



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sette l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Relazione illustrativa del Segretario Generale - Gestione esercizio finanziario 2014 -

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.

Tali funzioni sono state utilmente svolte come si evidenzierà dall'analisi della presente relazione.

Il rendiconto generale della gestione dell'esercizio finanziario 2014, 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;
- i rendiconti dei progetti.

Il bilancio di previsione 2014, sulla base del quale è stata impostata la gestione finanziaria dell'esercizio, è stato deliberato dall'Ente nella seduta del 30 ottobre 2014 e nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni:

Maggiori entrate:

▪ Cap. 701010- versamento c/c dedicato € 210.000,00

Minori uscite:

▪ Cap.101014- compensi per collaborazioni coordinate e continuative € 126.000,00

▪ Cap. 101016- compensi per collaborazioni occasionali € 4.000,00

▪ Cap. 101017- acquisto libri, riviste, giornali ed altre pubblicazioni € 3.000,00

▪ Cap. 101019- fitto locali ed oneri accessori € 15.000,00

▪ Cap. 101020- manutenzione, riparazione e adattamento locali € 8.000,00

▪ Cap. 101021- spese postali e telegrafiche € 5.000,00

▪ Cap. 101022- spese per trasporto e facchinaggio € 2.000,00

▪ Cap. 101023- spese di rappresentanza € 1.000,00



▪ Cap. 101025- utenze telefoniche	€ 5.000,00
▪ CAP. 101029- Oneri previdenziali ed assistenziali	€ 10.000,00
▪ Cap. 102010- spese per servizi informatici	€ 5.000,00
▪ Cap. 102011- spese per studi e ricerche	€ 6.000,00
▪ Cap. 102012- spese per l'organizzazione e partecipazione a convegni	€ 70.000,00
▪ Cap. 102013- oneri di promozione sul territorio	€ 5.000,00
▪ Cap. 102014- interventi di microfinanza	€ 80.000,00
▪ Cap. 102015- spese per corsi di formazione sul microcredito	€ 70.000,00
▪ Cap. 103010- partecipazione ad enti ed organismi pubblici	€ 3.000,00
▪ Cap. 103011- partecipazione ad enti ed organismi privati	€ 2.000,00
▪ Cap. 105010-imposta regionale sulle attività produttive	€ 10.000,00

TOTALE VARIAZIONI POSITIVE € 430.000,00

Tali variazioni sono riferite per € 314.000, alle riduzioni apportate ai capitali di spesa dei consumi intermedi.

Maggiori uscite:

▪ Cap. 101031 – servizi resi da terzi	€ 80.000,00
▪ Cap. 102018- oneri per rapporti con enti ed organismi comunitari	€ 13.400,00

Totale variazioni negative € 93.400,00

Relativamente alle contabilità speciali sono stati aumentati i capitoli di spesa del progetto FSE obiettivo MLPS in termini di cassa per € 330.503,84, con utilizzo del fondo di cassa al 31/12/2013 ed i capitoli del progetto Micro-work in entrata ed uscita per l'importo di € 210.000,00.

Si illustrano le entrate ed uscite di competenza evidenziando le variazioni rispetto all'esercizio 2013

1. Quadro delle entrate:

▪ contributo dello stato	€ 1.495.575,00
▪ entrate diverse	€ 106.024,27

Totale entrate correnti € 1.601.599,27

Partite di giro € 2.113.249,61

Totale entrate € 3.714.848,88



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

3

2. Il Quadro delle uscite

▪ collaborazioni coordinate e continuative	€ 101.305,64
▪ acquisizione beni e servizi	€ 893.268,40
▪ funzionamento organi segretario e vice	€ 323.031,54
▪ spese per interventi	€ 422.805,27
▪ imposta regione sulle attività produttive	€ 23.106,74
▪ imposte e tasse	€ 2.000,00
▪ rimborsi al MEF (art. 6 d. l. 78/210)	€ 42.150,00
▪ Totale uscite correnti	€ 1.807.667,59
▪ Totale acquisti c/capitale	€ 6.712,95
▪ Totale uscite partite di giro	€ 2.113.249,6

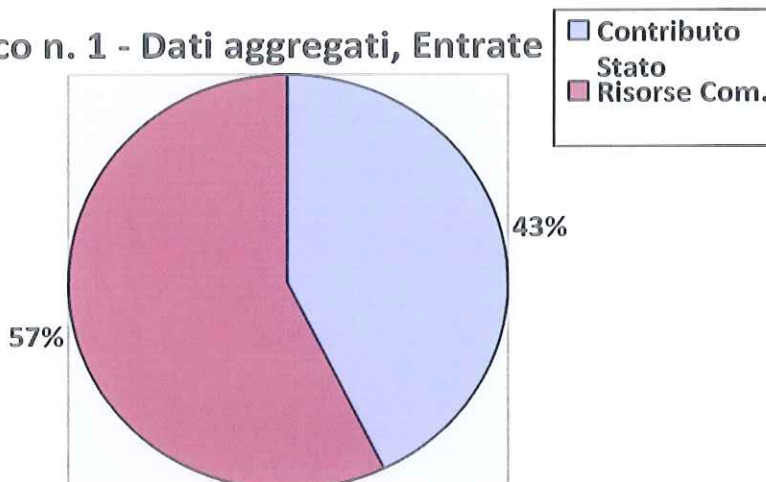
Totale uscite **€ 3.927.630,15**

Le entrate correnti accertate nell'esercizio pari ad euro 1.601.599,27, (al netto delle partite di giro che pareggiano per l'importo di € 2.113.249,61), sono costituite:

- dal contributo di funzionamento di € 1.495.575,00, che registra un decremento rispetto alla previsione definitiva di euro 212.325,00, dovuto ai tagli della spesa pubblica di cui l'Ente ha avuto conoscenza al termine dell'esercizio ;
- dalle altre entrate per complessivi € 106.024,27, rappresentate dal contributo della banca di Sondrio, di € 5.000,00, dal conferimento da parte del Comune di S. Marinella del fondo di garanzia e sviluppo di € 99.996,50 per la realizzazione di un programma di microcredito , dagli interessi attivi maturati sul c/c dedicato al progetto monitoraggio (€ 572,49) ,recuperi e rimborsi per € 455,28.

Nel grafico 1 vengono aggregate le risorse derivanti dal contributo dello Stato, dalle altre entrate e dalle risorse comunitarie relative ai progetti gestiti con contabilità e bilancio separato ammontanti ad € 3.496.609 .

Grafico n. 1 - Dati aggregati, Entrate





ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

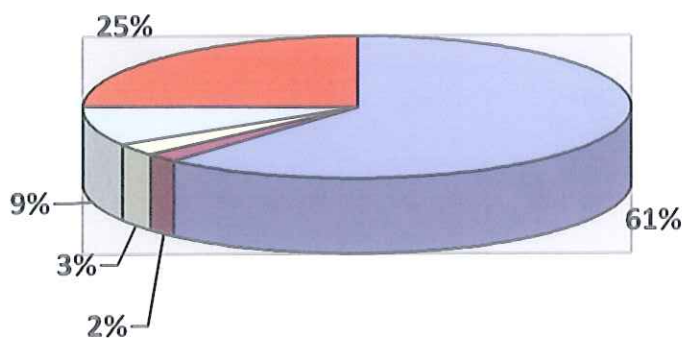
Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

Copia conforme
all'originale

4

Dalla classificazione economica e funzionale dei correlativi aggregati (grafico 2), la spesa complessiva risulta essere destinata per il 3% alle collaborazioni coordinate e continuative, per il 9% al funzionamento organi statutari compresi il Segretario Generale e Vice, per il 25% all'acquisizione di beni e servizi, per il 2% ad oneri tributari e rimborsi, per il 61% ad interventi.

Grafico n. 2 - Dari aggregati, Spese



- Interventi 61%
- Imposte e Rimborsi MEF 2%
- Collaborazioni Coordinate e Continuative 3%
- Funzionamento Organi, Segretario Generale e Vice 9%
- Beni e Servizi 25%

Per l'espletamento delle attività dei progetti l'Ente si è avvalso di circa 90 collaboratori esterni con elevata esperienza professionale maturata nel settore del microcredito e microfinanza selezionati con procedura ad evidenza pubblica i cui contratti sono stati registrati dalla Corte dei Conti.

E' opportuno inoltre evidenziare 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) che sono risultati funzionali all'aggiudicazione dei progetti ottenuti dall'Ente a valere sui fondi comunitari, non sono stati imputati pro-quota ai singoli progetti.

Le partite di giro, che pareggiano per l'importo di € 2.113.249,61, 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



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

termini di cassa nell'ambito della contabilità unica le cui attività si sono concluse nell'esercizio 2013, che presenta al 31/12/2014 un saldo bancario nel c/c dedicato di € 93.985 .

Detto importo unitamente alle somme rendicontate e non ancora rimborsate dal Ministero del Lavoro, dovrà essere versato all'Ente fino alla concorrenza dell'importo di € 143.462,45 anticipato, pari al 5% del progetto assegnato come da convenzione, iscritto al cap. 701015 dei residui attivi dell'esercizio 2013.

Progetto "*microcredito e servizi per il lavoro - Azione di sistema per la promozione e creazione presso i Servizi per il lavoro di strumenti operativi innovativi volti all'autoimpiego e alla microimprenditorialità*" (PON GAS FSE 2007-2013 Asse B Obiettivo 1 - Convergenza) assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, è gestito con contabilità e bilancio separato e presenta entrate per complessive € 891.748,44 ,costituite dal saldo iniziale di € 354.822,65 e dalle somme trasferite sul c/c del progetto pari ad euro 536.925,79, ed uscite per € 888.124,70, da cui scaturisce un avanzo di € 3.623,74 , che concorda con l'estratto conto bancario al 31/12/2014.

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 che presenta entrate complessive per € 769.447,35, rappresentate dal saldo iniziale di € 178.123,71 e dalle somme trasferite sul c/c dedicato al progetto pari ad € 591.323,64, ed uscite per € 727.245,87, da cui emerge un avanzo di € 42.201,48, che concorda con l'estratto conto bancario al 31/12/2014.

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 con contabilità e bilancio separato che presenta entrate per complessive di € 233.232,83, costituite dal saldo iniziale di € 27.642,26 e dalle somme trasferite sul c/c dedicato di € 205.590,57, ed uscite per € 184.693,68, da cui scaturisce un avanzo di € 48.539,15 che concorda con l'estratto conto bancario al 31/12/2014.

Progetto "*Micro - Work : fare rete per il Microcredito e l'occupazione*" assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali per l'importo di € 700.000,00 nel mese di novembre 2014. Nell'esercizio 2014 non è stata svolta alcuna attività ed il relativo acconto è stato erogato dal predetto Ministero nel mese di febbraio 2015.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Progetti finanziati con risorse nazionali

- Progetto "Microcredito Donna" con la costituzione da parte dell'Ente di un fondo di garanzia di € 30.000,00 a valere sul fondo accantonato di € 800.000,00 reso indisponibile nell'avanzo di amministrazione, versato in un conto corrente vincolato 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 SpA Microcredito per l'Italia, Etimos Foundation ONLUS.
- Progetto "Microcredito e Comune di S. Marinella - Azione di Contrasto alla Vulnerabilità Sociale e alla Povertà" finanziato dal Comune di S. Marinella in data 12/9/2014 con il conferimento all'Ente dell'importo di € 99.996,50 per la costituzione di un fondo di garanzia e sviluppo per finanziare start-up, micro e piccole imprese esclusi dal circuito bancario e finanziario, che potrà essere incrementato dallo stesso Comune e da altre amministrazioni pubbliche, banche, associazioni di categoria e singoli cittadini con un effetto leva finanziaria uno a cinque.

Risultato finanziario

Dalla differenza tra le entrate correnti accertate di € 1.601.599,27 e le uscite correnti ed in conto capitale impegnate per complessivi € 1.814.380,54 ,(escluse le partite di giro e contabilità speciale) scaturisce un disavanzo finanziario di competenza di € 212.781,27, dovuto alla riduzione del contributo di funzionamento che trova copertura nell'avanzo di amministrazione disponibile accertato al termine dell'esercizio.

Gestione finanziaria

Le entrate complessive rimosse nell'esercizio 2014 ammontano ad € 3.661.172,77, a cui vanno sommato il saldo di cassa all'inizio dell'esercizio di euro 1.583.827,59 per complessivi € 5.245.000,36

Le correlative uscite sono pari ad € 3.693.093,76, da cui scaturisce un avanzo nella gestione finanziaria di € 1.551.906,60, che concorda con i saldi bancari del conto di tesoreria di € 1.457.921,99 e del progetto monitoraggio di € 93.984,61, ammontanti a complessivi € 1.551.906,60.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Gestione dei residui

I residui attivi di € 263.462,21, sono riferiti € 143.462,45 al rimborso per anticipo del 5% al progetto monitoraggio .

I residui passivi ammontanti ad € 336.642,16, sono relativi alle spese di funzionamento per € 145.247,52 , per interventi € 189.422,27 ed oneri tributari per € 1.972,37.

Situazione amministrativa

La situazione amministrativa allegata al rendiconto finanziario registra un avanzo di € 1.478.726,8, così composto:

▪ Saldo bancario al 31/12/2014	€ 1.551.906,60
▪ Residui attivi	€ 263.462,45
▪ Residui passivi	€ 336.642,21

Avanzo di Amministrazione al 31/12/2014	€ 1.478.726,84
Fondo destinati alla costituzione di fondi di garanzia	€ - 800.000,00
Fondo di garanzia e sviluppo costituito comune di S. Marinella	€ - 99.996,50
Avanzo al 31/ 12 /2014 progetto Monitoraggio	€ - 3.116,43

Avanzo disponibile	€ 575.613,91

Situazione Patrimoniale

I valori riportati nella situazione patrimoniale sono costituiti, quanto alle attività, dalle disponibilità bancarie (€1.551.906), dalle licenze d'uso (€ 2.431), dalle attrezzature tecniche informatiche (€ 16.322), dai mobili ed arredi (€ 49.926), al netto degli ammortamenti, dai depositi cauzionali attivi (€ 6.048), dai crediti (€ 265.627).

Le passività sono rappresentate dai residui passivi (€ 336.642,45), dai debiti da contabilità speciale (€ 93.985), dal patrimonio netto (€ 1.461.634) formato dagli avanzi economici degli esercizi precedenti (€ 1.679.645) e dal disavanzo dell'esercizio 2014 (€ - 218.011).

Nei conti d'ordine sono riportate le risultanze al 31/12/2014 del progetto Servizi per il lavoro (€ 3.624), del progetto Capacity Building (€ 42.201), del progetto Monitoraggio e



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

valutazione microcredito (€ 48.539) , le cui entrate ed uscite in termini di cassa sono riportate nei rendiconti allegati.

Conto Economico

Nel conto economico i proventi sono rappresentati dal contributo di funzionamento dell'esercizio (€ 1.495.575) dai proventi da terzi (€ 106.024) , a cui si contrappongono gli oneri della gestione corrente (€ 1.807.668), e gli ammortamenti (€ 11.942),calcolati sulla base delle aliquote fiscali, da cui scaturisce un disavanzo economico (€ 218.011). Per quanto attiene ai criteri di valutazione le immobilizzazioni materiali e immateriali sono state valutate al costo di acquisto, i debiti e crediti in base ai valore nominale.

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	+ € 1.601.599
▪ Uscite correnti	- € 1.807.668
▪ Disavanzo finanziario di competenza	- € 206.069
▪ Ammortamenti	+ € 11.942

disavanzo economico al 31/12/2014

- € 218.011

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 € 16.150,00. sono state versate al bilancio dello Stato.

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.

Considerazioni Finali

La riduzione del contributo di funzionamento di € 212.325,00, di cui l'Ente né è venuto a conoscenza al termine dell'esercizio, ha determinato un disavanzo finanziario di importo € 212.781,27, e ciò a seguito di una attenta politica di contenimento delle spese correnti, attuata nel corso dell'esercizio ed in particolare di quelle relative ai consumi intermedi che hanno determinato un risparmio di euro € 314.000,00. consentendo di destinare risorse a fondi di garanzia per i progetti di microcredito



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

9

Per quanto attiene ai fondi garanzia vincolati nell'avanzo di amministrazione, di cui € 30.000,00 destinati alla concessione di garanzia per il progetto per l'imprenditoria femminile, a seguito dell'accordo stipulato in data 30/7/2014 tra l'Ente Nazionale per il Microcredito, Etimos Foundation Onlus, Microcredito per l'Italia impresa sociale, va evidenziato che ove il contributo dello Stato per l'anno 2016, iscritto nello stato di previsione del MISE per l'importo di € 280.028,00, dovesse essere confermato in sede di legge di stabilità 2016, l'Ente non potrebbe più concedere garanzie a favore delle fasce più deboli dei cittadini non in possesso di garanzie reali o personali per l'accesso al credito bancario, né continuare a svolgere le proprie finalità istituzionali attribuite dalla legge istitutiva e dalla direttiva della Presidenza del Consiglio dei Ministri.

L'Ente ha collaborato con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, ABI e Banca d'Italia per la redazione del regolamento recante la disciplina del Microcredito in Italia, in attuazione dell'articolo 111 del TUB. Ha inoltre predisposto il regolamento del fondo comune previsto dalla legge 244/2007, art. 2, commi da 185 a 187, da destinare ai fondi di garanzia e sviluppo ed ad incrementare la sezione del fondo Centrale di garanzia dedicata al microcredito istituito presso il Ministero dello Sviluppo Economico .

Roma, 16 marzo 2015

Il Segretario Generale
(Dott. Riccardo Graziano)