mediante concorsi pubblici previo espletamento delle procedure di mobilità. Nelle more delle relative procedure concorsuali, l'Ente sarà costretto a ricorrere al lavoro interinale per poter assicurare il normale funzionamento delle proprie attività istituzionali, come deliberato dal Consiglio di Amministrazione in data 11 ottobre 2018.

La mancata copertura della pianta organica, riconducibile a fattori esterni, come è stato rilevato dai Servizi Ispettivi di Finanza del Dipartimento della Ragioneria generale dello Stato, non ha consentito all'Ente di dotarsi di una struttura organizzativa stabile.

Per quanto riguarda il bilancio di previsione 2018, nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFERMATA
ALL'ORIGINALE

Ia variazione :

VARIAZIONI POSITIVE

Uscite/ Entrate	Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
Uscita Corrente	1.03.02.01.001	Assegni e indennità al Presidente	48.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.09.008	Manutenzione, riparazione e adattamento di locali	5.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.05.001	Utenze telefoniche	10.000,00
Uscita Corrente	1.01.01.02.999	Rimborso personale comandato	26.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.005	Interventi di microfinanza	45.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.006	Spese per comunicazione integrata	100.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.007	Oneri per rapporti con Enti ed Organismi Comunitari	30.000,00
Entrata Corrente	3.01.02.01.999	Contributi da privati	53.000,00
Entrata Corrente	2.01.01.02.001	Contributi di Regioni ed Enti Locali	100.000,00
Entrata Pdg	9.02.04.01.001	Fondi di garanzia per Progetti di Microcredito – Versamento	48.000,00
Uscita Corrente	1.10.01.99.998	Rimborsi al MEF ex art.1 comma 141 legge 228 del 24/12/2012	26.000,00
Uscita Corrente	1.10.01.01.001	Fondo di riserva	58.500,00
Totale variazioni positive			549.500,00

VARIAZIONI NEGATIVE

Uscite/ Entrate	Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
Entrata Corrente	2.01.01.01.015	Contributo dello Stato	300.000,00
Uscite Pdg	7.02.04.01.001	Fondi di garanzia per Progetti di Microcredito – Prelevamento	48.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.028	Spese di sviluppo Progetto Azione associazioni di volontariato	100.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.029	Spese di sviluppo Progetto Università di Ferrara	30.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.030	Servizi ausiliari convenzione BCC di Ronciglione	5.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.031	Servizi ausiliari convenzione BCC Colli Albani	5.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.032	Servizi ausiliari convenzione BCC di Milano	12.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.033	Servizi ausiliari convenzione BCC Terre di Lavoro	1.000,00
Uscita Corrente	1.01.01.01.002	Personale	30.000,00
Uscita Corrente	1.01.01.01.004	Fondo incentivazione	13.500,00
Uscita Corrente	1.02.01.01.001	Imposta Regionale sulle attività Produttive	5.000,00
Totale variazioni negative			549.500,00

IIa variazione :

VARIAZIONI POSITIVE

Uscite/ Entrate	Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
Uscita Corrente	1.03.02.13.013	Servizi ausiliari convenzione BPL Lazio	10.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.020	Servizi ausiliari convenzione BP Frusinate	7.500,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.021	Servizi ausiliari convenzione BCC Formello e Trevignano	4.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.025	Servizi ausiliari convenzione BCC di Nettuno	2.500,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.030	Servizi ausiliari convenzione BCC Ronciglione e Barbarano Romano	2.500,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.032	Servizi ausiliari convenzione BCC Milano	6.000,00
Entrata Corrente	3.01.02.01.999	Contributi da privati	524.300,00
Entrata Corrente	3.05.02.03.008	Entrate da rimborsi	188.793,00



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Entrata Corrente	2.01.05.01.005	Entrate Progetto Garanzia Giovani Inoccupati - Selfie Employment	215.750,00
Entrata Corrente	2.01.01.01.016	Entrate Progetto Etiopia	81.485,00
Entrata Corrente	2.01.05.01.008	Entrate Progetto Yes I Start Up Nazionale	1.555.900,00
Entrata Corrente	2.01.01.02.004	Entrate Progetto Yes I Start Up Calabria	1.200.000,00
Entrata Corrente	2.01.05.01.009	Entrate Progetto FASI	1.406.130,00
Entrata Conto capitale	4.05.04.99	Costituzione Fondi di garanzia	48.000,00
Entrata Pdg	9.02.03.04.001	Trasferimenti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo per conto terzi	4.000.000,00
Entrata Pdg	9.01.01.02.001	Ritenute per scissione contabile Iva (split payment)	150.000,00
Entrata Pdg	9.01.02.01.001	Ritenute erariali su redditi da lavoro dipendente per conto terzi	100.000,00
Uscite Pdg	7.02.04.01.001	Costituzione di Fondi di garanzia	48.000,00
Totale variazioni positive			9.550.858,00

VARIAZIONI NEGATIVE

Uscite/ Entrate	Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
Entrata Corrente	3.01.02.01.999	Contributi da privati	32.500,00
Uscite Pdg	7.01.01.02.001	Versamento delle ritenute per scissione contabile Iva (Split Payment)	150.000,00
Uscite Pdg	7.01.02.01.001	Versamenti di ritenute erariali su redditi da lavoro dipendente riscosse per conto terzi	100.000,00
Uscite Pdg	7.02.03.04.001	Trasferimenti per conto terzi all'Unione Europea e al Resto del Mondo	4.000.000,00
Entrate Pdg	9.02.04.01.001	Costituzione di fondi di garanzia	48.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.12.004	Tirocini formativi extracurriculari	5.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.005	Interventi di Microfinanza	130.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.006	Spese per comunicazione integrata	20.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.010	Spese servizi accessori convenzioni BCC di Roma	20.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.014	Spese servizi accessori convenzioni BP Emilia Romagna	463.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.018	Uscite Progetto Etiopia	81.485,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.019	Servizi ausiliari convenzione BCC Terra d'Otranto	26.500,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.022	Spese sviluppo Progetto Fondo Creo Comune di Oristano	33.793,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.017	Uscite Progetto Garanzia Giovani Inoccupati - Selfie Employment	215.750,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.024	Servizi ausiliari convenzione BCC Umbria	2.500,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.026	Servizi ausiliari convenzione BCC Terra di Bari	2.500,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.033	Servizi ausiliari convenzione BCC Terra di Lavoro	7.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.034	Servizi ausiliari convenzione BCC Alpi Marittime	1.800,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.035	Servizi ausiliari convenzione BCC Capaccio Paestum	1.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.036	Uscite Progetto Yes I Start Up Nazionale	1.555.900,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.037	Uscite Progetto Yes I Start Up Calabria	1.200.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.038	Uscite Progetto FASI	1.406.130,00
Uscita Conto capitale	2.05.99.99	Costituzione fondi di garanzia	48.000,00
Totale variazioni negative			9.550.858,00

CRITERI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2019

ENTRATE

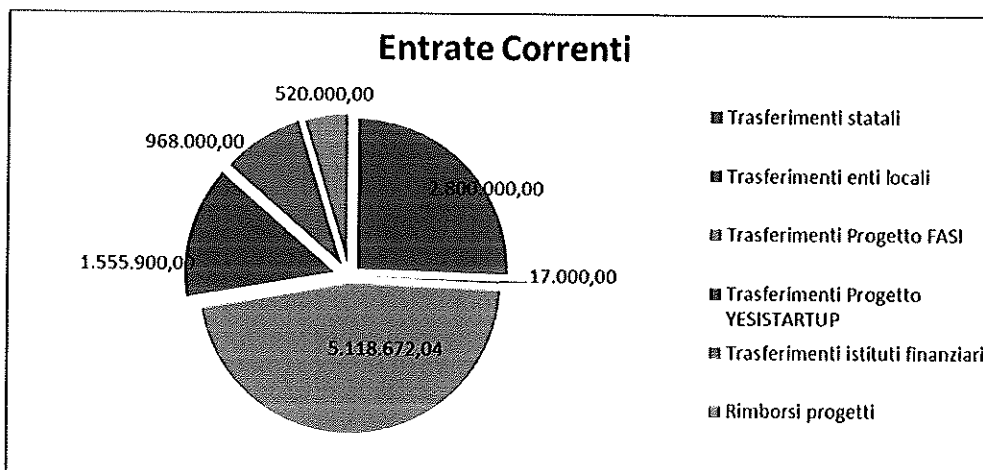
Le entrate correnti, pari ad € 10.979.572,04, sono rappresentate:



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA
ALL'ORIGINALE

- dai trasferimenti statali per € 2.800.000,00;
- dai trasferimenti da Enti locali per € 17.000,00;
- dalle entrate dell'Unione Europea per il progetto FASI per € 5.118.672,04;
- dalle entrate dell'Unione Europea per il progetto Start Up Nazionale FSE per € 1.555.900,00;
- dai contributi degli Istituti di credito convenzionati per i servizi accessori di monitoraggio e tutoraggio a favore dei soggetti ammessi al finanziamento assistito dal Fondo centrale di garanzia istituito presso il Mise, per € 968.000,00;
- dai rimborsi dei costi indiretti sostenuti per la gestione dei progetti per € 520.000,00.

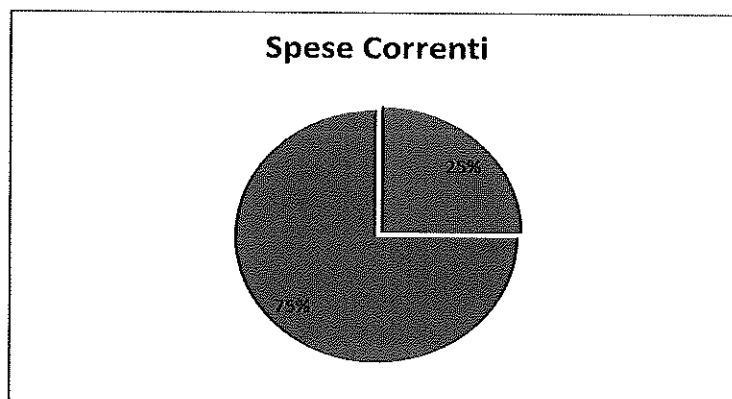


Le entrate in conto capitale di € 48.000,00 sono riferite al fondo di garanzia.

Le entrate per partite di giro per € 4.840.000,00 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 € 10.963.572,04, e quelle in conto capitale di euro 64.000,00 sono finanziate per il 25% dal contributo dello Stato e per il 75% dalle risorse provenienti dall'Unione Europea, dai contributi di privati e da recuperi e rimborsi dei progetti.



Gli oneri di funzionamento, contenuti nei limiti delle previsioni definitive 2018, pari ad € 2.244.000,00, sono rappresentati:



- dagli emolumenti spettanti agli organi Presidente, membri del consiglio di amministrazione (€ 80.000,00), 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 (€ 50.000,00);
- dall'emolumento del Segretario Generale ed al vice al netto degli oneri di legge (€ 175.000,00);
- dalla manutenzione ordinaria dei locali (€ 10.000,00);
- dalle prestazioni professionali per la gestione contabile, tributaria e del lavoro (€ 124.000,00) le cui attività verranno riconsiderate a seguito dell'espletamento dei concorsi pubblici e delle procedure di mobilità;
- dalle spese per tirocini formativi (€ 15.000,00);
- dalle spese per i servizi fiduciari di reception, prima accoglienza e camminatori (€ 200.000,00)
- dalle spese di locazione (€ 240.000,00), dall'utilizzo di uffici arredati con servizi (€ 45.000,00) e dai canoni per utenze (€ 90.000,00) 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 nello stesso importo del 2018;
- dalle spese di gestione di una autovettura di servizio (€ 15.000,00), stanziare nella stessa misura dell'anno precedente;
- dai premi di assicurazione (€ 22.000,00), spese postali e bancarie (€ 2.000,00) e da oneri vari (10.000,00);
- spese per servizi di pulizia (€ 15.000,00) trasporto e facchinaggio (€ 500,00)
- dal materiale informatico di cancelleria, di consumo e libri e riviste (€ 48.500,00);
- dagli oneri per stipendi ed indennità (€ 240.000,00) per 6 unità di personale che si prevede di assumere con contratti a tempo indeterminato e per un dipendente già transitato nei ruoli dell'Ente con procedura di mobilità;
- dalle somme da rimborsare al Ministero della Salute per una unità di personale comandato (€ 20.000,00);
- dai contributi previdenziali (€ 140.000,00), IRAP (€ 30.000,00), ed altre imposte (€ 16.500,00) a carico dell'Ente;
- dalle somme da versare allo Stato ex art. 6 D.L. 78/2010 (€ 20.000,00) e dal fondo di riserva (€ 61.000,00);
- dalle spese relative all'utilizzo di personale interinale (€ 546.500,00), i cui oneri sono stati stimati per il primo semestre 2019 per n. 14 unità di personale e per 8 unità nel secondo semestre in previsione dell'assunzione di 6 dipendenti con contratti a tempo indeterminato previo espletamento dei concorsi pubblici.

Le spese per interventi pari ad € 8.719.572,04, sono costituite:

- dalle spese per interventi di microfinanza (€ 50.000,000). Nello specifico, sotto la denominazione comunicazione integrata, sono ricomprese in via previsionale le seguenti spese: a) attività di promozione del microcredito legata alla sottoscrizione di accordi, memorandum e convenzioni (€ 20.000,00); b) potenziamento degli Sportelli informativi sul microcredito (€ 20.000,00); e c) apertura di nuovi sportelli (€ 10.000,00);
- dalle spese per comunicazione integrata (€ 75.000,00), le cui previsioni sono riferite: alla redazione e pubblicazione della rivista istituzionale Microfinanza edita dall'Ente (€ 40.000,00 per due numeri), alla promozione a mezzo social (€ 15.000,00), e a mezzo stampa (€ 10.000,00), all'aggiornamento e manutenzione del sito istituzionale dell'Ente (€ 10.000,00);
- dall'attività di coordinamento promozione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari svolta da Enti che operano nell'ambito dell'Unione Europea (€ 10.000,00);



- 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, la cui previsione per l'anno 2019 risulta così suddivisa: a) 4 unità di personale dedicato per € 200.000,00, b) formazione, supporto e monitoraggio, realizzazione FAD e materiale didattico per € 40.000,00, c) realizzazione di una giornata seminariale di approfondimento per € 20.000,00, d) costi indiretti e diretti per € 30.000, e) assistenza e hosting dell'applicativo per la tenuta dell'elenco per € 10.000,00;
- dalle spese per le attività di microcredito a favore dei giovani e delle donne (€ 600.000,00) ai sensi dell'art. 1 comma 214 della Legge 27 dicembre 2017 n. 205, il cui stanziamento per l'anno 2019 risulta così ripartito: a) 5 unità di personale dedicato per € 250.000,00, b) redazione e pubblicazione di due numeri tematici della rivista Microfinanza edita dall'Ente e di due campagne pubblicitarie per € 70.000,00, c) realizzazione di studi, ricerche ed attività di monitoraggio sull'imprenditoria femminile e giovanile per € 180.000,00, d) realizzazione di almeno due seminari tematici di approfondimento per € 60.000,00, e) costi diretti ed indiretti per € 40.000,00;
- dalle spese di sviluppo, assistenza tecnica e servizi accessori di microcredito (€ 968.000,00), le cui attività sono disciplinate dalle relative convenzioni, i cui oneri sono finanziati per il 98% dalle banche mediante la concessione di contributi e per il rimanente 2% da enti pubblici;
- dalle uscite per i progetti (€ 6.674.572,04), cofinanziati dall'Unione Europea rendicontati in termini di cassa alle Amministrazioni assegnatarie;
- dalle uscite per progetti di microcredito finanziate da enti locali (€ 17.000,00);
- spese per la partecipazioni a convegni ed eventi istituzionali (€ 25.000,00).

Le spese correnti risultano destinate per il 2% al funzionamento e l'82% 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 (€ 64.000,00), sono rappresentate, dalle licenze d'uso e programmi informatici (€ 4.000,00), da impianti e macchinari (€ 8.000,00), da mobili ed arredi d'ufficio (€ 4.000,00,) dal fondo di garanzia per le attività di microcredito.

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 € 4.445,00, 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 riferito al Segretario generale a cui è affidata la relativa gestione.



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

Per quanto riguarda le spese per **consumi intermedi** i relativi stanziamenti non sono stati aumentati 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 mentre per quelle relative all'acquisto di mobili, ex art. 1, comma 141, legge 228/2012, non è più previsto il versamento.

PARTITE DI GIRO E CONTABILITA' SPECIALI

Le partite di giro, previste in € 4.840.000,00, sono relative alle ritenute erariali e previdenziali sugli emolumenti corrisposti dall'ente, alle anticipazioni a favore dell'economo- cassiere, ai versamenti e prelevamenti c/c dedicati ai progetti per i trasferimenti dalla tesoreria ai conti dedicati.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

L'avanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2018 di euro risulta, al netto delle somme vincolate, di € 771.885,72.

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico evidenzia un valore della produzione di € 10.979.572,04, derivanti dai trasferimenti statali per € 2.800.000,00, dai trasferimenti dell'Unione europea per € 6.674.572,00, dai contributi di banche ed enti locali per € 985.000,00, dai recuperi e rimborsi € 520.000,00 a cui si contrappongono costi della produzione per € 10.954.017,00 rappresentati dagli oneri di funzionamento, ammortamenti ed accantonamenti da cui scaturisce un disavanzo di € 4.445,00 al netto delle imposte di € 30.000,00.

La differenza tra il risultato economico e quello finanziario è dovuta e agli ammortamenti (€ 20.445,00), e alle spese in conto capitale (€ 16.000,00) per cui i due saldi vengono così riconciliati:

Disavanzo economico	- 4.445,00
Spese in conto capitale	- 16.000,00
Ammortamenti	+ 20.445,00

Pareggio finanziario	euro 0,00

Il bilancio di previsione che si sottopone alla deliberazione del Consiglio, ai sensi dell'articolo 6, punto 2, lett. 1), è stato redatto in forma ordinaria e si compone dei seguenti documenti:

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

Allegati:

- a) relazione programmatica aggiornata per l'anno 2019;
- b) tabella dimostrativa del risultato di avanzo di amministrazione;



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA
ALL'ORIGINALE

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

Roma, 9 novembre 2018

Il Segretario Generale
(Dott. Riccardo Graziano)