



**ISTITUTO REGIONALE
PER IL CREDITO
ALLA COOPERAZIONE**

SEDUTA CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE N. 1002

Delibera n. 6534

Giorno: 29

mese: NOVEMBRE

anno: 2022

PRESENTI

Presidente

Ing. Clemente Carta

Vice Presidente

Dott. Nunzio Moschetti

Consigliere

Avv. Fausta Catalano

Consigliere

Dott. Pietro Giglione

Collegio Sindacale:

Presidente

Dott.ssa Elena Pizzo

Componente

Dott.ssa Maria Teresa Mannina

Componente

Dott. Giuseppe Cognata
(collegato in video-conferenza)

Direttore Generale

Avv. Lorenza Giardina

Segretario

Avv. Donata Guaia

OGGETTO: Approvazione budget economico triennale 2022-2024 dell'Ircac



APPROVAZIONE BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2022-2024 DELL'IRCAC

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

VISTO l'art. 1 della Legge Regionale 10.07.2018 n. 10 avente ad oggetto:
"Concentrazione degli enti finanziari siciliani. Accorpamento di Ircac e Crias";

VISTI i Regolamenti di esecuzione del citato art. 1, rispettivamente approvati
con Decreto Presidenziale n. 32 dell'11.10.2019 e Decreto Presidenziale n. 33
del 27.12.2019, entrambi pubblicati nella G.U.R.S. n. 6 del 31.01.2020;

VISTO il Decreto Presidenziale n.379/Serv.1°/S.G. del 23.07.2021 con il quale
è stato nominato il Consiglio di Amministrazione dell'I.R.C.A.;

VISTO l'art.14 comma 27 della L.R. del 25 maggio 2022 n. 13 che
testualmente recita: "" All'art.1 della legge regionale 10 luglio 2018 n. 10 dopo
il comma 5 è aggiunto il seguente: "5 bis. Nelle more del completamento del
processo di fusione degli Enti, gli Organi dell'IRCA operano anche quali Organi
della CRIAS e dell'IRCAC: Le disposizioni anche di natura regolamentare, in
contrasto con il presente comma cessano di avere applicazione"";

VISTA la L.R. 7 febbraio 1963, n. 12 e s.m.i;

VISTO lo Statuto dell'IRCAC;

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. 118/2011 che prevede, per gli enti strumentali
in contabilità civilistica, la predisposizione del Budget economico triennale;

VISTO il Budget economico triennale 2022-2024 da cui risulta:



	2022	2023	2024
VALORE DELLA PRODUZIONE	4.981.575	4.574.772	4.374.772
COSTI DELLA PRODUZIONE	3.262.852	3.105.645	2.978.137
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	7.700	7.200	6.700
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	570.928	488.221	464.083
UTILE DI ESERCIZIO	1.155.495	988.106	939.252

VISTA la relazione al Budget economico triennale 2022-2024, allegata al verbale del Collegio Sindacale n. 15 del 10.11.2022, nella quale lo stesso Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del Budget economico triennale 2022-2024;

SENTITO il Direttore Generale;

RITENUTO di condividere quanto rappresentato dal Direttore Generale e preso atto della relazione del Collegio dei Sindacale;

All'unanimità,

DELIBERA N. 6534

- di approvare il Budget economico triennale 2022-2024 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

I.R.C.A.C.

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2022-2024

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2020-2022

	2022	2023	2024
Conto economico			
A) Valore della produzione	4.981.575	4.574.772	4.374.772
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.965.690	4.558.887	4.358.887
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	15.885	15.885	15.885
contributi in conto esercizio			
altri	15.885	15.885	15.885
Totale altri ricavi e proventi	15.885	15.885	15.885
Totale valore della produzione	4.981.575	4.574.772	4.374.772
B) Costi della produzione	3.262.852	3.105.645	2.978.137
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.400	4.400	4.400
7) per servizi	714.879	607.318	480.310
8) per godimento di beni di terzi	0	0	0
9) per il personale	2.164.084	2.123.939	2.123.939
a) salari e stipendi	1.494.442	1.462.672	1.462.672
b) oneri sociali	507.683	499.307	499.307
c) trattamento di fine rapporto	161.960	161.960	161.960
d) trattamento di quiescenza e simili			
e) altri costi			
Totale costi per il personale	2.164.084	2.123.939	2.123.939
10) ammortamenti e svalutazioni	257.187	257.187	257.187
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	46.336	46.336	46.336
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	210.851	210.851	210.851
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide			
Totale ammortamenti e svalutazioni	257.187	257.187	257.187
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
12) accantonamenti per rischi			
13) altri accantonamenti			
14) oneri diversi di gestione	112.302	112.802	112.302
Totale costi della produzione	3.262.852	3.105.645	2.978.137
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	1.718.723	1.469.127	1.396.635
C) Proventi e oneri finanziari	7.700	7.200	6.700
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	7.700	7.200	6.700
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	7.700	7.200	6.700
da imprese controllate			
da imprese collegate			
da imprese controllanti			
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
altri	7.700	7.200	6.700
Totale proventi diversi dai precedenti	7.700	7.200	6.700
Totale altri proventi finanziari	7.700	7.200	6.700
17) Interessi e altri oneri finanziari	0	0	0
verso imprese controllate			
verso imprese collegate			
verso imprese controllanti			
verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
altri			
Totale interessi e altri oneri finanziari			
17-bis) utili e perdite su cambi			
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	7.700	7.200	6.700
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)	1.726.423	1.476.327	1.403.335
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	570.928	488.221	464.083
imposte correnti	570.928	488.221	464.083
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	570.928	488.221	464.083
21) Utile (perdita) dell'esercizio	1.155.495	988.106	939.252

NOTA INTEGRATIVA AL BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2022 - 2024

Con riferimento a quanto previsto dall'art. 17 del Decreto Legislativo n.118/2011, per gli enti strumentali in contabilità civilistica, è stato predisposto il Budget economico triennale, relativo alla contabilità dell'Istituto, per gli esercizi 2022 - 2024.

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 e G.I., dall'Ufficio Affari Generali, 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

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Commissione

2022	2023	2024
4.965.690	4.558.887	4.358.887

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.

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
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
2019	5.024.145	910.301	5.934.446	1.305.578	7.240.024
2020	4.953.226	905.269	5.858.495	1.288.869	7.147.364
2021	4.738.509	1.020.058	5.758.568	1.266.885	7.025.453

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.

5) Altri ricavi e proventi

Fitti attivi

2022	2023	2024
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.

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Spese acquisto carta

2022	2023	2024
662	662	662

L'importo indicato è il massimo spendibile in relazione al limite imposto dalla delibera della Giunta Regionale n. 317/2012 che, alla lettera g), prevede una riduzione della spesa pari almeno al 30 per cento dei costi sostenuti nel 2011 (pari ad € 946).

Cancelleria e varie

2022	2023	2024
3.738	3.738	3.738

CANCELLERIA € 1.200,00

L'importo è stato preventivato tenendo conto delle esigenze già manifestatesi negli anni precedenti.

TONER FOTOCOPIATRICI € 418,00

L'importo è stato preventivato tenendo conto delle esigenze già manifestatesi negli anni precedenti.

TONER STAMPANTI PERSONALI € 937,25

L'importo è stato calcolato considerando il costo di due cartucce di toner per ciascuna delle stampanti assegnate ai singoli dipendenti.

CARTA E DETERGENTI LIQUIDI PER SERVIZI IGIENICI € 1.183,00

L'importo è stato preventivato tenendo conto delle esigenze già manifestatesi negli anni precedenti.

Dispositivi di protezione individuale

2022	2023	2024
10.000	0	0

L'importo è stato preventivato soltanto per l'esercizio 2022.

7) Servizi**SISTEMI INFORMATICI**

2022	2023	2024
225.179	275.181	139.850

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.

E' stata valutata un'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.

Di seguito una breve esposizione delle singole componenti considerate.

FORNITURA SERVIZI € 8.000,00

PROTOCOLLO INFORMATICO

L'importo si riferisce al costo del servizio da corrispondere alla società Xenia.

IPSOA - FORNITURA SOFTWARE PER LA CONTABILITA' € 3.500,00

L'importo è quello da sostenere per il canone del software di gestione della contabilità dell'Istituto.

WOLTERS KLUVER - FORNITURA SOFTWARE PER GESTIONE € 1.700,00
PROCESSO TELEMATICO KLEOS

L'importo è pari alla quota annuale del canone triennale di € 5.100,00 da corrispondere per la fornitura del gestionale in questione. Il predetto costo annuale è stato mantenuto anche per l'esercizio 2023 e 2024, stante che l'Istituto dovrà fornirsi del medesimo servizio.

ISTITUTO BANCARIO INTESA SAN PAOLO - MODULO € 500,00
SIOPE PLUS PER CONTABILITA' D. Lgs. 118/2011

L'importo è pari al canone annuale da corrispondere all'Istituto cassiere per la fornitura del modulo Siope+.

DELISA - MANUTENZIONE ORDINARIA, ADEGUATIVA € 15.000,00
ED EVOLUTIVA DEGLI APPLICATIVI CIVILIA

L'importo è pari alla quota annuale del canone di manutenzione.

UNIMATICA € 445,00

L'importo è pari alla quota annuale del canone di utilizzo del portale per la fatturazione elettronica.

FORNITURA ATTIVITA' DI SUPPORTO ELABORAZIONE € 11.000,00
CONTABILITA' D. LGS. 118/2011

L'importo è relativo alla fornitura del servizio di supporto operativo per il caricamento dei dati nella contabilità del Fondo Unificato ed è commisurato all'ultimo contratto stipulato nel 2021 da questo Istituto.

SERVIZIO DI HOSTING GESTIONE FINANZIAMENTI € 135.331,40

L'importo è relativo al costo del servizio da corrispondere a "SEFIN S.p.A." secondo l'ultimo rinnovo contrattuale. Il costo è stato previsto sia per l'esercizio 2022 che per il 2023 mentre, non è stato previsto per l'esercizio 2024 poiché, nel corso del 2022 si procederà a commissionare un nuovo software che, ragionevolmente sarà consegnato e pronto ad essere utilizzato nel corso del 2023. Quindi, ipotizzando un periodo di utilizzo contemporaneo dei due sistemi (vecchio e nuovo), si ritiene possibile, per il 2024, operare solo con il nuovo sistema.

SERVIZI DI ASSISTENZA E PROGRAMMAZIONE GESTIONE FINANZ. € 60.000,00

L'importo è stato previsto per gli esercizi successivi al 2022 poiché in detto esercizio è stata preventivata la spesa per il nuovo software che comprende i costi di programmazione oltre che quelli di assistenza.

FORNITURA SOFTWARE PER LA GESTIONE DEL PERSONALE € 9.998,00

L'importo, previsto solo per l'esercizio 2022, si riferisce ai canoni da versare a INAZ fino alla conclusione, alla sua scadenza naturale, del contratto disdettato a fine 2021, atteso che la gestione del personale è stata data in outsourcing alla società "Centro Paghe".

GESTIONE DEL PERSONALE – CENTRO PAGHE € 11.190,00

L'importo è il canone che sarà corrisposto per l'esercizio 2022 alla società Centro Paghe per la gestione del personale in outsourcing.

ANTIVIRUS AVG € 1.415,00

L'importo è quello da corrispondere alla ditta MAST che fornisce il prodotto.

MANUTENZIONE ORDINARIA SISTEMA INFORMATIVO € 21.600,00

L'importo è quello da corrispondere alla ditta ENTERMED che svolge il servizio.

MANUTENZIONE SITO WEB € 1.000,00

L'importo è quello da corrispondere alla ditta ENTERMED per la fornitura del servizio.

INTERVENTI HARDWARE € 2.000,00

L'importo preventivato riguarda interventi di manutenzione o assistenza che si prevede debbano essere effettuati nel corso degli esercizi.

INTERVENTI SOFTWARE € 2.000,00

L'importo preventivato riguarda interventi di manutenzione o assistenza che si prevede debbano essere effettuati nel corso degli esercizi.

CASELLA PEC € 500,00

Importo da corrispondere ad ARUBA per la gestione del dominio IRCAC e delle caselle di posta elettronica.

PULIZIA LOCALI

2022	2023	2024
52.988	52.988	52.988

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

Non sono contemplate le spese per eventuali pulizie straordinarie e/o di facchinaggio, non preventivabili.

DISINFESTAZIONE E DERATTIZZAZIONE

2022	2023	2024
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

2022	2023	2024
4.136	0	0

L'importo indicato è quello sostenuto dall'Istituto, fino al corrente esercizio.
Considerato l'andamento della pandemia, si ritiene opportuno mantenere detto importo anche per il 2022.

SPESE CONDOMINIALI

2022	2023	2024
22.584	22.584	22.584

CONDOMINIO VIA AUSONIA N. 83: il costo di euro 21.792,00 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.

CONDOMINIO VIA BRIUCCIA N. 52: il costo di euro 624,00 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 di euro 168,00 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

2022	2023	2024
32.741	32.330	32.330

IMPIANTO DI CONDIZIONAMENTO - MANUTENZIONE STRAORD. € 4.380,00

L'importo è determinato in base al 30% del canone annuale di manutenzione, in considerazione della vetustà dell'impianto. È allo studio un progetto per la sostituzione di detto impianto con uno più moderno ed efficiente.

IMPIANTI ASCENSORI - MANUTENZIONE ORD. E STRAORD. € 3.000,00

L'importo è determinato sulla base di quanto già speso nel corrente anno 2021 (€ 2.600,00) per interventi straordinari. Vista la vetustà degli impianti, sono presumibili interventi di manutenzione straordinaria per cui, si ritiene opportuno confermare per il triennio l'importo di € 3.000,00.

ASS.ZA/ESERCIZIO/MANUT.NE IMP.TO CONDIZIONAMENTO € 14.600,00

L'importo indicato è quello corrisposto annualmente alla Società PIMIT cui è affidato il servizio di mantenimento in esercizio e manutenzione dell'impianto di condizionamento.

ASSISTENZA E MANUTENZIONE ASCENSORI € 1.776,00

L'importo indicato corrisponde al canone annuale di manutenzione e assistenza pagato dall'Istituto alla Ditta Sansone-Lift, cui è affidato il servizio.

ASSISTENZA E MANUT.NE IMPIANTI E PRESIDII ANTINCENDIO € 3.611,00

L'importo indicato è relativo al canone annuo di manutenzione ordinaria corrisposto alla ditta T.S.E., pari a € 2.723,00 oltre ad altri interventi che, in base agli obblighi di legge, sono già stati programmati per gli esercizi a venire.

ASSICURAZIONE FABBRICATI: il costo di euro 5.374,00 comprende i premi relativi a responsabilità civile, furto e incendio.

FORNITURA ACQUA

2022	2023	2024
6.003	6.003	6.003

Ai fini del calcolo del predetto importo si è tenuto conto della media degli esercizi precedenti al 2021.

In via prudenziale si è preferito mantenere la predetta previsione nonostante si sia registrato, nel corso dell'appena trascorso esercizio, una riduzione del consumo complessivo, dovuta probabilmente anche alle prescritte limitazioni del lavoro in presenza a causa della contingente pandemia.

MANUTENZIONE FOTOCOPIATRICI

2022	2023	2024
630	630	630

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

Fornitura Energia elettrica

2022	2023	2024
70.000	70.000	70.000

Ai fini del calcolo del predetto importo si è fatto riferimento all'indagine già svolta nei precedenti esercizi, condotta in relazione al consumo medio fatturato per il periodo gen. 2016-sett. 2018, pari a complessivi Kw. 920.012. Detto importo è stato incrementato in relazione ai recenti aumenti del costo dell'energia.

Spese telefoniche

2022	2023	2024
18.200	18.200	18.200

I valori indicati sono relativi a:

N. 1 LINEA AREASICURA C PA € 2.160,00

L'importo corrisponde al canone pagato al gestore Telecom.

N. 1 LINEA INTERNET FIBRA PA € 3.775,00

L'importo corrisponde al canone pagato al gestore Telecom.

SERVIZIO ADSL € 2.593,00

L'importo corrisponde al canone pagato al gestore Wind.

CENTRALINO VOIP € 9.030,00

L'importo corrisponde al canone pagato al gestore Wind.

N. 9 LINEE TELEFONICHE MOBILI € 642,00

L'importo corrisponde al canone pagato al gestore TIM.

Spese postali e comunicazioni cartacee

2022	2023	2024
10.423	10.423	10.423

L'importo indicato è il massimo preventivabile, 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

2022	2023	2024
172	172	172

L'importo indicato è quello da corrispondere alla Ditta Sicurad, incaricata del ritiro dei rifiuti speciali (cartucce toner esauste). Esso è composto dal canone annuale pari a € 142,50, nonché da € 30,00 per il ritiro di previsti ulteriori kg. 30 di cartucce esauste.

Spese gestione fondo unificato

2022	2023	2024
6.110	1.110	1.110

INFOCAMERE - TELEMACO € 1.110,00

L'importo corrisponde al costo del servizio di consultazione alle condizioni base, in linea alle caratteristiche e ai termini di utilizzo finora richiesti dall'Istituto.

CREDEN - SERVIZIO ACCERTAMENTI PATRIMONIALI € 5.000,00

L'importo è quello a consumo previsto per il servizio di consultazione visure mobiliari.

Servizio di cassa

2022	2023	2024
7.000	7.000	7.000

L'importo corrisponde al canone annuale per il servizio di cassa, in atto corrisposto all'Istituto cassiere Banca Intesa. Si precisa che nel corso del corrente anno il servizio prestato da Banca Intesa andrà a scadere e che si procederà ad una manifestazione di interesse per l'espletamento del servizio di cassa, ponendo come limite l'importo del canone finora corrisposto.

Spese per la formazione obbligatoria del personale

2022	2023	2024
17.180	17.180	17.180

La formazione può essere di natura obbligatoria, in quanto imposta dalle normative vigenti, come nel caso del DPO, del RPCT, del RLS, del Responsabile della protezione dati personali e, per i dipendenti tutti, della materia dell'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 indicato in premessa.

La previsione di spesa riguarda, in questo caso, oltre ai costi relativi alle trasferte dei dipendenti coinvolti, anche il costo del corso in sé.

Spese per la formazione del personale

2022	2023	2024
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".

L'importo è stato calcolato tenendo conto del costo per incontro, già sostenuto nel 2019, di € 75 a persona, del numero di partecipanti stimato in tre unità lavorative, e considerando un numero di sei incontri.

Spese per trasferte e missioni

2022	2023	2024
29.436	29.436	29.436

L'importo massimo di spesa che l'Istituto può 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 (complessivamente € 29.436). In relazione a quanto sopra, si è indicato il predetto complessivo importo di € 29.436. Quanto sopra nella considerazione che, entro il predetto limite complessivo di € 29.436, possono variare le parziali imputazioni ai singoli ambiti, tenuto conto della eventuale progressiva erosione, durante l'esercizio, delle relative somme stanziare.

Gli ambiti cui fa riferimento la voce di spesa per trasferte sono i seguenti: consulenza aziendale, personale tecnico per finanziamenti, avvocati del Servizio legale, personale informatico.

Ticket pasto

2022	2023	2024
23.578	22.581	22.581

Il calcolo, in analogia agli esercizi pregressi, 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 personale inquadrato nella categoria dei commessi, che effettua turnazione negli orari di entrata e uscita (n. 3).

Spese legali

2022	2023	2024
160.929	13.910	22.233

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

2022	2023	2024
4.200	4.200	4.200

MEDICO COMPETENTE: il costo di euro 1.900,00 è pari a quello attualmente riconosciuto al Dr. Angelo Giunta.

RSPP: il costo di euro 2.300,00 è pari a quello attualmente corrisposto allo STUDIO ITINERA, cui è affidato l'incarico di RSPP.

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

2022	2023	2024
20.939	20.939	20.939

PUBBLICITA' € 14.806,00

CONFERENZE E CONVEGNI € 1.495,00

MOSTRE € 3.167,00

SPESE DI RAPPRESENTANZA € 849,00

RELAZIONI PUBBLICHE € 622,00

Gli importi sono stati preventivati tenendo conto dei limiti fissati dalla delibera n. 5539 del 26 settembre 2018 (Delibera Giunta Regionale n. 207 del 5/8/2011).

9) Personale

2022	2023	2024
2.164.084	2.123.939	2.123.939

I costi del personale discendono dall'applicazione del CC.CC.NN.LL. delle aziende di credito e finanziarie nonché del Regolamento del Personale.

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.

10) Ammortamenti e svalutazioni**Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali**

2022	2023	2024
257.187	257.187	257.187

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

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.L. 118/2011, compresi i costi per l'installazione, le personalizzazioni necessarie e la migrazione dei dati storici.

RINNOVO ATTUALE SISTEMA INFORMATICO AZIENDALE € 150.000,00 L'importo è quello preventivato per il nuovo software che dovrà sostituire l'attuale come sopra descritto.

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

ACQUISTI HARDWARE € 5.000,00

L'importo preventivato riguarda acquisti che si prevede debbano essere effettuati nel corso dell'esercizio.

ACQUISTI SOFTWARE € 2.000,00

L'importo preventivato riguarda acquisti che si prevede debbano essere effettuati nel corso dell'esercizio.

14) Oneri diversi di gestione

Imposte tasse e bolli

2022	2023	2024
107.790	107.790	107.790

Si specifica quanto segue:

IMU € 68.067,00

L'importo è pari a quello pagato nell'esercizio precedente.

TARI € 38.417,00

L'importo è pari a quello pagato nell'esercizio precedente.

TOSAP € 160,00

L'importo è pari a quello pagato nell'esercizio precedente.

RAI € 407,00

L'importo è pari a quello finora fissato come canone speciale.

IMPOSTA DI REGISTRO CONTRATTI DI LOCAZIONE € 159,00

L'importo è pari al 50% dell'imposta per l'annualità 2021 relativa al contratto di locazione dell'immobile di P.zza A. Gentili n. 16, calcolata sul canone fissato originariamente, aggiornato con riferimento alle variazioni ISTAT.

MUD € 20,00

L'importo è pari all'importo da versare per la presentazione del Modello Unico di Dichiarazione Ambientale.

BOLLI € 250,00

Sono relativi alla vidimazione del libro verbali del Consiglio di Amministrazione.

TASSA CC.GG. € 310,00

Vidimazioni

2022	2023	2024
0	500	0

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

Libri, riviste e giornali

2022	2023	2024
4.512	4.512	4.512

LIBRI € 500,00

Il costo rappresentato è relativo all'acquisto di testi specifici di natura fiscale.

RIVISTE

WOLTERS KLUVER - ABBONAMENTO ANNUALE € 1.144,00

L'importo corrisponde alla quota annuale di abbonamenti triennali a riviste specialistiche.

WOLTERS KLUVER - AGENZIA WKI GIURIDICA € 1.600,00

L'importo indicato è quello relativo al rinnovo della banca dati annuale Pluris.

GIORNALI € 1.268,00

L'importo corrisponde al costo dell'abbonamento on-line IL SOLE 24ORE Quotidiano Digitale + Quotidiano Professionale, sottoscritto annualmente dall'Istituto, oltre alla previsione di spesa per l'acquisto di altri quotidiani.

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari

d) Proventi diversi dai precedenti

Interessi di c/c

2022	2023	2024
5.200	5.200	5.200

Gli interessi sui c/c dell'Istituto sono stati calcolati al tasso dello 0,01%, come da Convenzione per la gestione del servizio di cassa con Banca Intesa San Paolo.

Interessi attivi verso la clientela

2022	2023	2024
2.500	2.000	1.500

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.

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

2022	2023	2024
570.928	488.221	464.083

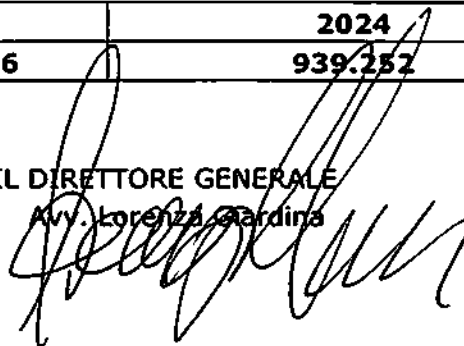
Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stimate in correlazione all'utile delle attività ordinarie.

Non sono state calcolate imposte differite e anticipate.

21) Utile dell'esercizio

2022	2023	2024
1.155.495	988.106	939.252

IL DIRETTORE GENERALE
Avv. Lorenza Gardina





I.R.C.A.
COLLEGIO SINDACALE DELL'I.R.C.A.
VERBALE n. 15/2022

Gorno duemilaventidue il giorno dieci del mese di novembre, alle ore 16.00 presso la sede dell'I.R.C.A. sita in Palermo in via Ausonia, n. 83 giusta convocazione, si è riunito il Collegio sindacale dell'Istituto regionale per il credito agevolato (I.R.C.A.) nominato con D.P.Reg. n. 783/Serv.1°/SG del 15 dicembre 2021 nelle persone di:

Dott.ssa Elena Pizzo	Presidente	Presente
Dott.ssa Maria Teresa Mannina	Componente effettivo	Presente
Dott. Giuseppe Cognata	Componente effettivo	Presente

con il seguente o.d.g.:

- 1) Parere sul Budget economico triennale 2022/2024 IRCAC;
- 2) Verifica di cassa al 30/09/2022 CRIAS;
- 3) Verifica cassa Economo CRIAS al 02/11/2022
- 4) Verifica Modello Unico 2022 e Modello Irap 2022 CRIAS ed IRCAC;
- 5) Varie ed eventuali.

Il Collegio procede alla trattazione del primo punto all'ordine del giorno: **Parere** sul Budget economico triennale 2022/2024 IRCAC.

Esaminata la proposta, per quanto di propria competenza, il collegio esprime il parere che si allega al presente per farne parte integrale - **Allegato 1**.

Il Collegio passa alla trattazione del secondo punto all'ordine del giorno e procede con la Verifica di cassa del Tesoriere al 30/09/2022 della CRIAS.

Il Collegio prende atto che in data 02/11/2022 il componente del Collegio dott. Giuseppe Cognata si è recato presso la sede della CRIAS a Catania ed ha acquisito da parte del Dott. Fodale Giuseppe la documentazione necessaria per effettuare la predetta verifica esaminati i predetti prospetti si riassume quanto segue:

SITUAZIONE CONTABILE DI CASSA AL C/51351	
FONDO DI CASSA ALL'01/01/2021	8.248.788,31 €
RISCOSSIONI CON REVERSALI DALL NUMERO 1 ALLA NUMERO 33	3.347.618,29 €
PAGAMENTI CON MANDATI DAL NUMERO 1 AL NUMERO 138	- 4.225.992,74 €
SALDO DI CASSA AL 30/09/2022	7.370.413,86 €

SITUAZIONE CONTABILE DI CASSA AL C/51349	
FONDO DI CASSA ALL'01/01/2021	2.020.838,33 €
RISCOSSIONI CON REVERSALI DALL NUMERO 1 ALLA NUMERO 52	15.994.275,68 €
PAGAMENTI CON MANDATI DAL NUMERO 1 AL NUMERO 46	- 15.099.471,25 €
SALDO DI CASSA AL 30/09/2022	2.915.642,76 €

I.R.C.A.



SITUAZIONE CONTABILE DI CASSA AL C/50619	
FONDO DI CASSA ALL'01/01/2021	1.604.928,15 €
RISCOSSIONI CON REVERSALI DALL NUMERO 1 ALLA NUMERO 110	8.175.358,50 €
PAGAMENTI CON MANDATI DAL NUMERO 1 AL NUMERO 1622	- 7.264.658,73 €
MANDATI DA PAGARE/REGOLARIZZARE	- 917,21 €
SALDO DI CASSA AL 30/09/2022	2.515.627,92 €

Il Collegio riscontra che alla data del 30/09/2022 i saldi di cassa dell'Ente per i conti C/51351 e C/51349 corrispondono mentre per il C/50619 vi è una differenza di € 917,21 dovuta due mandati (1610 e 1622) da regolarizzare come da prospetto allegato.

Il Collegio procede con la verifica a campione la prima reversale ed il primo mandato di pagamento dei mesi di luglio, agosto e settembre 2022 del:

1) **Conto C/50619:** Reversale numero 82 del 05/07/2022, Reversale numero 93 del 02/08/2022 e 101 del 01/09/2022; **Mandati** numero 1049 del 04/07/2022 e numero 1292 del 02/08/2022 e 1394 del 01/09/2022.

2) **Conto 5139-:** Reversali 35 del 06/07/2022, n.41 del 03/08/2022 e 44 del 01/09/2022, **Mandati** numero 30 del 06/07/2022, Mandato 28 del 23/08/2022 e mandato 40 del 14/09/2022.

3) **Conto 51351:** Reversali 28 del 06/07/2022, n.31 del 02/08/2022 e 33 del 23/08/2022, **Mandati** numero 100 del 06/07/2022, Mandato 119 del 02/08/2022 e mandato 127 del 14/09/2022.

Dall'esame delle stesse per quanto di propria competenza il Collegio non riscontra irregolarità.

Il Collegio prosegue con la verifica della cassa economale per il secondo e terzo trimestre 2022 della CRIAS sulla base della documentazione acquisita in data 02/11/2022 dal Dott. Giuseppe Cognata presso la sede della Crias di Catania. Di seguito le risultanze della verifica:



I.R.C.A.

RENDICONTO 2° TRIMESTRE 2022

	Cassa	Banca	Carta Prepagata	Totale
Saldo Iniziale Cassa Catania al 01/04/2022	€ 46,92			€ 46,92
Saldo Iniziale Cassa Tosto al 01/04/2022	€ 13,01			€ 13,01
Saldo Iniziale Cassa Palermo al 01/04/2022	€ 48,07			€ 48,07
Saldo Iniziale Cassa Messina al 01/04/2022	€ 3,09			€ 3,09
Saldo Iniziale Cassa Agrigento al 01/04/2022	€ 26,09			€ 26,09
Saldo Iniziale al 01/04/2022	€ 137,18	€ 963,51	€ 0,00	€ 1.100,69
Trasferimenti da c/Gestione		€ 5.678,43		€ 5.678,43
Trasferimenti da c/c Bancario a carta prepagata		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Commissioni ed Oneri su c/c Bancario		-€ 11,94		-€ 11,94
Altri pagamenti con addebito in c/c		-€ 52,37		-€ 52,37
Bonifici Saldo Fatture		-€ 2.930,08		-€ 2.930,08
Prelievi Bancomat	€ 0,00	€ 0,00		€ 0,00
Pagamenti Contanti Sede Catania	€ 0,00			€ 0,00
Pagamenti con Carta prepagata			€ 0,00	€ 0,00
Entrate di cassa Tosto e Sedi per acconti da cassa C	€ 0,00			€ 0,00
Uscite di cassa Catania per acconti Sig. Tosto e Sed	€ 0,00			€ 0,00
Spese Tosto	€ 0,00			€ 0,00
Spese Sede Palermo	-€ 20,00			-€ 20,00
Spese Sede Messina	€ 0,00			€ 0,00
Spese Sede Agrigento	€ 0,00			€ 0,00
Saldo Finale al 30/06/2022	€ 117,18	€ 3.647,55	€ 0,00	€ 3.764,73
VERIFICA				
	Cassa	Banca	Carta Prepagata	Totale
Saldo al 30/06/2022	€ 117,18	€ 550,65	€ 0,00	€ 667,83
Cassa Catania al 30/06/2022	€ 46,92			€ 46,92
Cassa Tosto al 30/06/2022	€ 13,01			€ 13,01
Cassa Sede Palermo al 30/06/2022	€ 48,07			€ 48,07
Cassa Sede Messina al 30/06/2022	€ 3,09			€ 3,09
Cassa Sede Agrigento al 30/06/2022	€ 26,09			€ 26,09
Squadratura	-€ 20,00	€ 3.096,90	€ 0,00	€ 3.076,90

Totale Spese effettuate nel 2° Trimestre 2022	€ 3.014,39
--	-------------------

Il Collegio riscontra che il saldo di cassa dell'economo alla data del 30/06/2022 ammontava ad € 3.764,73 di cui € 3.647,55 saldo del conto corrente che corrisponde alle risultanze dell'economo ed € 117,18 saldo di cassa contante alla data del 30/06/2022. Il Collegio continua la verifica prendendo a campione il primo movimento contabile dei mesi di aprile, maggio e giugno 2022: 1) acquisto di cancelleria € 580,06 fattura FPR228/22 DEL 30/03/2022 emesso dalla società EASY OFFICE Soc Coop pagato in data 04/06/2022; 2) acquisto di software € 14,99 fattura IEE2022004462060 DEL 04/05/2022 emesso dalla società ADOBE SYSTEM SOFTWARE pagato in data 05/05/2022; acquisto di software € 476,53 fattura 239/2022 DEL 16/03/2022 emesso dalla società ARITMOS SRL pagato in data 06/04/2022.

I.R.C.A.

RENDICONTO 3° TRIMESTRE 2022



	Cassa	Banca	Carta Prepagata	Totale
Saldo Iniziale Cassa Catania al 01/07/2022	€ 46,92			€ 46,92
Saldo Iniziale Cassa Tosto al 01/07/2022	€ 13,01			€ 13,01
Saldo Iniziale Cassa Palermo al 01/07/2022	€ 28,07			€ 28,07
Saldo Iniziale Cassa Messina al 01/07/2022	€ 3,09			€ 3,09
Saldo Iniziale Cassa Agrigento al 01/07/2022	€ 26,09			€ 26,09
Saldo Iniziale al 01/07/2022	€ 117,18	€ 3.647,55	€ 0,00	€ 3.764,73
Trasferimenti da c/Gestione		€ 8.024,62		€ 8.024,62
Trasferimenti da c/c Bancario a carta prepagata		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Commissioni ed Oneri su c/c Bancario		-€ 25,30		-€ 25,30
Altri pagamenti con addebito in c/c		-€ 68,78		-€ 68,78
Bonifici Saldo Fatture		-€ 3.469,25		-€ 3.469,25
Prelievi Bancomat	€ 424,07	-€ 424,07		€ 0,00
Pagamenti Contanti Sede Catania	-€ 399,19			-€ 399,19
Pagamenti con Carta prepagata			€ 0,00	€ 0,00
Entrate di cassa Tosto e Sedi per acconti da cassa	€ 0,00			€ 0,00
Uscite di cassa Catania per acconti Sig. Tosto e Sed	€ 0,00			€ 0,00
Spese Tosto	-€ 8,00			-€ 8,00
Spese Sede Palermo	-€ 28,07			-€ 28,07
Spese Sede Messina	€ 0,00			€ 0,00
Spese Sede Agrigento	€ 0,00			€ 0,00
Saldo Finale al 30/09/2022	€ 105,99	€ 7.684,77	€ 0,00	€ 7.790,76
VERIFICA				
	Cassa	Banca	Carta Prepagata	Totale
Saldo al 30/09/2022	€ 105,99	€ 7.684,77	€ 0,00	€ 7.790,76
Cassa Catania al 30/09/2022	€ 71,80			€ 71,80
Cassa Tosto al 30/09/2022	€ 5,01			€ 5,01
Cassa Sede Palermo al 30/09/2022	€ 0,00			€ 0,00
Cassa Sede Messina al 30/09/2022	€ 3,09			€ 3,09
Cassa Sede Agrigento al 30/09/2022	€ 26,09			€ 26,09
Squadratura	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Totale Spese effettuate nel 3° Trimestre 2022	€ 3.998,59
--	-------------------

Il Collegio riscontra che il saldo di cassa dell'economo alla data del 30/09/2022 ammontava ad € 7.790,76 di cui € 7.684,77 saldo del conto corrente che corrisponde alle risultanze dell'economo ed € 105,99 saldo di cassa contante alla data del 30/09/2022. Il Collegio continua la verifica prendendo a campione il primo movimento contabile dei mesi di luglio, agosto e settembre 2022: 1) acquisto di cancelleria € 134,20 fattura 22V-05359 DEL 28/02/2022 emesso dalla società STYLGRAFIX ITALIANA SPA pagato in data 07/09/2022; 2) manutenzione € 244,00 fattura FPR6/2022 DEL 06/07/2022 emesso dalla società LUMEN SRL pagato in data 01/08/2022; acquisto di prodotti di pulizia € 450,08 fattura 22061449 DEL 18/05/2022 emesso dalla società Rentokil InitialItalia Spa pagato in data 04/07/2022.



I.R.C.A.

Il Collegio continua la seduta con l'esame del modello UNICO/2022 e modello IRAP/2022 periodo d'imposta 2021 dell'IRAC e della CRIAS. Il Collegio a seguito del controllo sottoscrive gli stessi che riportano correttamente gli acconti versati e le imposte versata a saldo per il 2021.

Infine il Collegio prende atto dell'avvenuta trasmissione del modello 770/2022 gestione dipendenti dell'IRCAC previa verifica da parte del collegio e relative richieste di variazione trasmessa per mail all'Ente.

Non essendovi altre questioni da trattare ed il Collegio alle ore 17:40, chiude la seduta previa stesura del presente verbale.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Collegio sindacale

Dott.ssa Elena Pizzo

Dott.ssa Maria Teresa Mannina

Dott. Giuseppe Cognata

I.R.C.A.



RELAZIONE AL BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2022-2024

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 2022-2024. Lo stesso è corredato della Nota Integrativa/Relazione illustrativa.

Il Budget 2022-2024 è stato redatto utilizzando la tassonomia XBRL già esistente per la trasmissione del bilancio civilistico ordinario. 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;

Il Collegio evidenzia preliminarmente che l'Ente, così come previsto dalla normativa, ha predisposto il budget triennale per il triennio 2022-2024. Tuttavia visto il processo di fusione in atto in IRCA lo stesso dovrà essere integrato al budget dell'IRCA non appena sarà completato l'iter di fusione.

Il Collegio dà atto che gli importi indicati nel budget sono stati elaborati sulla base delle previsioni trasmesse al Servizio di Ragioneria dal Servizio Personale e G.I., dall'Ufficio Affari Generali, 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 2022	BUDGET Anno 2023	BUDGET Anno 2024
Conto Economico			
Valore della Produzione	4.981.575	4.574.772	4.374.772
Costi della Produzione	3.262.852	3.105.645	2.978.137
Diff.za tra valore e costi della produzione	1.718.723	1.469.127	1.396.635
Proventi e Oneri finanziari	7.700	7.200	6.700
Rettifiche di valore di attività finanziarie			
Risultato prima delle imposte	1.726.423	1.476.327	1.403.335
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	570.928	488.221	464.083
Risultato economico dell'esercizio	1.155.495	988.106	939.252



I.R.C.A.

Il Valore della Produzione è così composto:

Valore della produzione	BUDGET Anno 2022	BUDGET Anno 2023	BUDGET Anno 2024
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.965.690	4.558.887	4.358.887
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	15.885	15.885	15.885
Totale	4.981.575	4.574.772	4.374.772

I Ricavi delle vendite e delle prestazioni, per l'ammontare complessivo indicato, riguardano:

- una commissione, le cui modalità di calcolo sono stabilite normativamente. In particolare, 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 e 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;

Gli altri Ricavi e proventi, per l'ammontare complessivo indicato, riguardano:

- un canone di locazione per l'immobile sito in Piazza Alberigo Gentili n. 16, concesso in locazione all'Associazione Galebe Onlus.

I Costi della produzione ammontano a € 3.262.852 per l'anno 2022, a € 3.105.645 per l'anno 2023 e a € 2.978.137 per l'anno 2024, e, in dettaglio, riguardano:

Costi della produzione	BUDGET Anno 2022	BUDGET Anno 2023	BUDGET Anno 2024
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;	14.400	4.400	4.400
Costi per servizi	714.879	607.318	480.310
Costi per godimento di beni di terzi	0	0	0
Spese per il personale	2.164.084	2.123.939	2.123.939
Ammortamenti e svalutazioni	257.187	257.187	257.187
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	0	0
Accantonamenti per rischi	0	0	0
Altri accantonamenti	0	0	0
Oneri diversi di gestione	112.302	112.802	112.302
Totale	3.262.852	3.105.646	2.978.138

Si da atto che per gli anni 2023 e 2024 vi è una differenza di 1 euro rispetto al prospetto del Budget proposto dall'Ente, determinata da arrotondamenti.

Tra i costi per servizi si evidenzia quanto segue:

I.R.C.A.



- a) Sistemi informatici € 225.179 per l'anno 2022, € 275.181 per l'anno 2023 ed € 139.850 per l'anno 2024;
- b) Pulizia locali € 52.988 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024;
- c) Disinfestazione e derattizzazione € 1.100 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024;
- d) Disinfezione e Sanificazione COVID-19 € 4.136 per l'annualità 2022;
- e) Spese condominiali € 22.584 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024;
- f) Manutenzione Immobili € 32.741 per l'anno 2022, € 32.330 per l'anno 2023 ed € 32.330 per l'anno 2024;
- g) Fornitura acqua € 6.003 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024;
- h) Manutenzione fotocopiatrici € 630 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024;
- i) Fornitura di energia elettrica € 70.000 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024;
- j) Spese telefoniche € 18.200 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024;
- k) Spese postali € 10.423 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024;
- l) Ritiro rifiuti speciale € 172 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024;
- m) Spese gestione fondo unificato € 6.110 per l'anno 2022 ed € 1.110 per gli anni 2023 e 2024;
- n) Spese per la formazione obbligatoria del personale € 17.180 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024 + € 1350 per ciascuna delle 3 annualità per la formazione di aggiornamento e approfondimento in materia fiscale;
- o) Spese per trasferte e missioni € 29.436 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024;
- p) Ticket pasto € 23.578 per l'anno 2022, € 22.581 per ciascuno degli anni 2023 e 2024;
- q) Spese legali € 160.929 per l'anno 2022, € 19.910 per l'anno 2023 ed € 22.233 per l'anno 2024;
- r) Spese per consulenti € 4.200 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024;
- s) Spese per relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità, rappresentanza € 20.939 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024.

Il conto spese del personale tiene conto della messa in quiescenza, per vecchiaia, di alcuni dipendenti e prevede un costo di 2.164.084 per l'anno 2022 e di € 2.123.939 per ciascuno degli anni 2023 e 2024.

Gli Ammortamenti delle Immobilizzazioni Immateriali e Materiali evidenziano un importo annuo di € 257.187

Imposte e Tasse € 107.790 per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024.

Proventi finanziari

DESCRIZIONE	BUDGET Anno 2021	BUDGET Anno 2022	BUDGET Anno 2023
Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00
Altri proventi finanziari:	7.700	7.200	7.200
Totale	7.700	7.200	7.200

Il conto in esame ricomprende, per ciascuno degli anni 2022, 2023 e 2024, per € 5.200, gli interessi maturati sui conti correnti accesi, per la gestione del Servizio di cassa, presso l'Istituto tesoriere (Banca Intesa San Paolo), calcolati al tasso annuo dello 0,01% e 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 € 2.500 per l'anno 2022, € 2.000 per l'anno 2023 e € 1.500 per l'anno 2024-

Imposte sul reddito: € 570.928 per l'anno 2022, € 480.221 per l'anno 2023 e € 464.083 per l'anno 2024.

RISPETTO NORME DI CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA



I.R.C.A.

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.

CONCLUSIONI

Il Collegio considerato che:

- il Budget, come osservato in premessa, è un Budget economico triennale, riguardante gli esercizi 2022-2024 e che lo stesso è corredato dalla Nota Integrativa/Relazione illustrativa;
- 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;
- 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 2022-2024 da parte del Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio sindacale

Dott.ssa Elena Pizzo

Dott.ssa Maria Teresa Mannina

Dott. Giuseppe Cognata