



Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente Nazionale per il Microcredito al Bilancio Consuntivo 2016

Il Collegio dei revisori dei conti ha preso in esame il bilancio consuntivo 2016, 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. Al rendiconto sono allegati la situazione amministrativa e la Relazione sulla gestione – nota integrativa.

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.

RENDICONTO FINANZIARIO

	ENTRATE	USCITE
- Correnti	€ 2.629.019,73	€ 2.479.181,80
- Conto Capitale		€ 4.851,82
	-----	-----
	€ 2.629.019,73	€ 2.484.033,62
- Avanzo finanziario		€ 144.986,11
	-----	-----
	€ 2.629.019,73	€ 2.629.019,73

Le partite di giro pareggiano per l'importo di euro 2.002.310,56.

Le entrate correnti accertate nell'esercizio di € 2.629.019,73, (al netto delle partite di giro), sono rappresentate:

- dal contributo di funzionamento di € 2.200.000,00, assegnato con la legge di bilancio 2016 ed erogato sul finire del mese di novembre e dal contributo di € 300.000,00, stabilito con la legge 1 dicembre 2016, n. 225, per la tenuta e l'aggiornamento del registro obbligatorio nazionale degli operatori di microcredito, a tutt'oggi non ancora corrisposti

- dai contributi da soggetti privati per € 100.355,85, da altre entrate per € 5.000,00, da interessi attivi per € 7,74, da rimborsi vari per € 2.512,98, da poste correttive e compensative di uscite correnti per € 21.143,16.

Le correlative uscite correnti, ammontanti a complessivi € 2.479.181,80, presentano un aumento di € 147.336,95, rispetto all'esercizio precedente, ascrivibile per € 234.096,58, alle spese per interventi di microfinanza, che trovano parziale compensazione nelle spese di funzionamento per € - 48.838,72 ed oneri tributari per € - 37.920,91.

Le spese in conto capitale di € 4.851,82, sono relative all'acquisizione di apparecchiature informatiche e licenze d'uso e mobili ed arredi.





Dalla differenza tra le entrate complessive correnti accertate di € 4.631.330,29 e le uscite impegnate (di parte corrente, in conto capitale e per partite di giro) per complessivi euro di € 4.486.344,18, emerge un avanzo finanziario di competenza di € 144.986,11.

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 70% dal contributo dello Stato e per il restante 30% da entrate provenienti da risorse comunitarie e da soggetti privati.

Per quanto concerne la destinazione dai dati aggregati risulta che le spese sono rappresentate per il 45% da interventi di microcredito e microfinanza, per il 39% da acquisizione di beni e servizi, per il 13% da altri oneri di funzionamento, per il 3% da oneri tributari e rimborsi MEF.

La gestione finanziaria complessiva, tenuto conto di quanto sopra rappresentato, è composta dalle riscossioni per € 4.725.069,79, dal saldo di cassa all'inizio dell'esercizio di € 650.497,94, dai pagamenti per € 3.007.513,03, registra una giacenza di cassa di € 2.368.054,70, che concorda con le risultanze dell'istituto tesoriere, Banca di Sondrio.

Al riguardo si precisa che tale giacenza ricomprende un incasso pari a 960.000,00 euro relativo ad un nuovo Progetto che verrà gestito dall'Ente nel 2017.

GESTIONE DEI RESIDUI

Riaccertamento Residui

Sono stati eliminati dalle scritture contabili residui attivi per € 32.617,75, nei confronti della Presidenza del Consiglio dei Ministri-Dipartimento della funzione Pubblica riferiti al progetto Capacity Building le cui attività si sono concluse il 31/12/2014, pari alla differenza tra le somme rendicontate dall'Ente per € 1.800.000,00, a valere sull'impegno di pari importo iscritto nello stato di previsione della spesa della Presidenza, e quelle approvate dalla stessa in sede di conguaglio pari ad € 1.767.382,25 per effetto di tagli di spese. Tale differenza, pari a € 32.617,75, è stata decurtata dall'anticipazione di € 139.047,87 prevista in convenzione.

Sono stati altresì eliminati residui passivi per € 295,82 per insussistenza del titolo giuridico.

In proposito si prende atto del fatto che per le attività svolte per il progetto Capacity Building sono stati conseguiti gli obiettivi fissati in convenzione. Le spese all'epoca rendicontate e rimborsate sono state sostenute nel rispetto della normativa regolamentare dell'Ente, nella fattispecie trattasi di rapporti di credito e debito tra Pubbliche amministrazioni che trovano compensazione in sede di consolidamento dei conti pubblici. Per i residui passivi è venuto meno il titolo giuridico per il mantenimento in bilancio. Ciò posto si esprime avviso favorevole per la cancellazione sia dei residui attivi che di quelli passivi.

Composizione Residui

I residui attivi di € 675.731,01, sono costituiti dal contributo dello Stato di cui alla legge 1/12/2015 n.225, (€ 300.000,00), dai contributi dei privati (€ 88.355,85), somme anticipate per i progetti (€ 251.254,34), dai fondi di garanzia presso terzi (€ 30.000,00) da ritenute erariali e previdenziali (€ 3.607,84), da recuperi e rimborsi (€ 2.512,98).

I residui passivi, pari ad € 1.546.576,76, sono relativi agli impegni assunti nell'esercizio 2016 e riguardano principalmente:

- € 960.000,00 relativo al progetto Selfiemployment incassato il 23/12/2016 e trasferito sul c/c dedicato al Progetto, gestito con contabilità e bilancio separato, all'inizio dell'anno 2017;
- €350.000,00, da restituire al Ministero del lavoro e delle politiche sociali per un errato rimborso;
- €106.493,71 da rimborsare alle Amministrazioni di appartenenza del personale comandato.

PROGETTI MICROCREDITO

Per quanto riguarda i risultati contabili delle gestioni dei progetti finanziati con risorse esterne, redatti in termini di cassa, si fa rinvio ai singoli bilanci e alle relazioni sull'attività.





**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE**

SITUAZIONE AMMINISTRATIVA

La situazione amministrativa registra un avanzo disponibile di euro 1.497.209, così costituito:

giacenza di cassa al 31/12/2016	€ + 2.368.054,70
residui attivi	€+ 675.731,01
residui passivi	€ - 1.546.576,76

Avanzo di amministrazione	€ 1.497.208,95

Somme vincolate:

- Fondo garanzia e sviluppo comune di S. Marinella	- € 80.000,00
- Fondo garanzia progetto donna	- € 30.000,00
- Istituzione elenco obbligatorio operatori Microcredito	- € 300.000,00
- Fondi di garanzia da destinare	- € 150.000,00
- Fondi di garanzia Vincenzo Perrillo	- € 120.000,00
- Fondo di Garanzia Agnese Zolli	- € 120.000,00

	- € 800.000,00

- Avanzo disponibile	€ 697.208,95

SITUAZIONE ECONOMICO - PATRIMONIALE

Il conto economico e la situazione patrimoniale fanno emergere la consistenza dei proventi e oneri della gestione ordinaria che registra un avanzo economico di € 84.786 al quale si aggiungono gli avanzi economici degli esercizi precedenti pari ad €1.450.269 per un patrimonio netto complessivo di € 1.535.055.

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 debiti sono iscritti in base al valore nominale;
- le quote di ammortamento nell'esercizio 2016, sono state determinate con quote costanti secondo il criterio del costo storico applicando le vigenti aliquote fiscali modificando il criterio delle quote decrescenti adottato negli esercizi precedenti con conseguente recupero dei minori ammortamenti.

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.

Si conferma che l'Ente ha effettuato il versamento al bilancio dello Stato dell'importo di € 16.200,00, derivante dalle norme di contenimento della spesa pubblica, in applicazione del d. l. n. 78/2010, art. 6 e dell'importo di € 26.000,00, relativo all'applicazione dei limiti di spesa per acquisti di beni mobili ex art. 1, comma 141, legge 228/2012.

Per quanto attiene alla situazione organica del personale l'Ente, nell'esercizio 2016, ha pubblicato un bando di mobilità per il reclutamento di personale in comando da altre amministrazione che è andato deserto.





ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

*Copia conforme
all'originale*

Nel mese di aprile 2017, in relazione all'ampliamento dei compiti istituzionali stabiliti dalla legge 1 dicembre 2016, n. 225, è stato pubblicato un nuovo bando esteso anche ai funzionari direttivi con esperienza amministrativo-contabile e di personale.

Con le suesposte considerazioni, si esprime parere favorevole in merito all'approvazione del bilancio consuntivo 2016.

Roma, 20 aprile 2017.

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Prof. Mario Basili

Dr. Salvatore Gucci

Dr. Silvio Salini



Ufficio di Presidenza - Via Vittoria Colonna, 1 - 00193 Roma • Tel +39 06 45541300 - Fax +39 06 45541339
Ufficio di Amministrazione - Via di Villa Emiliani, 48 - 00197 Roma • Tel +39 06 83606132 - Fax+39 06 96840308
www.microcreditoitalia.org • segreteria@microcreditoitalia.org • amministrazione@microcreditoitalia.org