



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE**

IL SEGRETARIO GENERALE

Relazione del Segretario Generale al Consiglio di Amministrazione inerente il bilancio di previsione per l'esercizio 2014

1

Signori consiglieri,

il progetto di bilancio di previsione per l'esercizio 2014, 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, che costituisce il presupposto per la formazione del bilancio di previsione.

PREMESSA

L'Ente Nazionale per il Microcredito già Comitato Nazionale Permanente per il Microcredito istituito in attuazione della Risoluzione n. 53/197 e n. 58/221 dell'Assemblea Generale delle Nazioni Unite, è stato costituito in Ente pubblico non economico dotato di autonomia amministrativa, organizzativa, patrimoniale, contabile, e finanziaria, dalla legge 12 luglio 2011, n. 106. La direttiva del Presidente del Consiglio dei Ministri del 4 agosto 2010, ha precisato che l'Ente svolge le proprie attribuzioni istituzionali presso il Ministero dello sviluppo economico in materia di incentivazione di microimprese, anche nel settore agricolo, di agevolazione di iniziative per la costituzione di microimprese a favore di soggetti in stato di povertà, e di progetti di cooperazione a favore dei Paesi in via di sviluppo.

La pianta organica prevista dalla legge istitutiva di un contingente di personale di 20 unità di cui 15 in posizione di comando e 5 con contratto a tempo indeterminato, previa riduzione dell'organico della Presidenza del Consiglio dei Ministri e trasferimento delle relative risorse finanziarie, è stata ridotta a n. 17 unità con una sola posizione dirigenziale in applicazione delle misure riduttive introdotte dall'articolo 2 del decreto legge n. 95/2012.

L'Ente ha peraltro subito una sospensione delle proprie attività istituzionali a seguito della soppressione disposta con il D.L. n. 95/2012, recante norme urgenti per la revisione della spesa pubblica, abrogato dalla legge di conversione n. 135/2012. Ciò nonostante è risultata assegnataria di progetti per lo sviluppo del microcredito a sostegno della crescita e dell'occupazione da parte del Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali e del Dipartimento della Funzione Pubblica a valere sulle risorse del Fondo Sociale Europeo, che hanno consentito l'istituzione di rapporti di collaborazione a progetto di oltre 100 figure lavorative altamente qualificate e specializzate.

L'Ente ha indetto due bandi di mobilità ed attualmente si avvale di 3 dipendenti pubblici che risultano in servizio in posizione di comando, e 6 unità di personale interinale.

Nell'anno 2014, nelle more dell'espletamento di un nuovo bando di mobilità, sono state avviate le procedure di selezione comparative per 6 figure di collaboratori i cui contratti saranno inviati per la prescritta registrazione alla Corte dei Conti.

Si sottolinea che, ai sensi della legge 12 luglio 2011 n. 106, la Presidenza del Consiglio dei Ministri deve ancora adottare apposito Regolamento per la copertura dei 5 posti lavorativi da reclutare mediante concorso pubblico, e trasferire all'Ente le relative risorse finanziarie.



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE**

IL SEGRETARIO GENERALE

Al bilancio di previsione 2013, nel corso dell'esercizio sono state apportate le seguenti variazioni:

2

- aumento dello stanziamento per servizi resi da terzi per euro 117.000,00 e del capitolo collaborazioni coordinate e continuative per euro 30.000,00, compensati dalla riduzione del capitolo del personale (delibera dell'11 marzo 2013);
- variazione compensativa in termini di cassa nei capitoli delle contabilità speciali del progetto monitoraggio disposta dal Ministero del Lavoro e della Previdenza Sociale per euro 600.227,51 (delibera dell'11 marzo 2013);
- aumento dello stanziamento per servizi resi da terzi per euro 120.000,00, compensato dalla riduzione di altri capitoli di spesa (delibera del 1 luglio 2013);
- variazione compensativa dei capitoli delle partite di giro versamento c/c dedicato ai progetti in entrata e prelevamento c/c dedicati progetti in uscita per euro 900.000,00, (delibera del 1 luglio 2013);
- utilizzo del fondo di riserva per euro 25.683,24 per lo stanziamento del capitolo rimborsi al MEF a seguito della riduzione di spesa per acquisto mobili ed arredi ed il versamento al bilancio dello Stato (determina del segretario generale del 30 luglio 2013 comunicata al consiglio di amministrazione del 24 ottobre 2013);
- aumento di euro 35.032,65 del capitolo spese per affidamenti a terzi del progetto monitoraggio FSE con utilizzo dell'avanzo di cassa del progetto stesso (delibera del 24 ottobre 2013);
- variazione compensativa nei capitoli delle partite di giro prelevamenti e versamenti c/c dedicati per euro 1.000.000,00 (delibera del 24 ottobre 2013);
- istituzione nelle partite di giro dei capitoli rimborsi ed anticipazioni progetto Monitoraggio con uno stanziamento di euro 143.462,45 (delibera del 24 ottobre 2013)
- istituzione di una apposita categoria e capitoli in entrata ed uscite della contabilità speciale con uno stanziamento di euro 114.285,71, per il nuovo progetto monitoraggio e valutazione microcredito in Italia (delibera del 24 ottobre 2013).

CRITERI DI FORMAZIONE DEL BILANCIO

ENTRATE

Le entrate complessive, per complessive euro 1.713.400,00, al netto delle partite di giro e contabilità speciali (euro 7.110.385,15), sono rappresentate dal contributo di funzionamento, fissato a decorrere dall'anno 2010, in euro 1.800.000,00, dalla legge 3 agosto 2009, n. 102, articolo 2, comma 4-bis, il cui importo è stato ridotto ad euro 1.707.900,00, in applicazione dell'articolo 8, comma 3, del d. l. n. 95/2012, convertito con la legge 7 agosto 2012, n. 135, confermato nella sua misura dalla legge 24 dicembre 2012 n. 22 (tab. 3.1)

Le altre entrate pari ad euro 5.500,00 sono relative al contributo di euro 5.000,00 dell'istituto cassiere dell'Ente- Banca popolare di Sondrio- ed interessi attivi.

USCITE



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE**

IL SEGRETARIO GENERALE

Le uscite correnti ed in conto capitale, pari ad euro 2.384.150,00, al netto delle partite di giro e contabilità speciali (euro 7.110.385,15), presentano un aumento di euro 403.850,00, rispetto alle previsioni definitive dell'anno precedente, riferibile alle seguenti variazioni:

- a) aumento delle spese di funzionamento per euro 217.250,00, dovuto principalmente all'aumento delle spese per collaborazioni coordinate e continuative resesi necessarie per assicurare l'espletamento delle attività istituzionale;
- b) aumento di euro 20.000,00 degli oneri tributari;
- c) aumento di euro 26.000,00 delle uscite non classificabili in altre voci;
- d) aumento di euro 141.600,00 delle spese per interventi;
- e) diminuzione di euro 1.000,00 delle spese in conto capitale.

Dalla differenza tra le entrate finanziarie di euro 1.713.400,00 e le correlative uscite di euro 2.384.150,00, scaturisce un disavanzo di euro 670.750,00. Il pareggio del bilancio viene conseguito con il parziale utilizzo dell'avanzo di amministrazione presunto disponibile al 31 dicembre 2013, ammontante ad euro 1.031.269,59.

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 (euro 15.000,00) - i cui importi sono stati ridotti del 10% ai sensi dell'articolo 6 della citata normativa; dai compensi del segretario generale e vice (euro 177.300,00), dalle collaborazioni coordinate e continuative dal 1 gennaio 2014 (euro 240.000,00); dalle spese per collaborazioni occasionali e stagisti (euro 5.000,00); dalle spese di rappresentanza, (euro 10.000,00), dagli oneri previdenziali ed assistenziali (euro 80.000,00), dal fitto locali ed oneri accessori (euro 70.000,00), dalle spese di trasporto e facchinaggio (euro 3.000,00), dalle spese di gestione di una autovettura di servizio (euro 20.000,00), dai rimborsi per spese di viaggio (euro 15.000,00); dagli oneri del personale comandato da rimborsare ad altre amministrazioni pubbliche (euro 120.000,00); dai servizi resi da terzi (euro 360.000,00); dalle spese per assistenza amministrativa-contabile-fiscale (euro 133.250,00); dalle utenze telefoniche (euro 25.000,00); dalle spese di manutenzione ed adattamento locali (euro 10.000,00); dall'acquisto di materiale informatico e di consumo (euro 15.000,00); da altri oneri di funzionamento (euro 28.000,00).

Gli oneri per interventi (euro 741.600,00) riguardano le spese per il completamento della dotazione informatica degli uffici della sede istituzionale concessa in uso dall'Agenzia del demanio (euro 20.000,00), per studi e ricerche in materia normativa sui fondi di garanzia e sviluppo dedicati al microcredito (euro 10.000,00), per l'organizzazione di convegni e seminari istituzionali (euro 100.000,00), per iniziative di promozione delle attività di microcredito e microfinanza (euro 5.000,00), per la comunicazione integrata delle iniziative di microcredito (euro 250.000,00), per interventi di microfinanza per la nascita, assistenza, tutoraggio e monitoraggio di microimprese, (euro 220.000,00), per corsi di formazione sul microcredito (euro 70.000,00), per attività di coordinamento promozione e monitoraggio degli strumenti microfinanziari dell'Unione Europea (euro 66.600,00).



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE**

IL SEGRETARIO GENERALE

Le uscite in conto capitale pari ad euro 20.000,00, concernono le spese per impianti informatici (euro 10.000,00), licenze d'uso (euro 6.000,00), mobili, ed attrezzature per il completamento degli uffici (euro 4.000,00).

4

Con riferimento alle norme di revisione della spesa pubblica gli stanziamenti di spesa 2014, sono stati contenuti rispetto alle previsioni dell'anno precedente e ciò con particolare riferimento:

- alle spese di rappresentanza il cui stanziamento è stato ridotto del 17% ;
- alle spese per l'esercizio di una autovettura di servizi già decurtate del 50% rispetto alla spesa sostenuta nell'anno 2011 che sono state ulteriormente ridotte del 20%;
- alla riduzione delle spese per acquisto di beni mobili ex art. 1, comma 141, legge 228/2012, di euro 26.000,00, il cui importo da versare allo stato entro il mese di giugno 2014 è stato iscritto in un nuovo capitolo n. 107014;
- alla riduzione del 66% delle spese per studi e ricerche di cui al decreto legge 31 agosto 2013 n. 101.

Nell'anno 2014 è stato previsto il versamento allo Stato della riduzione delle spese per i compensi agli organi ex art. 6 d.l. 78/2010, di euro 20.000,00. Altresì è stato previsto il versamento allo Stato della riduzione delle spese per acquisto di beni mobili ex art. 1, comma 141, legge 228/2012, di euro 26.000,00, previa istituzione del un nuovo capitolo 107014.

PARTITE DI GIRO

Le partite di giro, previste in euro 2.890.000,00, sono relative alle ritenute erariali e previdenziali sugli emolumenti corrisposti dall'Ente per euro 360.000,00, alle anticipazioni a favore dell'economista-cassiere per euro 30.000,00, e ai versamenti e prelievi c/c dedicati ai progetti per i trasferimenti dalla tesoreria ai conti dedicati alle attività del Fondo Sociale Europeo per euro 2.500.000,00.

CONTABILITA' SPECIALI

Le contabilità speciali, ammontanti ad euro 4.220.385,15, sono riferite ai progetti assegnati dal MLPS e dal Dipartimento della Funzione Pubblica finanziati con il Fondo Sociale Europeo, di seguito indicati:

- a) *Progetto FSE obiettivo 1 - MLPS*, importo assegnato euro 2.869.249,00 iniziato nell'anno 2011, che si concluderà nel mese di ottobre 2013, per cui nell'esercizio 2014 non vi è alcuna previsione;
- b) *Progetto Servizi per il Lavoro* importo assegnato dal MLPS euro 3.000.000,00, somme rendicontate e da rendicontare nell'anno 2013 euro 1.018.103,20, previsione di spesa per il 2014 euro 1.981.896,80;
- c) *Progetto Capacity Building*, importo assegnato dalla Funzione Pubblica euro 1.800.000,00, somme rendicontate e da rendicontare nel 2013 euro 647.225,94, spese previste per il 2014 euro 1.152.774,06;
- d) *Progetto Monitoraggio e Valutazione Microcredito Italia* importo assegnato dal MLPS euro 400.000,00, somma da rendicontare nel 2013 euro 114.285,71, previsione di spesa per il 2014 euro 285.714,29;



ENTE NAZIONALE PER IL MICROCREDITO

Sotto l'Alto Patronato Permanente del Presidente della Repubblica

**COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALE**

IL SEGRETARIO GENERALE

- e) *Fondo di Garanzia per progetti di Microcredito* ammontante ad euro 800.000,00 che è stato incrementato di euro 200.000,00, come da mandato del Consiglio di Amministrazione del 21 ottobre 2013.

5

AVANZO DI AMMINISTRAZIONE

L'avanzo di amministrazione presunto al 31 dicembre 2013 di euro 1.831.269,59, viene destinato per euro 800.000,00 per i fondi di garanzia per i progetti di microcredito, che sono stati incrementati rispetto l'anno 2013 di euro 200.000,00, e per euro 670.750,00 per il conseguimento del pareggio di bilancio, per cui l'avanzo di amministrazione disponibile si riduce ad euro 360.519,59.

PREVENTIVO ECONOMICO

Il preventivo economico evidenzia tra il valore della produzione l'importo del contributo di funzionamento di euro 1.707.900,00, ed altre entrate per euro 5.500,00, e tra i costi gli oneri di funzionamento, gli ammortamenti ed accantonamenti per euro 2.349.320,00 ed imposte per euro 65.000,00

Per effetto di tali componenti positivi e negativi si registra un disavanzo economico pari ad euro 700.920,00.

La differenza tra il disavanzo economico e quello finanziario di euro 670.750,00, è dovuta alle spese in conto capitale (euro 20.000,00) e agli ammortamenti (euro 50.170,00), per cui i due saldi vengono così riconciliati:

Disavanzo economico	- 700.920,00
Spese in conto capitale	- 20.000,00
Ammortamenti	+ 50.170,00

Disavanzo finanziario	- 670.750,00

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:

preventivo finanziario gestionale;
quadro generale riassuntivo;
preventivo economico.

Allegati:

relazione programmatica;
tabella dimostrativa del risultato di amministrazione;
relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Dott. Riccardo Graziano