



**RELAZIONE RELATIVA AL BILANCIO DI PREVISIONE  
PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2020**

Il bilancio di previsione dell'esercizio finanziario 2020 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 2020 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 citato 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 21.301.551,29 di cui 13.054.247,15 relativi alle attività progettuali, 1.122.150,00 relativi ai contributi degli istituti finanziari convenzionati, 520.000,00 relativi ai rimborsi derivanti dai progetti gestiti, 4.840.000,00 relativi alle partite di giro e la quota residua per il funzionamento e l'attività istituzionale dell'Ente.

Il Bilancio di Previsione dell'esercizio 2020, redatto sia in termini di competenza che di cassa è così riassunto:



Entrate			Previsione definitiva anno 2019	Previsione di competenza anno 2020	Previsione di cassa anno 2020
Entrate Correnti		Euro	13.098.268,84	16.423.551,29	24.545.791,05
Entrate conto capitale		Euro	28.000,00	38.000,00	38.000,00
Partite Giro		Euro	6.210.000,00	4.840.000,00	4.840.000,00
<b>Totale Entrate</b>			<b>19.336.268,84</b>	<b>21.301.551,29</b>	<b>29.423.791,05</b>
Avanzo es. 2018	amministrazione utilizzato	Euro	293.000,00	0,00	0,00
<b>Totale Generale</b>		<b>Euro</b>	<b>19.629.268,84</b>	<b>21.301.551,29</b>	<b>29.423.791,05</b>
Spese			Previsione definitiva anno 2019	Previsione di competenza anno 2020	Previsione di cassa anno 2020
Uscite correnti		Euro	13.375.268,84	16.417.551,29	21.985.678,29
Uscite conto capitale		Euro	44.000,00	44.000,00	44.000,00
Partite Giro		Euro	6.210.000,00	4.840.000,00	4.840.000,00
<b>Totale Uscite</b>		<b>Euro</b>	<b>19.629.268,84</b>	<b>21.301.551,29</b>	<b>21.457.977,68</b>
Disavanzo di amministrazione		Euro	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Generale</b>		<b>Euro</b>	<b>19.629.268,84</b>	<b>21.301.551,29</b>	<b>26.869.678,29</b>

Inoltre, nella tabella che segue, viene data dimostrazione del risultato di amministrazione presunto dell'esercizio 2019 precedente a quello a cui si riferisce il presente bilancio:

TABELLA DIMOSTRATIVA DELL'AVANZO DI AMMINISTRAZIONE (anno 2019)	Segno algebrico	Totale
Fondo di cassa al 1° gennaio	+	2.232.648,15
Residui attivi iniziali	+	6.484.199,94
Residui passivi iniziali	-	6.800.648,29
<b>Avanzo di amm.ne al 31 dicembre 2019</b>	<b>=</b>	<b>1.916.199,80</b>
<b>Accertamenti/impegni 2019</b>		
Entrate accertate esercizio 2019	+	23.052.509,13
Uscite impegnate esercizio 2019	-	23.093.109,34
<b>variazioni nei residui 2019</b>		
Variazioni residui attivi	-	0,00
Variazioni residui passivi	+	0,00
<b>Avanzo di amministrazione presunto al 31.12.2019</b>		<b>1.875.599,59</b>
Fondo di garanzia Progetto S. Marinella		60.000,00
Fondo di garanzia Progetto donna		30.000,00
Fondo di garanzia Progetto V. Perriello		120.000,00
Fondo di garanzia Progetto Agnese Zolli		120.000,00
Fondo di garanzia cratere sismico		25.000,00
Fondi destinati alla promozione del Microcredito sociale		800.000,00
<b>AVANZO DI AMMINISTRAZIONE PRESUNTO DISPONIBILE AL 31.12.2019</b>		<b>720.599,59</b>



## ESAME DELLE ENTRATE

### ENTRATE CORRENTI

Le entrate correnti, con il raffronto delle previsioni definitive dell'esercizio 2019, sono rappresentate nella seguente tabella:

<i>Entrate Conto Capitale</i>		<i>Previsione Definitiva 2019</i>	<i>Previsione Competenza 2020</i>
Entrate Contributive	Euro	2.200.000,00	1.500.000,00
Entrate derivanti da trasferimenti correnti	Euro		
Altre Entrate	Euro	17.136.268,84	19.801.551,29
<b>Totale</b>	<b>Euro</b>	<b>19.336.268,84</b>	<b>21.301.551,29</b>

Le "Entrate Contributive" riferibili al contributo dello Stato e al contributo per la tenuta del Registro degli operatori di Microcredito sono state ulteriormente ridotte per il 2020, mentre le "Altre Entrate" risultano in crescita rispetto all'anno 2019. Quest'ultimo dato è influenzato dal fatto che all'Ente sono stati affidati, da Amministrazioni Centrali, dei nuovi Progetti che ovviamente incidono sia sulle Entrate che sulle spese correnti che 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, tali attività vengono assegnate dall'Ente ai tutor ai quali viene corrisposto un compenso il cui totale è pari, anche in questo caso, ai contributi in entrata. Si precisa che entrambe le attività da ultimo descritte rientrano nell'attività istituzionale svolta dall'Ente.

## ENTRATE IN CONTO CAPITALE

Le entrate in conto capitale si riferiscono alla costituzione di fondi di garanzia pari ad euro 38.000,00. 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 per euro 1.724.154,14 e oneri per interventi diversi per euro 14.251.897,15. Dal preventivo finanziario decisionale emergono, tra le spese correnti, spese per l'acquisto di beni e servizi per euro 15.976.051,29, si fa presente che in dette spese sono ricomprese sia quelle che saranno effettuate per le attività progettuali assegnate all'Ente, il quale è risultato aggiudicatario di alcuni Progetti Europei che per l'anno 2020 per un totale di euro 13.054.247,15, 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 1.122.150,00), sia le spese che l'Ente sosterrà per la tenuta del registro degli operatori di Microcredito (euro 300.000,00).

#### SPESE IN CONTO CAPITALE

Le spese in conto capitale oltre a riguardare previsioni di spesa, per l'anno 2020, in macchinari per euro 3.000,00, mobili e arredi per euro 2.000,00 e licenze di programmi informatici per euro 1.000,00, si riferiscono anche alla costituzione di fondi di garanzia pari ad euro 38.000,00. Tali fondi di garanzia sono stati inseriti nelle spese in conto capitale seguendo quanto suggerito dai Dicasteri vigilanti.

<i>Spese Conto capitale</i>		<i>Previsione Definitiva 2019</i>	<i>Previsione Competenza 2020</i>
<i>Investimenti</i>	Euro	16.000,00	6.000,00
<i>Oneri comuni</i>	Euro		
<i>Costituzione fondi di garanzia</i>	Euro	28.000,00	38.000,00
<i>Accanton. per ripristino investimenti</i>	Euro		
<b>Totale</b>	<b>Euro</b>	<b>44.000,00</b>	<b>44.000,00</b>

#### PARTITE DI GIRO

Le partite di giro, che risultano in pareggio ed ammontano ad euro 4.840.000,00, 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 amministrate dal cassiere ed infine i capitoli utilizzati per i trasferimenti, dalla Tesoreria ai conti correnti dedicati ai Progetti, dei relativi fondi riscossi.

#### 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. Il Collegio ha preso atto 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. Tale somma ammonta ad euro 20.000,00.

#### CONCLUSIONI

Il Collegio considerato che:

- il bilancio è stato redatto in conformità alla normativa vigente;
- in base alla documentazione e 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 2020 da parte del Segretario Generale.

Il Collegio dei Revisori dei conti

Prof. Mario Basili

Dott. Silvio Salvini

Dott. Salvatore Gucci