



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Atto d'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Relazione del Segretario Generale al bilancio di previsione per l'esercizio 2015

1

Signori consiglieri

Il progetto di bilancio di previsione per l'esercizio 2015, 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, che costituisce il presupposto per la formazione del bilancio di previsione.

PREMESSA

L'Ente nazionale per il microcredito già Comitato Nazionale Italiano Permanente per il Microcredito, istituito in attuazione della Risoluzione n. 53/197 e n. 58/221, dell'Assemblea Generale delle Nazioni Unite è stato trasformato in ente pubblico non economico dotato di autonomia amministrativa, organizzativa, patrimoniale, contabile, e finanziaria, dalla legge 12 luglio 2011 n. 106. La direttiva del Presidente del Consiglio dei Ministri del 4 agosto 2010, ha precisato che l'ente svolge le proprie attribuzioni istituzionali presso il Ministero dello sviluppo economico in materia di incentivazione di microimprese, anche nel settore agricolo, di agevolazione di iniziative per la costituzione di microimprese a favore di soggetti in stato di povertà, e di progetti di cooperazione a favore dei Paesi in via di sviluppo.

La pianta organica prevista dalla legge istitutiva di un contingente di personale di 20 unità di cui 15 in posizione di comando e 5 con contratto a tempo indeterminato, è stata 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. Le posizioni di comando risultano attualmente ricoperte da 3 dipendenti pubblici provenienti dal Comune di Roma e dai Ministeri. Nel mese di settembre è stato pubblicato un nuovo bando di mobilità, mentre per le assunzioni di personale a tempo indeterminato la Presidenza del Consiglio dei Ministri dovrà ridurre il proprio organico e trasferire all'ente le relative risorse finanziarie.

Nelle more della definizione della propria struttura organica l'ente si avvarrà principalmente di personale interinale.

Al bilancio di previsione 2014, nel corso dell'esercizio sono state apportate variazioni in diminuzione di taluni capitoli delle spese correnti per euro 430.000, di cui euro 314.000, riferite ai consumi intermedi, e variazioni in aumento per euro 93.400, che hanno determinato un minore utilizzo dell'avanzo di amministrazione 2013.

CRITERI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO

ENTRATE

Le entrate complessive, per complessive euro 1.712.900,00, al netto delle partite di giro e contabilità speciali (euro 3.395.000,00), sono rappresentate dal contributo di funzionamento,



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Atto d'Atto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

2

fissato a decorrere dall'anno 2010, in euro 1.800.000,00, dalla legge 3 agosto 2009, n. 102, articolo 2, comma 4-bis, il cui importo è stato ridotto ad euro 1.707.900,00, in applicazione dell'articolo 8, comma 3, del d. l. n. 95/2012, convertito con la legge 7 agosto 2012, n. 135. In merito a detta previsione va evidenziato che il provvedimento di liquidazione del contributo 2014 è in corso di definizione ed il relativo importo dovrebbe subire la riduzione prevista dal decreto legge 24 aprile 2014 n.66, convertito con modificazioni, nella legge 23 giugno 2014, n.89, pertanto considerato che tale decurtazione opererà anche per il 2015, si provvederà ad apportare le conseguenti variazioni di bilancio

Le altre entrate pari ad euro 5.000,00 sono relative al contributo di euro 5.000,00 dell'istituto cassiere dell'Ente - Banca popolare di Sondrio.

USCITE

Le uscite correnti ed in conto capitale, pari ad euro 2.107.300,00, al netto delle partite di giro e contabilità speciali, (euro 3.395.000,00), presentano un aumento di euro 62.750,00, rispetto alle previsioni definitive dell'anno precedente, riferibile alle seguenti variazioni positive e negative:

- spese di funzionamento euro -135.250,00,
- interventi diversi euro +230.000,00,
- oneri tributari euro -25.000,00;
- uscite non classificabili in altre voci euro - 5.000,00,
- trasferimenti passivi euro +5.000,00
- spese in conto capitale euro -10.000,00.

Le spese per i consumi intermedi sono pari ad euro 230.000,00 e registrano una diminuzione sia rispetto alle previsioni definitive 2014 (294.000,00), che agli impegni assunti nell'esercizio 2013 al netto delle relative riduzioni (euro 231.365,00).

Le uscite in conto capitale di euro 10.000,00, sono rappresentate:

- dalle attrezzature informatiche per euro 6.000,00, dalle licenze d'uso per euro 4.000,00, e presentano una diminuzione rispetto al 2014 di euro 10.000,00.
- dalla differenza tra le entrate correnti di euro 1.712.900,00 e le uscite correnti ed in conto capitale ammontanti a complessivi euro 2.107.300,00, scaturisce un disavanzo di euro 394.400,00. Il pareggio del bilancio viene conseguito con il parziale utilizzo dell'avanzo di amministrazione presunto disponibile al 31 dicembre 2014, ammontante ad euro 1.134.526,03.

Gli oneri di funzionamento sono rappresentati: dagli emolumenti spettanti agli organi - Presidente, membri del consiglio di amministrazione (euro 138.000,00) e collegio dei revisori dei conti (euro 15.000,00) - i cui importi sono stati ridotti del 10% ai sensi dell'articolo 6 della citata normativa -; dai compensi del Segretario Generale e Vice (euro 177.300,00), dalle collaborazioni coordinate e continuative (euro 26.000,00); dalle spese per collaborazioni occasionali e stagisti (euro 3.000,00); dalle spese di rappresentanza (euro 8.000,00); dagli oneri previdenziali ed assistenziali (euro 55.000,00); dal fitto locali ed oneri accessori (euro 55.000,00); dalle spese di trasporto e facchinaggio (euro 3.000,00); dalle spese di gestione di una autovettura di servizio (euro 15.000,00); dai rimborsi per spese di viaggio (euro 15.000,00); dagli oneri del personale comandato da rimborsare ad altre amministrazioni pubbliche (euro 240.000,00); dai servizi resi da terzi (euro 300.000,00); dalle spese per assistenza amministrativa, contabile, previdenziale e fiscale (euro 130.000,00); dalle utenze telefoniche (euro 20.000,00);



dalle spese di manutenzione ed adattamento locali (euro 6.000,00); dall'acquisto di materiale informatico e di consumo (euro 13.000,00); dai premi di assicurazione (euro 5.000,00); spese postali (euro 1.000,00); acquisto libri, riviste e giornali (euro 1.000,00); oneri vari di funzionamento (euro 4.000,00).

Gli oneri per interventi (euro 749.000,00) riguardano: i servizi informatici (euro 15.000,00); studi e ricerche (euro 4.000,00); l'organizzazione di convegni e seminari istituzionali, (euro 30.000,00); la comunicazione integrata (euro 400.000,00); interventi di microfinanza (euro 190.000,00); attività di coordinamento promozione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari dell'Unione Europea (euro 80.000,00); corsi di formazione specialistici sul microcredito (euro 30.000,00).

L'aumento delle spese per comunicazione integrata è dovuto alla promozione di un forum internazionale del microcredito e della microfinanza presso L'Expo 2015, d'intesa con il Ministero delle Politiche Agricole e Forestali, il MAE, la Rappresentanza Italiana presso la FAO e IFAD, rivolto, in particolare, al settore agricolo e alimentare per la lotta alle esclusioni sociali e finanziarie coinvolgendo i Paesi in via di sviluppo e le nazioni presenti alla manifestazione. L'incremento delle spese per interventi di microfinanza è riferito al "progetto donna" già avviato nel 2014 ed al "progetto giovani" che inizierà nel 2015 per supportare l'imprenditoria giovanile, al rafforzamento delle attività di capacity building della pubblica amministrazione e degli stakeholders, ed al completamento della mappatura degli operatori di microcredito iniziata con ABI.

Lo stanziamento di euro 490.000,00, riportato nella contabilità speciale, riguarda il progetto "Micro-Work: fare rete per il microcredito e l'occupazione a valere sui fondi comunitari assegnato dal Ministero del Lavoro e delle politiche sociali con i decreti direttoriali n. 224 e n. 225 del 16 luglio 2014, della durata di 9 mesi per un importo complessivo di euro 700.000,00.

Nel prospetto che segue la spesa relativa al funzionamento, agli interventi ed ai progetti ammontante ad euro 2.469.300,00, viene riclassificata per missioni e programmi riportando la percentuale di incidenza sul totale della stessa.

Rappresentazione spesa corrente per missione e programmi		
MISSIONI	PROGRAMMI	INCIDENZA % spesa per missioni
Competitività e sviluppo delle imprese	Azioni di diffusione della cultura micro finanziaria, sostegno a programmi di microcredito per la promozione dell'autoimpiego e start-up di micro-aziende come strumento di lotta all'esclusione sociale.	31%
	Partecipazione a progetti Europei sia per l'accesso ai fondi diretti, Horizon 2010, Easi, che per quelli indiretti che possono essere assegnate all'ente ai sensi della legge 241/1990.	20%
Servizi istituzionali e generali delle pubbliche amministrazioni	Indirizzo politico servizi generali ed approvvigionamenti.	49%



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Atto d'Atto Patrocinato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Per quanto riguarda le norme di revisione della spesa pubblica gli stanziamenti di spesa 2015, sono stati contenuti rispetto alle previsioni dell'anno precedente e ciò con particolare riferimento:

- alle spese per consumi intermedi, articolo 50, commi 3 e 4 DL. 24/4/2014, n.66;
- alle spese per l'esercizio di una autovettura di servizi il cui stanziamento è pari al 30% della spesa sostenuta nell'anno 2011, articolo 15, decreto legge 24/4/2014, n.66, convertito nella legge 23/6/2014, n.89;
- alle 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;
- alla riduzione delle spese per acquisto di beni mobili ex art. 1, comma 141, legge 228/2012, di euro 26.000,00, da versare allo stato entro il mese di giugno 2015;
- alla riduzione delle spese per studi e ricerche di cui al decreto legge 31 agosto 2013 n. 101.

4

PARTITE DI GIRO

Le partite di giro, previste in euro 2.105.000,00, sono relative alle ritenute erariali e previdenziali, alle anticipazioni a favore dell'economista-cassiere, e ai versamenti e prelievi c/c dedicati ai progetti per i trasferimenti dalla tesoreria ai conti dedicati.

Le contabilità speciali sono riferite al progetto Micro-Work, assegnato dal Ministero del Lavoro e delle politiche sociali, con i decreti direttoriali n.n. 224 e 225, del 16 luglio 2014. Lo scopo del progetto è quello di promuovere un'articolata e puntuale conoscenza del mercato del lavoro sia a nelle regioni obiettivo convergenza sia nelle regioni obiettivo competitività regionale e occupazione.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

L'avanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2014 di euro 1.134.526,03, di cui euro 394.400,00 viene utilizzato per il conseguimento del pareggio di bilancio.

L'avanzo disponibile è destinato ad essere utilizzato per incrementare i fondi di garanzia e sviluppo per la nascita di microimprese e per le attività di concessione di finanziamenti di cui al regolamento recante la disciplina del microcredito in attuazione dell'articolo 111, comma 5, del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, alla cui stesura ha collaborato questo ente.

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico evidenzia tra il valore della produzione l'importo del contributo di funzionamento di euro 1.712.900,00, ed altre entrate per euro 5.000,00, tra i costi gli oneri di funzionamento, gli ammortamenti ed accantonamenti per euro 2.103.495,00, ed imposte per euro 30.000,00.

Per effetto di tali componenti positivi e negativi si registra un disavanzo economico pari ad euro 420.595,00

La differenza tra il disavanzo economico e quello finanziario di euro 394.400, è dovuta alle spese in conto capitale (euro 10.000,00) e agli ammortamenti (euro 36.195,00), per cui i due saldi vengono così riconciliati:



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Atto: l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Disavanzo economico	euro 420.595
Spese in conto capitale	+ 10.000
Ammortamenti	- 36.195

Disavanzo finanziario	- 394.400,

5

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.

Dott. Riccardo Graziano