



**RELAZIONE RELATIVA AL BILANCIO DI PREVISIONE
PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2021**

Il bilancio di previsione dell'esercizio finanziario 2021 predisposto dal Segretario Generale dell'Ente è stato trasmesso per le vie brevi al Collegio dei revisori dei conti, per il relativo parere di competenza, conformemente a quanto previsto dall'articolo 20, comma 3, del decreto legislativo 30 giugno 2011, n. 123.

Detto elaborato contabile si compone dei seguenti documenti:

- 1) Preventivo finanziario (decisionale e gestionale);
- 2) Quadro generale riassuntivo;
- 3) Preventivo economico.

Inoltre, risultano allegati al predetto bilancio di previsione, come previsto dal regolamento di contabilità dell'Ente:

- a) il Bilancio pluriennale;
- b) la Relazione sulla gestione;
- c) la tabella dimostrativa del risultato di amministrazione;
- d) Prospetto Missioni e Programmi;
- e) Piano degli indicatori dei risultati attesi;

CONSIDERAZIONI GENERALI

Il Bilancio di previsione per l'esercizio 2021 tiene conto degli obiettivi, dei programmi, dei progetti e delle attività che si intendono conseguire nel corso dell'esercizio, come descritti nella relazione programmatica.

Dalla documentazione fornita risulta che l'Ente ha provveduto alla redazione del prospetto riepilogativo nel quale viene riassunta la spesa classificata in base alle missioni ed ai programmi individuati applicando le prescrizioni contenute nel DPCM 12 dicembre 2012 e le indicazioni di cui alla Circolare del Dipartimento della RGS n. 23 del 13 maggio 2013. Inoltre, è stato redatto, in conformità a quanto previsto dal DPCM 18 settembre 2012, il piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio ed è stato adottato il piano dei conti integrato di cui al DPR n. 132/2013.

Il bilancio di previsione in esame è stato redatto nel rispetto del principio del pareggio di bilancio e complessivamente prevede entrate ed uscite, di pari importo, per euro 7.625.380,19 di cui 2.011.026,05 relativi alle attività progettuali, 1.197.200,00 relativi ai contributi degli istituti finanziari convenzionati, 100.000,00 relativi ai rimborsi derivanti dai progetti gestiti, 2.840.000,00 relativi alle partite di giro e la quota residua per il funzionamento e l'attività istituzionale dell'Ente.

Il Bilancio di Previsione dell'esercizio 2021, redatto sia in termini di competenza che di cassa è così riassunto:

COPIA FOTOCOPIATA
ALL'ORIGINALE

Entrate			Previsione definitiva anno 2020	Previsione di competenza anno 2021	Previsione di cassa anno 2021
Entrate Correnti		Euro	16.517.236,89	4.735.380,19	17.152.939,37
Entrate conto capitale		Euro	50.000,00	50.000,00	50.000,00
Partite Giro		Euro	4.920.000,00	2.840.000,00	2.840.000,00
Totale Entrate			21.487.236,89	7.625.380,19	20.042.939,37
Avanzo es. 2019	amministrazione utilizzato	Euro	0,00	0,00	0,00
Totale Generale		Euro	21.487.236,89	7.625.380,19	20.042.939,37
Spese			Previsione definitiva anno 2020	Previsione di competenza anno 2021	Previsione di cassa anno 2021
Uscite correnti		Euro	16.511.236,89	4.730.380,19	14.857.324,48
Uscite conto capitale		Euro	56.000,00	55.000,00	55.000,00
Partite Giro		Euro	4.920.000,00	2.840.000,00	2.840.000,00
Totale Uscite		Euro	21.487.236,89	7.625.380,19	17.752.324,48
Avanzo di amministrazione		Euro	0,00	0,00	2.290.614,89
Totale Generale		Euro	21.487.236,89	7.625.380,19	20.042.939,37

Inoltre, nella tabella che segue, viene data dimostrazione del risultato di amministrazione presunto dell'esercizio 2020 precedente a quello a cui si riferisce il presente bilancio:

TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE (anno 2020)	Segno algebrico	Totale
Fondo di cassa al 1° gennaio	+	3.457.103,80
Residui attivi iniziali	+	12.973.498,70
Residui passivi iniziali	-	12.296.492,00
Avanzo di amm.ne al 31 dicembre 2020	=	4.134.110,50
Accertamenti/impegni 2020		
Entrate accertate esercizio 2020	+	18.721.290,48
Uscite impegnate esercizio 2020	-	17.799.832,19
variazioni nei residui 2020		
Variazioni residui attivi	-	0,00
Variazioni residui passivi	+	0,00
Avanzo di amministrazione presunto al 31.12.2020		5.055.568,79
Fondo di garanzia Progetto S. Marinella		60.000,00
Fondo di garanzia Progetto donna		30.000,00
Fondi destinati alla promozione del Microcredito sociale		800.000,00
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO DISPONIBILE AL 31.12.2020		4.165.568,79



Tale avanzo di amministrazione presunto è largamente influenzato dal saldo iniziale del fondo cassa al 1 gennaio 2020, il quale contiene l'importo giacente sui conti correnti dedicati ai Progetti, in proposito, si riporta a seguire l'indicazione analitica della composizione dell'importo di euro 3.457.103,80 :

C/C di Tesoreria principale dell'Ente n. 50000X90 = € 2.112.152,74

C/C Progetto S. Marinella n. 4083X54 = € 4.214,39

C/C Crownfoundig n. 3682X41 = € 598,00

C/C Progetto Fasi n. 4554X40 = € 618.112,17

C/C Progetto Yes I start Up Nazionale n. 4553X39 = € 6.174,64

C/C Progetto Yes I start Up Calabria n. 4613X02 = € 69.684,04

C/C Progetto SelfieEmployment 2 n. 4647X36 = € 333.275,04

C/C Progetto RETE Sportello AMICI n. 4718X10 = € 312.892,78

ESAME DELLE ENTRATE

ENTRATE CORRENTI

Le entrate correnti, con il raffronto delle previsioni definitive dell'esercizio 2020, sono rappresentate nella seguente tabella:

<i>Entrate Conto Capitale</i>		<i>Previsione Definitiva 2020</i>	<i>Previsione Competenza 2021</i>
Entrate Contributive	Euro	1.200.000,00	1.200.000,00
Entrate derivanti da trasferimenti correnti	Euro		
Altre Entrate	Euro	15.367.236,89	3.585.380,19
Entrate da partite di giro	Euro	4.920.000,00	2.840.000,00
Totale	Euro	21.487.236,89	7.625.380,19

Le "Entrate Contributive", invariate rispetto al 2020, sono riferite al contributo dello Stato ed a quello per la tenuta del Registro degli operatori di Microcredito; le "Altre Entrate" risultano invece in diminuzione rispetto all'anno 2020. Quest'ultimo dato è influenzato dal fatto che all'Ente, ad oggi, è stato affidato per l'anno 2021 solo un nuovo Progetto, mentre la maggior parte di quelli che erano in essere nel 2020 hanno concluso le attività progettuali in data 31.12.2020. La riduzione delle entrate è ovviamente accompagnata da una riduzione delle spese correnti in quanto non verranno sostenute per l'esecuzione di questi progetti. Tra le "Altre Entrate" sono inoltre ricompresi i contributi assegnati all'Ente dagli istituti bancari convenzionati per le attività di monitoraggio e tutoraggio alle imprese alle quali viene concesso finanziamento di microcredito. Nell'anno 2021, a seguito di ulteriori specifiche contenute negli allegati alle convenzioni con gli istituti



bancari, come riferisce il Segretario Generale nella propria relazione, i contributi evidenziati in bilancio sono stati suddivisi in due tipologie : una parte di contributo ricevuto dagli istituti bancari è necessario per le attività che vengono assegnate dall'Ente ai tutor, ai quali viene corrisposto un compenso pari al contributo in entrata (voce di bilancio denominata : "Contributi da privati per attività di microcredito imprenditoriale"). Detto contributo viene gestito dall'Ente con mandato gestorio senza rappresentanza conferito dal singolo intermediario finanziario convenzionato; l'altra parte di contributo è rappresentato da : "Contributi da privati ai sensi della Legge n.244 del 2007 art. 1, comma 186" e trattasi di partecipazione dei privati al fondo comune, unico ed indivisibile, dell'Ente. Le attività svolte dall'Ente per il tramite di questi contributi rientrano a tutti gli effetti nell'attività istituzionale dello stesso.

ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Le entrate in conto capitale si riferiscono alla costituzione di fondi di garanzia pari ad euro 50.000,00. Tali fondi di garanzia sono stati inseriti nelle entrate in conto capitale seguendo quanto suggerito dai Dicasteri vigilanti.

ESAME DELLE SPESE

SPESE CORRENTI

Le spese correnti sono rappresentate da oneri di funzionamento e attività istituzionale dell'Ente per euro 1.803.754,14 e oneri per interventi diversi per euro 2.926.626,05. Dal preventivo finanziario decisionale emergono, tra le spese correnti, spese per l'acquisto di beni e servizi per euro 4.303.726,05. Si fa presente che in dette spese sono ricomprese sia quelle che saranno effettuate per le attività progettuali assegnate all'Ente, per un totale di euro 2.011.026,05, sia le spese che l'Ente sosterrà per i servizi di tutoraggio e monitoraggio alle imprese, alle quali è stato concesso finanziamento di microcredito (euro 598.600,00), sia le spese che l'Ente sosterrà per la tenuta del registro degli operatori di Microcredito (euro 300.000,00), sia le spese per le Progettualità gestite da Comuni (17.000,00). Si precisa inoltre che nell'anno 2021, avendo potuto procedere alla distinzione del contributo proveniente da privati in due marcate differenti contribuzioni (come già esplicitato al paragrafo relativo all'esame delle entrate correnti), la maggior parte del contributo da privati che verrà riscosso ai sensi della Legge n. 244 del 2007 art. 1 comma 186, sarà impiegato principalmente nell'aumento di spesa per i capitoli relativi ad interventi di Microfinanza ed a spese per comunicazione integrata.

SPESE IN CONTO CAPITALE

Le spese in conto capitale oltre a riguardare previsioni di spesa per macchinari per euro 3.000,00, mobili e arredi per euro 1.000,00 e licenze di programmi informatici per euro 1.000,00, si riferiscono anche alla costituzione di fondi di garanzia pari ad euro 50.000,00. Tali fondi di garanzia sono stati inseriti nelle spese in conto capitale seguendo quanto suggerito dai Dicasteri vigilanti.



Spese Conto capitale		Previsione Definitiva 2020	Previsione Competenza 2021
Investimenti	Euro	6.000,00	5.000,00
Oneri comuni	Euro		
Costituzione fondi di garanzia	Euro	50.000,00	50.000,00
Accanton. per ripristino investimenti	Euro		
Totale	Euro	56.000,00	55.000,00

PARTITE DI GIRO

Le partite di giro, che risultano in pareggio ed ammontano ad euro 2.840.000,00, comprendono le entrate ed uscite che l'Ente effettua in qualità di sostituto d'imposta, le ritenute per scissione dei pagamenti IVA (Split payment), le somme amministrare dal cassiere ed infine i capitoli utilizzati per i trasferimenti dei relativi fondi riscossi per conto dei progetti dalla Tesoreria ai conti correnti dedicati.

RISPETTO DELLE NORME DI CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA

In proposito, il Collegio rappresenta che l'Ente ha predisposto il bilancio di previsione nel rispetto delle singole norme di contenimento previste dalla vigente normativa. Prende atto inoltre che tra le uscite correnti, in apposito capitolo, sono state stanziare le somme da versare al bilancio dello Stato relativamente alla riduzione dei compensi e dei gettoni presenza degli organi ai sensi della Legge 160 del 2019 art. 1 comma 594.

CONCLUSIONI

Il Collegio considerato che:

- il bilancio è stato redatto in conformità alla normativa vigente;
- in base alla documentazione ed agli elementi conoscitivi forniti dall'Ente, le entrate previste risultano essere attendibili;
- le spese previste sono da ritenersi congrue in relazione all'ammontare delle risorse consumate negli esercizi precedenti ed ai programmi che l'Ente intende svolgere;
- sono state rispettate le norme di contenimento della spesa pubblica;
- risulta essere salvaguardato l'equilibrio di bilancio;

esprime parere favorevole

in ordine all'approvazione della proposta del Bilancio di previsione per l'anno 2021 da parte del Segretario Generale.

Il Collegio dei Revisori dei conti

Prof. Mario Basili

Dott. Silvio Salvini

Dott. Daniele Morganti