



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Copia
ALL'ONOREV. PRESIDENTE
CONSIGLIO NAZIONALE

Relazione del Segretario Generale al bilancio di previsione per l'esercizio 2020

Signori Consiglieri,

Il progetto di bilancio di previsione per l'esercizio 2020, corredato dei relativi allegati, è stato predisposto ai sensi dell'articolo 5, lett. d), dello statuto e dell'articolo 6, punto 6, del regolamento di amministrazione e contabilità ed è redatto in forma ordinaria avendo l'Ente superato i parametri dimensionali di cui all'art. 48 del d.p.r. 27 febbraio 2003, n. 97.

Le previsioni contenute in detto elaborato sono state formulate in coerenza con la relazione programmatica delle attività deliberata dal Consiglio di Amministrazione ed approvata dal Consiglio Nazionale, ai sensi dell'articolo 7, punto 2, lett. a), dello Statuto.

PREMESSA

Con legge di stabilità 2018 e pluriennale 2018/2020 è stato assegnato per l'anno 2020 un contributo complessivo di € 1.500.000,00 comprensivo dell'importo di € 300.000,00, attribuito dalla Legge 1 dicembre 2016 n. 225, di conversione del decreto legge 22 ottobre 2016 n. 193, per la tenuta e la gestione dell'elenco nazionale obbligatorio degli operatori di microcredito e per l'attività di formazione periodica.

INFORMATIVA SULLA PIANTA ORGANICA

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, 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 comparto delle Funzioni Centrali e di accogliere la richiesta di prendere a riferimento per il calcolo degli oneri assunzionali il trattamento economico previsto per il Personale della Presidenza del Consiglio dei ministri, purché normalizzato ad un orario di lavoro di 36 ore settimanali. 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 ancora corrisposte ma tenute in debito conto nella predisposizione del bilancio preventivo 2020.



COPIA
AUTENTICATA
11/07/2019

ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

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.

ESAME CONTABILE

Per quanto riguarda il bilancio di previsione 2019, nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni.

Ia variazione :

VARIAZIONI POSITIVE

Uscite/Entrate	Capitolo Piano dei conti Integrato	Descrizione	Variazioni
Uscita Corrente	1.03.02.11.008	Assistenza amministrativa, contabile previdenziale e fiscale	75.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.001	Servizi fiduciari	50.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.006	Spese per comunicazione integrata	15.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.039	Uscite per attività istituzionali destinate a donne e giovani	600.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.006	Entrate Progetto SelfieEmployment 2	2.333.196,80
Uscita Corrente	1.10.01.01.001	Fondo di riserva	10.000,00
Totale variazioni positive			3.083.196,80

VARIAZIONI NEGATIVE

Uscite/Entrate	Capitolo Piano dei conti Integrato	Descrizione	Variazioni
Entrata Corrente	2.01.01.01.015	Contributo dello Stato	600.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.005	Interventi di Microfinanza	150.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.040	Uscite Progetto SelfieEmployment 2	2.333.196,80
Totale variazioni negative			3.083.196,80

Ia variazione :

VARIAZIONI POSITIVE

Uscite/Entrate	Capitolo Piano dei conti Integrato	Descrizione	Variazioni
Uscita Corrente	1.01.01.01.002	Voci stipendiali corrisposte al personale a tempo indeterminato	140.000,00
Uscita Corrente	1.01.01.01.004	Indennità ed altri compensi esclusi i rimborsi spese per missione corrisposti al personale a tempo indet.	38.000,00
Uscita Corrente	1.01.02.01.001	Contributi obbligatori per il personale	50.000,00
Uscita Corrente	1.02.01.01.001	Imposta regionale sulle attività produttive (IRAP)	15.000,00
Entrate Correnti	2.01.01.02.001	Trasferimenti correnti da Regioni e province autonome	50.000,00
Entrate Correnti	2.01.05.01.102	Entrate Prog. Rete Sportelli AMICI	313.000,00
Totale variazioni positive			606.000,00

VARIAZIONI NEGATIVE



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA AUTENTICA
ALL'UFFICIO

Uscite/Entrate	Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
Uscita Corrente	1.03.01.02.006	Manutenze informatico	5.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.02.002	Indennità di missione e trasferta	15.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.02.005	Organizzazione e partecipazione a manifestazioni e convegni	40.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.05.005	Canone Programma informatico contabile	2.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.09.008	Manutenzione ordinaria e riparazione di beni immobili	25.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.12.005	Lavoro materiale	243.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.003	Trasporto, traslochi e facchinaggio	1.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.005	Interventi di Microfinanza	165.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.006	Spese per comunicazione integrata	8.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.041	Uscite Prog. Rete Sportelli AMICI	313.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.999	Altri servizi ausiliari p.a.c.	10.000,00
Totale variazioni negative			899.000,00

CRITERI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2020

ENTRATE

Le entrate correnti, pari ad € 16.423.551,29, sono rappresentate:

- dai trasferimenti statali per € 1.500.000,00;
- dalle entrate previste nel DPCM 8/11/2018 per € 210.154,14
- dai trasferimenti da Enti locali per € 17.000,00;
- dall'Entrate per il Progetto Yes I start Up Calabria per € 2.000.000,00;
- dalle entrate dell'Unione Europea per il progetto FASI per € 5.842.105,56;
- dalle entrate dell'Unione Europea per il progetto Yes I Start Up Nazionale per € 1.555.900,00;
- dalle entrate dell'Unione Europea per il progetto SelfiEmployment 2 per € 3.499.795,20;
- dalle entrate dell'Unione Europea per il progetto Rete Sportello AMICI per € 156.446,39;
- dai contributi degli Istituti di credito convenzionati per i servizi accessori di monitoraggio e tutoraggio a favore dei soggetti ammessi al finanziamento assistito dal Fondo centrale di garanzia istituito presso il Mise, per € 1.122.150,00;
- dai rimborsi dei costi indiretti sostenuti per la gestione dei progetti per € 520.000,00.

Le entrate in conto capitale di € 38.000,00 sono riferite al fondo di garanzia.

Le entrate per partite di giro per € 4.840.000,00 sono costituite dalle ritenute erariali e previdenziali, dal fondo economale, dalle ritenute per scissione dei pagamenti IVA (Split payment) e dalle somme accreditate sul conto di tesoreria dell'Ente da trasferire sui conti correnti dedicati ai progetti gestiti dall'Ente.

USCITE

Le spese correnti pari ad € 16.417.551,29, e quelle in conto capitale di euro 41.000,00, sono finanziate per il 11% dal contributo dello Stato e per il 89% dalle risorse provenienti dall'Unione Europea, dai contributi di privati e da recuperi e rimborsi dei progetti.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Comune di...
Ufficio...
Data...

Giova precisare che il contributo di funzionamento statale per l'anno 2020 impatta in modo significativo sul bilancio dell'Ente che passa da euro 1.900.000 dell'anno 2019 a euro 1.200.000 dell'anno 2020, così come previsto sul capitolo 2302 del bilancio del Ministero dello Sviluppo Economico, quale Amministrazione vigilante. Tale contrazione comporta una riduzione anche dei capitoli di bilancio relativi alle spese per interventi e di promozione del microcredito in un periodo in cui, grazie all'operato dell'Ente, si sono registrate: a) 6.918 richieste di microcredito, b) 3.073 finanziamenti concessi, c) 66,5 milioni di euro di finanziamenti erogati dagli istituti finanziari convenzionati con l'Ente e d) 7.500 unità lavorative impiegate grazie al microcredito promosso dall'Ente.

Gli oneri di funzionamento, contenuti nei limiti delle previsioni definitive del precedente anno 2019, pari ad € 1.839.154,14, sono rappresentati principalmente:

- dagli emolumenti spettanti agli organi Presidente, membri del consiglio di amministrazione (€ 102.000,00), al collegio dei revisori dei conti ed organismo di indipendenza e vigilanza (€ 20.000,00) i cui importi sono stati ridotti del 10% ai sensi dell'articolo 6 della citata normativa, alle spese per trasferte degli organi (€ 20.000,00);
- dall'emolumento del Segretario Generale ed al vice al netto degli oneri di legge (€ 175.000,00);
- dalla manutenzione ordinaria dei locali (€ 3.000,00);
- dalle prestazioni professionali del consulente del lavoro (€35.000,00);
- dalle spese per collaborazioni occasionali e stagisti (€ 15.000,00);
- per organizzazione e partecipazione a convegni ed eventi istituzionali (€ 20.000,00);
- dalle spese di locazione (€ 285.000,00) degli immobili adibiti ad uffici e dai canoni per utenze e servizi (€ 120.000,00) i cui oneri sono parzialmente rimborsati dai progetti in funzione delle postazioni di lavoro utilizzate;
- dalle spese di rappresentanza, (€ 8.000,00), che risultano stanziare nello stesso importo del 2019;
- dalle spese di gestione di una autovettura di servizio (€ 15.000,00), stanziare nella stessa misura dell'anno precedente;
- dai premi di assicurazione (€15.000,00), spese postali e bancarie (€ 3.000,00) e da oneri vari (27.654,14);
- dal materiale informatico di cancelleria, di consumo e libri e riviste e dalle spese di facchinaggio(€ 49.000,00);
- dagli oneri per stipendi ed indennità (€ 240.000,00) per 6 unità di personale che si prevede di assumere con contratti a tempo indeterminato e per un dipendente già transitato nei ruoli dell'Ente con procedura di mobilità, e dalle trasferte degli stessi (€ 20.000,00);
- dai contributi previdenziali (€ 100.000,00), IRAP (€ 30.000,00), ed altre imposte (€ 16.500,00) a carico dell'ente;
- dalle spese relative all'utilizzo di personale interinale (€ 480.000,00), i cui oneri sono stati stanziati per il primo semestre 2020 per n. 13 unità di personale e per 7 unità nel secondo semestre in previsione dell'assunzione di 6 dipendenti con contratti a tempo indeterminato previo espletamento dei concorsi pubblici;
- dal fondo di riserva ed altri accantonamenti (€ 40.000,00).

Le spese per interventi pari ad € 14.578.397,15, sono costituite:

- dalle spese per interventi di microfinanza (€ 50.000,000), per la piattaforma della rete territoriale di microcredito, per attività di formazione ed aggiornamento professionale ai Tutor e per il centro studi di microfinanza e microcredito;
- dalla comunicazione integrata (€ 25.000,00). Nello specifico, sotto la denominazione comunicazione integrata, sono ricomprese in via previsionale le seguenti spese: redazione e



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COMPTON CONTABILITÀ
ALLE VARESE

pubblicazione della rivista istituzionale Microfinanza edita dell'Ente e promozione a mezzo social.

- dall'attività di coordinamento promozione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari svolta da Enti che operano nell'ambito dell'Unione Europea (€10.000,00);
- dagli oneri derivanti dalla tenuta ed aggiornamento del registro degli operatori di microcredito (€ 300.000,00), istituito ai sensi del comma 1 bis, art. 13 della Legge 1 dicembre 2016 n. 225;
- dalle uscite per i progetti cofinanziati dagli enti locali (€ 17.000,00);
- dalle spese di sviluppo, assistenza tecnica e servizi accessori di microcredito (€ 1.122.150,00), le cui attività sono disciplinate dalle relative convenzioni, i cui oneri sono finanziati per il 98% dalle banche mediante la concessione di contributi e per il rimanente 2% da enti pubblici;
- le uscite per i progetti (€ 13.054.247,15), cofinanziati dall'Unione Europea rendicontati in termini di cassa alle Amministrazioni assegnatarie.

Le spese correnti risultano destinate per il 2% al funzionamento e l'82% agli interventi per le attività istituzionali e per i progetti finanziati con risorse UE e da contributi di istituti bancari ed enti.

Le spese in conto capitale (€ 44.000,00), sono rappresentate, dalle licenze d'uso e programmi informatici (€ 1.000,00), da impianti e macchinari (€ 3.000,00), da mobili ed arredi d'ufficio (€ 2.000,00,) dal fondo di garanzia per le attività di microcredito.

Per quanto riguarda il capitolo 1.03.02.13.016 denominato "Registro operatori di microcredito" e relativo alle attività finalizzate per la tenuta ed all'aggiornamento del registro degli operatori di microcredito (€ 300.000,00), istituito ai sensi del comma 1 bis, art. 13 della Legge 1 dicembre 2016 n. 225, la spesa previsionale per l'anno 2020, al netto dei residui delle annualità precedenti, risulta essere così suddivisa: a) 4 unità di personale dedicato per € 200.000, b) formazione supporto e monitoraggio, realizzazione FAD e materiale didattico per € 40.000, c) realizzazione di una giornata seminariale di approfondimento per € 20.000,00, d) costi indiretti e diretti per € 30.000,00 ed e) assistenza e hosting dell'applicativo per la tenuta dell'elenco per € 10.000,00.

RISULTATI DI BILANCIO

Il **preventivo finanziario** decisionale espone in termini di competenza un pareggio finanziario tra le entrate ed uscite correnti ed in conto capitale.

Il **preventivo economico** presenta un disavanzo di € 10.705,00, dovuto agli accantonamenti per gli ammortamenti dei beni patrimoniali e alle spese in conto capitale riconciliato con il preventivo finanziario che trova ampia copertura nel patrimonio netto. In merito a tale risultato è opportuno evidenziare che, com'è noto, le norme di contabilità pubblica prevedono il pareggio di bilancio solo in termini finanziari.

Per quanto attiene all'articolazione del **preventivo finanziario in decisionale e gestionale** si precisa che stante l'attuale situazione della pianta organica le entrate ed uscite dell'Ente sono allocate in un unico centro di responsabilità amministrativa.

Nei prospetti allegati viene rappresentata la **spesa complessiva per missioni e programmi** e la riclassificazione delle spese secondo il piano dei conti integrato.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
12/12/2019

Per quanto riguarda le spese per **consumi intermedi** i relativi stanziamenti non sono stati aumentati rispetto alle previsioni dell'anno precedente e ciò con particolare riferimento

- alle spese per l'esercizio di una autovettura di servizi;
- alle spese di rappresentanza, rimborso spese viaggi e trasferte, spese manutenzione ed adattamento locali.

Sono state accantonate le spese per i compensi agli organi ex art. 6 d. l. 78/2010, di euro 20.000,00, da versare allo stato entro il mese di ottobre di ciascun anno mentre per quelle relative all'acquisto di mobili, ex art. 1, comma 141, legge 228/2012, non è più previsto il versamento.

PARTITE DI GIRO E CONTABILITA' SPECIALI

Le partite di giro, previste in € 4.840.000,00, sono relative alle ritenute erariali e previdenziali sugli emolumenti corrisposti dall'ente, alle anticipazioni a favore dell'economista-cassiere, ai versamenti e prelevamenti c/c dedicati ai progetti per i trasferimenti dalla tesoreria ai conti dedicati.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

L'avanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2019 di euro risulta, al netto delle somme vincolate, di € 720.599,59.

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico evidenzia un valore della produzione di € 16.423.551,29, derivanti dai trasferimenti statali per € 1.500.000,00, dai trasferimenti dell'Unione europea per € 13.054.247,15, dai contributi di banche ed enti locali per € 1.122.150,00, dai trasferimenti di Regioni ed Enti locali per € 17.000,00, dall'entrate previste dal DPCM per € 210.154,14 dai recuperi e rimborsi € 520.000,00 a cui si contrappongono costi della produzione per € 16.404.256,29 rappresentati dagli oneri di funzionamento, ammortamenti ed accantonamenti da cui scaturisce un disavanzo di € 10.705,00 al netto delle imposte di € 30.000,00.

La differenza tra il risultato economico e quello finanziario è dovuta agli ammortamenti (€ 16.705,00), e alle spese in conto capitale (€ 6.000,00) per cui i due saldi vengono così riconciliati:

Spese in conto capitale	+ 6.000,00
Ammortamenti	- 16.705,00

Risultato conto economico	euro -10.705,00

Il bilancio di previsione che si sottopone alla deliberazione del Consiglio, ai sensi dell'articolo 6, punto 2, lett. 1), è stato redatto in forma ordinaria e si compone dei seguenti documenti:

- a) preventivo finanziario decisionale;
- b) quadro generale riassuntivo;
- c) preventivo economico.

Allegati:

- a) relazione programmatica;
- b) tabella dimostrativa del risultato di amministrazione;
- c) relazione del Collegio dei revisori dei conti.

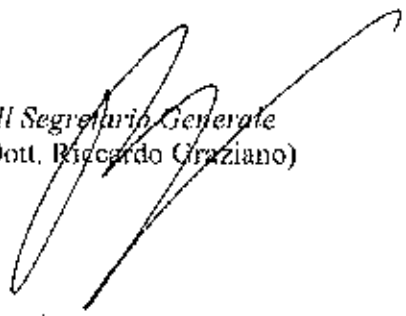


ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO
DIREZIONE GENERALE
VIA ...

- d) Prospetto delle spese per missioni e programmi;
- e) Piano dei conti integrato.
- f) Indicatori dei risultati attesi
- g) bilancio pluriennale

Roma, 23 ottobre 2020


Il Segretario Generale
(Dott. Riccardo Graziano)