

# Relazione illustrativa del segretario generale

## - Gestione esercizio finanziario 2012-

Il rendiconto generale della gestione dell'esercizio finanziario 2012, è stato predisposto in conformità alle disposizioni contenute nel regolamento recante norme per l'amministrazione e la contabilità dell'Ente Nazionale per il microcredito, approvato con decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 27 novembre 2008. Detto elaborato, redatto in forma abbreviata ai sensi dell'articolo 48 del d.p.r. n. 97/2003, si è costituito dal rendiconto finanziario, dal conto economico, dalla situazione patrimoniale e dalla nota integrativa.

Al predetto rendiconto sono allegati:

- la situazione amministrativa;
- la relazione illustrativa sull'attività svolta;
- la relazione del collegio dei revisori dei conti;

Il bilancio di previsione 2012, sulla base del quale è stata impostata la gestione finanziaria dell'esercizio, è stato deliberato dall'Ente nella seduta del 22 ottobre 2012 e nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni

### Minori entrate e maggiori spese

|  |             |                   |
|--|-------------|-------------------|
| Cap. 102010- Finanziamento statale   | euro        | 46.050,00         |
| Cap. 101015- Assistenza amministrativa, contabile, previdenziale e fiscale | euro        | 22.000,00         |
| Cap. 101020- Manutenzione e riparazione                                    | euro        | 20.000,00         |
| Minor utilizzo avanzo di amministrazione                                   | euro        | 45.050,00         |
| <b>Totale</b>  | <b>euro</b> | <b>133.100,00</b> |

### Minori uscite

|  |      |           |
|--|------|-----------|
| Cap. 102011- Spese per studi e ricerche      | euro | 29.100,00 |
| Cap. 101018- Materiale informatico           | euro | 5.000,00  |
| Cap. 101031- Servizi resi da terzi           | euro | 40.000,00 |
| Cap. 101032- Rimborsi spese viaggi           | euro | 25.000,00 |
| Cap. 201010- Impianti informatici attr. uff. | euro | 15.000,00 |

|  |                        |
|--|------------------------|
| Cap. 201011- Mobili arredi e impianti uff. | euro 10.000,00         |
| Cap. 101026- Energia risc. e condiz.       | euro 9.000,00          |
| <b>Totale</b>                              | <b>euro 133.100,00</b> |

E' stata inoltre istituita una apposita categoria tra le entrate ed uscite della contabilità speciale per le attività del progetto Capacity building, assegnato dal Dipartimento della Funzione Pubblica- Presidenza del Consiglio dei Ministri , gestito con contabilità e bilancio separato da rendicontare al predetto Dipartimento.

Con riferimento al rendiconto finanziario si illustrano le entrate ed uscite di competenza evidenziando le variazioni rispetto all'esercizio 2011.

### 1. *Quadro delle entrate*

|                                |                   |
|--------------------------------|-------------------|
| - contributo dello stato       | " 702.417,00      |
| -entrate diverse               | " 6.085,48        |
|                                | -----             |
| <i>Totale entrate correnti</i> | " 708.502,48      |
| Partite di giro                | " 2.223.307,47    |
|                                | -----             |
| <i>Totale entrate</i>          | euro 2.931.809,95 |

### 2. *Il Quadro delle uscite*

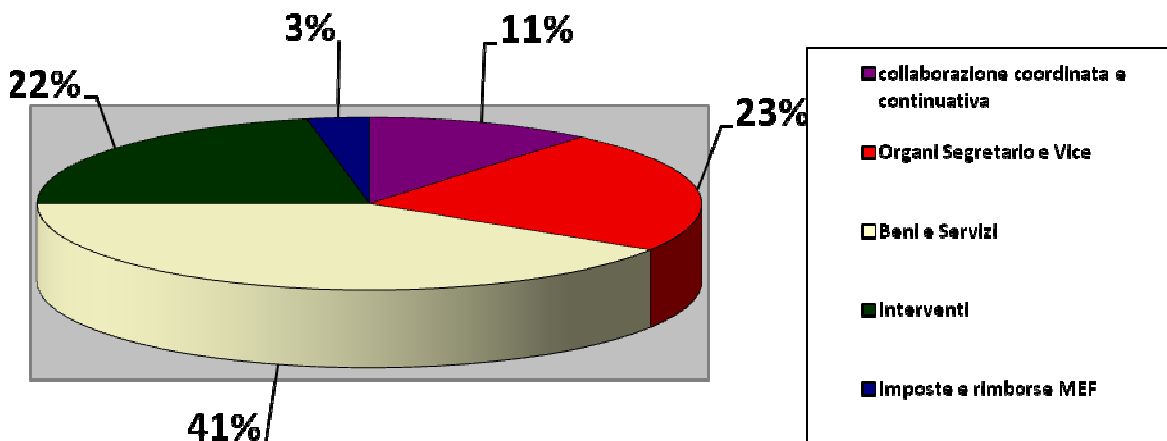
|   |                |
|---|----------------|
| - collaborazioni coordinate e continuative  | " 164.000,00   |
| - acquisizione beni e servizi               | " 592.469,92   |
| - funzionamento organi segretario e vice    | " 332.360,85   |
| - spese per interventi                      | " 298.382,20   |
| - Imposta regione sulle attività produttive | " 31.938,59    |
| - Rimborsi al MEF (art. 6 d. l. 78/210)     | " 16.360,00    |
| <i>Totale uscite correnti</i>               | " 1.435.511,56 |

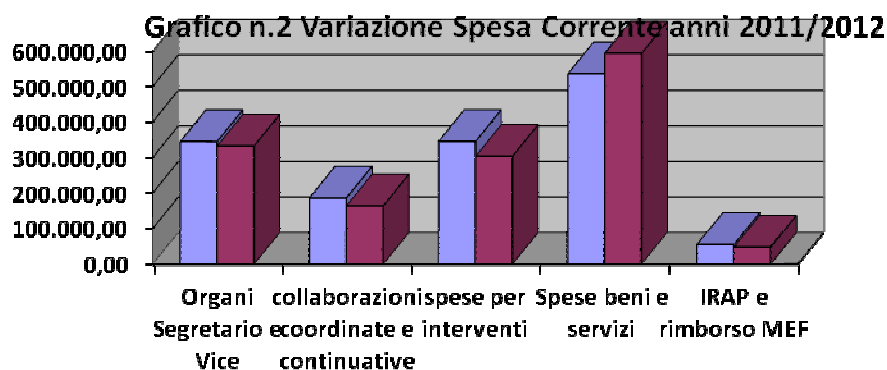
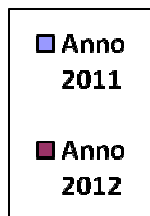
|                                      |                   |
|--------------------------------------|-------------------|
| <i>Totale acquisti c/capitale</i>    | “ 7.744,30        |
| <i>Totale uscite partite di giro</i> | “ 2.223.307,47    |
|                                      | -----             |
| <i>Totale uscite</i>                 | euro 3.666.563,33 |

Le entrate correnti accertate nell'esercizio ( al netto delle partite di giro che pareggiano per l'importo di euro 2.223.307,47),hanno registrato una diminuzione rispetto all'anno 2011 di euro 1.168.365,25, pari in percentuale al 62% ,dovuta alla riduzione del contributo di funzionamento a seguito dei tagli effettuati dai provvedimenti di revisione della spesa pubblica.

Per quanto attiene alla spesa corrente,dalla classificazione economica e funzionale degli aggregati sopra indicati emerge (Grafico n. 1) che la spesa corrente viene destinata per l'11% per le collaborazioni coordinate e continuative, per il 23% per il funzionamento organi segretario e vice, per il 41% per l'acquisizione di beni e servizi, per il 22% per interventi, per il 3% per oneri tributari e rimborsi MEF.

**Grafico n.1 Destinazione Spesa Corrente 2012**





Dalla comparazione con i dati dell'esercizio precedente emerge che le uscite correnti hanno subito una riduzione di euro 30.867,20, riferibile agli organi ,segretario e vice per euro 12.308,52, alle collaborazioni coordinate e continuative per euro 22.034,25, agli interventi per euro 46.877,39, agli oneri tributari per euro 4.413,78, ai rimborsi al MEF per euro 2.110,00, a cui si contrappone un lieve aumento nelle spese per l'acquisizione di beni e servizi per euro 56.876,74.

Le spese in conto capitale di euro 7.744,30, sono relative all'acquisizione degli impianti ed attrezzature informatiche .

Dalla differenza tra le entrate accertate, pari ad euro 2.931.809,95, e le spese impegnate di euro 3.666.563,33, scaturisce un disavanzo finanziario di euro 734.753,38, che trova copertura nell'avanzo di amministrazione.

#### PARTITE DI GIRO

Le partite di giro sono costituite dalle ritenute previdenziali e assistenziali, dalle ritenute erariali, dalla gestione del fondo economale e dai prelevamenti e versamenti tra il conto di tesoreria ed i conti dedicati ai progetti.

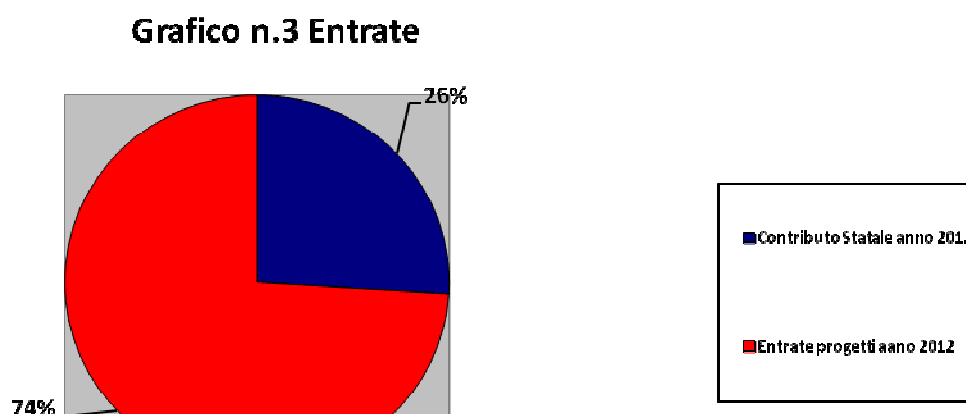
#### CONTABILITA' SPECIALE

Le contabilità speciali sono riferite al progetto "monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale dei sistemi produttivi relativamente al microcredito e alla microfinanza" assegnato all'Ente dal Ministero del lavoro e delle Politiche sociali, gestito in termini di cassa nell'ambito della contabilità unica ed avente un conto corrente dedicato, che presenta un avanzo iniziale di euro 35.920,00, entrate per euro 1.357.250,20, uscite per euro 1.166.211,39, da cui scaturisce un avanzo contabile di euro 226.958,81. La differenza rispetto al saldo di euro 19.613,62, risultante dal conto corrente dedicato al 31/12/2012, è dovuta all'importo di euro 207.345,94, accreditato nel conto corrente di tesoreria;

il progetto "monitoraggio dell'integrazione delle politiche di sviluppo locale nei sistemi produttivi concernente il microcredito e la microfinanza" assegnato dal Ministero del Lavoro e delle Politiche sociali, gestito con contabilità e bilancio separato le cui risultanze sono riportate nei conti d'ordine ;

Il progetto "Capacity Building sugli strumenti finanziari di microcredito- definizione e sperimentazione di nuove competenze e strumenti per la gestione efficiente ed efficace dei programmi (PON GAS FSE 2007\_2013-ASSE E Ob convergenza)" assegnato dal Dipartimento della Funzione Pubblica-Presidenza del Consiglio dei Ministri, la cui attività è iniziata nell'anno 2013. L'importo di euro 360.000,00 riportato nei conti d'ordine è riferito all'acconto corrisposto dal predetto Dipartimento nell'anno 2012.

Le risorse derivanti dai progetti affluite nel corso dell'esercizio 2012, hanno rappresentato il 74% delle entrate complessive come si evince dal grafico n. 3



### **Avanzo finanziario**

Dalla differenza tra le entrate ed uscite complessive, al netto della contabilità speciale del Progetto Monitoraggio il cui avanzo è di euro 191.038,81, scaturisce un disavanzo finanziario di euro 734.753,38, dovuto alla riduzione del contributo dello Stato che trova copertura nell'avanzo di amministrazione disponibile al 31/12/2012. comunicato all'Ente dopo la chiusura dell'esercizio con nota del 21 gennaio 2013, che trova copertura nell'avanzo di amministrazione al 31/12/2012, già destinato ad interventi di microcredito. Il risultato negativo dell'esercizio non ha consentito di adeguare il fondo di garanzia costituito dall'Ente nell'anno precedente per l'importo di euro 600.000, e ciò limitando la politica di sostegno alla nascita di nuove microimprese e la lotta alla esclusione finanziaria promossa dall'Ente in attuazione dei propri fini istituzionali in un momento di grave disagio economico per il nostro Paese. Tale situazione è stata evidenziata al MISE con nota n. 0012274 del 20 marzo 2013

### **Gestione finanziaria**

Le entrate complessive riscosse nell'esercizio 2012 ammontano ad euro 4.337.072,93, a cui va sommato il saldo di tesoreria all'inizio dell'esercizio di euro 2.019.312,24, ed il saldo all'inizio dell'esercizio del progetto monitoraggio di euro 35.920,75 per complessivi euro 6.392.305,92.

le correlate uscite sono pari ad euro 4.851.704,26, da cui scaturisce un avanzo nella gestione finanziaria di euro 1.540.601,66, che concorda con i saldi bancari del conto di tesoreria di euro 1.520.988,04 e del

progetto monitoraggio di euro 19.613,62 , ammontanti a complessivi euro 1.540.601,66. E' opportuno evidenziare che nel conto di tesoreria sono stati accreditati in coincidenza della chiusura dell'esercizio l'importo di euro 207.345,94 relativo al progetto monitoraggio e l'importo di euro 82.450,40, afferente al progetto servizi per il lavoro da parte rispettivamente del Ministero del Lavoro e della funzione pubblica che l'ente ha provveduto a trasferire negli appositi conti dedicati.

### Gestione dei residui

I residui passivi ammontanti ad euro 119.607,34 e sono riferiti per euro 101.463,68 alle spese per interventi ed ad euro 18.143,66, agli oneri di funzionamento.

Sono stati eliminati dalle scritture contabili residui passivi per euro 562,96, concernente spese per servizi informatici, per il venir meno del titolo giuridico per il mantenimento in bilancio dell'impegno di spesa.

### Situazione amministrativa

La situazione amministrativa allegata al rendiconto finanziario registra un avanzo di euro 594.034,76, così composto:

|  |                   |
|--|-------------------|
| Saldo bancario al 31/12/2012                   | euro 1.540.601,66 |
| Residui passivi                                | euro 802.057,74   |
| Residui attivi                                 | euro 600.000,00   |
|  | -----             |
| Avanzo di Amministrazione al 31/12/2012        | euro 1.338.543,92 |
| Avanzo indisponibile:                          |                   |
| Fondi da trasferire al conto dedicato progetto |                   |
| Monitoraggio – Governance e azioni di sistema- | euro - 207.345,94 |
| Fondo da destinare alla costituzione di fondi  |                   |
| di garanzia                                    | euro - 600.000,00 |
| Avanzo al 31/ 12 /2012 progetto Monitoraggio   | euro - 19.613,62  |
|  | -----             |
| Avanzo disponibile                             | euro 511.584,36   |

## SITUAZIONE PATRIMONIALE

I valori riportati nella situazione patrimoniale sono costituiti, quanto alle attività, dalle disponibilità bancarie (euro 1.546.650), dalle licenze d'uso ( euro 4.862), dalle attrezzature tecniche informatiche (euro 21.992), dai mobili ed arredi (euro 56.734), al netto degli ammortamenti, dai depositi cauzionali attivi (euro 6048), dal credito di (euro 112), per un rimborso spese di un collaboratore del progetto monitoraggio erroneamente addebitato al conto di tesoreria dal precedente tesoriere .

Le passività sono rappresentate dai residui passivi ( euro 119.607 ), dai debiti da contabilità speciale (euro 309.410), dal patrimonio netto ( euro 1.201.333) formato dagli avanzi economici degli esercizi precedenti (euro 1.938.803) e dal disavanzo dell'esercizio 2012 (euro 737.470).

Nei conti d'ordine sono riportate le entrate , le uscite e l'avanzo al 31/12/2012 del progetto Servizi per il lavoro di cui al bilancio allegato e l'importo dell'acconto ricevuto dal Dipartimento della Funzione Pubblica per il progetto Capacity building la cui attività ha avuto inizio nell'esercizio 2013.

## CONTO ECONOMICO

Nel conto economico i proventi sono rappresentati dal contributo di funzionamento dell'esercizio (euro 702.417), da proventi da terzi (euro 6.085), relativi al contributo dell'istituto cassiere per euro 5.000, e da recuperi e rimborsi a cui si contrappongono gli oneri della gestione corrente (euro 738.033), e gli ammortamenti ( euro 11024). Il risultato negativo della gestione corrente (- euro 738.033), per effetto delle sopravvenienze attive ( euro 563), registra un disavanzo di gestione di euro 737.470.

PUNTI DI CONCORDANZA- Situazione finanziaria e patrimoniale-

|                                     |      |              |
|-------------------------------------|------|--------------|
| Entrate correnti                    | euro | 708.502,48   |
| Uscite correnti                     | "    | 1.435.511,56 |
| Disavanzo finanziario di competenza | "    | - 727.009,08 |
| Sopravvenienza attiva               | "    | + 563,00     |

Ammortamenti " - 11.024,00

Disavanzo economico al 31/12/2012 " - 737.470,08

#### MISURE DI CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA

Le spese di rappresentanza e quelle per la gestione automezzi sono diminuite rispetto al 2011, i compensi agli organi di amministrazione e di controllo sono stati ridotti del 10% in applicazione del d. l. n. 78/2010,co.3.art.6 e le relative economie sono state versate al bilancio dello stato.

Lo schema di rendiconto generale 2012 nelle risultanze sopra indicate e con i relativi allegati è stato trasmesso al Presidente per la sottoposizione all'esame del Collegio dei revisori dei conti, ai sensi dell'articolo 28, del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente.

Roma, 31 marzo 2013

Il Segretario Generale

(Dr. Riccardo Graziano)