



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente Nazionale per il Microcredito al Bilancio Consuntivo 2017

Il Collegio dei revisori dei conti ha preso in esame il bilancio consuntivo 2017, redatto in forma abbreviata ai sensi dell'articolo 48 de D.P.R. n. 97/2003, costituito dal rendiconto finanziario gestionale, dal conto economico, dalla situazione patrimoniale e dalla nota integrativa. Al rendiconto sono allegati la situazione amministrativa, la relazione sulla gestione, la situazione dei residui attivi e passivi nonché la presente relazione.

1

Ciò premesso, nel dare atto che il bilancio è stato predisposto in conformità alle disposizioni contenute nel regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente, si illustrano i dati sintetici della gestione finanziaria, economica e patrimoniale, al netto delle partite di giro.

QUADRO RIASSUNTIVO DEL RENDICONTO FINANZIARIO

Entrate	Previsione iniziale anno n Euro	Variazioni anno n Euro	Previsione definitiva anno n Euro	Somme accertate anno n Euro	Somme accert. Riscosse anno n Euro	Somme accert. da riscuotere anno n Euro
Entrate Correnti - Titolo I	2.472.000,00	2.634.869,00	5.106.869,00	4.647.285,21	3.292.477,02	1.354.808,19
Entrate conto capitale - Titolo II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Partite Giro Titolo III	2.080.000,00	163.500,00	2.243.500,00	814.837,31	702.920,71	111.916,60
Totale Entrate	4.552.000,00	2.798.369,00	7.350.369,00	5.462.122,52	3.995.397,73	1.466.724,79
Avanzo amministrazione utilizzato	0,00	0,00	0,00			
Totale Generale	4.552.000,00	2.798.369,00	7.350.369,00	5.462.122,52	3.995.397,73	1.466.724,79



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA INFORMATICA
ALL'ORIGINALE

Spese	Previsione iniziale anno n	Variazioni anno n	Previsione definitiva anno n	Somme impegnate anno n	Pagamenti anno n	Rimasti da pagare anno n
Uscite correnti Titoli I	2.465.500,00	2.620.869,00	5.086.369,00	4.576.635,10	2.932.751,31	1.643.883,79
Uscite conto capitale Titolo II	6.500,00	14.000,00	20.500,00	13.959,88	10.934,28	3.025,60
Partite Giro Titolo III	2.080.000,00	163.500,00	2.243.500,00	814.837,31	814.237,31	600,00
Totale Spese	4.552.000,00	2.798.369,00	7.350.369,00	5.405.432,29	3.757.922,90	1.647.509,39
Disavanzo di amministrazione utilizzato	0,00	0,00	0,00			
Totale generale	4.552.000,00	2.798.369,00	7.350.369,00	5.405.432,29	3.757.922,90	1.647.509,39
Avanzo di competenza				56.690,23	237.474,83	
Totale a pareggio				5.462.122,52	3.995.397,73	

2

Le entrate correnti accertate nell'esercizio di € 4.647.285,21, (al netto delle partite di giro), sono rappresentate:

- dal contributo di funzionamento di € 2.774.841,00, assegnato con la legge di bilancio 2017, e dal contributo di € 300.000,00, stabilito con la legge 1 dicembre 2016 n. 225, per la tenuta ed aggiornamento del registro obbligatorio nazionale degli operatori di microcredito;

- dai contributi da privati per € 408.248,99, da enti locali per € 18.000,00, dai progetti 1.128.645,92, finalizzati alle attività di microcredito, da poste correttive e compensative di uscite e rimborsi vari per € 17.549,30.

Le correlative uscite correnti, ammontanti a complessivi € 4.576.635,10, presentano una diminuzione rispetto alle previsioni definitive di € 509.733,90, ed un aumento di € 2.097.453,30 ove comparate con l'esercizio 2016, dovuto principalmente ai progetti finalizzati alle attività di microcredito ed ai servizi ausiliari di monitoraggio espletati dall'Ente nell'ambito delle convenzioni stipulate con gli istituti di credito, enti e soggetti privati finanziatori.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Le spese in conto capitale di € 13.959,88, sono relative all'acquisizione di impianti informatici, licenze d'uso e mobili ed arredi.

La gestione finanziaria complessiva, rappresentata dalle riscossioni pari ad € 4.340.155,17, dal saldo di cassa all'inizio dell'esercizio di € 2.368.054,70 e dai pagamenti, pari ad € 4.892.394,24, registra una giacenza di cassa di € 1.815.815,63, che concorda con le risultanze dell'istituto tesoriere, Banca di Sondrio.

3

QUADRO DI RAFFRONTO CON L'ESERCIZIO PRECEDENTE

Entrate	Anno finanziario n			Anno finanziario n - 1		
	Residui (A)	Competenza (B)	Cassa (C)	Residui (D)	Competenza (E)	Cassa (F)
Entrate Correnti - Titolo I	340.647,60	3.292.477,02	3.633.124,62	11.951,89	2.238.150,90	2.250.102,79
Entrate conto capitale - Titolo II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Partite Giro - Titolo III	4.109,84	702.920,71	707.030,55	476.766,28	1.998.200,72	2.474.967,00
Totale Entrate	344.757,44	3.995.397,73	4.340.155,17	488.718,17	4.236.351,62	4.725.069,79
Totale Generale						
DISAVANZO DI COMPETENZA						
Totale a pareggio						



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

Spese	Residui (A)	Competenza (B)	Cassa (C)	Residui (D)	Competenza (E)	Cassa (F)
Uscite correnti Titoli I	171.960,48	2.932.751,31	3.104.711,79	67.745,61	2.245.703,22	2.313.448,83
Uscite conto capitale Titolo II	0,00	0,00	0,00	0,00	4.851,82	4.851,82
Partite Giro Titolo III	962.510,86	814.237,31	1.776.748,17	0,00	689.212,38	689.212,38
Totale Spese	1.134.471,34	3.757.922,90	4.892.394,24	67.745,61	2.939.767,42	3.007.513,03
Disavanzo di amministrazione						
Totale Generale						

4

Situazione di equilibrio dati di cassa

Prospetto riepilogativo dati di cassa (Art. 13, c. 1, L. n. 243/2012)	Anno n
Descrizione	Importo
Saldo cassa iniziale	2.368.054,70
Riscossioni	4.340.155,17
Pagamenti	4.892.394,24
Saldo finale di cassa	1.815.815,63

Dalla differenza tra le entrate correnti accertate di € 4.647.285,21, e le uscite impegnate (di parte corrente in conto capitale) per complessivi euro di € 4.590.594,98, emerge un avanzo finanziario di competenza di € 56.690,23.

TOTALE ENTRATE ACCERTATE	4.647.285,21
TOTALE USCITE IMPEGNATE	4.590.594,98

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

AVANZO/DISAVANZO DI COMPETENZA	56.690,23
--------------------------------	-----------

Dalla comparazione dei dati aggregati delle risorse accertate nel corso dell'esercizio, risulta che le risorse finanziarie acquisite al bilancio dell'Ente sono rappresentate per il 66% dal contributo dello Stato, che registra una diminuzione del 4% rispetto all'esercizio precedente e, per il restante 34%, da entrate provenienti da risorse comunitarie e da soggetti privati.

5

Per quanto concerne la destinazione delle risorse dai dati aggregati risulta che le spese sono rappresentate per il 53% da interventi di microcredito e microfinanza (contro il 48% dell'anno precedente), per il 30% da acquisizione di beni e servizi, per 17% da altri oneri di funzionamento.

La previsioni iniziali delle entrate e delle uscite correnti, pari rispettivamente ad euro 2.472.000,00 ed euro 2.465.500,00, sono conformi con quelle indicate nel bilancio di previsione 2017 ed hanno subito complessivamente variazioni in aumento per euro 2.798.369,00, mentre, le partite di giro, inizialmente previste per euro 2.080.000,00, hanno subito variazioni in aumento per euro 163.500,00.

Infine le spese in conto capitale previste nel documento previsionale, hanno subito una variazione in aumento di euro 14.000,00.

GESTIONE DEI RESIDUI

Riaccertamento Residui

Sono stati eliminati dalle scritture contabili:

- residui passivi per € 1.518,99 per contributi previdenziali non dovuti;
- residui attivi per € 106.536,56, relativi all'eliminazione di crediti nei confronti del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali poiché a seguito dell'approvazione definitiva dei rendiconti di tutti i Progetti (assegnati all'Ente dal 2012 al 2015), avvenuta nel 2018, sono state apportate riduzioni di spese che rappresentano appena l'1.5%, dell'importo complessivo assegnato pari ad € 7.783.394,00.

Composizione Residui

I residui attivi di € 1.691.161,80 sono riferiti principalmente ai progetti di microcredito assegnati all'Ente (€ 1.068.645,92), dai contributi dovuti dagli istituti di credito (335.970,22) e dai fondi di garanzia (80.000,00)



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

I residui passivi analiticamente riportati negli allegati al bilancio, pari ad € 2.058.096,71, sono relativi agli impegni assunti nell'esercizio corrente e sono riferiti per il 50% circa ai progetti di Microcredito assegnati all'Ente (€ 1.068.645,92).

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

6

PROGETTI MICROCREDITO

Per quanto riguarda i progetti le cui attività hanno proseguito anche nell'esercizio 2017 si fa rinvio alla relazione del segretario generale.

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa registra un avanzo di euro 1.432.450,60, così costituito:

Saldo bancario al 31/12/2017	€ 1.815.815,63
▪ Residui attivi	€ 1.691.161,80
▪ Residui passivi	€ 2.058.096,71

Avanzo di Amministrazione al 31/12/2017	€1.448.880,72
Fondo destinati alla costituzione di fondo di garanzia progetto donna	€ 30.000
Fondo di garanzia progetto "Comune di S. Marinella"	€ 80.000
Istituzione elenco obbligatori operatori di microcredito	€ 300.000
Fondo di garanzia progetto Vincenzo Perriello	€ 120.000
Fondo di garanzia progetto Agnese Zolli	€ 120.000
Fondi di garanzia da destinare	€ 150.000

Avanzo di Amministrazione disponibile al 31/12/2017	€ 648.880,72

L'avanzo disponibile viene utilizzato nel corso dell'esercizio nelle more del finanziamento statale che, come è noto, avviene alla fine dell'esercizio.

SITUAZIONE ECONOMICO - PATRIMONIALE

Il conto economico fa emergere un risultato positivo della gestione corrente ed un risultato negativo della gestione straordinaria da cui scaturisce una perdita economica di € 49.501,00 in proposito, per quanto



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

riguarda la gestione straordinaria si rimanda alla nota integrativa relativamente alla specifica delle sopravvenienze passive ed attive.

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

CONTO ECONOMICO		
Descrizione	Anno n	Anno n -1
A) Valore della produzione	4.647.285,00	2.629.000,00
B) Costi della produzione	4.589.679,00	2.511.912,00
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	57.606,00	117.107,00
C) Proventi e oneri finanziari		
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie		
E) Proventi e oneri straordinari	-107.107,00	-32.322,00
Risultato prima delle imposte (A-B ±C±D±E)	-49.501,00	84.785,00
Imposte dell'esercizio		
Avanzo/Disavanzo Economico	-49.501,00	84.785,00

La situazione patrimoniale presenta attività per € 3.543.651, passività per € 2.058.097 ed un patrimonio netto di € 1.485.554, che registra una diminuzione di € 49.501, pari al citato disavanzo economico dell'esercizio.

Per quanto concerne la specifica dei debiti – crediti si fa rimando al contenuto della nota integrativa.

In merito ai criteri di redazione della situazione economico- patrimoniale, si evidenzia che:

- le immobilizzazioni immateriali sono state contabilizzate sulla base del costo di acquisto al netto degli ammortamenti;
- i crediti e i debiti sono iscritti in base al valore nominale;
- le quote di ammortamento nell'esercizio 2017, sono state determinate con quote costanti secondo il criterio del costo storico applicando le vigenti aliquote fiscali.

Il Collegio, nel corso dell'esercizio finanziario, ha proceduto al controllo sulla gestione e sulla tenuta della contabilità ed ha effettuato le verifiche periodiche dalle quali non sono emerse irregolarità, i revisori hanno altresì assistito alle riunioni degli organi dell'Ente che si sono svolte con regolarità. I dati del bilancio in esame concordano con le scritture contabili.

L'Ente ha rispettato le singole norme di contenimento della spesa previste dalla vigente normativa:



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

- ha ridotto del 10% il compenso e i gettoni spettanti agli organi ed ha versato al bilancio dello Stato l'importo di euro 16.200,00 con mandato n. 501 del 30/10/2017;
- ha ridotto la spesa sostenuta per l'acquisto di mobili ed arredi che doveva essere al massimo pari al 20% della spesa media sostenuta negli anni 2010 e 2011:

spesa sostenuta per mobili e arredi nel 2010 euro 54.996,00;

spesa sostenuta per mobili e arredi nel 2011 euro 9.208,10;

spesa media sostenuta per mobili ed arredi (anni 2010 e 2011) euro 32.102,05;

spesa sostenuta per mobili e arredi nel 2017 euro 5.408,92 (il 16,84% di euro 32.102,05);

Inoltre l'Ente ha versato, anche nel 2017, l'80% della spesa risparmiata rispetto alla spesa media sostenuta, tra il 2010 e il 2011, per mobili ed arredi; pertanto in data 24/07/2017 con il mandato n. 356 ha versato al Bilancio dello Stato l'importo di euro 26.000,00 (pari al 80,99% di euro 32.102,05).

- per quanto riguarda infine la spesa per consumi intermedi si rimanda alla tabella sottostante da dove si evince che l'Ente ha rispettato quanto previsto dall'art. 50, comma 4, della legge 23/06/2014 n. 89

Capitolo	Descrizione	Limite delibera 24/10/2013	Consuntivo 2017	Eccedenze	Economie
Cap. 101014	Coll. Coord. E continuative	114.000,00	363.582,48	249.582,48	
Cap. 101016	Coll. Occasionali	1.000,00	13.594,33	12.594,33	
Cap. 101017	Acq. libri e riviste	1.000,00	636,71		363,29
Cap. 101018	Materiale di consumo	15.000,00	17.461,63	2.461,63	
Cap. 101019	Fitto di locali ed oneri accessori	55.000,00	148.773,50	93.773,50	
Cap. 101020	Manut. E riparazioni impianti	2.000,00	42.898,50	40.898,50	
Cap. 101021	Spese postali	1.000,00	1.892,42	892,42	
Cap. 101022	Spese di trasporto	1.000,00	1.708,00	708,00	
Cap. 101023	Spese di rappresentanza	9.000,00	7.928,16	228,16	
Cap. 101025	Utenze telefoniche	20.000,00	36.790,93	16.790,93	
Cap. 101028	Oneri vari di funzionamento	10.000,00	9.778,64		221,36



COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Cap. 101030	Spese gestione automezzi	20.000,00	14.894,05	1.994,67	
Cap. 101031	Servizi resi da terzi		28.828,48	28.828,48	
Cap. 102010	Servizi informatici	15.000,00	51.977,94	36.977,94	
Cap. 102012	Spese per convegni	30.000,00	16.356,82		13.643,18
Cap. 102015	Spese per corsi sul microcredito	0,00	0,00		
	Totali	294.000,00	757.102,59	477.330,42	14.227,83
	Totale eccedenze	463.102,59			
	Totale economie su altre uscite correnti	509.733,90			

9

In particolare l'Ente non è riuscito a ridurre la spesa sui singoli capitoli rientranti nei consumi intermedi ma, nel 2017, ha conseguito economie su altri capitoli di spesa corrente, in misura superiore alle citate eccedenze, adeguandosi a quanto disposto dal comma 4, art. 50 della legge n. 89/2014 il quale recita : "...Qualora, con l'attuazione delle misure di cui al presente articolo o di ulteriori interventi individuati dagli enti stessi nell'ambito della propria autonomia organizzativa, non si raggiungano i risparmi previsti dal comma 3, gli enti interessati possono provvedere anche attraverso la riduzione delle altre risorse destinate a interventi di natura corrente, con l'esclusione delle spese di personale".

Inoltre, il Collegio dà atto che:

- è stato allegato alla Relazione sulla gestione l'attestazione dei tempi di pagamento resa ai sensi dell'articolo 41, comma 1, del DL 24 aprile 2014, n. 66, convertito dalla legge 23 giugno 2014, n. 89, con l'indicazione dell'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati, nel corso nell'esercizio 2017, dopo la scadenza dei termini previsti dal D.lgs n. 231/2002; non ci sono stati giorni di ritardo medio dei pagamenti effettuati nel corso dell'esercizio 2017, rispetto alla scadenza delle relative fatture (indicatore annuale di tempestività dei pagamenti);
- L'Ente ha regolarmente adempiuto agli adempimenti previsti dall'art. 27, commi 2, 4 e 5 del D.L. n. 66/2014, convertito dalla legge n. 89/2014, in tema di tempestività dei pagamenti delle transazioni commerciali;
- è stata regolarmente effettuata, in data 26/4/2018 la comunicazione annuale attraverso la Piattaforma PCC, da effettuarsi entro il 30 aprile di ciascun anno, relativa ai debiti commerciali certi, liquidi ed esigibili, non ancora estinti, maturati al 31/12/2017, ai sensi dell'art. 7, comma 4 bis, del DL 35/2013.
- è stato allegato alla nota integrativa il prospetto delle disponibilità liquide, come richiesto dal comma 11, dell'art.77-quater del D.L. n. 11/2008; per quanto attiene al prospetto dei dati SIOPE, l'Ente ha modificato il



COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

proprio sistema informatico di contabilità, fornito da una società esterna di software, che non prevedeva tale elaborazione; l'adeguamento del software è avvenuto dal 1 gennaio 2018.

Per quanto attiene alla situazione organica del personale dell'Ente deve essere evidenziato che non risulta ancora emanato il decreto della Presidenza del Consiglio dei Ministri previsto dall'art.8 comma 4bis lettera f) del Decreto Legge n. 70/2011, sollecitato dall'Ente con nota prot.1988 del 14 settembre 2017 a cui è subordinata la possibilità di avviare le procedure concorsuali per l'assunzione di personale dipendente.

10

Permane pertanto la situazione di carenza di organico a cui si fa fronte con rapporti di collaborazione e con contratti interinali per poter assolvere ai propri compiti istituzionali che sono stati ampliati con la legge 225/2016.

Con le suesposte considerazioni, si esprime parere favorevole in merito all'approvazione del bilancio consuntivo 2017.

Roma, 30 maggio 2018.

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Prof. Mario Basili

Dr. Salvatore Gucci

Dr. Silvio Salini