



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

CONFORME
ALL'ORIGINALE

Relazione del Segretario Generale al bilancio di previsione per l'esercizio 2021

Signori Consiglieri,

Il progetto di bilancio di previsione per l'esercizio 2021, 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 ed è redatto in forma ordinaria avendo l'Ente superato i parametri dimensionali di cui all'art. 48 del d.p.r. 27 febbraio 2003, n. 97.

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

Con legge di Bilancio 2020 e pluriennale 2020/2022 è stato assegnato per l'anno 2021 un contributo complessivo di € 1.200.000,00 comprensivo dell'importo di € 300.000,00, attribuito dalla Legge 1 dicembre 2016 n. 225, di conversione del decreto legge 22 ottobre 2016 n. 193, per la tenuta e la gestione dell'elenco nazionale obbligatorio degli operatori di microcredito e per l'attività di formazione periodica.

INFORMATIVA SULLA PIANTA ORGANICA

La legge istitutiva dell'Ente Nazionale per il Microcredito ha previsto un organico di 20 unità, ridotto a 17 per effetto delle riduzioni di legge, costituito da 12 unità in posizione di comando o fuori ruolo e 5 unità da assumere con contratto di lavoro a tempo indeterminato a valere sulla dotazione organica della Presidenza del Consiglio dei Ministri, la quale entro 30 giorni dalla data di entrata in vigore del Comma 4-bis, Articolo 8 della Legge 12 luglio 2011, n. 106, avrebbe dovuto ridurre il proprio organico e quantificare le relative risorse finanziarie da trasferire all'Ente. Solo con la nota prot. n. 0063085 del 29 novembre 2016 la Presidenza del Consiglio dei ministri ha comunicato all'Ente di aver quantificato le risorse per 4 unità di personale e che con apposito D.P.C.M. si sarebbe dovuto provvedere alla riduzione della propria pianta organica.

Per quanto concerne la tipologia di contratto applicabile all'Ente, a seguito dei chiarimenti richiesti da ultimo la nota prot. n. 1970 del 10 luglio 2017, il Dipartimento della Funzione Pubblica, con sua nota prot. n. 0052000 dell'15 settembre 2017, ha precisato che il CCNL applicabile all'Ente è quello del comparto delle Funzioni Centrali e di accogliere la richiesta di prendere a riferimento per il calcolo degli oneri assunzionali il trattamento economico previsto per il Personale della Presidenza del Consiglio dei ministri, purché normalizzato ad un orario di lavoro di 36 ore settimanali. Tale statuizione del Dipartimento della Funzione Pubblica era subordinata al parere positivo del Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, parere pervenuto con nota prot. n. 183842 dell'11 ottobre 2017.

L'Ente, a partire dall'anno 2017, ha sollecitato alla Presidenza del Consiglio dei Ministri l'emanazione del citato decreto D.P.C.M. ai fini di indire il bando di concorso per l'assunzione di 4 unità di personale con contratto a tempo indeterminato. La Presidenza del Consiglio dei Ministri, a seguito di innumerevoli solleciti, solamente con nota prot. n. DIP 0011289-P-4.4.17 del 5 marzo 2018, ha trasmesso il D.P.C.M. relativo alla riduzione del proprio organico di 4 unità ed alla quantificazione delle relative risorse finanziarie da trasferire all'Ente, in euro 210.154,14. Con nota prot. n. 2483/210319 l'Ente ha sollecitato alla Presidenza del Consiglio dei Ministri l'adozione di un ulteriore D.P.C.M. per la quinta unità prevista. Altresì l'Ente ha sollecitato con la suddetta nota il trasferimento delle risorse finanziarie, pari euro 210.154,14, ad oggi non ancora corrisposte.



Si rappresenta altresì che lo scrivente Ente ha formulato, con nota prot. n. 2308/190918 al Dipartimento della Funzione Pubblica ed al Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato ed al Ministero dello Sviluppo Economico, istanza di autorizzazione al reclutamento di 6 unità di personale in applicazione dell'art. 9 comma 36 del Decreto-legge 78/2010, convertito con modificazioni dalla Legge del 30 luglio 2010 n. 122.

Il Dipartimento dello Sviluppo Economico, con nota prot. n. 0005005 25 gennaio 2019, ha richiesto idoneo avviso della Ragioneria Generale dello Stato in merito alla valutazione delle disponibilità finanziarie e di bilancio dell'Ente e al Ministero dello Sviluppo Economico, in qualità di Amministrazione vigilante.

Al riguardo, la Ragioneria Generale dello Stato, acquisiti gli elementi contabili, con nota prot. n. MEF-RGS 25942 del 13 febbraio 2020, ha espresso la propria valutazione positiva. Ad oggi, si rimane in attesa delle valutazioni del Ministero dello Sviluppo Economico.

Acquisito il parere del Ministero dello Sviluppo Economico, il Dipartimento della Funzione Pubblica verrà richiesto idoneo decreto che autorizzi l'Ente a bandire concorsi pubblici e ad assumere.

ESAME CONTABILE

Per quanto riguarda il bilancio di previsione 2020, nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni.

La variazione :

VARIAZIONI NEGATIVE

Uscite/ Entrate	Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
Entrata corrente	2.01.01.01.015	Contributo dello Stato	300.000,00
Entrata corrente	3.01.02.01.999	Contributo da privati	561.075,00
Uscita Corrente	1.01.01.02.999.	Rimborso personale cumandato	16.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.12.005	Lavoro Interinale	384.075,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.005	Interventi di Microfinanza	45.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.006	Spese per comunicazione integrata	20.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.052	Uscite Progetto Yes I start Up Professioni Calabria	384.000,00
Uscita in conto capitale	4.05.04.99.	Costituzione Fondi di garanzia	12.000,00
Totale variazioni positive			1.722.150,00

VARIAZIONI POSITIVE

Uscite/ Entrate	Capitolo Piano dei conti integrato	Descrizione	Variazioni
Entrata Corrente	2.01.03.02.001	Contributi da privati ai sensi della Legge 244 del 2007 n. 244 comma 186	561.075,00
Entrata in conto capitale	4.05.04.99	Costituzione fondi di garanzia	12.000,00
Entrata corrente	2.01.01.02.005	Entrate Progetto Yes I start Up Professioni Calabria	384.000,00
Uscita Corrente	1.01.01.01.002	Voci stipendiali corrisposte al personale a tempo indeterminato	129.000,00
Uscita Corrente	1.01.01.01.004	Fondo incentivazione personale a tempo indeterminato	50.000,00
Uscita Corrente	1.01.02.01.001	Contributi obbligatori per il personale	25.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.010	Spese servizi accessori convenzione Bcc di Roma	60.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.012	Spese servizi accessori convenzione Federazioni BCC Calabresi	41.500,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.013	Spese servizi accessori convenzione Banca Popolare Lazio	29.750,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.014	Spese servizi accessori convenzione BP Emilia Romagna	360.000,00



Uscita Corrente	1.03.02.13.019	Spese servizi accessori convenzione BCC Terre D'Otranto	19.250,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.020	Spese servizi accessori convenzione BP del Frusinate	825,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.021	Spese servizi accessori convenzione BCC Formello e Trevignano	425,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.024	Spese servizi accessori convenzione BCC Umbria	5.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.025	Spese servizi accessori convenzione BCC di Nettuno	1.650,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.026	Spese servizi accessori convenzione BCC Terre di Bari	5.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.030	Spese servizi accessori convenzione BCC di Ronciglione	1.650,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.031	Spese servizi accessori convenzione BCC Colli Albani	3.250,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.032	Spese servizi accessori convenzione BCC di Milano	450,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.033	Spese servizi accessori convenzione BCC Terre di Lavoro	5.500,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.034	Spese servizi accessori convenzione BCC Alpi Marittime	1.300,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.035	Spese servizi accessori convenzione BCC Capaccio Paestum	700,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.043	Spese servizi accessori convenzione BCC Scafati e Cetara	11.250,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.045	Spese servizi accessori convenzione Banca Popolare Vesuviana	5.000,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.046	Spese servizi accessori convenzione BCC Ravennate Forlivese ed Imolese	750,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.047	Spese servizi accessori convenzione BCC Rivarolo Mantovano	250,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.048	Spese servizi accessori convenzione BCC S. Giovanni Rotondo	1.250,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.049	Spese servizi accessori convenzione BCC di Monastier e del Sile	4.500,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.050	Spese servizi accessori convenzione Banca Agricola Popolare di Ragusa	250,00
Uscita Corrente	1.03.02.13.051	Spese servizi accessori convenzione BCC di Flumeri	1.575,00
Totale variazioni negative			1.722.150,00

CRITERI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO DI PREVISIONE 2021

ENTRATE

Le entrate correnti, pari ad € 4.735.380,19, sono rappresentate:

- dai trasferimenti statali per € 1.200.000,00;
- dalle entrate previste nel DPCM 8/11/2018 per € 210.154,14
- dai trasferimenti da Enti locali per € 17.000,00;
- dall'Entrate per il Progetto Yes I start Up Professioni Calabria per € 576.000,00;
- contributi da privati ai sensi della Legge 244 del 2007 comma 186 per € 598.600,00;
- contributi da privati per attività di Microcredito imprenditoriale per € 598.600,00;
- dalle entrate dell'Unione Europea per il progetto FASI per € 1.278.579,66;
- dalle entrate dell'Unione Europea per il progetto Rete Sportello AMICI per € 156.446,39;
- dai rimborsi dei costi indiretti sostenuti per la gestione dei progetti per € 100.000,00.

Le entrate in conto capitale di € 50.000,00 sono riferite al fondo di garanzia.

Le entrate per partite di giro per € 2.840.000,00 sono costituite dalle ritenute erariali e previdenziali, dal fondo economale, dalle ritenute per scissione dei pagamenti IVA (Split payment) e dalle somme accreditate sul conto di tesoreria dell'Ente da trasferire sui conti correnti dedicati ai progetti gestiti dall'Ente.



USCITE

Le spese correnti pari ad € 4.730.380,19, e quelle in conto capitale di euro 55.000,00, sono finanziate per il 25% dal contributo dello Stato e per il 75% dalle risorse provenienti dall'Unione Europea, dai contributi di privati e da recuperi e rimborsi dei progetti.

Si precisa che l'attuale contributo di funzionamento statale per l'anno 2021, pari ad euro 900.000,00, così come previsto sul capitolo 2302 del bilancio del Ministero dello Sviluppo Economico, quale Amministrazione vigilante non permette di incrementare i capitoli di bilancio relativi alle spese per interventi e di promozione del microcredito, attività che si riesce a svolgere solo grazie ai contributi degli istituti finanziari il cui importo è proporzionato ai finanziamenti concessi ed è pertanto un importo variabile che non permette di svolgere una programmazione a lungo termine.

Gli oneri di funzionamento, pari ad € 1.663.754,14, sono rappresentati principalmente:

- dagli emolumenti spettanti agli organi Presidente, membri del consiglio di amministrazione (€ 102.000,00), al collegio dei revisori dei conti ed organismo di indipendenza e vigilanza (€ 20.000,00) i cui importi sono stati ridotti del 10% ai sensi dell'articolo 6 della citata normativa, alle spese per trasferte degli organi (€ 30.000,00);
- dall'emolumento del Segretario Generale ed al vice al netto degli oneri di legge (€ 175.000,00);
- dalla manutenzione ordinaria dei locali (€ 2.000,00);
- dalle prestazioni professionali del consulente del lavoro (€ 25.000,00);
- dalle spese per collaborazioni occasionali e stagisti (€ 20.000,00);
- per organizzazione e partecipazione a convegni ed eventi istituzionali (€ 20.000,00);
- dalle spese di locazione (€ 190.000,00) degli immobili adibiti ad uffici e dai canoni per utenze e servizi (€ 165.000,00) i cui oneri sono parzialmente rimborsati dai progetti in funzione delle postazioni di lavoro utilizzate;
- dalle spese di rappresentanza, (€ 8.000,00), che risultano stanziare sempre nello stesso importo;
- dalle spese di gestione di una autovettura di servizio (€ 15.000,00), stanziare nella stessa misura dell'anno precedente;
- dai premi di assicurazione (€ 20.000,00), spese postali e bancarie (€ 2.100,00) e da oneri vari (5.000,00);
- dal materiale informatico di cancelleria, di consumo e libri e riviste e dalle spese di facchinaggio (€ 48.000,00);
- dagli oneri per stipendi ed indennità (€ 240.000,00) per 5 unità di personale che si prevede di assumere con contratti a tempo indeterminato e per due dipendenti già transitati nei ruoli dell'Ente con procedura di mobilità, e dalle trasferte degli stessi (€ 20.000,00);
- dai contributi previdenziali (€ 100.000,00), IRAP (€ 30.000,00), ed altre imposte (€ 16.500,00) a carico dell'ente;
- dalle spese relative all'utilizzo di personale interinale (€ 370.000,00), i cui oneri sono stati stimati per il primo semestre 2021 per n. 10 unità di personale e per 5 unità nel secondo semestre in previsione dell'assunzione di 6 dipendenti con contratti a tempo indeterminato previo espletamento dei concorsi pubblici;
- dal fondo di riserva ed altri accantonamenti (€ 40.154,14).

Le spese per interventi pari ad € 3.066.626,05, sono costituite:



- dalle spese per interventi di microfinanza (€ 100.000,000), per la piattaforma della rete territoriale di microcredito, per attività di formazione ed aggiornamento professionale ai Tutor e per il centro studi di microfinanza e microcredito;
- dalla comunicazione integrata (€ 30.000,00). Nello specifico, sotto la denominazione comunicazione integrata, sono ricomprese in via previsionale le seguenti spese: redazione e pubblicazione della rivista istituzionale Microfinanza edita dell'Ente e promozione a mezzo social.
- dall'attività di coordinamento promozione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari svolta da Enti che operano nell'ambito dell'Unione Europea (€10.000,00);
- dagli oneri derivanti dalla tenuta ed aggiornamento del registro degli operatori di microcredito (€ 300.000,00), istituito ai sensi del comma 1 bis, art. 13 della Legge 1 dicembre 2016 n. 225;
- dalle uscite per i progetti cofinanziati dagli enti locali (€ 17.000,00);
- dalle spese di sviluppo, assistenza tecnica e servizi accessori di microcredito (€ 598.600,00), le cui attività sono disciplinate dalle relative convenzioni, i cui oneri sono finanziati per il 100% dalle banche mediante la concessione di contributi;
- le uscite per i progetti (€ 2.011.026,05), cofinanziati dall' Unione Europea rendicontati in termini di cassa alle Amministrazioni assegnatarie.

Le spese correnti risultano destinate per il 35% al funzionamento e il 65% agli interventi per le attività istituzionali e per i progetti finanziati con risorse UE e da contributi di istituti bancari ed enti.

Le spese in conto capitale (€ 55.000,00), sono rappresentate, dalle licenze d'uso e programmi informatici (€ 1.000,00), da impianti e macchinari (€ 3.000,00), da mobili ed arredi d'ufficio (€ 1.000,00,) dal fondo di garanzia per le attività di microcredito (€ 50.000,00).

Per quanto riguarda il capitolo 1.03.02.13.016 denominato "Registro operatori di microcredito" e relativo alle attività finalizzate per la tenuta ed all'aggiornamento del registro degli operatori di microcredito (€ 300.000,00), istituito ai sensi del comma 1 bis, art. 13 della Legge 1 dicembre 2016 n. 225, la spesa previsionale per l'anno 2021, al netto dei residui delle annualità precedenti, risulta essere così suddivisa: a) 4 unità di personale dedicato per € 200.000, b) formazione supporto e monitoraggio, realizzazione FAD e materiale didattico per € 40.000, c) realizzazione di una giornata seminariale di approfondimento per € 20.000,00, d) costi indiretti e diretti per € 30.000,00 ed e) assistenza e hosting dell'applicativo per la tenuta dell'elenco per € 10.000,00.

RISULTATI DI BILANCIO

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

Il preventivo economico presenta un disavanzo di € 12.775,00, dovuto agli accantonamenti per gli ammortamenti dei beni patrimoniali e alle spese in conto capitale riconciliato con il preventivo finanziario che trova ampia copertura nel patrimonio netto. In merito a tale risultato è opportuno evidenziare che, com'è noto, le norme di contabilità pubblica prevedono il pareggio di bilancio solo in termini finanziari.

Per quanto attiene all'articolazione del **preventivo finanziario in decisionale e gestionale** si precisa che stante l'attuale situazione della pianta organica le entrate ed uscite dell'Ente sono allocate in un unico centro di responsabilità amministrativa.



Nei prospetti allegati viene rappresentata la **spesa complessiva per missioni e programmi** e la riclassificazione delle spese secondo il piano dei conti integrato.

Per quanto riguarda le spese per **consumi intermedi** l'Ente ha predisposto il bilancio di previsione nel rispetto delle singole norme di contenimento previste dalla vigente normativa; in particolare gli stanziamenti relativi :

- alle spese per l'esercizio di una autovettura di servizi;
- alle spese di rappresentanza, rimborso spese viaggi e trasferte, spese manutenzione ed adattamento locali.

non sono stati aumentati rispetto alle previsioni dell'anno precedente.

Sono state accantonate le somme da versare al bilancio dello Stato relativamente alla riduzione dei compensi e dei gettoni presenza degli organi ai sensi della Legge 160 del 2019 art. 1 comma 594.

PARTITE DI GIRO E CONTABILITA' SPECIALI

Le partite di giro, previste in € 2.840.000,00, sono relative alle ritenute erariali e previdenziali sugli emolumenti corrisposti dall'ente, alle anticipazioni a favore dell'economo- cassiere, ai versamenti e prelevamenti c/c dedicati ai progetti per i trasferimenti dalla tesoreria ai conti dedicati.

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

L'avanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2020 risulta, al netto delle somme vincolate, di € 4.165.568,79 ed è largamente influenzato dal saldo iniziale del fondo cassa al 1 gennaio 2020, il quale contiene l'importo giacente sui conti correnti dedicati ai Progetti, in proposito, si riporta a seguire l'indicazione analitica della composizione dell'importo di euro 3.457.103,80 :

C/C di Tesoreria principale dell'Ente n. 50000X90 = € 2.112.152,74

C/C Progetto S. Marinella n. 4083X54 = € 4.214,39

C/C Crownfoundig n. 3682X41 = € 598,00

C/C Progetto Fasi n. 4554X40 = € 618.112,17

C/C Progetto Yes I start Up Nazionale n. 4553X39 = € 6.174,64

C/C Progetto Yes I start Up Calabria n. 4613X02 = € 69.684,04

C/C Progetto SelfieEmployment 2 n. 4647X36 = € 333.275,04

C/C Progetto RETE Sportello AMICI n. 4718X10 = € 312.892,78

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico evidenzia un valore della produzione di € 4.735.380,19, derivanti dai trasferimenti statali per € 1.200.000,00, dai trasferimenti dell'Unione europea per € 2.011.026,05, dai contributi di banche ed enti locali per € 1.197.200,00, dai trasferimenti di Regioni ed Enti locali per € 17.000,00, dall'entrate previste dal DPCM per € 210.154,14 dai recuperi e rimborsi € 100.000,00 a cui si contrappongono costi della produzione per € 4.718.155,19 rappresentati dagli oneri di funzionamento, ammortamenti ed accantonamenti da cui scaturisce un disavanzo di € 17.225,00 al netto delle imposte di € 30.000,00.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE

La differenza tra il risultato economico e quello finanziario è dovuta agli ammortamenti (€ 17.775,00), e alle spese in conto capitale (€ 5.000,00) per cui i due saldi vengono così riconciliati:

Spese in conto capitale	+ 5.000,00
Ammortamenti	- 17.775,00

Risultato conto economico	euro -12.775,00

Il bilancio di previsione che si sottopone alla deliberazione del Consiglio, ai sensi dell'articolo 6, punto 2, lett. 1), è stato redatto in forma ordinaria e si compone dei seguenti documenti:

- a) preventivo finanziario decisionale;
- 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
- g) bilancio pluriennale

Roma, 12 ottobre 2020


Il Segretario Generale
(Dott. Riccardo Graziano)