

**Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente Nazionale per il Microcredito al Bilancio Consuntivo 2018**

Il Collegio dei revisori dei conti ha preso in esame il bilancio consuntivo 2018, redatto, per l'ultimo anno, in forma abbreviata ai sensi dell'articolo 48 de D.P.R. n. 97/2003, costituito dal rendiconto finanziario gestionale, dal conto economico, dalla situazione patrimoniale e dalla nota integrativa. Al rendiconto sono allegati la situazione amministrativa, la relazione sulla gestione, la situazione dei residui attivi e passivi nonché la presente relazione. A partire dal bilancio di previsione 2019, già approvato, l'Ente ha adottato la forma ordinaria e pluriennale del bilancio.

Ciò premesso, nel dare atto che il bilancio è stato predisposto in conformità alle disposizioni contenute nel regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente, si illustrano i dati sintetici della gestione finanziaria, economica e patrimoniale, al netto delle partite di giro.

QUADRO RIASSUNTIVO DEL RENDICONTO FINANZIARIO

Entrate	Previsione iniziale anno 2018	Variazioni anno 2018	Previsione definitiva anno 2018	Somme accertate anno 2018	Somme accert. Riscosse anno 2018	Somme accert. da riscuotere anno 2018
Entrate Correnti - Titolo I	4.979.011,00	6.219.994,74	11.199.005,74	9.699.206,59	3.586.224,15	6.112.982,44
Entrate conto capitale - Titolo II	0,00	48.000,00	48.000,00	0,00	0,00	0,00
Partite Giro Titolo III	1.790.000,00	4.250.000,00	6.040.000,00	4.182.559,65	4.155.532,00	27.027,65
Totale Entrate	6.769.011,00	10.517.994,74	17.287.005,74	13.881.766,24	7.741.756,15	6.140.010,09
Avanzo amministrazione utilizzato	0,00	0,00	0,00			
Totale Generale	6.769.011,00	10.517.994,74	17.287.005,74	13.881.766,24	7.741.756,15	6.140.010,09



Spese	Previsione iniziale anno 2018	Variazioni anno 2018	Previsione definitiva anno 2018	Somme impegnate anno 2018	Pagamenti anno 2018	Rimasti da pagare anno 2018
Uscite correnti Titoli I	4.946.011,00	6.219.994,74	11.166.005,74	9.220.286,52	2.704.783,37	6.515.503,15
Uscite conto capitale Titolo II	33.000,00	48.000,00	81.000,00	11.600,99	11.600,99	3.025,60
Partite Giro Titolo III	1.790.000,00	4.250.000,00	6.040.000,00	4.182.559,65	4.179.561,62	2.998,03
Totale Spese	6.769.011,00	10.517.994,74	17.287.005,74	13.414.447,16	6.895.945,98	6.518.501,18
Avanzo finanziario	0,00	0,00	0,00	467.319,08	0,00	0,00
Totale generale	6.769.011,00	10.517.994,74	17.287.005,74	13.881.766,24	6.895.945,98	6.518.501,18
Avanzo di cassa				0,00	845.810,17	
Totale a pareggio	6.769.011,00	10.517.994,74	17.287.005,74	13.881.766,24	7.741.756,15	6.140.010,99

Le entrate correnti accertate nell'esercizio di € 9.699.206,59, (al netto delle partite di giro), sono rappresentate:

- dal contributo di funzionamento di € 3.171.363,00, assegnato con la legge di bilancio 2018, di cui € 300.000,00, stabilito con la legge 1 dicembre 2016 n. 225, per la tenuta ed aggiornamento del registro obbligatorio nazionale degli operatori di microcredito;

- dai contributi da privati per € 1.054.299,63, da enti locali per € 56.000,00, dai progetti finalizzati alle attività di microcredito per € 4.947.251,03, dai rimborsi spettanti dai Progetti per l'utilizzo di unità di personale part-time, dei locali in affitto, di altri servizi anticipati dall'Ente per € 470.292,61 e dagli interessi attivi maturati sul conto di Tesoreria € 0,32.

Le correlative uscite correnti impegnate, ammontanti a complessivi € 9.220.286,52, registrano un aumento di € 4.643.451,42, ove comparate con l'esercizio 2017, dovuto principalmente ai progetti finalizzati alle attività di microcredito ed all'aumento dei servizi ausiliari di monitoraggio espletati dall'Ente nell'ambito delle convenzioni stipulate con gli istituti di credito, enti e soggetti privati finanziatori.



Le spese in conto capitale di € 11.600,99, sono relative all'acquisizione di impianti informatici, licenze d'uso e mobili ed arredi.

La gestione finanziaria complessiva, rappresentata dalle riscossioni pari ad € 9.088.728,10, dal saldo di cassa all'inizio dell'esercizio di € 1.815.815,63 e dai pagamenti, pari ad € 8.671.895,58, registra una giacenza di cassa di € 2.232.648,15, che concorda con le risultanze dell'istituto tesoriere, Banca di Sondrio.

QUADRO DI RAFFRONTO CON L'ESERCIZIO PRECEDENTE

Entrate	Anno finanziario 2018			Anno finanziario 2017		
	Residui (A)	Competenza (B)	Cassa (C)	Residui (D)	Competenza (E)	Cassa (F)
Entrate Correnti - Titolo I	1.299.186,29	3.586.224,15	4.885.410,44	340.647,60	3.292.477,02	3.633.124,62
Entrate conto capitale Titolo II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Partite Giro Titolo III	47.785,66	4.155.532,00	4.203.317,66	4.109,84	702.920,71	707.030,55
Totale Entrate	1.346.971,95	7.741.756,15	9.088.728,10	344.757,44	3.995.397,73	4.340.155,17
Totale Generale						
DISAVANZO DI COMPETENZA						
Totale a pareggio						



Spese	Residui (A)	Competenza (B)	Cassa (C)	Residui (D)	Competenza (E)	Cassa (F)
Uscite correnti Titoli I	1.422.336,68	2.704.783,37	4.127.120,05	171.960,48	2.932.751,31	3.104.711,79
Uscite conto capitale Titolo II	3.025,60	11.600,99	14.626,59	0,00	0,00	0,00
Partite Giro Titolo III	350.587,32	4.179.561,62	4.530.148,94	962.510,86	814.237,31	1.776.748,17
Totale Spese	1.775.949,60	6.895.945,98	8.671.895,58	1.134.471,34	3.746.988,62	4.881.459,96
Disavanzo di amministrazione						
Totale Generale						

Situazione di equilibrio dati di cassa

Prospetto riepilogativo dati di cassa (Art. 13, c. 1, L. n. 243/2012)	Anno 2018
Descrizione	Importo
Saldo cassa iniziale	1.815.815,63
Riscossioni	9.088.728,10
Pagamenti	8.671.895,58
Saldo finale di cassa	2.232.648,15

Dalla differenza tra le entrate correnti accertate di € 13.881.766,24, e le uscite impegnate (di parte corrente in conto capitale) per complessivi euro di € 13.414.447,16, emerge un avanzo finanziario di competenza di € 467.319,08.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

TOTALE ENTRATE ACCERTATE	13.881.766,24
TOTALE USCITE IMPEGNATE	13.414.447,16
AVANZO/DISAVANZO DI COMPETENZA	467.319,08

5

Dalla comparazione dei dati aggregati delle risorse accertate nel corso dell'esercizio, risulta che le risorse finanziarie acquisite al bilancio dell'Ente sono rappresentate per il 33% dal contributo dello Stato e, per il restante 67%, da entrate provenienti da risorse comunitarie e da soggetti privati.

Per quanto concerne la destinazione delle risorse dai dati aggregati risulta che le spese sono rappresentate per il 67% da interventi di microcredito e microfinanza (contro il 53% dell'anno precedente), per il 22% da acquisizione di beni e servizi, per il 11% da altri oneri di funzionamento.

La previsioni iniziali delle entrate e delle uscite correnti, pari rispettivamente ad euro 4.979.011,00 ed euro 4.946.011,00, sono conformi con quelle indicate nel bilancio di previsione 2018 ed hanno subito complessivamente variazioni in aumento per euro 6.219.994,74, mentre, le partite di giro, inizialmente previste per euro 1.790.000,00, hanno subito variazioni in aumento per euro 4.250.000,00.

Infine le spese in conto capitale previste nel documento previsionale, hanno subito una variazione in aumento di euro 48.000,00 dovuta al trasferimento delle somme dai depositi presso terzi, presenti nelle contabilità speciali, alle entrate/uscite in conto capitale, così come indicato dal MEF.

GESTIONE DEI RESIDUI

Composizione Residui

I residui attivi di € 6.484.199,94 sono riferiti principalmente ai progetti di microcredito assegnati all'Ente (€ 4.947.251,03), dai contributi dovuti dagli istituti di credito (838.614,33) dai rimborsi spettanti all'Ente da parte dei progetti gestiti (€ 426.959,92) dai fondi di garanzia (80.000,00) e dai residui derivanti dalle partite di giro (€191.374,66)

I residui passivi analiticamente riportati negli allegati al bilancio, pari ad € 6.800.648,29, sono relativi agli impegni assunti nell'esercizio corrente e sono riferiti per il 73% circa ai progetti di Microcredito assegnati all'Ente (€ 4.947.251,03).

**PROGETTI MICROCREDITO**

Per quanto riguarda i progetti, alcuni sono la prosecuzione delle attività intraprese nel 2017, altri sono stati assegnati all'Ente nel corso dell'esercizio. Al riguardo, si fa rinvio alla relazione del Segretario Generale.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa registra un avanzo di euro 1.916.199,80, così costituito:

Saldo bancario al 31/12/2018	€ 2.232.648,15
▪ Residui attivi	€ 6.484.199,94
▪ Residui passivi	€ 6.800.648,29

Avanzo di Amministrazione al 31/12/2018	€ 1.916.199,80
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
Fondo di garanzia microcredito sociale	€ 500.000

Avanzo di Amministrazione disponibile al 31/12/2018	€ 766.199,80
--	---------------------

L'avanzo disponibile viene utilizzato nel corso dell'esercizio nelle more del finanziamento statale.

SITUAZIONE ECONOMICO - PATRIMONIALE

Il conto economico fa emergere un risultato positivo di € 463.584,00 così rappresentato:

CONTO ECONOMICO		
Descrizione	Anno 2018	Anno 2017
A) Valore della produzione	9.699.207,00	4.647.285,00
B) Costi della produzione	9.235.622,00	4.589.679,00
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	463.584,00	57.606,00
C) Proventi e oneri finanziari		
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie		
E) Proventi e oneri straordinari		-107.107,00



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

E) Proventi e oneri straordinari		-107.107,00
Risultato prima delle imposte (A-B ±C±D±E)	463.584,00	-49.501,00
Imposte dell'esercizio		
Avanzo/Disavanzo Economico	463.584,00	-49.501,00

7

La situazione patrimoniale presenta attività per € 8.749.787, passività per € 6.800.648 ed un patrimonio netto di € 1.949.138, che registra un aumento di € 463.584, pari al citato avanzo economico dell'esercizio.

Per quanto concerne la specifica dei debiti – crediti si fa rimando al contenuto della nota integrativa.

In merito ai criteri di redazione della situazione economico- patrimoniale, si evidenzia che:

- le immobilizzazioni immateriali sono state contabilizzate sulla base del costo di acquisto al netto degli ammortamenti;
- i crediti e i debiti sono iscritti in base al valore nominale;
- le quote di ammortamento nell'esercizio 2018, sono state determinate con quote costanti secondo il criterio del costo storico applicando le vigenti aliquote fiscali.

Il Collegio, nel corso dell'esercizio finanziario, ha proceduto al controllo sulla gestione e sulla tenuta della contabilità ed ha effettuato le verifiche periodiche dalle quali non sono emerse irregolarità, i revisori hanno altresì assistito alle riunioni degli organi dell'Ente che si sono svolte con regolarità. I dati del bilancio in esame concordano con le scritture contabili.

L'Ente ha rispettato le singole norme di contenimento della spesa previste dalla vigente normativa, in particolare :

- ha ridotto del 10% il compenso e i gettoni spettanti agli organi ed ha versato al bilancio dello Stato l'importo di euro 16.200,00 con mandato n. 637 del 31/10/2018;
- per quanto riguarda infine la spesa per consumi intermedi si rimanda alla tabella sottostante da dove si evince che l'Ente ha rispettato quanto previsto dall'art. 50, comma 4, della legge 23/06/2014 n. 89

Capitolo	Descrizione	Limite delibera 24/10/2013	Consuntivo 2018	Eccedenze	Economie
Cap. 101014	Coll. Coord. E continuative	114.000,00	269.988,45	155.988,45	
Cap. 101016	Coll. Occasionali	1.000,00	0,00		1.000,00

Handwritten signature and initials

**ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Cap. 101017	Acq. libri e riviste	1.000,00	871,90		128,10
Cap. 101018	Materiale di consumo	15.000,00	25.000,00	10.000,00	
Cap. 101019	Fitto di locali ed oneri accessori	55.000,00	141.176,53	86.176,53	
Cap. 101020	Manut. E riparazioni impianti	2.000,00	5.705,93	3.705,93	
Cap. 101021	Spese postali	1.000,00	1.972,25	972,25	
Cap. 101022	Spese di trasporto	1.000,00	0,00		1.000,00
Cap. 101023	Spese di rappresentanza	9.000,00	7.459,72		1.540,28
Cap. 101025	Utenze telefoniche	20.000,00	42.667,44	22.667,44	
Cap. 101028	Oneri vari di funzionamento	10.000,00	1.995,69		8.004,31
Cap. 101030	Spese gestione automezzi	20.000,00	14.908,34		5.091,66
Cap. 101031	Servizi resi da terzi		28.828,48	28.828,48	
Cap. 102010	Servizi informatici	15.000,00	170,30		14.829,70
Cap. 102012	Spese per convegni	30.000,00	33.056,49	3.056,49	
Cap. 102015	Spese per corsi sul microcredito	0,00	0,00		
	Totali	294.000,00	757.102,59	311.395,57	31.594,05
	Totale eccedenze	279.801,52			
	Totale economie su altre uscite correnti	284.038,78			

Si precisa, con riferimento al prospetto sopra indicato, che tra le uscite correnti non sono state ricomprese le spese per i Progetti assegnati all'Ente nonché quelle sostenute per l'attuazione degli stessi, in quanto, come è noto, trattasi di gestione separate rendicontate, in termini di cassa, alle amministrazioni assegnatarie dei Progetti, non fisse né continuative e comunque rimborsate. Analogamente non sono ovviamente ricomprese le spese per servizi ausiliari relative alle convenzioni con gli istituti di credito.

Ciò posto, l'Ente ha rispettato i limiti di spesa attraverso il conseguimento di economie realizzate su altri capitoli di spesa corrente, che hanno più che compensato le eccedenze, adeguandosi a quanto disposto dal comma 4, art. 50 della legge n. 89/2014 il quale recita : "...Qualora, con l'attuazione delle misure di cui al presente articolo o di ulteriori interventi individuati dagli enti stessi nell'ambito della propria autonomia organizzativa, non si raggiungano i risparmi previsti dal comma 3, gli enti interessati possono provvedere



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

anche attraverso la riduzione delle altre risorse destinate a interventi di natura corrente, con l'esclusione delle spese di personale”.

Inoltre, il Collegio dà atto che:

- è stato allegato alla Relazione sulla gestione l'attestazione dei tempi di pagamento resa ai sensi dell'articolo 41, comma 1, del DL 24 aprile 2014, n. 66, convertito dalla legge 23 giugno 2014, n. 89, con l'indicazione dell'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati nel corso nell'esercizio 2018, dopo la scadenza dei termini previsti dal D.lgs n. 231/2002;
- L'Ente ha regolarmente adempiuto agli adempimenti previsti dall'art. 27, commi 2, 4 e 5 del D.L. n. 66/2014, convertito dalla legge n. 89/2014, in tema di tempestività dei pagamenti delle transazioni commerciali;
- Si prende atto che l'Ente non ha debiti commerciali certi, liquidi ed esigibili, non ancora estinti, maturati al 31/12/2018 ed invita il competente ufficio amministrativo ad effettuare la comunicazione annuale attraverso la Piattaforma PCC, ai sensi dell'art. 7, comma 4 bis, del DL 35/2013;
- Per quanto attiene alla situazione organica del personale dell'Ente si prende atto che nei primi mesi dell'anno 2019 è stato emanato il decreto della Presidenza del Consiglio dei Ministri previsto dall'art.8 comma 4bis lettera f) del Decreto Legge n. 70/2011. A tal fine il Collegio invita l'Ente ad avviare le procedure concorsuali per l'assunzione di personale dipendente.

Con le suesposte considerazioni, si esprime parere favorevole in merito all'approvazione del bilancio consuntivo 2018.

Roma, 29 aprile 2019.

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Prof. Mario Basili

Dr. Salvatore Gucci.

Dr. Silvio Salini