



**ISTITUTO REGIONALE
PER IL CREDITO
ALLA COOPERAZIONE**
Persona giuridica pubblica
Istituita con L.R. 7/2/1963 n.12
P.IVA 00549700821

90146 Palermo – Via Ausonia, 83
Telefono (091) 7461368

E-mail posta@ircac.it
Sito web <http://www.ircac.it>

PRESIDENZA

Trasmessa solo a mezzo pec

**I . R . C . A . C .
PALERMO**

12/06/2020

Prot. N. U/PRES/0002977/20



**ASSESSORATO REGIONALE
DELLE ATTIVITA' PRODUTTIVE**
Dipartimento Regionale delle Attività Produttive
Servizio 10.S – Vigilanza e Servizio Ispettivo
dipartimento.attivita.produttive@certmail.regione.sicilia.it

**ASSESSORATO REGIONALE
DELL'ECONOMIA**
Dipartimento Regionale Bilancio e Tesoro
Ragioneria Generale della Regione
Servizio Vigilanza
dipartimento.bilancio@certmail.regione.sicilia.it

PRESIDENZA DELLA REGIONE SICILIANA
segreteria.generale.@certmail.regione.sicilia.it

DIREZIONE GENERALE
SEDE

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI
SEDE

Oggetto: Delibera n.6055 del 12.06.2020
Approvazione Budget Economico Triennale 2020-2022 dell'IRCAC (All.1).

Si trasmette in allegato estratto del verbale della seduta del Consiglio di Amministrazione n. 981 del 12.06.2020, contenente la delibera relativa all'oggetto unitamente al documento contabile ivi allegato per farne parte integrante e sostanziale.

Distinti saluti.

IL PRESIDENTE F.F.
(Avv. Adolfo Landi)



**ISTITUTO REGIONALE
PER IL CREDITO
ALLA COOPERAZIONE**

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Delibera n.6055

SEDUTA N. 981 giorno: 12 mese: Giugno anno: 2020

(Convocazione: nota prot. n.14431/Pres. del 04.06.2020)

PRESENTI

Presidente f.f. Avv. Adolfo LANDI

Consigliere Dott.ssa Angela Maria PERUCA

Collegio dei Revisori dei Conti:

Presidente Dott. Massimo LASALVIA (in conference call)

Revisore Dott.ssa Grazia GENOVA

Direttore Generale f.f. Avv. Elisa DI FRANCESCO

Segretario Avv. Donata GUAIA

Assente: Dr. Giuseppe Pedalino, Revisore.

**OGGETTO: APPROVAZIONE BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2020-2022
DELL'IRCAC.**



APPROVAZIONE BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2020-2022

DELL'IRCAC

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

VISTO lo Statuto dell'IRCAC;

VISTA la L.R. 7 febbraio 1963, n. 12 e successive modifiche ed integrazioni, istitutiva dell'Istituto;

VISTO il D. Lgs. 23 giugno 2011, n. 118 e s.m.i., relativo alle "Disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle Regioni, degli enti locali e dei loro organismi, a norma degli articoli 1 e 2 della legge 5 maggio 2009, n. 42."

VISTO l'art.17 del D. Lgs. n.118 che prevede, per gli enti strumentali in contabilità civilistica, la predisposizione del Budget economico triennale;

VISTO il Budget economico triennale 2020-2022 da cui risulta:

	2020	2021	2022
VALORE DELLA PRODUZIONE	5.660.577	5.252.358	4.852.358
COSTI DELLA PRODUZIONE	4.452.715	4.142.929	3.894.767
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	3.974	3.288	2.602
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	400.754	367.975	317.536
UTILE DI ESERCIZIO	811.082	744.742	642.657



VISTA la relazione al Budget economico triennale 2020-2022, allegata al verbale del Collegio dei Revisori dei Conti n. 453 del 09.06.2020, per farne parte integrante e sostanziale, nella quale lo stesso Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del Budget economico triennale 2020-2022;

SENTITO il Direttore Generale F.F.;

RITENUTO di condividere quanto rappresentato dal Direttore Generale F.F. e preso atto della relazione del Collegio dei Revisori, All'unanimità,

DELIBERA N. 6055

- di approvare il Budget economico triennale 2020-2022 dell'IRCAC;
- di trasmettere la presente delibera, unitamente ai connessi atti e relativi documenti contabili, agli Assessorati Regionali competenti all'esercizio dei poteri di tutela e vigilanza.

IL SEGRETARIO

IL PRESIDENTE F.F.

I.R.C.A.C.

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2020-2022

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2020-2022

	2020	2021	2022
Conto economico			
A) Valore della produzione	5.660.577	5.252.358	4.852.358
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni			
2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti			
3) variazioni dei lavori in corso su ordinazione			
4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
5) altri ricavi e proventi	5.660.577	5.252.358	4.852.358
contributi in conto esercizio			
altri	5.660.577	5.252.358	4.852.358
Totale altri ricavi e proventi	5.660.577	5.252.358	4.852.358
Totale valore della produzione	5.660.577	5.252.358	4.852.358
B) Costi della produzione	4.452.715	4.142.929	3.894.767
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.771	4.341	4.341
7) per servizi	863.875	727.210	553.829
8) per godimento di beni di terzi	0	0	0
9) per il personale	3.205.576	3.037.330	2.976.683
a) salari e stipendi	2.335.220	2.217.001	2.168.994
b) oneri sociali	616.810	586.822	574.182
c) trattamento di fine rapporto	253.546	233.507	233.507
d) trattamento di quiescenza e simili			
e) altri costi			
Totale costi per il personale	3.205.576	3.037.330	2.976.683
10) ammortamenti e svalutazioni	254.947	251.802	247.168
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	39.156	38.410	34.852
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	215.791	213.392	212.316
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide			
Totale ammortamenti e svalutazioni	254.947	251.802	247.168
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
12) accantonamenti per rischi			
13) altri accantonamenti			
14) oneri diversi di gestione	123.546	122.246	112.746
Totale costi della produzione	4.452.715	4.142.929	3.894.767
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	1.207.862	1.109.429	957.591
C) Proventi e oneri finanziari	3.974	3.288	2.602
15) proventi da partecipazioni			
da imprese controllate			
da imprese collegate			
da imprese controllanti			
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
altri			
Totale proventi da partecipazioni			
16) altri proventi finanziari	10.974	10.288	9.602

a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
da imprese controllate			
da imprese collegate			
da imprese controllanti			
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
Altri			
Totale proventi finanziari da crediti iscritti nelle immobilizzazioni			
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni			
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			
d) proventi diversi dai precedenti	10.974	10.288	9.602
da imprese controllate			
da imprese collegate			
da imprese controllanti			
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
Altri	10.974	10.288	9.602
Totale proventi diversi dai precedenti	10.974	10.288	9.602
Totale altri proventi finanziari	10.974	10.288	9.602
17) interessi e altri oneri finanziari	7.000	7.000	7.000
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso imprese controllanti			
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
Altri	7.000	7.000	7.000
Totale interessi e altri oneri finanziari	7.000	7.000	7.000
17-bis) utili e perdite su cambi			
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	3.974	3.288	2.602
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie			
18) rivalutazioni			
a) di partecipazioni			
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni			
c) di titoli iscritti all'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			
d) di strumenti finanziari derivati			
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria			
Totale rivalutazioni			
19) svalutazioni			
a) di partecipazioni			
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni			
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			
d) di strumenti finanziari derivati			
di attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria			
Totale svalutazioni			
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)			
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	1.211.836	1.112.717	960.193
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	400.754	367.975	317.536
imposte correnti	400.754	367.975	317.536
imposte relative a esercizi precedenti			
imposte differite e anticipate			
proventi (oneri) da adesione al regime di consolidato fiscale / trasparenza fiscale			
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	400.754	367.975	317.536
21) Utile (perdita) dell'esercizio	811.082	744.742	642.657

NOTA INTEGRATIVA AL BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2020 - 2022

Con riferimento a quanto previsto dall'art.17 del Decreto Legislativo n.118 del 23/6/2011, per gli enti strumentali in contabilità civilistica, è stato predisposto il Budget economico triennale, relativo alla contabilità dell'Istituto, per gli esercizi 2020 - 2022.

Il budget è stato predisposto utilizzando la tassonomia XBRL già esistente per la trasmissione del bilancio civilistico ordinario delle imprese alle Camere di Commercio. In particolare per la compilazione del budget economico, non essendo definito uno schema standard, è stato adottato lo schema di conto economico ordinario del bilancio civilistico disponibile nella stessa tassonomia.

Gli importi indicati nel budget sono stati elaborati sulla base delle previsioni trasmesse al Servizio Ragioneria dal Servizio Personale, AA.GG. e G.I., dal Servizio Affidamenti, dal Servizio Legale, dalla Presidenza e dall'Ufficio Stampa e Consulenza Aziendale.

Nella presente vengono trattate analiticamente le voci che compongono gli importi indicati nel budget.

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

5) Altri ricavi e proventi

La voce comprende ricavi per commissione e fitti attivi.

Commissione

2020	2021	2022
5.644.692	5.236.473	4.836.473

Per l'attività di gestione del Fondo Unificato è attribuita all'IRCAC una commissione le cui modalità di calcolo sono normativamente stabilite.

L'art. 12 della L.R. 30/03/98 n. 5, come modificato dall'art. 55 della L.R. 27/04/1999 n. 10, prevede che per l'attività di gestione e di recupero dei crediti è assegnata all'Istituto una commissione pari all'1,50 per cento, rapportata al valore nominale degli stessi, ancorché svalutati, per avvalersi delle previsioni normative di cui all'articolo 66 del Testo unico delle imposte sui redditi, approvato con decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917. All'Istituto è riconosciuto, altresì, un compenso,

pari al 40 per cento, rapportato all'ammontare dei crediti in sofferenza effettivamente recuperati nel corso dell'esercizio, con esclusione dei recuperi ottenuti nei confronti della Regione a fronte di fidejussioni dalle stesse prestate.

Nel corso degli ultimi 10 anni si è assistito ad una costante riduzione del valore della componente dell'1,50 per cento, in relazione ad una diminuzione del valore nominale dei crediti, e ad una riduzione della componente del 40 per cento, in relazione alla contrazione del recupero dei crediti in sofferenza.

La riduzione del valore nominale dei crediti discende, da un lato, dalla riduzione delle erogazioni di nuovi finanziamenti, e, dall'altro, dalle perdite su crediti da contabilizzare nell'esercizio.

COMMISSIONE DI GESTIONE					
ANNO	QUOTA 1,5%	QUOTA 40%	TOTALE	IVA	TOTALE
2009	6.767.005	2.218.271	8.985.276	1.797.055	10.782.331
2010	6.660.200	1.693.071	8.353.271	1.670.654	10.023.925
2011	6.559.299	1.931.745	8.491.044	1.783.119	10.274.163
2012	6.384.028	1.146.316	7.530.344	1.581.372	9.111.716
2013	6.298.202	2.405.016	8.703.218	1.914.708	10.617.926
2014	6.231.474	946.709	7.178.183	1.579.200	8.757.383
2015	6.138.221	711.212	6.849.433	1.506.875	8.356.308
2016	5.992.614	694.807	6.687.421	1.471.233	8.158.654
2017	5.864.568	773.004	6.637.572	1.460.266	8.097.838
2018	5.583.735	797.140	6.380.875	1.403.793	7.784.668

Il valore stimato della commissione relativa all'esercizio 2019 è pari ad euro 6.041.748, al netto dell'IVA.

Nell'analisi prospettica del budget si è tenuto conto, per il calcolo della commissione, dell'andamento di riduzione che si è verificato negli ultimi 10 anni e si è ritenuto che una riduzione di circa 400.000 euro l'anno possa adeguatamente rappresentare la previsione di calcolo per i prossimi tre anni.

Fitti attivi

2020	2021	2022
15.885	15.885	15.885

IMMOBILE PIAZZA ALBERICO GENTILI N. 16

Gli importi considerati corrispondono al canone di locazione annuale dell'immobile sito in Piazza A. Gentili n. 16, concesso in locazione alla Associazione Galebe Onlus, comprensivo dell'adeguamento annuale ISTAT previsto contrattualmente.

B) COSTI DELLA PRODUZIONE**6) Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci****Spese acquisto carta**

2020	2021	2022
662	662	662

L'importo indicato è il massimo spendibile in relazione al limite imposto dal punto 1.4.1 della delibera della Giunta Regionale n. 317/2012 che, alla lettera g), prevede una riduzione della spesa pari almeno al 30 per cento dei costi di conservazione degli atti sostenuti nel 2011.

Cancelleria e varie

2020	2021	2022
4.109	3.679	3.679

CANCELLERIA VARIA: l'importo è stato preventivato tenendo conto delle esigenze già manifestatesi negli anni precedenti. Per l'esercizio 2020 il valore è stato lievemente incrementato per permettere l'acquisto di materiale mancante non ripristinato negli esercizi precedenti.

TONER FOTOCOPIATRICI: l'importo è stato preventivato tenendo conto delle esigenze già manifestatesi negli anni precedenti.

TONER STAMPANTI PERSONALI: l'importo è stato calcolato considerando il costo di due cartucce di toner a stampante personale.

MATERIALE PER SERVIZI IGIENICI: l'importo è stato preventivato tenendo conto delle esigenze già manifestatesi negli anni precedenti.

7) Servizi**Spese per attrezzature, impianti e locali**

2020	2021	2022
338.197	172.465	167.879

SISTEMI INFORMATICI

2020	2021	2022
213.707	51.664	51.664

Di seguito una breve esposizione delle singole componenti considerate.

Software contabilità D.Lgs.118/2011

Nel corso dell'esercizio 2019 è stato acquisito un pacchetto applicativo per la gestione della contabilità finanziaria ex D.Lgs.118/2011 per il Fondo Unificato a Gestione Separata.

Per il solo esercizio 2020 è previsto un costo per l'attività di supporto all'elaborazione dell'esercizio 2019 (data entry), fornita dalla società Centro Studi Enti Locali SpA.

Software - Servizio di hosting canoni mensili e canone manutenzione annuale

Le principali applicazioni "core business" per le attività dell'Istituto sono ad oggi gestite con l'attuale sistema informativo aziendale che opera in ambiente di hosting presso la SEFIN di Milano dal 01/04/2018. L'importo è relativo al costo del servizio da corrispondere alla SEFIN per il solo 2020.

Per gli anni successivi al 2020, non essendosi l'Istituto ancora determinato sulla prosecuzione di utilizzo del vecchio sistema informatico centrale, non si è indicato alcun importo.

Software gestione pratiche finanziamenti e contenzioso collegata a contabilità D.Lgs.118

E' stata valutata una ipotesi di costo relativa alla realizzazione od al reperimento sul mercato di un software applicativo per una procedura inerente alla gestione delle pratiche di finanziamento nel suo insieme (istruttoria, erogazioni, piani di ammortamento, garanzie, incassi, sofferenze, etc.) integrata con l'applicativo di contabilità finanziaria ex D.Lgs.118/2011, compresi i costi per l'installazione, le personalizzazioni necessarie e la migrazione dei dati storici.

Per gli anni successivi al 2020 è previsto un costo relativo al canone annuale di software maintenance.

Per la previsione si è fatto riferimento al preventivo acquisito dalla società TESEO di Catania, che ha già fornito prodotto analogo alla CRIAS.

SIOPE PLUS per contabilità D.Lgs.118/2011

L'Istituto sostiene un costo per canone annuale da corrispondere alla DELISA per la fornitura del gestionale in questione.

Inoltre l'Istituto ha sottoscritto un contratto per la fornitura del servizio "OPI full" con la banca tesoriera Intesa Sanpaolo che farà da tramite con la Banca d'Italia per la produzione di ordinativi informatici di incasso e di pagamento secondo lo standard dell'AgID per la banca dati SIOPE PLUS.

Software contabilità della Gestione Propria

L'Istituto ha acquisito un nuovo software per la gestione della contabilità economico patrimoniale. Si tratta del Sistema IPSOA Professionisti, già utilizzato negli esercizi precedenti per il solo modulo relativo all'inoltro delle dichiarazioni fiscali dell'Istituto.

Portale fatturazione elettronica

Si tratta del servizio fornito da UNIMATICA per la gestione del collegamento con il Sistema di Interscambio (SDI) dell'Agenzia delle Entrate.

Software gestione personale - Manutenzione hardware AS/400 – Gestione personale

La gestione informatica del personale ha operato in ambiente IBM i-Series per oltre 14 anni. Nel corso del 2019 si è migrati su altro applicativo e si prevede che i costi relativi alla precedente gestione possano terminare nel 2020. Pertanto per il 2020 sono stati riportati i canoni degli applicativi ancora in uso, mentre nessun costo è stato previsto per gli anni successivi, se non per la manutenzione e la consultazione dei dati storici. Il nuovo software di gestione del personale dell'Istituto è fornito da INAZ.

Assistenza e manutenzione protocollo informatico

Rappresenta il costo dei servizi integrativi per l'esercizio 2020 per la piattaforma

protocollo informatico dell'applicativo ArchiFlow, servizio fornito dalla Xenia Gestione Documentale.

Software gestione processo telematico

Si tratta della quota annuale del canone da corrispondere alla Wolters Kluwer per la fornitura del gestionale KLEOS.

Assistenza sistemistica ordinaria on-site rete Intranet e PC

Il costo previsto è relativo al servizio di assistenza, fornito attualmente dalla EnterMed, alle postazioni di lavoro ed alla rete.

Manutenzione sito WEB

Il costo è relativo al servizio di assistenza al sito web dell'Istituto. Tale servizio è fornito dalla Ditta EnterMed.

SW antivirus

E' stato considerato il costo previsto per i canoni annuali del software antivirus AVG attualmente in uso.

Canoni ARUBA per Dominio, caselle posta elettronica certificata e non

E' il costo previsto per i canoni annuali relativi al dominio IRCAC.IT ed alle relative caselle email e PEC.

Acquisti e interventi hardware e software

Sono stati preventivati acquisti ordinari di materiale hardware e software, nonché il costo per possibili interventi di manutenzione o assistenza.

PULIZIA LOCALI

2020	2021	2022
52.988	52.988	52.988

L'importo è pari a quello corrisposto annualmente alla Società Cooperativa Santa Caterina, che svolge il predetto servizio.

Non sono state contemplate spese per eventuali pulizie straordinarie e/o di facchinaggio.

DISINFESTAZIONE E DERATTIZZAZIONE

2020	2021	2022
1.100	1.100	1.100

Il costo indicato è quello finora sostenuto annualmente dall'Istituto per il predetto servizio

DISINFEZIONE E SANIFICAZIONE COVID-19

2020	2021	2022
4.136	4.136	0

Considerata l'attuale emergenza sanitaria da Covid-19, l'importo indicato è riferito a n. 3 interventi da effettuarsi, nel corso dell'esercizio 2020 e 2021, in linea con le

raccomandazioni che saranno formulate dalle Autorità per il contenimento dei contagi.

SPESE CONDOMINIALI

2020	2021	2022
22.584	22.584	22.584

CONDOMINIO VIA AUSONIA N. 83: il costo è stato calcolato considerando l'importo della quota mensile di euro 1.816,00 a carico dell'Istituto, come deliberata nell'assemblea del condominio del 20/07/2107. Nessuna previsione è stata formulata circa le eventuali spese straordinarie ad oggi non conosciute.

CONDOMINIO VIA BRIUCCIA N. 52: il costo è stato calcolato considerando l'importo della quota mensile di euro 52,00 a carico dell'Istituto, come deliberata dal condominio. Nessuna previsione è stata formulata circa le eventuali spese straordinarie ad oggi non conosciute.

CONDOMINIO PIAZZA A. GENTILI N. 16: il costo è stato calcolato considerando l'importo della quota mensile di euro 14,00 a carico dell'Istituto, giusta nota dell'amministratore del condominio del 20/07/2018. Nessuna previsione è stata formulata circa le eventuali spese straordinarie ad oggi non conosciute.

MANUTENZIONE IMMOBILI

2020	2021	2022
36.530	32.841	32.391

MESSA IN SICUREZZA PORTA LOCALE POMPA ANTINCENDIO: è stato indicato il costo per l'intervento di messa in sicurezza della porta REI del locale pompa e vasche antincendio, al quale si accede da una delle rampe di Via Orlandino.

AUTORIMESSA – SOST.NE SELETTORI APERTURA CANCELLI: l'importo è riferito alla sostituzione di n. 6 selettori di apertura cancelli garage.

FARI A LED ESTERNO RAMPE DI ACCESSO AL GARAGE: l'importo è riferito alla collocazione di fari a led all'esterno dei cancelli garage, muniti di accensione con sensore di movimento.

MOTORE APERTURA CANCELLO GARAGE RAMPA ORLANDINO: l'importo è riferito al costo della manodopera per intervento tecnico di smontaggio, riallineamento, rimontaggio e programmazione del motore di uno dei cancelli scorrevoli del garage, attualmente non funzionante.

AUTORIMESSA - FORNITURA E SOSTITUZIONE CENTRALINA APERTURA CANCELLO LATO VIA BRIUCCIA: l'importo è riferito alla fornitura e sostituzione centralina comando motore apertura cancello accesso al garage.

IMPIANTO CONDIZIONAMENTO – MANUTENZIONE STRAORDINARIA: considerata la vetustà degli impianti di condizionamento, si è ritenuto di prevedere lavori straordinari di manutenzione per un valore pari al 30 per cento del canone annuale della manutenzione ordinaria.

ESERCIZIO/MANUTENZIONE IMPIANTO CONDIZIONAMENTO: il costo è pari a quanto corrisposto annualmente alla Società PIMIT cui è affidato il servizio di mantenimento in esercizio e manutenzione dell'impianto di condizionamento.

IMPIANTI ASCENSORI – MANUTENZIONE STRAORDINARIA: considerati la vetustà degli impianti e i ricorrenti malfunzionamenti dei medesimi, si è ritenuto di prevedere costi

per lavori straordinari.

ASSISTENZA E MANUTENZIONE ASCENSORI: il costo comprende la spesa ordinaria relativa al canone annuale di manutenzione ed assistenza corrisposto alla Ditta Sansone-Lift, cui è affidato il servizio.

ASSISTENZA E MANUTENZIONE IMPIANTI ANTINCENDIO: il costo comprende il canone annuale di manutenzione in atto corrisposto alla Ditta T.S.E., a cui è affidato il servizio. Detto canone risulta comunque aumentato in quanto sono stati riscontrati ulteriori estintori in dotazione e da mantenere rispetto a quelli individuati in precedenza.

Per l'esercizio 2020 alla spesa ordinaria è stato sommato l'importo di euro 653,69, relativo alle dovute attività di manutenzione straordinaria, acquisto, revisione e collaudo di una parte dei presidi antincendio da svolgere nel corso dell'esercizio 2020, nonché l'importo di ulteriori euro 843,00 (non spesi nel precedente esercizio) per una serie di interventi che, per motivi di organizzazione del lavoro da parte della Ditta fornitrice del servizio, sono stati svolti solo nel mese di febbraio del corrente anno, anziché nel 2019.

ASSICURAZIONE FABBRICATI: il costo comprende i premi relativi a responsabilità civile, furto e incendio.

FORNITURA ACQUA

2020	2021	2022
6.522	6.522	6.522

Ai fini del calcolo del predetto importo si è tenuto conto del consumo rilevato nel corso dello scorso esercizio, più elevato rispetto alla media dei quattro esercizi precedenti, ed un costo massimo a metro cubo finora riscontrato, che tiene anche conto tutti gli oneri accessori.

MANUTENZIONE FOTOCOPIATRICI

2020	2021	2022
630	630	630

L'importo è relativo alla presumibile sostituzione di n. 2 kit manutenzione delle fotocopiatrici in dotazione, soggetti ad usura.

Fornitura Energia elettrica

2020	2021	2022
58.100	58.100	58.100

Ai fini del calcolo del predetto importo si è fatto riferimento all'indagine già svolta nello scorso esercizio, condotta in relazione al consumo medio fatturato per il periodo gen. 2016-sett. 2018, pari a complessivi Kw. 920.012.

In via prudenziale si è preferito mantenere la predetta previsione nonostante si sia registrato, nel corso del 2019, un consumo complessivo di poco inferiore.

Spese telefoniche

2020	2021	2022
20.578	19.898	19.898

I valori indicati sono relativi a:

N. 1 LINEA AREASICURA C PA: l'importo previsto corrisponde al canone pagato al gestore Telecom.

N. 1 LINEA INTERNET FIBRA PA: l'importo previsto corrisponde al canone pagato al gestore Telecom.

SERVIZIO ADSL: l'importo previsto corrisponde al canone pagato al gestore Wind.

CENTRALINO VOIP: l'importo previsto corrisponde al canone pagato al gestore Wind.

AMPLIAMENTO LINEE VPN: l'importo è relativo al costo di attivazione del servizio per ulteriori linee, resosi necessario nel 2020 per permettere ad un numero maggiore di dipendenti lo svolgimento del lavoro in modalità smart-working.

Spese postali e comunicazioni cartacee

2020	2021	2022
10.423	10.423	10.423

L'importo considerato è pari al 50% dell'importo delle spese sostenute nell'esercizio 2011, non superabile giusta Delibera Giunta Regionale n. 317/2012, Punto 1.4.1.

Ritiro rifiuti speciali

2020	2021	2022
172	172	172

Il costo si riferisce al contratto con la Ditta Sicurad per il ritiro delle cartucce toner esauste.

Spese gestione fondo unificato

2020	2021	2022
18.310	18.310	18.310

INFOCAMERE - TELEMACO: l'importo corrisponde al costo del servizio alle condizioni base, in analogia a quanto finora richiesto dall'Istituto.

SERVIZI AUSILIARI ALL'ATTIVITA' DI RECUPERO CREDITI: si tratta di attività di supporto all'attività svolta dai Servizi Legale e Affidamenti. Il predetto importo è stato preventivato tenendo conto della spesa sostenuta negli esercizi precedenti.

Spese per la formazione obbligatoria del personale

2020	2021	2022
18.180	18.180	18.180

La formazione di natura obbligatoria è imposta dalle normative vigenti, come nel caso del DPO, del RPCT, del RLS, del RPCT, del Responsabile della protezione dati personali e, per i dipendenti tutti, in materia di anticorruzione. Per gli ambiti relativi al DPO si sono preventivate anche le spese relative ai corsi che potrebbero riguardare gli eventuali collaboratori, che l'Istituto potrebbe designare a supporto della predetta figura.

Si precisa che le spese di trasferta relative alla formazione obbligatoria non rientrano fra le spese per missioni di cui al limite di spesa ex art. 6 del D.L. n. 78/2010, pertanto sono state ricomprese nella presente voce.

Spese per la formazione del personale

2020	2021	2022
1.350	1.350	1.350

Riguardano formazione di aggiornamento e approfondimento in materia fiscale. La previsione di spesa contiene i soli costi relativi ai corsi, in quanto le spese di trasferta rientrano nei limiti di cui all'art. 6 del D.L. n. 78/2010 e, quindi, sono state ricomprese nella specifica voce "Spese per trasferte e missioni".

Spese per trasferte e missioni

2020	2021	2022
28.079	26.099	26.099

L'importo massimo di spesa che l'Istituto potrà sostenere per le missioni non dovrà superare il 50 per cento della spesa sostenuta nell'anno 2009, secondo quanto previsto dall'art. 6 del D.L. n. 78/2010 (€ 29.436). In relazione a ciò, si è proceduto ad una riduzione dei costi mediante il ridimensionamento del numero delle trasferte.

La previsione tiene conto anche della contrazione del numero delle trasferte già effettuate, e da effettuare, causata dalle restrizioni imposte dalle autorità in relazione all'attuale emergenza sanitaria da Covid-19.

Laddove possibile si è provveduto a preventivare analiticamente le varie voci di costo, relative alla indennità chilometrica, all'alloggio, al vitto, al pedaggio e al parcheggio, secondo la seguente quantificazione.

Per ogni voce relativa all'indennità chilometrica, ai fini del calcolo si tenuto conto del costo medio del carburante, secondo la media dei dati rilevati nel corso dell'anno 2018 dal Ministero dello sviluppo economico. E ciò in quanto, nonostante il fatto che la media rilevata nel 2019 fosse più elevata, si è tenuto conto della discesa dei prezzi dei carburanti verificatasi nei primi mesi del corrente esercizio a causa della contingente emergenza sanitaria da Covid-19.

L'importo dell'alloggio è stato determinato considerando il costo medio rimborsabile (€ 80,00) per il numero di pernottamenti/uomo preventivati per le sole trasferte che si presume non permetterebbero il rientro del lavoratore in giornata.

L'importo del vitto è stato determinato considerando il costo massimo rimborsabile (€ 27,77) per il numero complessivo delle giornate/uomo (o frazioni di esse) di trasferta.

L'importo del pedaggio è stato calcolato considerate le attuali tariffe autostradali, per le tratte che prevedono pedaggio, e la tariffa del trasferimento in aliscafo, per la sola trasferta prevista a Lipari.

L'importo del parcheggio è stato determinato considerando la tariffa media finora pagata, per il numero delle giornate di trasferta.

La previsione di spesa è, di seguito, specificata per attività cui le trasferte si riferiscono.

CONSULENZA AZIENDALE

In origine gli importi delle singole voci erano stati analiticamente calcolati, in relazione al numero delle aperture degli sportelli e degli incontri previsti con la clientela sulla base dei dati comunicati dal Capo Ufficio stampa, responsabile della consulenza aziendale.

Successivamente, per i motivi indicati, si è proceduto ad un ridimensionamento del numero di trasferte.

Pertanto, la previsione è comprensiva dei costi relativi all'apertura degli sportelli di consulenza e dei costi relativi a trasferte per "Ufficio Stampa", "Convegni e Fiere" e "Varie".

PERSONALE TECNICO PER FINANZIAMENTI

Gli importi delle singole voci sono stati calcolati in relazione al presunto numero di trasferte che si prevede dovranno essere effettuate, in relazione alle istanze di finanziamento già presentate in Istituto, nonché alle istanze che si presume possano pervenire.

Per le prime ci si è basati sui dati già disponibili, relativi alle pratiche in istruttoria e alle pratiche deliberate e non ancora erogate.

Per le seconde, si è fatto originariamente riferimento alla media dei dati ricavabili dagli ultimi cinque esercizi, tenendo conto dell'incidenza sul totale dei singoli tipi di finanziamento, dell'importo richiesto e della provincia sede della cooperativa. Si è poi proceduto ad una riduzione della previsione di trasferte (da n. 38 a n. 18), necessaria per le motivazioni esposte.

Le trasferte, per le quali sono stati preventivati i relativi costi, sono quelle che si prevede dovranno essere effettuate per la stima degli immobili offerti a garanzia dei finanziamenti richiesti, nonché per la preventiva verifica della fattibilità dei progetti di investimento, e per il successivo accertamento della loro realizzazione, necessario quest'ultimo ai fini delle liquidazioni dei singoli SAL.

Si è integrato il predetto dato, con quello relativo a trasferte che l'Istituto dovrà effettuare congiuntamente con l'Assessorato Attività Produttive presso le sedi di alcune cooperative giovanili ai fini del procedimento di revoca dei finanziamenti già nel tempo concessi.

TRASFERTE AVVOCATI SERVIZIO LEGALE

La previsione dei costi è stata effettuata tenendo conto dei dati comunicati dagli Avvocati del Servizio Legale. Riguardano trasferte relative a giudizi pendenti presso i Tribunali di varie provincie siciliane. Sempre al fine di contenere le spese relative alle trasferte, è stato ridotto il numero di missioni.

TRASFERTE PERSONALE INFORMATICO

Gli importi delle singole voci sono stati calcolati in relazione al presunto numero di trasferte, come comunicato dall'UGI. In particolare le predette trasferte riguardano la gestione del servizio di Hosting svolto dalla SEFIN SpA di Milano.

TRASFERTE PER AGGIORNAMENTO E APPROFONDIMENTO

Gli importi delle singole voci sono stati calcolati in relazione alle unità e al numero di trasferte per il raggiungimento dell'unica sede di Messina.

Ticket pasto

2020	2021	2022
39.782	40.483	39.357

Il calcolo è stato effettuato considerando l'importo nominale unitario di euro 10,33 moltiplicato per il numero dei dipendenti attualmente in servizio e per i giorni di rientro, come di seguito meglio descritto:

- nei giorni di rientro obbligatorio di martedì e giovedì per tutto il personale;
- nei giorni di lunedì, mercoledì e venerdì, per il solo personale inquadrato nella categoria dei commessi, che effettua turnazione negli orari di entrata e uscita (n. 5).

Spese organi

2020	2021	2022
97.416	97.416	97.416

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

I costi attualmente preventivabili sono quelli relativi alle sole trasferte del Presidente F.F. Avv. Landi, al quale spetta il rimborso per indennità chilometrica, spese di pernottamento, vitto e taxi.

Il numero delle trasferte è stato calcolato considerando il valore complessivo comunicato dallo Staff di Presidenza, considerando un numero di 47 trasferte annue stimate, di cui 12 in occasione di sedute consiliari.

COLLEGIO DEI REVISORI

I costi stimati sono relativi ai compensi da corrispondere a tutti i componenti, nonché ai rimborsi spese documentate spettanti al Presidente del Collegio Dr. Lasalvia per trasporto, pernottamento, vitto e taxi.

Il numero delle trasferte è stato calcolato considerando 12 convocazioni in occasione delle sedute consiliari e ulteriori 4 convocazioni nel corso dell'anno.

ORGANO DI VIGILANZA

I costi stimati sono relativi ai soli compensi da corrispondere ai componenti. Non sono stati calcolati costi per rimborso spese documentate nella considerazione che si prevede che le sedute si terranno nelle stesse giornate delle riunioni del Collegio dei Revisori o delle sedute consiliari.

DIRETTORE GENERALE F.F.

Gli importi preventivati sono quelli relativi alla somma da corrispondere a titolo di ristoro per il Direttore Generale F.F. Avv. Lorenza Giardina.

Il numero delle trasferte è stato calcolato considerandone n. 3 mensili.

Spese legali

2020	2021	2022
143.149	179.175	11.506

L'Istituto nel rispetto dei principi di trasparenza, economicità, efficienza e rotazione ha ritenuto opportuno, nei casi in cui non sia possibile avvalersi del patrocinio del proprio personale legale, di regolare il conferimento d'incarichi professionali ad avvocati esterni e di costituire un apposito "ALBO" di professionisti, da cui poter attingere per la difesa ed assistenza in sede giudiziaria dei propri diritti, interessi e ragioni nei settori civile, lavoro, penale, amministrativo, tributario dell'Ente ed extragiudiziale negli stessi settori. I valori indicati rappresentano gli onorari dovuti ai professionisti incaricati per le cause in corso.

Spese per consulenti

2020	2021	2022
64.200	64.200	64.200

MEDICO COMPETENTE: il costo è pari a quello attualmente riconosciuto al Dr. Giunta, cui è affidato l'incarico di medico competente per l'attività ordinaria, il cui contratto scade nel 2022.

RSPP: il costo è pari a quello attualmente corrisposto all'Ing. Vitale, il cui contratto scade nel 2022.

CONSULENZA: si riferisce ai costi per la consulenza in materia di contabilità pubblica e armonizzazione contabile di cui al D.Lgs.n.118/2011.

Spese per relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità, rappresentanza

2020	2021	2022
20.939	20.939	20.939

Le spese di cui sopra sono state mantenute entro i limiti fissati dalla delibera della Giunta Regionale di Governo n. 207/2011.

Spese per la stampa delle pubblicazioni

2020	2021	2022
5.000	0	0

Secondo quanto stimato dall'Ufficio Stampa dell'Istituto, è stata prevista la spesa per la stampa di supplementi della rivista aziendale on line "Cooperazione 2000" per il solo esercizio 2020.

9) Personale

2020	2021	2022
3.205.576	3.037.330	2.976.683

I costi del personale discendono dall'applicazione del CC.CC.NN.LL. delle aziende di credito e finanziarie nonché del Regolamento del Personale; per quanto riguarda l'addetto stampa il rapporto di lavoro è regolato con riferimento al CNLG di categoria.

Stipendi, oneri sociali, retribuzione accessoria e trattamento di fine rapporto

I dati previsionali sono stati rimodulati in considerazione della messa in quiescenza per vecchiaia di alcuni dipendenti.

Si precisa che ai fini della previsione non è stato considerato il dipendente De Nicola Fabrizio, in atto in aspettativa per carica pubblica.

Straordinario

Considerata la contrazione delle ore in cui potere svolgere attività lavorativa oltre il normale orario di lavoro discendente dall'attuale emergenza sanitaria, la previsione del costo per compensi di lavoro straordinario è stata effettuata tenendo conto dei soli dipendenti attualmente in forza che lo hanno effettuato già nello scorso esercizio.

10) Ammortamenti e svalutazioni

Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali

2020	2021	2022
254.947	251.802	247.168

Le quote di ammortamento rientrano nei coefficienti previsti dalla normativa tributaria. Per quanto riguarda i nuovi investimenti si evidenzia quanto segue:

IMMOBILE VIA AUSONIA 83

E' stata prevista la sostituzione di plafoniere per illuminazione in alcuni locali nonché l'acquisto di nuove scaffalature metalliche per gli archivi.

IMMOBILE PIAZZA A.GENTILI 16

Come da contratto di locazione sottoscritto dalle parti il 28.12.2017, l'Istituto ha concesso in locazione alla "Associazione Galebe Onlus" l'immobile sito in Palermo, Piazza A.Gentili n.16. Il contratto prevede anche la realizzazione di una serie di opere di ristrutturazione e manutenzione straordinaria a carico dell'IRCAC ma da realizzare a cura della locataria. Le opere, ammontanti a complessivi € 61.200, avrebbero dovuto essere terminate entro giugno 2018 e, previa verifica e positiva valutazione dell'Istituto, fatturati allo steso e riconosciuti alla locataria in deduzione del canone pattuito per i sei anni di durata della locazione.

Come comunicato dal Servizio Personale AA.GG. e G.I., numerosi solleciti sono stati inoltrati alla Associazione Galebe Onlus, senza che la stessa abbia ad oggi provveduto a trasmettere le fatture e la documentazione a supporto, indispensabili alle necessarie verifiche che l'Istituto deve operare per riconoscere il credito e procedere alla

capitalizzazione delle spese. Pertanto, non è stato possibile calcolare quote di ammortamento.

SISTEMA INFORMATICO

Per quanto riguarda l'ambito informatico la previsione delle spese per investimenti da sostenere è collegata alle nuove esigenze dell'Istituto, all'insorgere di nuovi adempimenti ed obblighi normativi.

Al fine di ottemperare agli obblighi di adeguamento, per il Fondo Unificato a Gestione Separata, alle disposizioni in materia di armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio della Regione Siciliana (D.Lgs. n.118/2011 e smi) l'Istituto nel corso del 2019 ha acquisito un pacchetto applicativo per la gestione della contabilità finanziaria ex D.Lgs. 118/2011.

Tale applicativo non comprende la gestione delle pratiche di finanziamento nel suo insieme (istruttoria, erogazioni, piani di ammortamento, garanzie, incassi, sofferenze, etc.); pertanto è stata valutata una ipotesi di costo relativa alla realizzazione od al reperimento sul mercato di un software applicativo per una procedura inerente alla gestione delle pratiche di finanziamento integrata con l'applicativo di contabilità finanziaria ex D.Lgs. 118/2011, compresi i costi per l'installazione, le personalizzazioni necessarie e la migrazione dei dati storici. Per la previsione si è fatto riferimento al preventivo acquisito dalla società TESEO di Catania, che ha già fornito prodotto analogo alla CRIAS.

L'Istituto ha, inoltre, acquisito un nuovo software per la gestione della contabilità economico patrimoniale della Gestione Propria. Si tratta del Sistema IPSOA Professionisti, già utilizzato negli esercizi precedenti per il solo modulo relativo all'inoltro delle dichiarazioni fiscali dell'Istituto.

Si completa nel 2020 l'aggiornamento correttivo e di adeguamento alle norme e rilascio nuove release dell'applicativo ArchiFlow SIAV (protocollo informatico) secondo quanto indicato nell'ultima offerta della Xenia Gestione Documentale.

Infine sono stati preventivati anche acquisti ordinari di materiale hardware e software.

14) Oneri diversi di gestione

Imposte tasse e bolli

2020	2021	2022
107.790	107.540	107.790

Si specifica quanto segue:

IMU: l'importo considerato è pari a quello pagato nell'esercizio 2019.

TARI: l'importo considerato è pari a quello pagato nell'esercizio 2019.

TOSAP: l'importo considerato è pari a quello pagato nell'esercizio 2019.

RAI: l'importo considerato è pari a quello fissato come canone speciale.

IMPOSTA DI REGISTRO CONTRATTI DI LOCAZIONE: l'importo è relativo all'imposta da versare in relazione al contratto di locazione dell'immobile di P.zza A. Gentili n. 16, calcolata sul canone fissato originariamente, aggiornato con riferimento alle variazioni ISTAT.

BOLLI: sono relativi alla vidimazione del libro verbali del Consiglio di Amministrazione, nonché alla tassa di CC.GG. sulle società di capitali.

Vidimazioni

2020	2021	2022
250	0	250

Trattasi delle spese notarili relative alla vidimazione del libro verbali del Consiglio di Amministrazione.

Libri, riviste e giornali

2020	2021	2022
4.706	4.706	4.706

LIBRI: il costo rappresentato è relativo all'acquisto di testi specifici di natura fiscale.

RIVISTE: l'importo corrisponde alla rata annualmente pagata in relazione all'abbonamento triennale sottoscritto con WOLTERS KLUVER afferente a pubblicazioni utilizzate dal Servizio Personale, nonché all'abbonamento annuale alla banca dati Pluris utilizzata dal Servizio Legale.

GIORNALI: la spesa prevista è relativa all'acquisto per l'Ufficio Stampa dei quotidiani, cinque giorni la settimana dal lunedì al venerdì per dodici mesi.

E' stato previsto inoltre il costo dell'abbonamento on-line Quotidiano Digitale + Quotidiano Professionale IL SOLE 24 ORE, sottoscritto annualmente dall'Istituto.

Dispositivi di protezione individuale

2020	2021	2022
10.000	10.000	0

L'importo è stato preventivato, in modo generico, tenuto conto dell'attuale situazione emergenziale Covid-19 e delle prescrizioni che potrebbero essere rilasciate a tal riguardo in capo ai datori di lavoro.

Varie

2020	2021	2022
800	0	0

L'importo indicato è relativo al trasloco degli arredi e delle attrezzature di cui era dotato l'Ufficio di Messina, in occasione della sua chiusura.

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI**16) Altri proventi finanziari****d) Proventi diversi dai precedenti****Interessi di c/c**

2020	2021	2022
7.600	7.600	7.600

Gli interessi sui c/c dell'Istituto sono stati calcolati al tasso dello 0.095%, come da Convenzione per la gestione del servizio di cassa stipulata in data 20.09.2018 con Banca Intesa San Paolo per il periodo 2018-2021.

Interessi attivi verso la clientela

2020	2021	2022
3.374	2.688	2.002

Gli interessi su crediti verso la clientela sono relativi ai finanziamenti accordati al personale dipendente, ai sensi di quanto previsto dallo specifico Regolamento, per cessione V dello stipendio e prestito fiduciario.

17) Interessi e altri oneri finanziari

2020	2021	2022
7.000	7.000	7.000

Come previsto alla lettera a), comma 1. dell'art.16 della citata Convenzione per il servizio di cassa stipulato con Banca Intesa San Paolo, l'IRCAC riconosce alla banca un compenso annuo omnicomprensivo per la gestione del servizio.

20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

2020	2021	2022
400.754	367.975	317.536

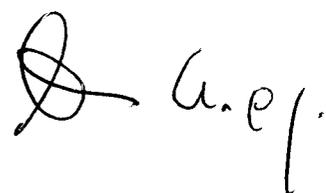
Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stimate in correlazione all'utile delle attività ordinarie.

Non sono state calcolate imposte differite e anticipate.

21) Utile dell'esercizio

2020	2021	2022
811.082	744.742	642.657

La presente nota unitamente al budget economico
trimestrale 2020-2022 è composta di n.20 pagine -
Esigevano



G. P.

I.R.C.A.C. - BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2020-2022

VERBALE N. 453/2020

In data 09 giugno 2020, alle ore 16:00, in *Palermo*, nello studio del componente Prof. Giuseppe Pedalino, nella via Enrico Albanese n° 29, nel rispetto delle norme anti COVID-19, si è riunito, previa regolare convocazione del Presidente, il *Collegio dei Revisori dei conti dell'IRCAC*, nelle persone di:

Dott. Lasalvia Massimo	Presidente in rappresentanza della Corte dei conti.	Presente in audio conferenza
Prof. Pedalino Giuseppe	Componente effettivo in rappresentanza dell'Assessorato Regionale delle Attività Produttive.	Presente
Dott. Genova Grazia	Componente effettivo in rappresentanza dell'Assessorato Regionale all'Economia.	Presente

per proseguire nell'esame del Budget economico relativo al triennio 2020-2022.

Preliminarmente, si dà atto che Il predetto documento contabile, corredato della relativa documentazione, è stato trasmesso al Collegio dei revisori con nota prot. n. 4103, del 22 maggio 2020, per acquisire il relativo parere di competenza¹.

Si precisa che il documento contabile *de quo* è stato trasmesso, al Collegio, in conformità a quanto previsto dall'articolo 3 del DM 27 marzo 2013.

Il Collegio evidenzia che, nell'esame del predetto Budget, si è avvalso della collaborazione del personale del Servizio di Ragioneria, nelle persone del Dott. M. Emanuele e della Dott.ssa F. Tarantino, che ha fornito gli elementi informativi necessari per la predisposizione della propria relazione.

Il Collegio procede con l'esame del documento contabile e, dopo aver acquisito ogni ulteriore utile notizia al riguardo ed aver effettuato le opportune verifiche, redige la relazione al Budget che viene allegata al presente verbale per costituirne parte integrante e sostanziale.

Il Collegio **rammenta** che il Budget e i relativi allegati dovranno essere trasmessi, nei tempi e con le modalità di legge, completo di Delibera di approvazione, all' Amministrazione vigilante e all' Assessorato Regionale dell'Economia.

Tutto ciò premesso, la riunione termina alle ore 18:45 previa stesura ed approvazione unanime del presente verbale che verrà inserito nell'apposito registro.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Collegio dei Revisori dei conti

F.to Dott. Massimo Lasalvia - Presidente

F.to Dott.ssa Grazia Genova - Componente

F.to Prof. Giuseppe Pedalino - Componente

¹ Ai sensi dell'articolo 2, comma 4, del DM 27 marzo 2013 costituiscono allegati al budget economico annuale:
a) il budget economico pluriennale;
b) la relazione illustrativa o analogo documento;
c) il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi di cui all'art. 9, comma 3;
d) il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio redatto in conformità alle linee guida generali definite con decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri 18 settembre 2012;
e) la relazione del collegio dei revisori dei conti o sindacale.

RELAZIONE RELATIVA AL BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2020-2022

In via preliminare, dato atto che, per gli Enti strumentali in contabilità civilistica, ai sensi delle disposizioni contemplate dal D. Lgs. n. 118/2011 e ss. mm. ii., è stata prevista l'elaborazione (art. 17) ed approvazione (art. 18) del Budget economico, l'Organo di revisione rappresenta di avere esaminato il Documento contabile del triennio in esame, sottoposto, all'esame del Collegio, dalla Governance dell'Istituto, al fine di redigere il parere di propria competenza.

Quindi, il Collegio rileva che il Budget predisposto è un budget economico triennale, riguardante gli esercizi 2020-2022. Lo stesso è corredato della Nota Integrativa/Relazione illustrativa.

L'Istituto ha ritenuto che, non rientrando nella definizione di Amministrazioni Pubbliche di cui all'art. 1, comma 2, della legge n. 196/2009, non sia obbligato alla classificazione della propria spesa per Missioni e Programmi ed, in conseguenza, ad allegare al Budget il prospetto delle previsioni di spesa articolato per Missioni e Programmi di cui all'art. 9, comma 3, del D. M. 27/03/2013 e il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio redatto in conformità alle linee guida generali definite con decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri 18 settembre 2012.

Pertanto, il Budget *de quo* è stato redatto:

- secondo lo schema di cui all'allegato 1 del citato DM 27 marzo 2013, su base triennale, nel rispetto del principio di competenza economica, utilizzando la tassonomia XBRL prevista per la trasmissione del bilancio civilistico ordinario. In particolare, non essendo definito uno schema standard, è stato adottato lo schema di Conto Economico ordinario del bilancio civilistico disponibile nella tassonomia;
- tenendo anche conto delle istruzioni impartite con la Circolare MEF - RGS n. 35 del 22 agosto 2013e, da ultimo, dalla Circolare del MEF-RGS n. 9 del 21 aprile 2020; nel rispetto delle indicazioni di cui all'allegato tecnico di trasmissione del Bilancio armonizzato alla BDAP del MEF del 1^ ottobre 2018.

Il Collegio dà atto che gli importi indicati nel budget sono stati elaborati sulla base delle previsioni trasmesse, al Servizio di Ragioneria, dal Servizio Affidamenti, dal Servizio Personale, dal Servizio Legale, dalla Presidenza e dall'Ufficio Stampa e Consulenza Aziendale.

Essi sono da ritenere congrui, tenuto conto dell'andamento storico delle risultanze economiche dell'Istituto.

Il Collegio dà, altresì, atto che il Budget economico in esame è riassumibile nelle seguenti risultanze:

VOCI	BUDGET Anno 2020	BUDGET Anno 2021	BUDGET Anno 2022
Conto Economico			
Valore della Produzione	5.660.577	5.252.358	4.852.358
Costi della Produzione	4.452.715	4.142.929	3.894.767
Diff.za tra valore e costi della produzione	1.207.862	1.109.429	957.591
Proventi e Oneri finanziari	3.974	3.288	2.602
Rettifiche di valore di attività finanziarie			
Proventi e Oneri straordinari			
Risultato prima delle imposte	1.211.836	1.112.717	960.193
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	400.754	367.975	317.536
Risultato economico dell'esercizio	811.082	744.742	642.657

Il Valore della Produzione è così composto:

Valore della produzione	BUDGET Anno 2020	BUDGET Anno 2021	BUDGET Anno 2022
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale			
2) Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti;			
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione;			
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
5) Altri ricavi e proventi con separata indicazione dei contributi in conto esercizio	5.660.577	5.252.358	4.852.358
Totale	5.660.577	5.252.358	4.852.358

Premesso che per l'attività di gestione del Fondo Unificato viene attribuita, all'Istituto, una commissione, le cui modalità di determinazione sono fissate normativamente, si evidenzia che i Ricavi dell'attività istituzionale riguardano, in particolare:

- la voce commissione, le cui modalità di calcolo sono stabilite normativamente. È previsto che, per l'attività di gestione e di recupero dei crediti, è assegnata all'Istituto una commissione dell'1,50% rapportata al valore degli stessi ancorché svalutati;
- un compenso, pari al 40%, rapportato all'ammontare dei Crediti in sofferenza effettivamente recuperati nel corso dell'esercizio, con esclusione dei recuperi ottenuti nei confronti della Regione a fronte di fidejussioni dalla stessa prestate.

I Costi della produzione ammontano ad euro 4.452.715 per l'anno 2020, ad euro 4.142.929, per l'anno 2021 ed a euro 3.894.767 per l'anno 2022, e, in dettaglio, riguardano:

Costi della produzione	BUDGET Anno 2020	BUDGET Anno 2021	BUDGET Anno 2022
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;	4.771	4.341	4.341
Costi per servizi	863.875	727.210	553.829
Costi per godimento di beni di terzi	0,00	0,00	0,00
Spese per il personale	3.205.576	3.037.330	2.976.683
Ammortamenti e svalutazioni	254.947	251.802	247.168
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,00	0,00	0,00
Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00
Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
Oneri diversi di gestione	123.546	122.246	112.746
Totale	4.452.715	4.142.929	3.894.767

Tra i costi della produzione si evidenzia quanto segue:

- i costi per servizi ricomprendono prevalentemente:
 - a) Spese per attrezzature, impianti e locali per € 338.197 per l'annualità 2020, € 172.465 per l'annualità 2021 ed € 167.879 per l'annualità 2022;
 - b) Sistemi informatici per € 213.707 per l'anno 2020, € 51.664 per l'anno 2021 ed € 51.664 per l'anno 2022;
 - c) Pulizia locali per € 52.988 per il triennio;
 - d) Disinfestazione e derattizzazione € 1.100 per il triennio;
 - e) Disinfezione e Sanificazione COVID-19 € 4.136 per le annualità 2020 e 2021;
 - f) Spese condominiali € 22.584 per il triennio;
 - g) Manutenzione Immobili € 36.530 per l'anno 2020, € 32.841 per l'anno 2021 ed € 32.391 per l'anno 2022;
 - h) Fornitura acqua € 6.522 per il triennio;

- i) Manutenzione fotocopiatrici € 630 per il triennio;
- j) Fornitura di energia elettrica per € 58.100 per il triennio
- k) Spese telefoniche € 20.578 per l'anno 2020, € 19.898 per l'anno 2021 e per l'anno 2022;
- l) Spese postali per € 10.426 per il triennio;
- m) Ritiro rifiuti speciale € 172 per il triennio.

Il conto spese del personale tiene conto della messa in quiescenza, per vecchiaia, di alcuni dipendenti e prevede un costo di € 3.205.576 per l'anno 2020, di € 3.037.330 per l'anno 2021 e di € 2.976.683 per l'anno 2022.

Proventi finanziari

DESCRIZIONE	BUDGET	BUDGET	BUDGET
	Anno 2020	Anno 2021	Anno 2022
Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00
Altri proventi finanziari:	10.974	10.288	9.602
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
Totale	10.974	10.288	9.602

Il conto in esame ricomprende, nell'annualità 2020, per € 7.600, gli interessi maturati sui conti correnti accessi, per la gestione del Servizio di cassa, presso l'Istituto tesoriere (Banca Intesa San Paolo), calcolati al tasso annuo dello 0,095% e, per € 3.374 gli interessi maturati su Crediti verso la clientela (finanziamenti accordati, nel rispetto del Regolamento, al personale dipendente - Cessione del V° dello stipendio e prestiti fiduciari).

Per l'anno 2021, si ha: € 7.600 + 2.688;

Per l'anno 2022: 7.600 + 2.002.

Oneri finanziari

La situazione degli interessi passivi e degli altri oneri finanziari, iscritti nel conto economico, è dettagliata nella seguente tabella:

DESCRIZIONE	BUDGET Anno 2020	BUDGET Anno 2021	BUDGET Anno 2022
Interessi passivi:			
interessi passivi da fornitori			
interessi passivi su mutui			
interessi passivi diversi			
Totale interessi passivi			
Altri oneri finanziari:	7.000	7.000	7.000
differenze cambio passive			
Totale	7.000	7.000	7.000

Il conto comprende il compenso annuo omnicomprensivo corrisposto, in base alla vigente Convenzione, per la gestione del servizio di cassa all'Istituto di Credito - Banca Intesa San Paolo.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

DESCRIZIONE	BUDGET Anno 2020	BUDGET Anno 2021	BUDGET Anno 2022
Rivalutazioni di partecipazioni			
Rivalutazioni di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni			
Rivalutazioni di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			
Totale Rivalutazioni			
Svalutazioni di partecipazioni			
Svalutazioni di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni			
Svalutazioni di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni			
Totale Svalutazioni			
Totale	0,00	0,00	0,00

Non si rilevano Rettifiche di valore di attività finanziarie.

Proventi e oneri straordinari

DESCRIZIONE	BUDGET Anno 2020	BUDGET Anno 2021	BUDGET Anno 2022
Proventi straordinari:			
Plusvalenze			
.....			
Totale proventi straordinari			
Oneri straordinari			
Minusvalenze			
.....			
Totale oneri straordinari	0,00	0,00	0,00

Non si rilevano Proventi e oneri straordinari

RISPETTO NORME DI CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA

A tal riguardo, l'Organo di Revisione rappresenta che dalle verifiche effettuate l'Istituto ha predisposto il budget economico nel rispetto delle norme di contenimento previste dalla vigente normativa ed in linea con le istruzioni operative fornite in materia.

Si riportano, nella tabella che segue, le tipologie di spesa che sono state oggetto di tagli o riduzioni di spesa previsti nei riguardi dell'Ente, in attuazione delle specifiche misure di contenimento:

Tipologia di spesa	Riferimenti normativi	Limite di spesa	Importo previsto anno 2020 - 2021 - 2022
Spese per gli organi	L.R. n. 11 del 12/05/2010 - art. 17, comma 1.	Organi di Amministrazione; Organi di Vigilanza e Controllo.	€ 97.416 € 97.416 € 97.416
Studi e consulenze	L.R. n. 9/2013 - Art. 24, comma 2.	Previa Autorizzaz. Dip. Reg. che esercita il controllo.	€ 64.200 € 64.200 € 64.200
Spese per relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità e di rappresentanza	Delibera di Giunta Regionale di Governo n. 207 del 2011.		€ 20.939 € 20.939 € 20.939
Spese per formazione			€ 1.350 € 1.350

			€ 1.350
Spese per missioni	L. R. n. 26/2012 - Art. 11, comma 28.		€ 20.079 € 26.099 € 26.099

Totale			Anno 2020 € 203.984 Anno 2021 € 210.004 Anno 2022 € 210.004

L'importo delle spese per missioni dell'esercizio 2020 tiene conto della contrazione del numero delle trasferte, già effettuate e da effettuare, causata dalle restrizioni imposte dalle autorità in relazione all'attuale emergenza sanitaria da Covid-19.

CONCLUSIONI

Il Collegio considerato che:

- il budget, come osservato in premessa, è un budget economico triennale, riguardante gli esercizi 2020-2022. Lo stesso è corredato dalla Nota Integrativa/Relazione illustrativa;
- l'Istituto ha ritenuto che, non rientrando nella definizione di Amministrazioni Pubbliche di cui all'art. 1, comma 2, della legge n. 196/2009, non sia obbligato alla classificazione della propria spesa per Missioni e Programmi ed, in conseguenza, ad allegare al Budget il prospetto delle previsioni di spesa articolato per Missioni e Programmi di cui all'art. 9, comma 3, del D. M. 27/03/2013 e il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio redatto in conformità alle linee guida generali definite con decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri 18 settembre 2012;
- sulla scorta della documentazione e degli elementi conoscitivi forniti, i ricavi previsti, in flessione nel triennio interessato, risultano essere attendibili;
- i costi previsti sono da ritenersi congrui in relazione all'ammontare delle risorse consumate negli esercizi precedenti e ai programmi che l'Ente intende svolgere, anche se, alla data di redazione della presente, non risulta ancora definito e approvato il bilancio della gestione 2019;
- sono state rispettate le norme di contenimento della spesa pubblica;
- risulta essere, comunque, salvaguardato l'equilibrio di bilancio;

esprime, per quanto di competenza, **parere favorevole**

all'approvazione del Budget economico del triennio 2020-2022 da parte del Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio dei Revisori dei conti

F.to Dott. Massimo Lasalvia - Presidente

F.to Dott.ssa Grazia Genova - Componente

F.to Prof. Giuseppe Pedalino - Componente