



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Il Segretario Generale

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Relazione del Segretario Generale al secondo provvedimento di variazione al bilancio di previsione per l'esercizio 2019.

Al bilancio di previsione 2019, deliberato dal Consiglio di Amministrazione nella seduta del 31 ottobre 2018, si rende necessaria apportare una variazione degli stanziamenti iniziali in termini di competenza e di cassa. Tale variazione si rende necessaria principalmente per una necessaria diversa allocazione delle risorse in quanto, per tutto l'anno 2019 l'Ente non potrà ancora indire concorsi pubblici per il reclutamento di personale e pertanto dovrà servirsi di personale interinale; inoltre l'Ente è risultato aggiudicatario della gestione di due nuovi Progetti e si rende pertanto necessaria l'istituzione dei relativi capitoli di entrata e di spesa.

Le variazioni positive, pari ad € 606.000,00, sono riferite:

- all'aumento delle entrate da parte del Comune di Troina per il proprio Fondo di Garanzia gestito dall'Ente per euro 50.000,00;
- all'aumento delle Entrate derivanti dalla gestione di un nuovo Progetto affidato all'Ente denominato "Progetto Rete Sportelli AMICI" che prevede un incasso, per il 2019, pari ad euro 313.000,00;
- alla riduzione degli oneri relativi al personale subordinato a tempo con conseguente riduzione degli importi previsti per voci stipendiali e per i fondi di incentivazione per un totale pari ad euro 178.000,00;
- alla riduzione degli oneri relativi ai contributi previdenziali a carico dell'Ente e all'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP), poiché con il rinnovo dei contratti relativi al personale interinale, tali oneri non dovranno essere sostenuti dall'Ente; la riduzione per le due voci di spesa ammonta ad euro 65.000,00;

Le variazioni negative, di importo pari ad euro 899.500,00, sono relative:

- all'adeguamento degli oneri previsti per le nuove spese di missione e trasferta, per euro 15.000, per la valutazione e verifica in loco degli Sportelli informativi preesistenti e per l'apertura di nuovi Sportelli;
- all'aumento degli oneri previsti per l'acquisto di altre due licenze "dipartimentali" del programma contabile utilizzato dall'Ente, licenze necessarie per rendicontare i nuovi progetti assegnati all'Ente, per un importo pari ad euro 2.000,00 che verrà successivamente addebitato ai relativi progetti;
- all'aumento degli oneri previsti per il personale interinale in compensazione con la contestuale riduzione dei capitoli di spesa relativi alle voci stipendiali e al fondo incentivazione, per euro 243.000,00;
- all'adeguamento degli oneri previsti per il capitolo interventi di microfinanza per euro 165.000,00 per la revisione, la formazione ed il potenziamento degli Sportelli informativi di microcredito in essere e di prossima apertura e per il potenziamento degli accordi con gli istituti finanziari per l'erogazione dei servizi accessori di tutoraggio e monitoraggio;
- all'aumento degli oneri previsti per le spese per comunicazione integrata e per l'organizzazione di convegni, per un totale di 120.000 euro, per la realizzazione dei numeri



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Il Segretario Generale

26 e 27 della rivista Microfinanza, per la presentazione a fine luglio della Relazione biennale sulle attività di microcredito e microfinanza in Italia, per l'organizzazione fine ottobre di un seminario di approfondimento ad Assisi sull'economia sociale ed il microcredito e per l'organizzazione a novembre del IV Forum Europeo della Microfinanza;

- all'aumento delle uscite derivanti dalla gestione del nuovo Progetto affidato all'Ente denominato "Progetto Rete Sportello AMICI" che prevede un incasso, per il 2019, pari ad euro 313.000,00;
- all'aumento delle uscite relative alla manutenzione e riparazioni beni immobili ordinaria per l'adeguamento dell'impianto elettrico e soprattutto di rete in conformità della normativa sulla sicurezza sui luoghi di lavoro e privacy per euro 25.000,00;
- all'adeguamento dei seguenti capitoli per minute spese: materiale informatico per euro 5.000,00, trasporto traslochi e facchinaggio per euro 1.500,00 e altri servizi ausiliari per euro 10.000,00.

Per i due nuovi progetti si richiede l'istituzione di appositi capitoli tra le entrate correnti e le uscite correnti:

- Capitolo 2.01.05.01.102 Entrate Progetto Rete Sportelli AMICI;
- Capitolo 1.03.02.13.041 Uscite Progetto Rete Sportelli AMICI.

La variazione che si sottopone alla delibera del Consiglio di Amministrazione utilizza l'avanzo di amministrazione al 31.12.2018 per un importo pari ad euro 293.500,00.

Il Segretario Generale