



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA
ALL'ES

Relazione illustrativa del Segretario Generale
- Gestione esercizio finanziario 2019 -

L'Ente Nazionale per il Microcredito, "ente pubblico non economico dotato di autonomia amministrativa, organizzativa, patrimoniale, contabile e finanziaria", esercita le sue funzioni istituzionali così come previsto dal Comma 4-bis, Articolo 8 della Legge 12 luglio 2011, n. 106, e dalla legge 1° dicembre 2016, n.225, di conversione del decreto legge 22 ottobre 2016, n. 193, che ha istituito presso l'Ente l'elenco nazionale obbligatorio degli operatori di microcredito attribuendo all'Ente stesso l'attività di formazione periodica nonché dalla Direttiva della Presidenza del Consiglio dei Ministri del 2 luglio 2010.

Il rendiconto generale della gestione dell'esercizio finanziario 2019 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 è stato redatto in forma ordinaria ai sensi del D.P.R. n. 97/2003, ed è costituito dal rendiconto finanziario, dal conto economico, dalla situazione patrimoniale e dalla relazione sulla gestione e nota integrativa. Al predetto rendiconto sono allegati:

- la situazione amministrativa;
- la relazione del collegio dei revisori dei conti;
- i rendiconti dei progetti e relazioni sull'attività.

Il bilancio di previsione 2019, sulla base del quale è stata impostata la gestione finanziaria dell'esercizio, è stato deliberato dall'Ente nella seduta del 8 novembre 2018, e nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni (importi in €)

Variazioni positive:

Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
1.03.02.11.008	Assistenza amministrativa, contabile previdenziale e fiscale	75.000,00
1.01.01.01.002	Voci stipendiali corrisposte al personale a tempo indeterminato	140.000,00
1.01.01.01.004	Indennità ed altri compensi esclusi i rimborsi spese per missione corrisposti al personale a tempo indet.	38.000,00
1.01.02.01.001	Contributi obbligatori per il personale	50.000,00
1.02.01.01.001	Imposta regionale sulle attività produttive (IRAP)	15.000,00
1.03.02.13.001	Servizi fiduciari	50.000,00
1.03.02.13.005	Interventi di microfinanza	20.500,00



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

1.03.02.13.006	Spese per comunicazione integrata	15.000,00
1.03.02.13.039	Uscite per attività istituzionali destinate a donne e giovani	600.000,00
1.10.01.01.001	Fondo di riserva	20.000,00
2.01.01.02.001	Trasferimento correnti da Regioni e province autonome	50.000,00
2.05.99.99.	Costituzione fondi di garanzia	20.000,00
2.01.01.02.004	Entrate Progetto Yes Calabria	92.000,00
2.01.05.01.010	Entrate Progetto Selfemployment 2	2.333.196,80
2.01.05.01.102	Entrate Prog. Rete Sportello AMICI	313.000,00
3.01.02.01.999	Contributi da privati	272.162,75
9.01.02.01.001	Ritenute erariali su redditi da lavoro dipendente per conto terzi	350.000,00
9.01.02.02.001	Ritenute previdenziali e assistenziali su redditi da lavoro dipendente per conto terzi	200.000,00
9.01.01.02.001	Ritenute per scissione contabile IVA (split payment)	500.000,00
9.02.03.04.001	Trasferimenti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo per operazioni conto terzi	350.000,00

Totale variazioni positive **5.503.859,55****Variazioni negative:**

Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
2.01.01.01.015	Contributo dello Stato - contributo L. 214/2017	600.000,00
1.02.01.01.001	Imposta regionale sulle attività produttive (IRAP)	10.000,00
1.03.02.13.005	Interventi di Microfinanza	315.000,00
1.03.01.02.006	Materiale informatico	5.000,00
1.03.02.01.001.	Organi istituzionali dell'amministrazione - Indennità	20.500,00
1.03.02.02.002	Indennità di missione e trasferta per organi	15.000,00
1.03.02.02.005	Organizzazione e partecipazione a manifestazioni e convegni	40.000,00
1.03.02.05.005	Canone Programma informatico contabile	2.000,00
1.03.02.09.008	Manutenzione ordinaria e riparazione di beni immobili	25.000,00
1.03.02.12.005	Lavoro interinale	243.000,00
1.03.02.13.003	Trasporto, Traslochi e facchinaggio	1.500,00
1.03.02.13.006	Spese per comunicazione integrata	80.000,00
1.03.02.13.040	Uscite Progetto Selfemployment 2	2.333.196,80
1.03.02.13.041	Uscite Prog. Rete Sportello AMICI	313.000,00
1.03.02.13.999	Altri servizi ausiliari n.a.c.	10.000,00
7.01.02.01.001	Ritenute erariali su Redditi da lavoro dipendente riscosse per conto terzi	350.000,00
7.01.02.02.001	Ritenute previdenziali e assistenziali su redditi da lavoro dipendente per conto terzi	200.000,00
7.01.01.02.001.	Ritenute per scissione contabile IVA (split payment)	500.000,00



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA INFORMATICA
ALL'ORIGINALE

7.02.03.04.001	Trasferimenti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo per operazioni conto terzi	350.000,00
1.03.02.13.043	Spese e servizi accessori BCC Scafati e Cetara	11.368,00
1.03.02.13.045	Spese servizi accessori convenzione Banca Popolare Vesuviana	5.000,00
1.03.02.13.046	Spese servizi accessori convenzione BCC Ravennate, Forlivesc ed Imolesc	500,00
1.03.02.13.047	Spese servizi accessori convenzione BCC Rivarolo Mantovano	500,00
1.03.02.13.048	Spese servizi accessori convenzione BCC S. Giovanni Rotondo	500,00
1.03.02.13.049	Spese servizi accessori convenzione BCC di Monastier e del Sile	4.000,00
1.03.02.13.050	Spese servizi accessori convenzione Banca Agricola Popolare di Ragusa	500,00
1.03.02.13.051	Spese servizi accessori convenzione BCC di Plumeri	2.976,00
1.03.02.13.020	Servizi ausiliari convenzione BP del Frusinate	4.591,00
1.03.02.13.021	Servizi ausiliari convenzione BCC Formello e Trevignano	161,00
1.03.02.13.024	Servizi ausiliari Convenzione BCC Umbria	5.933,00
1.03.02.13.026	Servizi ausiliari Convenzione BCC Terre di Bari	1.377,36
1.03.02.13.032	Servizi ausiliari convenzione BCC di Milano	4.351,00
1.03.02.13.034	Servizi ausiliari convenzione BCC Alpi Marittime	9.063,00
1.03.02.13.012	Spese servizi accessori Federazione BCC Calabresi	38.290,00
1.03.02.13.035	Servizi ausiliari convenzione BCC Capaccio Paestum	6.301,00
1.03.02.13.033	Servizi ausiliari convenzione BCC Terre di Lavoro	7.041,00
1.03.02.13.010	Spese servizi accessori convenzione BCC di Roma	11.302,70
1.03.02.13.014	Spese servizi accessori Convenzione BP Emilia Romagna	144.407,69
1.03.02.13.025	Servizi ausiliari Convenzione BCC di Nettuno	12.000,00
1.03.02.13.031	Servizi ausiliari convenzione BCC Colli Albani	2.000,00
1.03.02.13.037	Uscite Progetto Yes I Start Up Calabria	92.000,00
4.05.04.99.	Costituzione fondi di garanzia	20.000,00

Totale variazioni negative **5.797.359,55**

Le entrate correnti accertate nell'esercizio pari ad euro 13.235.137,08, al netto delle partite di giro che pareggiano per l'importo di € 5.088.007,51, sono costituite:

- dal contributo di funzionamento di € 1.900.00,00 assegnato con la legge di bilancio 2019, 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 e il supporto nell'attuazione dei modelli operativi di monitoraggio in favore degli operatori iscritti nell'elenco;



- da contributi da privati per € 1.207.162,01, da enti locali per € 62.000,00, dal progetto Yes I start Up Calabria per € 92.000,00, dal progetto Yes I start Up Nazionale per € 1.555.900,00, dal progetto FASI per € 5.118.672,04, dal Progetto Selfiemployment 2 per € 2.333.196,80, dal progetto Rete Sportello AMICI per € 312.892,78, dagli interessi attivi maturati sul conto corrente di tesoreria pari ad € 0,56 e dalle Entrate da rimborsi, che sono costituite principalmente dall'utilizzo fatto dai vari Progetti di unità di personale, dei locali in affitto e di beni e servizi acquistati dall'Ente, per € 353.312,89.

Le uscite correnti pari ad € 13.452.014,95, registrano un aumento rispetto all'esercizio precedente, riferibile principalmente all'aumento delle spese per interventi per i servizi ausiliari di sviluppo e assistenza tecnica a seguito delle convenzioni stipulate con istituti di credito e soggetti privati e all'affidamento di ulteriori due progetti : progetto Selfiemployment 2 (€ 2.333.196,80), progetto RETE Sportello AMICI (€ 312.892,78); ed infine all'incremento, nell'annualità 2019, della spesa prevista per i due Progetti già in essere nel 2018; l'attività di quest'ultimi, nel 2018, era cominciata solo nel mese di maggio 2018 ed in particolare il progetto FASI registra un incremento di spesa (+ € 2.947.904,54) rispetto al 2018 ed il progetto Yes I start Up Nazionale registra un incremento di spesa (+ € 907.847,54) rispetto al 2018.

Le uscite in conto capitale pari ad euro 6.486,23 sono riferibili all'acquisizione di impianti informatici, licenze d'uso e mobili ed arredi.

Nell'anno 2019 l'Ente registra pertanto un disavanzo finanziario pari ad euro 223.364,10 ampiamente coperto dagli avanzi di amministrazione degli anni precedenti ma dovuto essenzialmente alla riduzione del contributo annuale erogato dallo Stato.

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

Capitolo 1.03.02.13.005 - Interventi di Microfinanza - pari a € 317.508,07, detto importo registra per il primo anno un decremento rispetto all'anno precedente poiché l'attività istituzionale si è dovuta obbligatoriamente diminuire causa la riduzione del contributo dello Stato; detto importo è principalmente composto da:

€ 76.501,74 relativi a spese di direzione, coordinamento e personale del Centro Studi e Arca Credito;

€ 204.309,39 affidamento in outsourcing per il supporto agli sportelli informativi sul microcredito e la microfinanza;

Capitolo 1.03.02.13.006 - Spese per Comunicazione Integrata - pari a € 135.325,42 detto importo è principalmente composto da:

€ 100.460,90 relativi alla realizzazione in outsourcing della rivista istituzionale dell'Ente "Microfinanza";



COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

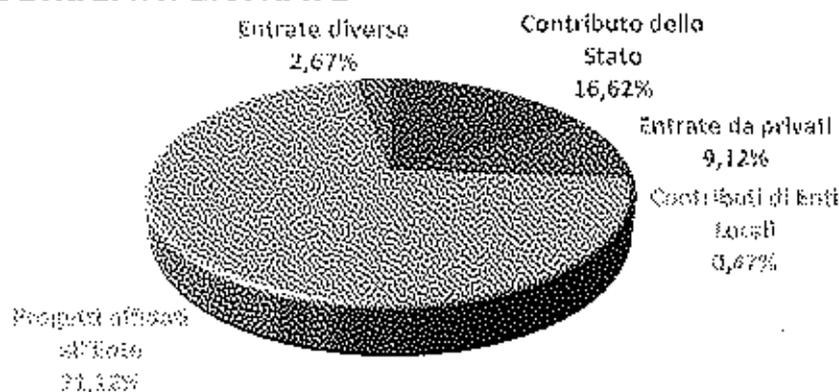
Capitolo 1.03.02.13.016 - Registro operatori microcredito- pari ad € 300.000,00 per l'istituzione gestione del registro e corsi di formazione degli operatori di microcredito.

Capitolo 1.03.02.13.001 - Servizi fiduciari - pari a € 149.263,94 che presenta un decremento rispetto all'esercizio precedente di € 40.433,59;

Capitolo 1.03.02.12.005 Lavoro interinale – pari ad € 789.500,00 che presenta un incremento rispetto al valore dell'anno precedente dovuto al fatto che l'Ente ha adottato esclusivamente questa forma di contrattualistica del lavoro, mentre nel 2018 vi erano ancora in essere diverse collaborazioni coordinate e continuative, sia perché tutta la pianta organica è stata completamente:

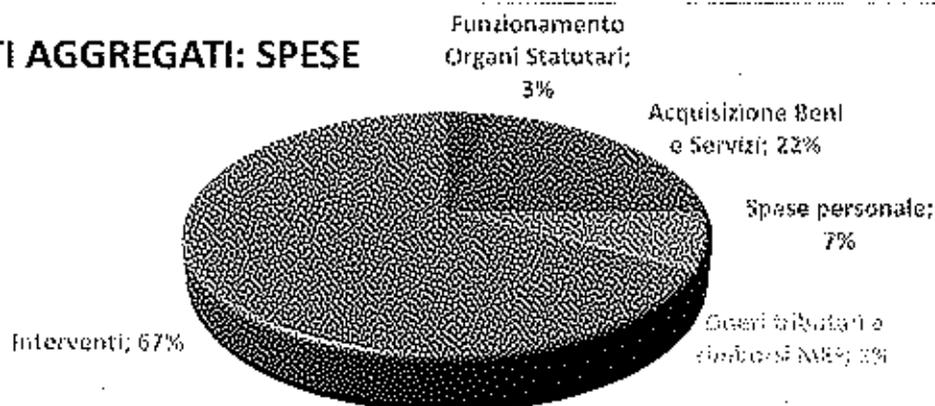
Nel grafico 1 vengono aggregate le risorse derivanti dal contributo dello Stato (€ 2.200.000,00) le entrate provenienti dai privati (€ 1.207.162,01) i contributi di enti locali (€ 62.000,00), le entrate derivanti dalla gestione dei progetti di Microcredito affidati all'Ente (€ 9.412.661,62), le entrate diverse (€ 353.312,89).

DATI AGGREGATI: ENTRATE



Nel grafico 2 la spesa corrente risulta destinata per il 3% al funzionamento organi statutari compresi il Segretario Generale e il Vice Segretario Generale, per il 22% all'acquisizione di beni e servizi, per il 7% alle collaborazioni alle spese per il personale e per i relativi oneri contributivi, per il 1% ad oneri tributari e rimborsi MEF per il 67% ad interventi.

DATI AGGREGATI: SPESE





COPIA CONTABILE
ALL'ORIGINALE

ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

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.

Le uscite in conto capitale di € 6.486,23 sono riferite ad impianti informatici (€ 369,99), ai mobili e arredi di ufficio (€ 2.836,50), alle licenze d'uso (€ 3.279,74).

Le partite di giro, che pareggiano per l'importo di € 5.088.007,51, sono costituite dalle ritenute previdenziali e assistenziali, dalle ritenute erariali, dalle ritenute per scissione contabile Iva, dalla gestione del fondo economico e dai prelevamenti e versamenti tra il conto di tesoreria e i conti dedicati ai progetti.

Progetti finanziati con risorse comunitarie

Per quanto riguarda i Progetti gestiti dall'Ente e presenti nel bilancio è necessario fare delle specifiche; il Ministero dello Sviluppo Economico con nota prot. N. 59937 del 21 febbraio 2017, ha richiesto che le risultanze dei Progetti fossero comprese tra le entrate e le uscite correnti dell'Ente. A seguito di questa comunicazione l'Ente ha provveduto, ad imputare dette risultanze dalle partite di giro alle entrate ed uscite correnti. E' necessario però segnalare quanto segue:

a) L'Ente nell'anno 2018 ha cambiato il programma di contabilità in uso per far fronte alle nuove e molteplici esigenze che l'attività dell'Ente stesso ha determinato; solo nel 2019 ha potuto personalizzare il programma contabile per la gestione autonoma di ciascun progetto e la registrazione dei pagamenti e degli incassi all'interno dell'unico rendiconto finanziario contenente le risultanze dell'Ente e dei Progetti gestiti;

b) Il Progetto "*SELFIEmployment: strumenti di supporto per il potenziamento degli accessi al Fondo*" assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali già in data 31 dicembre 2018 terminava la propria attività progettuale. Detto Progetto era sempre stato gestito con l'emissione di mandati e reversali con apposito programma in uso al professionista incaricato sull'attività progettuale e redigeva un rendiconto finale annuale, separato da quello dell'Ente, che veniva allegato al bilancio consuntivo. Il Progetto ha subito però notevoli ritardi, non dovuti all'Ente, per l'erogazione dell'ultima tranche di finanziamento ed ha pertanto emesso gli ultimi mandati di pagamento nell'anno 2019; poiché la gestione di questo progetto doveva essere residuale nell'anno 2018 e doveva terminare nell'anno 2018 si è pensato di continuare con l'emissione dei mandati e



delle reversali con lo stesso sistema fino a quel momento seguito e pertanto, nonostante nel bilancio 2018 le risultanze di detto Progetto sono state anch'esse trasferite tra le entrate e le uscite correnti dell'Ente. Dall'estratto conto 2019 del Progetto emerge un saldo di cassa iniziale pari ad euro 89.928,65, reversali riscosse per € 420.390,95 e mandati per euro € 509.191,66 da cui scaturisce un saldo di € 1.127,94, che concorda con il rendiconto contabile del Progetto al 31/12/2019 (allegato 1).

c) Il Progetto "Yes I start Up" assegnato all'Ente in data 18 aprile 2018 con scadenza delle attività progettuali prevista per il 31 dicembre 2020 ha iniziato ad emettere mandati in data 3/10/2018 e per il 2018 è stato gestito anch'esso tramite apposito programma in uso al professionista incaricato sull'attività progettuale, poiché non si è ritenuto essere opportuno per l'Ente sostenere un costo aggiuntivo del Programma contabile per la gestione di pochi mandati da emettere, per il Progetto, nell'anno 2018. Il Progetto riporta un saldo iniziale di cassa anno 2019 pari ad euro 433.244,36, che nel rendiconto finanziario dell'Ente non risulta contabilizzato per mancanza di emissione di mandati e di reversali nel 2018; in sostanza la differenza tra i residui attivi iniziali del capitolo 2.01.05.01.008 (Entrate Progetto Yes I start Up Nazionale) e i residui passivi iniziali del capitolo 1.03.02.13.036 (Uscite Progetto Yes I start Up Nazionale) non è pari al saldo bancario 2018. Solo nel 2019, avendo potuto l'Ente personalizzare il programma contabile alle proprie esigenze, è stato possibile contabilizzare come incassi effettivi le reversali emesse e come pagamenti effettivi i mandati emessi ed è dunque dal 2019 che il programma contabile unico (Ente e Progetti) riporta le risultanze effettive nel rendiconto finanziario. Questa differenza di gestione tra l'anno 2018 e l'anno 2019 ha comportato ovviamente delle squadrature, come già detto, squadrature che si riconcilieranno solo a fine attività di contabilizzazioni per il Progetto la data prevista è quella del 31 dicembre 2020.

Dall'estratto conto 2019 del Progetto emerge un saldo di cassa iniziale pari ad euro 433.244,36, reversali riscosse per € 708.394,54 e mandati per euro € 1.135.464,26 da cui scaturisce un saldo di € 6.174,64, che concorda con il rendiconto contabile del Progetto al 31/12/2019 (allegato 2).

d) Anche il Progetto "FASI" assegnato dal Ministero dell'Interno con scadenza delle attività progettuali prevista per il 04 agosto 2021, è stato gestito nel 2018 tramite apposito programma in uso al professionista incaricato sull'attività progettuale e riporta un saldo iniziale di cassa (anno 2019) pari ad euro 2.009.856,54 e presenta reversali emesse per € 302.375,91 e mandati emessi per € 1.694.120,28 da cui scaturisce un saldo di euro 618.112,17, che concorda con il rendiconto contabile del Progetto al 31/12/2019 (allegato 3).



L'unico modo che avrebbe determinato tutte le quadrature dei tre Progetti, all'interno del bilancio dell'Ente, sarebbe stato quello di accertare ed impegnare, nell'anno 2019, nel capitolo di entrata e di uscita di ciascun progetto, importi differenti che avessero tenuto conto del saldo bancario iniziale alla data del 01/01/2019; ma l'accertare somme maggiori di competenza 2019 rispetto alle somme impegnate 2019 avrebbe influenzato il risultato del rendiconto finanziario dell'Ente determinando un avanzo di amministrazione anziché un disavanzo di euro 223.364,10 che corrisponde alla reale ed effettiva situazione contabile per l'anno 2019.

Preme comunque sottolineare che la rendicontazione dei Progetti affidati all'Ente è soggetta al controllo dell'amministrazione assegnataria e che comunque tutto quanto fin qui riportato non determina assolutamente differenze tra mandati e reversali emessi e saldi bancari, ma si tratta semplicemente di regolazioni contabili che sarà possibile effettuare, senza intaccare i risultati effettivi dei singoli esercizi, alla conclusione di ciascun Progetto.

Alla luce delle considerazioni sopra riportate per i tre Progetti si allega, al bilancio consuntivo 2019 dell'Ente, il rendiconto di ciascuno di essi.

Per quanto riguarda invece i Progetti la cui emissione dei mandati e delle reversali è iniziata nell'anno 2019 non vi sono problemi di quadrature e nel Bilancio dell'Ente, ai numeri di capitoli destinati alla loro gestione, sono state contabilizzate le reversali e i mandati emessi ed infatti nel rendiconto finanziario la differenza tra la colonna relativa alle riscossioni di cassa 2019 e la colonna relativa ai pagamenti di cassa 2019 determina il saldo che concilia con le risultanze dell'istituto bancario per ciascun conto corrente dedicato. Questi Progetti sono:

1) Progetto "Yes I start Up Calabria" le attività sono intraprese in data 12 settembre 2018 ma il primo finanziamento/incasso è avvenuto alla fine del mese di aprile 2019. Per questo progetto la situazione da rendiconto finanziario dell'Ente è la seguente:

Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Pagamenti a residui	Pagamenti competenza	Pagamenti cassa
1.03.02.13.037	Uscite Progetto Yes Calabria	1.196.987,55	25.318,79	1.222.306,34
		Incassi a residui	Incassi competenza	Incassi cassa
2.01.01.02.004	Entrate Progetto Yes Calabria	1.200.000,00	91.990,38	1.291.990,38
			Saldo di cassa	69.684,04

Detto saldo di cassa concorda con il saldo bancario.

2) Progetto "SelfieEmployment 2" le attività sono intraprese in data 02 gennaio 2019 ed il primo finanziamento/incasso è avvenuto alla data del 2 agosto 2019 per euro 1.437.96,80.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFERMATO
ALL'UFFICIO
COMUNALE

Per questo progetto la situazione da rendiconto finanziario dell'Ente è la seguente:

Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Pagamenti a residui	Pagamenti competenza	Pagamenti cassa
1.03.02.13.037	Uscite Progetto SelfieEmployment 2	0,00	1.103.921,76	1.103.921,76
		Incassi a residui	Incassi competenza	Incassi cassa
2.01.05.01.010	Entrate Progetto SelfieEmployment 2	0,00	1.437.196,80	1.437.196,80
Saldo di cassa				333.275,04

Detto saldo di cassa concorda con il saldo bancario.

3) Progetto RETE Sportello AMICI le attività sono intraprese ed il primo finanziamento/incasso è avvenuto in data

Per questo progetto la situazione da rendiconto finanziario dell'Ente è la seguente:

Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Pagamenti a residui	Pagamenti competenza	Pagamenti cassa
1.03.02.13.042	Uscite Progetto RETE Sportello AMICI	0,00	0,00	0,00
		Incassi a residui	Incassi competenza	Incassi cassa
2.01.05.01.010	Entrate Progetto RETE Sportello AMICI	0,00	312.892,78	312.892,78
Saldo di cassa				312.892,78

Detto saldo di cassa concorda con il saldo bancario.

Risultato finanziario

Dalla differenza tra le entrate correnti accertate di € 13.235.137,08 e le uscite correnti e in conto capitale impegnate per complessivi € 13.458.501,18 (escluse le partite di giro che pareggiano nell'importo di € 5.088.007,51) scaturisce un disavanzo finanziario di competenza di € 223.364,10 ampiamente coperto dagli avanzi di amministrazione degli anni precedenti.

Gestione finanziaria dell'Ente senza gestione dei Progetti affidati

Le entrate complessive riscosse nell'esercizio 2019 ammontano ad € 7.724.480,74 a cui deve essere sommato il saldo di cassa all'inizio dell'esercizio di euro € 2.232.648,15 per complessivi € 9.957.128,89.



Le correlative uscite sono pari ad € 7.840.163,76 da cui scaturisce un avanzo nella gestione finanziaria di € 2.116.965,13 che concorda con i saldi della banca popolare di Sondrio C/C 50000X90, C/C 4083X54 e C/C 3682X41.

Gestione dei residui

E' stato necessario eseguire un riaccertamento dei residui attivi per € 1.826,10, di cui euro 1.824,60 relativi all'eliminazione di crediti nei confronti del Progetto Erasmus + conclusosi in data 01 novembre 2017, euro 1,50 relativi a regolazioni contabili di crediti spettanti all'Ente da 4 istituti bancari differenti. Si allega prospetto analitico del riaccertamento dei residui attivi. Detto importo è rappresentato nel conto economico tra gli oneri diversi di gestione poiché non è più possibile rappresentarlo tra le sopravvenienze passive.

Residui Attivi

I residui attivi di € 12.973.498,70 (allegato 1) riguardano principalmente i progetti di microcredito assegnati all'Ente, i contributi derivanti dalle convenzioni stipulate con gli istituti finanziari ed enti.

Residui passivi

I residui passivi analiticamente riportati negli allegati al bilancio e sono pari ad € 12.296.492,00. Per quanto riguarda le somme relative ai progetti

Situazione amministrativa

Relativamente alla situazione amministrativa è necessario riconciliare il fondo cassa iniziale alla data del 01/01/2019 poichè differente da quello finale indicato nel bilancio consuntivo 2018.

La differenza è dovuta ai saldi dei conti correnti dedicati ai Progetti Yes I start Up Nazionale e Progetto FASI. Di seguito si riporta una tabella che riconcilia il dato :

Fondo cassa al 31/12/2018 bilancio Consuntivo 2018	2.232.648,15
Fondo cassa Progetto Yes I start Up Nazionale al 31/12/2018	433.244,36
Fondo cassa Progetto FASI al 31/12/2018	2.009.856,54
Fondo cassa al 01/01/2019 bilancio consuntivo 2019	4.675.749,05



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO
RILEVATO
11/12/2019

Fondo cassa al 31 dicembre 2019	3.457.103,80
RESIDUI ATTIVI al 31 dicembre 2019	12.973.498,70
RESIDUI PASSIVI al 31 dicembre 2019	12.296.492,00
AVANZO DI AMMINISTRAZIONE AL 31.12.2019	4.134.110,50

Parte di questo risultato risulta essere vincolata come segue:

Fondo destinato alla costituzione del fondo di garanzia per il Progetto Donna	-30.000,00
Fondo destinato alla costituzione del fondo di garanzia per il Progetto S. Marinella	-80.000,00
Istituzione elenco obbligatorio operatori Microcredito	-300.000,00
Fondo di Garanzia Progetto Vincenzo Perriello	-120.000,00
Fondo di Garanzia Progetto Agnese Zolli	-120.000,00
Fondo da destinare alla costituzione di fondi di garanzia per il Microcredito Sociale	-200.000,00
Totale Avanzo Indisponibile	-850.000,00

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE AL 31.12.2019	3.284.110,50
--	---------------------

Il risultato dell'avanzo di amministrazione è inficiato dalla gestione dei Progetti, per i quali è opportuno ribadire che la gestione ha comunque una contabilità separata sulla base dei regolamenti (CE) n.108372006, e n. 1605/2002, e delle convenzioni stipulate con le amministrazioni assegnatarie dei progetti che effettuano i controlli sull'ammissibilità delle spese attraverso verifiche in loco di primo e secondo livello al cui esito è subordinato il rimborso delle spese effettuate dall'Ente.

Si riporta di seguito una tabella dell'avanzo che tiene in considerazione dei soli saldi e movimentazioni dell'Ente:

Fondo cassa al 01/01/2019 bilancio consuntivo 2019	2.232.648,15
Incassi del 2019 (c/competenza)	9.113.730,61
Incassi del 2019 (c/residui)	2.718.289,12
Pagamenti del 2019 (c/competenza)	10.431.618,76
Pagamenti del 2019 (c/residui)	2.379.165,35



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

CORTE DEI CONTI
ALL. 10
2020

Fondo cassa al 31/12/2019 bilancio consuntivo 2019	1.253.883,77
Residui attivi	12.973.498,70
Residui passivi	12.296.492,00
Avanzo d'amministrazione alla fine dell'esercizio 2019	1.930.890,47

Parte di questo risultato risulta essere vincolata come segue :

Fondo destinato alla costituzione del fondo di garanzia per il Progetto Donna	-30.000,00
Fondo destinato alla costituzione del fondo di garanzia per il Progetto S. Marinella	-80.000,00
Istituzione elenco obbligatorio operatori Microcredito	-300.000,00
Fondo di Garanzia Progetto Vincenzo Perriello	-120.000,00
Fondo di Garanzia Progetto Agnese Zolli	-120.000,00
Fondo da destinare alla costituzione di fondi di garanzia per il Microcredito Sociale	-200.000,00
Totale Avanzo Indisponibile	-850.000,00

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE DISPONIBILE AL 31.12.2019	1.080.890,47
--	---------------------

Situazione Patrimoniale

I valori riportati nella situazione patrimoniale (tutti arrotondati) sono costituiti, quanto alle attività, dalle disponibilità bancarie (€ 3.457.104,00), dalle licenze d'uso (€5.661,00), dalle attrezzature tecniche informatiche (€ 8.107,00), dai mobili e arredi (€ 8.511,00), al netto degli ammortamenti, dai depositi cauzionali attivi (€ 6.048,00), dai crediti (€ 12.973.498,00).

Le passività sono rappresentate dai debiti (€ 12.296.492,00), dal patrimonio netto (€ 1.719.335,00) formato dai risultati economici degli esercizi precedenti (€ 1.949.138,00) e dal disavanzo economico dell'esercizio 2019 (- 229.803,00).

Vi è da evidenziare che tra gli altri debiti di finanziamento dello stato patrimoniale è riportato l'importo di € 2.443.101,00 relativo al saldo cassa al 01.01.2019 dei due Progetti intrapresi a fine anno 2018 e non contabilizzati nel rendiconto finanziario al 31.12.2018 dell'Ente. Ciò già è stato evidenziato

Conto Economico

Nel conto economico i proventi sono rappresentati dal contributo dello Stato (€ 2.200.000,00), dai contributi di privati (€1.207.162), dalle entrate relative ai Progetti gestiti (€9.474.662), da altre entrate (€353.313,00) per complessivi € 13.235.137, a cui si contrappongono



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

ENTRATA IN CARICO
ALLA DATA
31/12/2019

gli oneri della gestione corrente (€ 13.463.114), di cui euro 9.415.661,62 relativi ai Progetti gestiti, e gli ammortamenti (€ 11.099), da cui scaturisce un disavanzo economico (€ 229.803,00).

Il calcolo degli ammortamenti è stato effettuato secondo il criterio del costo storico con quote costanti applicando le aliquote fiscali.

Si fa presente che tra gli oneri diversi di gestione è contenuto l'importo di € 1.826,10 relativo al riaccertamento dei residui attivi, come sopra descritto, poiché non è più possibile esporre sopravvenienze passive nel conto economico.

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	€ 13.235.137,00
Uscite correnti	€ -13.452.015,00
Disavanzo finanziario di competenza	€ 216.878,00
Ammortamenti	€ 11.099,00
Riaccertamento residui attivi contenuto negli oneri diversi di gestione	€ 1.826,00

Risultato economico	€ 229.803,00

Tempestività dei pagamenti

Ai sensi del DPCM del 22 settembre 2014 e delle circolari del MEF n. 3 del 14 gennaio 2015 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 2019

Periodo Temporale	Indicatore di tempestività
I° Trimestre	-19,24
II° Trimestre	- 18,34
III° Trimestre	-12,86
IV° Trimestre	-22,17
Annualità 2019	-19,32



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 pari ad € 16.430,00 sono state versate al bilancio dello Stato.

La situazione dell'organico

La legge istitutiva dell'Ente Nazionale per il Microcredito ha previsto un organico di 20 unità, ridotto a 17 per effetto delle riduzioni di legge, costituito da 12 unità in posizione di comando o fuori ruolo e 5 unità da assumere con contratto di lavoro a tempo indeterminato a valere sulla dotazione organica della Presidenza del Consiglio dei Ministri, la quale entro 30 giorni dalla data di entrata in vigore del comma 4-bis, Articolo 8 della Legge 12 luglio 2011, n. 106, avrebbe dovuto ridurre il proprio organico e quantificare le relative risorse finanziarie da trasferire all'Ente. Solo con la nota prot. n. 0063085 del 29 novembre 2016 la Presidenza del Consiglio dei ministri ha comunicato all'Ente di aver quantificato le risorse per 4 unità di personale e che con apposito D.P.C.M. si sarebbe dovuto provvedere alla riduzione della propria pianta organica.

Per quanto concerne la tipologia di contratto applicabile all'Ente, dopo una prima assegnazione "provvisoria" del CCNL della Presidenza del Consiglio di Ministri nel 2013, a seguito dei chiarimenti richiesti da ultimo la nota prot. n. 1970 del 10 luglio 2017, il Dipartimento della Funzione Pubblica, con sua nota prot. n. 0052000 dell'15 settembre 2017, ha precisato che il CCNL applicabile all'Ente è quello del CCNL Comparto delle Funzioni Centrali.

Tale statuizione del Dipartimento della Funzione Pubblica era subordinata al parere positivo del Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, parere pervenuto con nota prot. n. 183842 dell'11 ottobre 2017.

L'Ente, a partire dall'anno 2017, ha sollecitato alla Presidenza del Consiglio dei Ministri l'emanazione del citato decreto D.P.C.M. ai fini di indire il bando di concorso per l'assunzione di 4 unità di personale con contratto a tempo indeterminato. La Presidenza del Consiglio dei Ministri, a seguito di innumerevoli solleciti, solamente con nota prot. n. DIP 0011289-P-4.4.17 del 5 marzo 2018, ha trasmesso il D.P.C.M. relativo alla riduzione del proprio organico di 4 unità ed alla quantificazione delle relative risorse finanziarie da trasferire all'Ente, in euro 210.154,14.

Con nota prot. n. 2483/210319 l'Ente ha sollecitato alla Presidenza del Consiglio dei Ministri l'adozione di un ulteriore D.P.C.M. per la quinta unità prevista. Altresì l'Ente ha sollecitato con la suddetta nota il trasferimento delle risorse finanziarie, pari euro 210.154,14, ad oggi non



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Stampa illeggibile con firma e data.

ancora corrisposte ma tenute in debito conto nella predisposizione, quale credito, del bilancio preventivo 2020.

Si rappresenta altresì che lo scrivente Ente ha formulato, con nota prot. n. 2308/190918 al Dipartimento della Funzione Pubblica ed al Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, istanza di autorizzazione al reclutamento di 6 unità di personale in applicazione dell'art. 9 comma 36 del Decreto-legge 78/2010, convertito con modificazioni dalla Legge del 30 luglio 2010 n. 122.

A seguito di una valutazione positiva di fattibilità dalle Amministrazioni sopraindicate, l'Ente ad oggi sta definendo con il Ministero dello Sviluppo Economico, quale Amministrazione vigilante, e con il Ministero dell'Economia e delle Finanze i relativi parametri economici ed i nullatenenti necessari al reclutamento del personale.

Attualmente, per l'assolvimento dei propri compiti istituzionali, l'Ente si avvale di personale con contratti di somministrazione, di una unità in posizione di comando fino al 30 giugno 2020 e di una unità in organico in posizione C4 a seguito di procedura di mobilità volontaria nell'ambito delle pubbliche amministrazioni di cui all'art. 30 comma 2 bis del d.lgs. n. 165/2001.

A partire dal mese di marzo 2020, l'Ente ha svolto una nuova procedura di mobilità volontaria nell'ambito delle pubbliche amministrazioni ed è in attesa di formalizzare il passaggio nei ruoli di una unità di personale in organico con posizione B4 da porre in essere a partire dal 1 luglio 2020.

Roma, 28 Maggio 2020

Il Segretario Generale
(Dott. Riccardo Graziano)

Ente Nazionale per il Microcredito
Via Vittoria Colonna, 1
00193 Roma
C.F. 97538720588