



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Relazione del Segretario Generale al bilancio di previsione per l'esercizio 2016

Signori Consiglieri,

il progetto di bilancio di previsione per l'esercizio 2016, 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.

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

Il termine per l'approvazione del bilancio di previsione 2016 previsto dal vigente regolamento di amministrazione e contabilità è stato rinviato con delibera del Consiglio di Amministrazione stante l'impossibilità di formulare previsioni di spesa sulla base del contributo di funzionamento di € 3.600,00, iscritto nello stato di previsione del Ministero dello Sviluppo Economico per l'anno 2016. Considerato che nel disegno di legge di approvazione del bilancio dello Stato risulta stanziato al capitolo 23302 dello stato di previsione della spesa del predetto Dicastero l'importo di € 1.800.000,00 per gli anni 2016, 2017 e 2018, si è ritenuto di predisporre detto bilancio tenendo conto di tale assegnazione le cui previsioni potranno essere variate in relazione agli stanziamenti definitivi che verranno approvati con la legge di bilancio.

La pianta organica prevista dalla legge istitutiva di un contingente di personale di 20 unità di cui 15 in posizione di comando e 5 con contratto a tempo indeterminato, è stata ridotta a n. 17 unità di personale di cui una con posizione dirigenziale in applicazione delle misure riduttive introdotte dall'articolo 2 del decreto legge n. 95/2012. Le posizioni di comando risultano attualmente ricoperte da 2 dipendenti pubblici e nell'anno 2016 verranno pubblicati nuovi bandi di mobilità per n. 10 unità di personale mentre per le assunzioni delle 5 unità a tempo indeterminato la Presidenza del Consiglio dei Ministri dovrà ridurre il proprio organico e trasferire all'Ente le relative risorse finanziarie. Si auspica che tale procedura venga attuato nel corso dell'anno 2016, nel frangente le relative risorse umane verranno assicurate all'Ente nelle forme previste dalla legge con contratti di lavoro a tempo determinato ed eventuali co.co.co. e contratti in somministrazione.

L'Ente a livello nazionale ha promosso progetti sperimentali con soggetti pubblici e privati in materia di microcredito e microfinanza, formalizzati con appositi protocolli di intesa, che affidano all'Ente un ruolo di promozione e di regia generale nonché un ruolo di controllo e di monitoraggio dei servizi accessori ex art. 111 TUB.

In ambito internazionale sono in corso di perfezionamento attività progettuali di concerto con il Ministero degli affari esteri e con il governo di Cuba per la creazione di una prima società mista per la costituzione di microimprese italo- cubana.

Per quanto attiene la nuova programmazione europea sono in corso di affidamento all'Ente relativi a progetti di microcredito a valere sui fondi strutturali PON, POR e PSR ed attività di assistenza tecnica agli stati della Serbia, Montenegro e Croazia a valere sui fondi strutturali messi a disposizione dei paesi obiettivo e fondi di preadesione IPA.

Al bilancio di previsione 2015, nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Variazioni positive

| | | |
|---------------------------|--------|--------------|
| maggiori entrate capitolo | 102010 | + 298.435,00 |
| “ | 102012 | + 300.000,00 |
| minori uscite | 101014 | - 26.000,00 |
| “ | 101016 | - 7.000,00 |
| “ | 101019 | - 13.000,00 |
| “ | 101020 | - 2.000,00 |
| “ | 101022 | - 3.000,00 |
| “ | 101024 | - 2.500,00 |
| “ | 101029 | - 25.000,00 |
| “ | 101034 | - 115.000,00 |
| “ | 102011 | - 4.000,00 |
| “ | 102012 | - 10.000,00 |
| “ | 102015 | - 30.000,00 |
| “ | 102016 | - 124.000,00 |
| “ | 101034 | - 40.000,00 |
| Fondo di riserva | 107010 | - 35.000,00 |

Totale variazioni positive € 1.034.935,00

| | | | |
|--------------------------|--------|---|--------------|
| maggiori uscite capitolo | 101016 | “ | + 7.000,00 |
| “ | 101018 | “ | + 1.000,00 |
| “ | 101028 | “ | + 2.000,00 |
| “ | 101031 | “ | + 308.000,00 |
| “ | 101032 | “ | + 18.000,00 |
| “ | 102010 | “ | + 13.000,00 |
| “ | 102014 | “ | + 180.000,00 |
| “ | 102019 | “ | + 19.999,00 |
| “ | 102020 | “ | + 30.000,00 |
| “ | 102021 | “ | + 30.000,00 |
| “ | 107012 | “ | + 240.000,00 |
| “ | 101031 | “ | + 109.000,00 |
| “ | 101032 | “ | + 10.000,00 |
| “ | 101029 | “ | + 8.000,00 |
| “ | 105011 | “ | + 35.000,00 |
| “ | 102014 | “ | + 189.000,00 |
| “ | 101012 | “ | + 6.300,00 |

Totale variazioni negative “ 1.206.299,00



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

CRITERI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO

ENTRATE

Le entrate complessive, per complessive euro 1.925.000,00, al netto delle partite di giro di € 1.106.680,00, sono rappresentate:

- dal contributo di funzionamento, fissato a decorrere dall'anno 2010, dalla legge 3 agosto 2009, n. 102, articolo 2, comma 4-bis, il cui importo determinato con la legge di stabilità in € 2.006.335,00 per l'anno 2005; è stato previsto tra le entrate correnti sulla base dello stanziamento di € 1.800.000,00 iscritto nel disegno di legge del bilancio dello Stato 2016 al capitolo 23302, dello stato di previsione della spesa del Ministero dello Sviluppo economico;
- dai contributi di privati per attività di accompagnamento, tutoraggio e monitoraggio affidati all'ente dalla banca di credito cooperativo di Roma con la convenzione stipulata nel mese di ottobre c.a. per il finanziamento delle microimprese (€ 125.000,00).

USCITE

Le uscite correnti ed in conto capitale, pari ad euro 1.925.000,00, al netto delle partite di giro, (euro 1.106.680,00), presentano una diminuzione di euro 952.099,00, rispetto alle previsioni definitive dell'anno precedente, riferibile principalmente alle seguenti tipologie di spese:

| | |
|------------------------------------------------|--------------|
| - compenso Vice Segretario Generale | - 52.300,00 |
| - servizi resi da terzi | - 471.000,00 |
| - rimborso spese viaggio | - 8.000,00 |
| - spese per servizi informatici | - 8.000,00 |
| - organizzazione e partecipazione a convegni | - 2.000,00 |
| - interventi di microfinanza | - 349.000,00 |
| - comunicazione integrata | - 199.000,00 |
| - oneri tributari | - 32.500,00 |
| - impianti informatici ed attrezzature ufficio | - 1.000,00 |
| - licenze e programmi informatici | - 1.500,00 |
| - rimborso personale comandato | + 261.000,00 |
| - spese per servizi accessori conv. BCC | + 120.000,00 |

Le spese per i consumi intermedi registrano una diminuzione rispetto alle previsioni definitive 2015 di € 3.000,00 riferita al capitolo 102010- spese per servizi informatici.

Le uscite in conto capitale di euro 7.500,00, sono rappresentate dalle licenze d'uso e programmi informatici e dalle attrezzature d'ufficio e impianti informatici.

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

Il preventivo economico presenta un disavanzo di € 18.580,00 che viene riconciliato con il risultato finanziario.

Gli oneri di funzionamento sono rappresentati: dagli emolumenti spettanti agli organi Presidente, membri del consiglio di amministrazione (euro 138.000,00); collegio dei revisori dei conti ed organismo di indipendenza e vigilanza (euro 21.000,00), i cui importi sono stati ridotti del 10% ai sensi dell'articolo 6 della citata normativa; dall'emolumento del Segretario Generale (euro



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

125.000,00); dalle spese per collaborazioni occasionali e stagisti (euro 10.000,00); dalle spese di rappresentanza, (euro 8.000,00), dagli oneri previdenziali ed assistenziali (euro 60.000,00), dal fitto locali ed oneri accessori (euro 42.000,00), dalle spese di gestione di una autovettura di servizio (euro 15.000,00), dai rimborsi per spese di viaggio (euro 35.000,00); dagli oneri del personale comandato da rimborsare ad altre amministrazioni pubbliche (euro 346.000,00); dai servizi resi da terzi (euro 246.000,00); dalle spese per assistenza amministrativa, contabile, e fiscale (euro 113.000,00), assistenza previdenziale e consulenza del lavoro (euro 11.000,00); dalle utenze telefoniche (euro 20.000,00); dalle spese di manutenzione ed adattamento locali (euro 4.000,00); dall'acquisto di materiale informatico e di consumo (euro 14.000,00); dai premi di assicurazione (euro 6.000,00); spese postali (euro 1.000,00); acquisto libri, riviste e giornali (euro 1.000,00); oneri vari di funzionamento (euro 6.000,00).

La riduzione dello stanziamento relativo al Vice Segretario Generale è dovuto alla scadenza dell'incarico. L'aumento degli oneri del personale comandato è riferito alla prevista acquisizione di n. 10 unità di personale da altre amministrazioni pubbliche mediante bandi di mobilità che dovrebbero determinare il minore ricorso al personale con contratto interinale.

Gli oneri per interventi (euro 585.000,00) riguardano i servizi informatici (euro 20.000,00); l'organizzazione di convegni e seminari istituzionali, (euro 18.000,00); la comunicazione integrata (euro 77.000,00); interventi di microfinanza (euro 210.000,00); attività di coordinamento promozione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari dell'Unione Europea (euro 80.000,00); spese di sviluppo assistenza tecnica finanziate con contributi di privati (euro 180.000,00).

La diminuzione di euro 457.999,00, rispetto alle previsioni definitive dell'esercizio precedente è riferita principalmente alla contrazione delle spese per comunicazione integrata (€ 199.000,00) e interventi di microfinanza (€ 349.000,00), che nell'anno 2015 hanno subito un incremento dovuto sia alla promozione del forum internazionale del microcredito e della microfinanza presso L'Expo 2015, organizzato d'intesa con il Ministero delle Politiche Agricole e Forestali, il MAE, la Rappresentanza Italiana presso la FAO e IFAD, alle spese per servizi informatici (- € 8.000,00), all'organizzazione di convegni e congressi (- € 2.000,00), alle spese di sviluppo progetto S. Marinella (€-19.999,00) all'aumento degli oneri per i servizi di assistenza tecnica convenzione BCC (€-120.000,00).

Nel prospetto viene rappresentata la spesa per missioni e programmi sommando alla spesa corrente relativa al funzionamento e agli interventi finanziata con il contributo dello stato e di privati e anche quella relativa ai progetti di microcredito finanziati con risorse di privati e fondi comunitari stimata in € 2.000.000,00 sulla base della media degli affidamenti degli anni precedenti e con riferimento ai progetti già assegnati ed in corso di definizione,, riportando la percentuale di incidenza sul totale della stessa.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

| Rappresentazione spesa corrente per missione e programmi | | |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| MISSIONI | PROGRAMMI | INCIDENZA % spesa per missioni |
| Competitività e sviluppo delle imprese | - Azioni di diffusione della cultura micro finanziaria , monitoraggio e valutazione del microcredito in Italia, Progettazione di attività di microcredito a valere sulla nuova programmazione europea fondi strutturali PON,POR, e PSR . | 68% |
| Servizi istituzionali e generali delle pubbliche amministrazioni | - Indirizzo politico servizi generali ed approvvigionamenti. | 32% |

Per quanto riguarda le norme di revisione della spesa pubblica gli stanziamenti di spesa 2015, sono stati contenuti rispetto alle previsioni dell'anno precedente e ciò con particolare riferimento:

- alle spese per consumi intermedi, articolo 50, commi 3 e 4 d.l. 24/4/2014, n. 66;
- alle spese per l'esercizio di una autovettura di servizi il cui stanziamento è pari al 30% della spesa sostenuta nell'anno 2011, articolo 15, decreto legge 24/4/2014, n.66, convertito nella legge 23/6/2014, n.89;
- alle 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;
- alla riduzione delle spese per acquisto di beni mobili ex art. 1, comma 141, legge 228/2012, di euro 26.000,00, da versare allo stato entro il mese di giugno 2015;
- alla riduzione delle spese per studi e ricerche di cui al decreto legge 31 agosto 2013 n. 101.

PARTITE DI GIRO

Le partite di giro, previste in euro 1.106.680,00, sono relative alle ritenute erariali e previdenziali sugli emolumenti corrisposti dall'ente, alle anticipazioni a favore dell'economista-cassiere, ai versamenti e prelievi c/c dedicati ai progetti per i trasferimenti dalla tesoreria ai conti dedicati.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

L'avanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2015 di euro 1.482.892,82, risulta, al netto delle somme vincolate, di euro 1.062.892,00.

Via Vittoria Colonna, 1
00193 ROMA

Tel: (+39) 06 455 41300
Fax (+39) 06 455 41338

segretariato.generale@microcreditoitalia.org
www.microcreditoitalia.org



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico evidenzia tra il valore della produzione l'importo del contributo di funzionamento di euro 1.800.000,00, ed altre entrate per euro 125.000,00, tra i costi l'importo degli oneri di funzionamento, degli ammortamenti e delle imposte per un totale di euro 1.943.580,00.

Per effetto di tali componenti positivi e negativi si registra un disavanzo economico pari ad euro 18.580,00.

La differenza tra il risultato economico e quello finanziario è dovuta alle spese in conto capitale (euro 7.500,00) e agli ammortamenti (euro 26.080,00), per cui i due saldi vengono così riconciliati:

| | | |
|-------------------------|------|-------------|
| Disavanzo economico | euro | - 18.580,00 |
| Spese in conto capitale | | - 7.500,00 |
| Ammortamenti | | + 26.080,00 |
| | | ----- |
| Pareggio finanziario | euro | 0,00 |

Il bilancio di previsione che si sottopone alla deliberazione del Consiglio, ai sensi dell'articolo 6, punto 2, lett. I), è stato redatto in forma abbreviata ai sensi dell'articolo 48 del d.p.r. 27 febbraio 2003, n. 97, e si compone dei seguenti documenti:

- a) preventivo finanziario gestionale;
- 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.

Il Segretario Generale
(dott. Riccardo Graziano)