



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE

## Relazione del Segretario Generale al bilancio di previsione per l'esercizio 2017

*Signori Consiglieri,*

Il progetto di bilancio di previsione per l'esercizio 2017, 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 bilancio di previsione 2017 è stato predisposto sulla base del contributo dello stato stanziato nella legge di stabilità 2016, per l'importo di € 2.200.000,00, per gli anni 2016 e 2017, di importo pari ad euro 2.171.363,00 per anno 2018, dalle entrate da privati (€ 272.000,00), derivanti dai contributi per servizi accessori affidati all'Ente nelle convenzioni stipulate con gli istituti di credito ed Enti locali a favore delle microimprese ammesse ai finanziamenti assistiti dalla garanzia del fondo centrale per il microcredito istituito dal MISE, dal progetto giovani Selfiemployment (€ 2.400.000,00) assegnato dal Ministero del lavoro e delle politiche sociali, gestito dall'Ente nazionale per il microcredito, di cui euro 960.000,00 per l'anno 2017 pari al 40% dell'importo totale.

La pianta organica dell'ente, 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, risultano attualmente ricoperte da 2 dipendenti pubblici essendo andati deserti i bandi di mobilità per n. 10 unità di personale. Per le restanti 5 unità da assumere con contratto a tempo indeterminato la Presidenza del Consiglio dei Ministri dovrà ridurre il proprio organico e trasferire all'ente le relative risorse finanziarie. Per far fronte a tale carenza di personale è stato indetto un avviso pubblico per 10 figure professionali con rapporti di collaborazione coordinata e continuativa i cui contratti sono stati inviati alla Corte dei Conti per la registrazione.

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, alla quale l'Ente dovrebbe partecipare senza apporto di capitale.

Relativamente al Progetto Selfiemployment, rientrante nell'ambito del PON (iniziativa e occupazione giovanile) e del PON (sistemi per le politiche attive per l'occupazione giovani del Fondo sociale europeo 2014-2020), è stato stipulato un disciplinare tra l'Ente ed il Ministero del Lavoro e delle politiche sociali per la realizzazione di progetti finanziati nell'ambito del Fondo sociale europeo 2014- 2020 a supporto del funzionamento degli sportelli informativi sul microcredito e l'autoimpiego avviati dall'Ente nazionale per il microcredito nelle regioni italiane. Destinatari dell'iniziativa, svolta in collaborazione con Invitalia, Italia Lavoro, Unioncamere, sono i giovani fino a 29 anni iscritti al programma garanzia giovani che non hanno lavorato e non sono impegnati in percorsi di studio o formazione, il budget stimato per lo svolgimento delle attività che dovranno concludersi entro il 31 dicembre 2018 è di € 2.400.000,00 di cui il 40% all'avvio dell'attività (€ 960.000,00).



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA  
ALL'ORIGINALE  
CONFORME

Sono in corso iniziative per attività di assistenza tecnica agli stati in preadesione a valere sui fondi strutturali messi a disposizione dei paesi obiettivo e fondi di IPA.

Al bilancio di previsione 2016, nel corso dell'esercizio sono state apportate due variazioni di cui la prima approvata dal ministero dello Sviluppo Economico e che vengono di seguito indicate:

## I VARIAZIONE

### Variazioni positive

Capitolo 102014 –interventi di microfinanza-	- 164.000,00
Capitolo 101034- personale comandato-	- 220.000,00
	-----
Totale variazioni positive	- 384.000,00

### Variazioni negative

Capitolo 102010- spese per servizi informatici-	+ 8.000,00
Capitolo 101021- spese postali e telegrafiche	+ 1.000,00
Capitolo 102016- spese per comunicazione integrata	+100.000,00
Capitolo 101024- premi di assicurazione	+ 9.700,00
Capitolo 101016- collaborazione occasionale e stagisti	+ 4.000,00
Capitolo 101014- compensi per collaborazioni coordinate e continuative	+ 70.000,00
Capitolo 101031- servizi resi da terzi	+ 190.000,00
Capitolo 105011- imposte e tributi locali	+ 1.300,00
	-----
Totale variazioni negative	+ 384.000,00

## II VARIAZIONE

### Variazioni negative

capitolo- 101031- servizi resi da terzi	+ 60.000,00
capitolo- 102014- interventi di microfinanza	+ 200.000,00
capitolo- 101025- utenze telefoniche	+ 4.000,00
capitolo- 102023- spese sviluppo comune Troina	+ 12.000,00
capitolo- 102024 – spese servizi acces. Federazione BCC Calabresi	+ 30.000,00
capitolo- 421013 – anticipazioni fondi economato	+ 6.000,00
	-----
Totale variazioni negative	+ 312.000,00

### Variazioni positive

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

capitolo 101014- compensi per collaborazioni coordinate e continuative	- 70.000,00
capitolo 102012- contributi da privati	+ 42.000,00
capitolo 107010- utilizzo fondo di riserva	- 25.000,00
capitolo 701013- anticipazioni fondi economato	- 6.000,00
utilizzo avanzo di amministrazione al 31 dicembre 2015	169.000,00
	-----
<b>Totale variazioni positive</b>	<b>312.000,00</b>

## CRITERI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO

### ENTRATE

Le entrate correnti ammontano ad euro 2.472.000,00 e 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 2016, in € 2.200.000,00, per gli anni 2016 e 2017, ed euro 2.171.363,00 per anno 2018;
- dai contributi di privati per i servizi accessori (accompagnamento, tutoraggio e monitoraggio), affidati all'ente dalle banche con le quali sono state stipulate apposite convenzioni, previsti in € 272.000,00,.

### USCITE

Le spese di funzionamento (€ 1.575.000,00) e per interventi (€ 755.000,00), ammontanti a complessivi € 2.330.000,00, presentano una diminuzione complessiva di euro 76.700,00 rispetto alle previsioni definitive dell'anno precedente, riferibile alla contrazione delle spese per interventi per € 336.000,00 e all'aumento delle spese di funzionamento (€ +259.300,00) ascrivibile ai maggiori oneri per collaborazioni coordinate e continuative compensati dalla riduzione delle spese per servizi resi da terzi, con riferimento alle seguenti tipologie di spese

#### FUNZIONAMENTO

-compenso al collegio dei revisori	- 1.000,00
-compensi per collaborazioni coordinate e continuative	+ 400.000,00
-compensi per occasionali e stagisti	- 4.000,00
-servizi resi da terzi	- 131.000,00
-oneri previdenziali a carico ente	+ 45.000,00
-rimborso personale comandato	- 46.000,00
-premi di assicurazione	+ 300,00
-utenze telefoniche	-4.000,00
<b>Spese per funzionamento</b>	<b>259.300,00</b>



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA IN FORME  
ALL'ORIGINALE

## INTERVENTI

- spese per servizi informatici	- 8.000,00
-interventi di microfinanza	- 276.000,00
-spese per comunicazione integrata	- 92.000,00
-oneri per rapporti con enti ed organismi comunitari	- 40.000,00
-spese per servizi accessori convenzioni banche	+ 80.000,00

Spese per interventi

-----  
- 336.000,00

Le spese per i consumi intermedi registrano un aumento di € 400.000,00, dovuto alle spese per le collaborazioni coordinate e continuative che viene compensato dalla riduzione altre spese non rientranti nei consumi intermedi, ai sensi dell'articolo 50, comma 4 della legge 23 giugno 2014, n. 89, di conversione del decreto legge n. 66 del 24 aprile 2014, che sono state ridotte.

Per quanto riguarda le spese per convegni, congressi, rappresentanza e missioni, i relativi stanziamenti non sono stati ridotti secondo l'articolo 6, commi 8 e 12 del decreto legge n.78/2010, in quanto trattasi di spese strettamente connesse all'attività istituzionale non rientranti nei predetti limiti di spesa, come precisato con circolare n. 40 della Ragioneria generale dello Stato, ed indicate nel verbale del consiglio di amministrazione del 13 luglio 2009, e riconfermato dal CDA.

Le uscite in conto capitale di euro 6.500,00, 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.

Il preventivo economico presenta un disavanzo di € 22.405,00 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 20.000,00), i cui importi sono stati ridotti del 10% ai sensi dell'articolo 6 della citata normativa; dall'emolumento del Segretario Generale ed al vice al netto degli oneri di legge (euro 175.000,00); 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 100.000,00), 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 80.000,00); dai servizi resi da terzi (euro 365.000,00), 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 16.000,00) spese postali (euro 2.000,00); acquisto libri, riviste e giornali (euro 1.000,00); oneri vari di funzionamento (euro 6.000,00), compensi per collaborazioni coordinate e continuative (euro 400.000,00)



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME  
ALL'ORIGINALE

Relativamente all'aggregato di spesa per servizi resi da terzi gli oneri maggiormente significativi sono rappresentati dai contratti per lavoro interinale € 120.000,00, dai servizi di pulizie della sede demaniale € 19.000,00, dall'utilizzo uffici attrezzati sede operativa € 39.000,00, servizi noleggio attrezzature informatiche € 21.000,00, servizi reception, centralino e segreteria di base in outsourcing 160.000,00, varie 6.000,00.

Gli oneri per interventi (euro 755.000,00) riguardano i servizi informatici (euro 20.000,00); l'organizzazione di convegni e seminari istituzionali (euro 18.000,00); la comunicazione integrata (euro 85.000,00) relativa alla redazione, pubblicazione e stampa della rivista Microcreditalia per euro 55.000,00, e alle azioni di comunicazione integrata per l'accesso al credito per euro 30.000,00; interventi di microfinanza (euro 320.000,00) riferiti al potenziamento della rete del microcredito; attività di coordinamento promozione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari dell'Unione Europea (euro 40.000,00); spese di sviluppo assistenza tecnica finanziate con contributi di privati (euro 272.000,00).

Nel prospetto allegato viene rappresentata la spesa corrente esclusa quella in conto capitale per missioni e programmi.

Per quanto riguarda le norme di revisione della spesa pubblica gli stanziamenti di spesa 2017, sono stati contenuti rispetto alle previsioni dell'anno precedente e ciò con particolare riferimento

- 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 2017;

### ***PARTITE DI GIRO E CONTABILITA' SPECIALI***

Le partite di giro, previste in euro 1.120.000,00, 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. Le contabilità speciali previste in euro 960.000,00, sono rappresentate dall'acconto da parte del Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali per il progetto Selfemployment illustrato nelle premesse, che sarà gestito con contabilità e bilancio separato.

### ***AVANZO DI AMMINISTRAZIONE***

L'avanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2016 di euro 1.407.387,79 risulta, al netto delle somme vincolate, di euro 627.387,79.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA  
ALL'ORIGINALE  
INFORME

### **PREVENTIVO ECONOMICO**

Il preventivo economico evidenzia tra il valore della produzione l'importo del contributo di funzionamento di euro 2.200.000,00, ed altre entrate per euro 272.000,00 e tra i costi che includono degli ammortamenti e delle imposte per un totale di euro 2.494.405,00.

Per effetto di tali componenti positivi e negativi si registra un disavanzo economico pari ad euro 22.405,00.

La differenza tra il risultato economico e quello finanziario è dovuta alle spese in conto capitale (euro 6.500,00) e agli ammortamenti (euro 28.905,00), per cui i due saldi vengono così riconciliati:

Disavanzo economico	- 22.405,00
Spese in conto capitale	- 6.500,00
Ammortamenti	+ 28.905,00
	-----
Pareggio finanziario	euro 0,00

Il bilancio di previsione che si sottopone alla deliberazione del Consiglio, ai sensi dell'articolo 6, punto 2, lett. l), 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.
- d) Prospetto delle spese per missioni e programmi;
- e) Piano dei conti integrato.
- f) Indicatori dei risultati attesi

*Il Segretario Generale*  
(dott. Riccardo Graziano)