



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA
ALL'ORIGINALE
DELLA
REDAZIONE
DELLA
RIFORMA

Relazione illustrativa del Segretario Generale

- Gestione esercizio finanziario 2016 -

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 2016, 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;

Il bilancio di previsione 2016, sulla base del quale è stata impostata la gestione finanziaria dell'esercizio, è stato deliberato dall'Ente nella seduta del 28 dicembre 2015, e nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni:

Maggiori entrate:

▪ Cap. 102012 - contributo da privato	€ 42.000,00
▪ Cap. 701013- anticipo fondo economale	€ 6.000,00
▪ Cap. 701014- versamento - titolo VII partite di giro	€ 1.000.000,00

Minori uscite:

▪ Cap. 101014- compensi per collaborazioni coordinate e continuative	€ 70.000,00
▪ Cap. 101034- Rimborso personale comandato	€ 220.000,00
▪ Cap. 102014- interventi di microfinanza	€ 164.000,00
▪ Cap. 107010- fondo di riserva	€ 30.000,00
Utilizzo avanzo amministrazione	€ 165.700,00

TOTALE VARIAZIONI POSITIVE	1. 701.000, 00
-----------------------------------	-----------------------

Maggiori uscite:

▪ Cap. 101014- compensi per collaborazioni coordinate e continuative	€ 70.000,00
▪ Cap. 101016- compensi collaboratori occasionali e stagisti	€ 4.000,00
▪ Cap. 101018- materiale informatico di consumo e cancelleria	€ 3.000,00
▪ Cap. 101021- spese postali e telegrafiche	€ 1.000,00
▪ Cap. 101024- premi di assicurazione	€ 9.700,00
▪ Cap. 101025- utenze telefoniche	€ 4.000,00



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

▪ Cap. 101031 – servizi resi da terzi	€ 250.000,00
▪ Cap. 102010- spese per servizi informatici	€ 8.000,00
▪ Cap. 102014- interventi di microfinanza	€ 200.000,00
▪ Cap.102016-spese per comunicazione integrata	€ 100.000,00
▪ Cap. 102023- spese sviluppo Comune di Troina	€ 12.000,00
▪ Cap. 102024- spese servizi accessori BCC Calabresi	€ 30.000,00
▪ Cap. 105011 – imposte e tributi locali	€ 1.300,00
▪ Cap. 201011 – Mobili, arredi ed impianti di ufficio	€ 2.000,00
▪ Cap. 701013- anticipo fondo economale	€ 6.000,00
▪ Cap. 701014- -prelevamento - titolo VII partite di giro	€ 1.000.000,00

Totale variazioni negative **1.701.000,00**

1. Quadro delle entrate:

Cap.101012 Altre entrate	€ 5.000,00
Cap. 102010-contributo dello stato	€ 2.500.000,00
Cap. 102012- contributo di privati	€ 100.355,85
Cap. 103012- interessi e proventi finanziari	€ 7,74
Cap. 103014-poste correttive e compensative di uscite	€ 21.143,16
Cap.- 104010- incassi e rimborsi vari	€ 2.512,98

Totale entrate correnti **€ 2.629.019,73**

Partite di giro **€ 2.002.310,56**

Totale entrate **€ 4.631.330,29**

2. Il Quadro delle uscite

▪ acquisizione beni e servizi	€ 976.922,08
▪ funzionamento organi segretario e vice	€ 317.970,07
▪ spese per interventi	€ 1.120.571,24
▪ imposta regionale sulle attività produttive	€ 15.718,41
▪ imposte e tasse	€ 5.800,00
▪ rimborsi al MEF (art. 6 d. l. 78/210)	€ 42.200,00
▪ Totale uscite correnti	€ 2.479.181,80



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

▪ Totale acquisti c/capitale	€ 4.851,82
▪ Totale uscite per partite di giro	€ 2.002.310,56

Totale uscite	€ 4.486.344,18

Le entrate correnti accertate nell'esercizio pari ad euro 2.629.019,73 (al netto delle partite di giro che pareggiano per l'importo di € 2.002.310,56, sono costituite:

- dal contributo di funzionamento di 2.200.000,00, assegnato con la legge di bilancio 2016, dal contributo dello stato di € 300.000,00, di cui alla legge 1 dicembre 2016, n.225, per l'istituzione del registro obbligatorio nazionale degli operatori di microcredito ed il supporto nell'attuazione dei modelli operativi di monitoraggio in favore degli operatori iscritti nell'elenco;
- da contributi da privati per € 100.355,85, da altre entrate per € 5.000,00, da interessi e proventi finanziari per € 7,74, da incassi e rimborsi vari per € 2.512,98, da poste correttive e compensative di uscite correnti per € 21.143,16.

Le uscite correnti pari ad € 2.479.181,80, registrano un aumento di € 147.336,81, rispetto all'esercizio precedente, riferibile per 234.096,44, alle spese per interventi sostenute per l'espletamento dei servizi ausiliari di sviluppo e assistenza tecnica a seguito delle convenzioni stipulate con istituti di credito e soggetti privati, di contro tale aumento è stato parzialmente compensato dalla riduzione delle spese di funzionamento (- € 48.838,72) e per oneri tributari (€ - 37.920,91).

In riferimento alle uscite correnti si evidenziano le spese maggiormente significative dei seguenti capitoli:

Capitolo 102014 - Interventi di Microfinanza – pari a € 596.000,00, detto importo è principalmente composto da:

- € 337.300,79 relativi a spese di direzione, coordinamento e personale del Centro Studi e Programmazione;
- € 171.344,73 affidamento in outsourcing per il supporto agli sportelli informativi sul microcredito e la microfinanza;
- € 20.000,00 Supporto alle attività del terzo forum sulla Microfinanza;

Capitolo 102016 - Spese per Comunicazione Integrata - pari a € 176.955,03 detto importo è principalmente composto da:

- € 59.893,00 relativi alla realizzazione in outsourcing della rivista istituzionale dell'Ente "Microfinanza";
- € 51.924,78 affidamento in outsourcing per la promozione e valorizzazione dell'accordo ENM e BCC di Roma;
- € 20.275,19 personale addetto alla comunicazione;

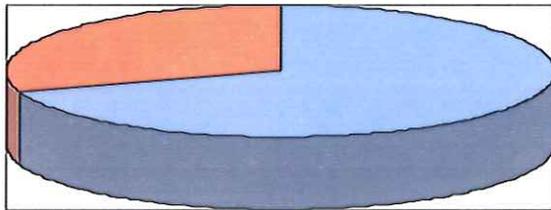
Capitolo 101031- Servizi Resi da Terzi - pari a € 494.514,18 detto importo è principalmente composto da:

- € 78.872,20 di somministrazione lavoro interinale;
- € 290.941,00 servizi fiduciari (reception, prima accoglienza, segreteria base e camminatori);
- € 12.343,99 servizi di pulizia sede demaniale;
- € 40.992,00 Servizio instant office sede amministrativa;



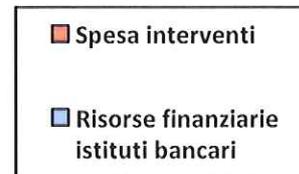
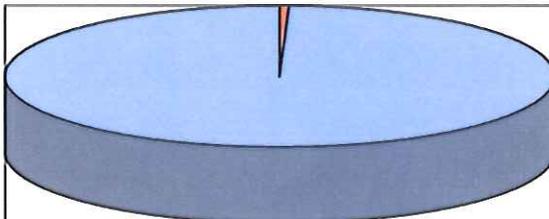
COPIA
INFORMATICA
ALL'ORIGINALE

Grafico n. 1 - Dati aggregati, Entrate



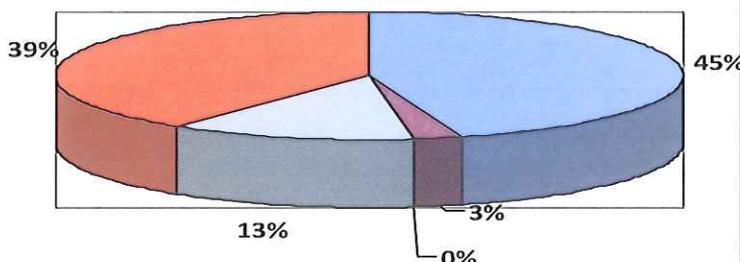
Nel **grafico 1** vengono aggregate le risorse derivanti dal contributo dello Stato (€ 2.500.000,00) le entrate provenienti dai privati (€ 100.355,85) e le entrate diverse (€5.000,00) e l'incasso avvenuto il 23/12/2016 relativo al Progetto Selfemployment (€ 960.000,00) le cui attività sono iniziate nel corso dell'anno 2017.

Grafico n. 2 – Rapporto tra spesa per interventi e risorse finanziarie stanziare dagli istituti bancari convenzionati dall'Ente.



Nel **grafico 2** viene posto in evidenza come, nel corso dell'anno 2016, il totale della spesa per interventi, pari a € 1.120.571, sia stata funzionale (oltre a rendere possibile l'attuazione dei molteplici compiti istituzionali affidati), anche alla sottoscrizione di accordi tra l'Ente e gli istituti bancari, che nel corso dell'anno 2016 hanno permesso la creazione un plafond complessivo di € 168.500.000 a favore di finanziamenti e progetti di microcredito supportati da una corretta erogazione dei servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio secondo le linee guida promosse dall'Ente stesso.

Grafico n. 3 - Dati aggregati, Spese





Nel grafico 3 si evidenzia come la spesa complessiva aggregata risulti essere destinata per il 13% al funzionamento organi statutari compresi il segretario generale e vice i cui oneri sono risultati funzionali per l'aggiudicazione dei progetti, per il 39% all'acquisizione di beni e servizi, per il 3% ad oneri tributari e rimborsi MEF per il 45% ad interventi.

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 uscite in conto capitale di € 4.851,82, sono riferite ad impianti informatici (€ 2.800,32), ai mobili ed arredi di ufficio (€ 1.813,60), alle licenze d'uso (€ 237,90).

Le partite di giro, che pareggiano per l'importo di € 2.002.310,56, sono costituite dalle ritenute previdenziali e assistenziali, dalle ritenute erariali, dalla gestione del fondo economale e dai prelievi e versamenti tra il conto di tesoreria ed i conti dedicati ai progetti.

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; nel corso dell'anno 2015 è stato chiuso il C/C dedicato al Progetto con trasferimento del saldo nel conto di Tesoreria dell'Ente a parziale restituzione dell'anticipo effettuato dall'Ente.

Progetto "*Capacity Building*" *sugli strumenti finanziari di microcredito- definizione e sperimentazione di nuove competenze e strumenti per la gestione efficiente ed efficace dei programmi*" (PON GAS FSE 2007-2013 - ASSE E Obiettivo 1 - Convergenza) assegnato dal Dipartimento della Funzione Pubblica - Presidenza del Consiglio dei Ministri, gestito con contabilità e bilancio separato, le cui attività si sono concluse il 31/12/2014, che presenta al 31/12/2016, un saldo bancario nel c/c dedicato di € 0 che concorda con la situazione della banca popolare di Sondrio.

Progetto "Microcredito e servizi per il lavoro- azioni di sistema-" (PON GAS FSE 2007-2013, Obiettivo 1 Convergenza) assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, gestito in termini di cassa con contabilità e bilancio separato, le cui attività si sono concluse il 31/12/2014, che presenta al 31/12/2016, un saldo bancario nel c/c dedicato di € 0 che concorda con la situazione contabile.

Progetto "*Azioni di sistema per il monitoraggio e la valutazione del Microcredito in Italia*" (PON GAS FSE 2007-2013, Obiettivo 1 - Convergenza, Obiettivo 2 - Competitività Regionale e Occupazione), assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, gestito in termini di cassa con contabilità e bilancio separato le cui attività si sono concluse il 31/12/2015, che presenta al 31/12/2016, un saldo bancario nel c/c dedicato di € 0 che concorda con la situazione contabile.

Progetto "*Erasmus+ M.I.C.R.O.*" assegnato dall'Unione Europea il 1/9/2015, con scadenza al 31/10/2017, per l'importo di € 284.091,00, gestito con contabilità e gestione separata che presenta entrate per € 113.691,56, di cui € 113.636,40 rappresentate dal saldo iniziale, ed uscite per € 101.447,11, da cui scaturisce un saldo di € 12.244,45, che concorda con l'estratto conto bancario al 31/12/2016. Il progetto ha l'obiettivo di creare operatori specializzati di microcredito e di ONG che lavorano con i migranti interessati a avviare un'attività imprenditoriale. Partner del progetto sono oltre all'Ente in qualità di capofila, il centro studi e formazione di Roma, ed altri organismi europei.

Progetto "*MICRO-WORK : fare rete per il microcredito e l'occupazione*", assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali per l'importo di € 1.290.000,00, gestito in termini di cassa con contabilità e bilancio separato, che presenta entrate per € 700.616,40, rappresentate dal



COPIA
CONFORME
ALL'ORIGINALE

ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

saldo iniziale di € 128.090,72 , dalle somme trasferite sul conto corrente dedicato per € 572.525,58, e dalle uscite per € 700.600,00, da cui scaturisce un avanzo di € 16,40 che concorda con l'estratto conto al 31/12/2016.

Progetti finanziati con risorse nazionali

Progetto "*Microcredito Donna*" con la costituzione da parte dell' Ente di un fondo di garanzia di € 30.000,00, reso indisponibile nell'avanzo di amministrazione, versato in un conto corrente vincolato presso la Banca di credito cooperativo di Roma, per favorire la concessione di finanziamenti alle micro imprese a maggioranza di capitale femminile di nuova costituzione o già costituite nonché agli altri soggetti operanti nel terzo settore che abbiano la propria residenza e/o sede legale nel Lazio, in attuazione della convenzione stipulata in data 30/7/2014 con la Banca di Credito Cooperativo di Roma, l'Impresa Sociale s.p.a. Microcredito per l'Italia, Etimos Foundation Onlus.

Progetto "*Microcredito come azioni di Contrasto alla Vulnerabilità Sociale e alla Povertà*" finanziato dal Comune di S.Marinella in data 12/9/2014 con la costituzione di un fondo di garanzia di € 80.000,00, presso la Banca di credito Cooperativo di Roma per finanziare start-up di piccole imprese escluse dal credito bancario.

Risultato finanziario

Dalla differenza tra le entrate correnti accertate di € 4.631.330,29 e le uscite correnti ed in conto capitale impegnate per complessivi € 4.486.344,18 (escluse le partite di giro che pareggiano nell'importo di € 2.002.310,56) scaturisce un avanzo finanziario di competenza di € 144.986,11.

Gestione finanziaria

Le entrate complessive riscosse nell'esercizio 2016 ammontano ad € 4.725.069,79 a cui deve essere sommato il saldo di cassa all'inizio dell'esercizio di euro € 650.497,94 per complessivi € 5.375.567,73

Le correlative uscite sono pari ad € 3.007.513,03 da cui scaturisce un avanzo nella gestione finanziaria di € 2.368.054,70 che concorda con i saldi della banca popolare di Sondrio C/C 50000X90 e C/C 4083X54, ammontanti a complessivi € 2.368.054,70.

Gestione dei residui

Riaccertamento dei residui

Con delibera di riaccertamento del Consiglio di Amministrazione, adottata ai sensi del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente, sono stati eliminati:

- a) residui attivi per € 32.617,75 relativi al progetto Capacity Bulding le cui attività si sono concluse il 31/12/2014 con il pieno raggiungimento degli obiettivi fissati in convenzione, in quanto rispetto alle spese rendicontate e rimborsate inerenti al progetto sostenute dall'Ente negli anni precedenti di € 1.800.000,00, in sede di definitiva chiusura avvenuta nell'anno 2016, è stato approvato e certificato l'importo di € 1.767.382,25, con deduzione dell'importo di € 32.617,75, dalle somme anticipate dall'Ente previste in convenzione di € 139.047,87 provvedendo al rimborso del residuo saldo di € 106.430,12;
- b) residui passivi per € 295,82, per il venir meno del titolo giuridico per l'iscrizione nei residui.

Residui Attivi

I residui attivi di € 675.731,01, sono relativi: al contributo legge 1 dicembre 2015 n. 225 (€ 300.000,00); ai contributi di privati (€ 88.355,85); al fondo di garanzia progetto Donna (€ 30.000,00); al fondo di garanzia progetto S. Marinella (€ 80.000,00); a recuperi e rimborsi (€



2.512,98); alle ritenute previdenziali ed erariali (€ 3.607,84); alle anticipazioni per i progetti (€ 171.254,34).

Residui passivi

I residui passivi, ammontanti a € 1.546.576,76 tutti relativi ad impegni assunti nell'esercizio di competenza, sono riferiti principalmente a compensi 2016 spettanti agli organi (€ 53.400,56); al trasferimento, eseguito nel 2017, dell'incasso in Tesoreria per conto del Progetto SelfiEmployment (€ 960.000,00) avvenuto in data 23/12/2016; all'importo di euro 350.000,00 da dover restituire al Ministero del Lavoro per un errato doppio rimborso relativo ad uno dei Progetti gestiti con contabilità separata; all'importo di euro 106.493,71 relativo al rimborso dovuto per l'utilizzo di personale in comando presso l'Ente.

Situazione amministrativa

La situazione amministrativa allegata al rendiconto finanziario registra un avanzo di € 1.497.207, così composto:

Saldo bancario al 31/12/2016	€ 2.368.055
▪ Residui attivi	€ 675.731
▪ Residui passivi	€ 1.546.577

Avanzo di Amministrazione al 31/12/2016	€ 1.497.209
Fondo destinati alla costituzione di fondo di garanzia progetto donna	€ 30.000
Fondo di garanzia progetto "Comune di S. Marinella"	€ 80.000
Istituzione elenco obbligatori operatori di microcredito	€ 300.000
Fondo di garanzia progetto Vincenzo Perriello	€ 120.000
Fondo di garanzia progetto Agnese Zolli	€ 120.000
Fondi di garanzia da destinare	€ 150.000

Avanzo di Amministrazione al 31/12/2016	€ 697.209

Situazione Patrimoniale

I valori riportati nella situazione patrimoniale sono costituiti, quanto alle attività, dalle disponibilità bancarie (€ 2.368.055,00), dalle licenze d'uso (€ 658,00), dalle attrezzature tecniche informatiche (€ 5.437,00), dai mobili ed arredi (€ 23.538,00), al netto degli ammortamenti, dai depositi cauzionali attivi (€ 6.048,00), dai crediti (€ 677.897,00)

Le passività sono rappresentate dai residui passivi (€ 1.546.577,00), dal patrimonio netto (€ 1.535.055,00) formato dai risultati economici degli esercizi precedenti (€ 1.450.269), e dall'avanzo dell'esercizio 2016 (€ 84.786).

Nei conti d'ordine sono riportate le risultanze al 31/12/2016 dei progetti: Micro-Work (€ 16,00); Erasmus (€ 12.244);

I relativi rendiconti redatti in termini di cassa sono riportati in allegato.

**Conto Economico**

Nel conto economico i proventi sono rappresentati dal contributo dello Stato (€ 2.500.000,00.) dai contributi di privati (€ 100.356,00), da altre entrate (€ 28.664,00), per complessivi € 2.629.020,00, a cui si contrappongono gli oneri della gestione corrente (€ 2.479.182,00) e gli ammortamenti (€ 32.730,00), inoltre il risultato della gestione straordinaria è pari ad euro -32.322,00 da cui scaturisce un avanzo economico (€ 84.786)

Il calcolo degli ammortamenti è stato effettuato secondo il criterio del costo storico con quote costanti applicando le aliquote fiscali modificando il criterio delle quote decrescente adottato nei precedenti esercizi ed effettuando il recupero dei minori ammortamenti nell'esercizio 2016.

PUNTI DI CONCORDANZA – situazione economica e finanziaria

Il disavanzo finanziario di competenza che scaturisce dalla differenza tra le entrate e le uscite correnti viene riconciliato con il risultato del conto economico

▪ Entrate correnti	€ 2.629.020,00
▪ Uscite correnti	€ -2.479.182,00

▪ Avanzo finanziario di competenza	€ 149.838,00
▪ Ammortamenti	€ - 32.730,00
▪ Gestione straordinaria	€ - 32.322,00

Risultato economico	€ + 84.786,00

Tempestività dei pagamenti

Ai sensi del DPCM del 22 settembre 2014 e delle circolari del MEF n. 3 del 14 gennaio 2015 e n. 22 del 22 luglio 2015, si riporta l'indicatore trimestrale ed annuale di tempestività dei pagamenti già pubblicato nella relativa sezione del sito istituzionale dell'Ente.

Annualità 2016

Periodo Temporale	Indicatore di tempestività
I° Trimestre	-25,75
II° Trimestre	-13,36
III° Trimestre	-1,33
IV° Trimestre	0,09
Annualità 2016	-6,23

Misure di Contenimento della Spesa Pubblica

I compensi agli organi di amministrazione e di controllo sono stati ridotti del 10% in applicazione del D.L. n. 78/2010, comma 3, articolo 6 e le relative economie di € 16.200,00 sono state versate al bilancio dello Stato.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Le economie derivanti dall'applicazione dei limiti di spesa per acquisti di beni mobili ex art. 1, comma 141, legge 228/2012, di € 26.000,00, sono state versate al bilancio dello Stato.

Roma, 27 marzo 2017

Il Segretario Generale
(Dott. Riccardo Graziano)