

I.R.C.A.C.

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2019-2021

BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2019-2021

	2019	2020	2021
Conto economico			
A) Valore della produzione	6.083.839	5.548.625	5.015.838
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	6.083.839	5.548.625	5.015.838
contributi in conto esercizio			
altri	6.083.839	5.548.625	5.015.838
Totale altri ricavi e proventi	6.083.839	5.548.625	5.015.838
Totale valore della produzione	6.083.839	5.548.625	5.015.838
B) Costi della produzione	4.982.086	4.910.809	4.499.758
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.362	4.362	4.362
7) per servizi	763.300	758.855	609.323
8) per godimento di beni di terzi	3.014	3.014	3.014
9) per il personale	3.826.664	3.758.170	3.496.687
a) salari e stipendi	2.789.448	2.737.290	2.544.789
b) oneri sociali	744.182	730.292	677.732
c) trattamento di fine rapporto	293.034	290.588	274.166
d) trattamento di quiescenza e simili			
e) altri costi			
Totale costi per il personale	3.826.664	3.758.170	3.496.687
10) ammortamenti e svalutazioni	271.081	273.383	273.347
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	53.125	50.499	50.796
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	217.956	222.884	222.551
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide			
Totale ammortamenti e svalutazioni	271.081	273.383	273.347
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
12) accantonamenti per rischi			
13) altri accantonamenti			
14) oneri diversi di gestione	113.665	113.025	113.025
Totale costi della produzione	4.982.086	4.910.809	4.499.758
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	1.101.753	637.816	516.080
C) Proventi e oneri finanziari	4.739	3.976	3.288
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	11.739	10.976	10.288
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	11.739	10.976	10.288
da imprese controllate			
da imprese collegate			
da imprese controllanti			
da imprese sottoposte al controllo delle controllanti			
altri	11.739	10.976	10.288
Totale proventi diversi dai precedenti	11.739	10.976	10.288
Totale altri proventi finanziari	11.739	10.976	10.288
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)	4.739	3.976	3.288
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)	1.106.492	641.792	519.368
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	365.917	212.241	171.755
imposte correnti	365.917	212.241	171.755
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	365.917	212.241	171.755
21) Utile (perdita) dell'esercizio	740.575	429.551	347.613

NOTA INTEGRATIVA AL BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2019 - 2021

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 2019 - 2021.

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

2019	2020	2021
6.065.574	5.532.787	5.000.000

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 dalla 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

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 500.000 euro l'anno possa adeguatamente rappresentare la previsione di calcolo per i prossimi tre anni.

Fitti attivi

2019	2020	2021
18.265	15.838	15.838

POSTI AUTO VIA AUSONIA N. 83

Gli importi considerati corrispondono al canone di locazione pagato annualmente dalla Società Amato per la locazione di n. 4 posti auto allocati al piano piastra dell'immobile di Via Ausonia n. 83, comprensivo dell'adeguamento annuale ISTAT previsto contrattualmente. Il canone è stato calcolato solo per il 2019. Il contratto, la cui durata è stata originariamente prevista per due anni, è da considerarsi in regime di prorogatio (sesto anno) e l'Istituto non ritiene di procedere ad una nuova stipula fintanto che non saranno risolti i problemi legati agli interventi straordinari per l'adeguamento dell'impianto antincendio del piano piastra.

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**

2019	2020	2021
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

2019	2020	2021
3.700	3.700	3.700

CANCELLERIA VARIA: l'importo è stato preventivato tenendo conto delle esigenze già manifestatesi negli anni 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**

2019	2020	2021
301.224	157.036	157.436

SISTEMI INFORMATICI

2019	2020	2021
185.361	56.317	56.717

Di seguito una breve esposizione delle singole componenti considerate.

Software - Servizio di hosting canoni mensili e canone manutenzione annuale

L'attuale sistema informativo aziendale, costituito dalle principali applicazioni "core

business” per le attività dell’Istituto, opera in ambiente di hosting presso la SEFIN di Milano dal 01/04/2018.

Poiché si prevede, nel corso del 2019, di migrare tale sistema su applicativi maggiormente rispondenti alle attuali necessità dell’Istituto, si presume che tale servizio di hosting possa terminare nel 2019. Pertanto nessun costo è stato considerato per gli anni successivi.

Hardware, software e servizi - Server Windows e storage di rete e configurazione collegamenti nuovi PC

L’attuale configurazione hardware e software dei server di rete risale ad oltre 10 anni fa e se ne prevede l’aggiornamento nel 2019. I costi per gli esercizi 2020 e 2021 sono relativi alle attività di manutenzione ed aggiornamento.

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

L’attuale gestione informatica del personale opera in ambiente IBM i-Series da oltre 13 anni. Poiché si prevede, nel corso del 2019, di migrare tale gestione su un applicativo in cloud, si prevede che l’attuale gestione e la relativa manutenzione della macchina possano terminare nel 2019. Pertanto per il 2019 sono stati riportati gli attuali canoni degli applicativi in uso mentre nessun costo è stato previsto per gli anni successivi.

Per quanto riguarda la gestione del personale in cloud è stato considerato il costo di acquisizione del sistema applicativo e delle relative attività di installazione e configurazione con le licenze d’uso e le personalizzazioni necessarie, secondo il preventivo predisposto dalla TPC&JOIN. Per gli esercizi 2020 e 2021 sono stati previsti i canoni di manutenzione ricorrenti.

SW antivirus

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

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

E’ il costo che si prevede di dover sostenere per il servizio di assistenza al sito web dell’Istituto. Tale importo è desunto dall’offerta presentata dalla Ditta EnterMed.

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 quotati gli acquisti ordinari di materiale hardware (stampanti, scanner, etc.) e software (tools, etc.), il costo previsto riguarda i possibili interventi di manutenzione.

Assistenza e manutenzione protocollo informatico

Rappresenta il canone di assistenza all’applicativo ArchiFlow (protocollo informatico), prevedendo un massimo di 50 ore annuali di interventi secondo quanto indicato nell’ultima offerta della Xenia Gestione Documentale.

Canone Assistenza e Manutenzione Damper Sistemi per Easy Telematico e Legal System

È stato indicato il canone di assistenza fornita dalla Damper Sistemi ai programmi applicativi Easy Telematico e Legal System in uso al Servizio Legale.

Software contabilità CO.GE.

E’ stata quotata una ipotesi di costo relativa all’acquisto di un pacchetto applicativo CO.GE. (contabilità economico patrimoniale) e dei collegati moduli fiscali per la Gestione Propria. I costi previsti per gli esercizi 2020 e 2021 rappresentano spese

inerenti alla manutenzione e all'aggiornamento.

Software contabilità DL 118/2011

E' stato acquisito un pacchetto applicativo per la gestione della contabilità finanziaria ex D.L. 118/2011 per il Fondo Unificato a Gestione Separata. In atto non sono noti costi per eventuali canoni ricorrenti per spese inerenti alla manutenzione e all'aggiornamento.

Software gestione pratiche finanziamenti e contenzioso collegata a contabilità DL 118

E' stata valutata una ipotesi di costo relativa alla realizzazione, od al reperimento di un pacchetto 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.L. 118/2011, compresi i costi per l'installazione e le personalizzazioni necessarie. I costi previsti per gli esercizi 2020 e 2021 rappresentano spese inerenti alla manutenzione e all'aggiornamento.

PULIZIA LOCALI

2019	2020	2021
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

2019	2020	2021
1.100	1.100	1.100

Il costo indicato è quello finora sostenuto annualmente dall'Istituto per il predetto servizio. Nel corso dell'esercizio 2019 si dovrà procedere ad una nuova assegnazione dell'incarico.

SPESE CONDOMINIALI

2019	2020	2021
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.

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.

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

MANUTENZIONE IMMOBILI

2019	2020	2021
39.191	24.047	24.047

IMPIANTO ELETTRICO - CONVERSIONE A LED SISTEMI ILLUMINANTI: il costo è quello risultante dal preventivo della Ditta Luceled Pro S.r.l. e riguarda la fornitura e posa in opera di lampade e corpi illuminanti a LED, per la relativa conversione dei sistemi di illuminazione attualmente in uso.

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, oltre ad un intervento di manutenzione straordinaria già preventivato. Non è possibile prevedere altri costi relativi a riparazioni che di volta in volta si potrebbero rendere necessari in relazione alla vetustà degli impianti

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. Nel costo relativo all'esercizio 2019 è stato ricompreso anche un intervento per la riparazione dei due ascensori lato portineria ingresso pubblico.

ASSISTENZA E MANUTENZIONE IMPIANTI ANTINCENDIO: il costo comprende il canone annuale di manutenzione in atto corrisposto alla Ditta T.S.E., il cui contratto scade nel corso del 2019; inoltre, come da preventivo della stessa Ditta T.S.E., nell'esercizio 2019 è ricompreso il costo per interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria, acquisto, revisione e collaudo dei presidi antincendio, da effettuarsi obbligatoriamente per legge entro lo stesso anno 2019.

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

Fornitura acqua

2019	2020	2021
5.100	5.100	5.100

Ai fini del calcolo si è tenuto conto del consumo medio fatturato per il periodo agosto 2015-agosto 2018 pari a 1.465 metri cubi per anno e del costo massimo a metro cubo finora riscontrato, di € 3,48, comprensivo di tutti gli oneri accessori.

Fornitura Energia elettrica

2019	2020	2021
58.100	58.100	58.100

Ai fini del calcolo dell'importo si è tenuto conto del consumo medio fatturato per il periodo gennaio 2016-settembre 2018, pari a complessivi Kw. 920.012.

Si è anche tenuto conto del fatto che il consumo di energia aumenta nei mesi in cui è acceso l'impianto di condizionamento e del costo medio di circa € 0,174 a Kw, ad oggi fatturato dal gestore.

Spese telefoniche

2019	2020	2021
9.325	9.325	9.325

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 UFFICIO ME: l'importo previsto è stato calcolato considerando la media dei costi sostenuti per consumi resocontati nelle ultime 10 bollette dal gestore TIM Business. Stante il previsto aumento delle tariffe, già comunicato dall'attuale gestore a decorrere dal gennaio 2019, è in corso una verifica, da parte dell'Ufficio, mirante alla sostituzione dell'attuale gestore con altro che offra il servizio a condizioni economicamente più vantaggiose.

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.

Spese postali e comunicazioni cartacee

2019	2020	2021
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

2019	2020	2021
150	150	150

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

Spese gestione fondo unificato

2019	2020	2021
5.110	1.110	1.110

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

CREDEN: l'importo è pari alla somma prevista per rimpinguare il plafond destinato alla fornitura del servizio, attualmente esaurito. Detto plafond potrà essere utilizzato solo per gli accertamenti afferenti l'area mobiliare e patrimoniale, in considerazione del fatto che le ispezioni o ricerche in ambito immobiliare saranno effettuate mediante l'utilizzo del corrispondente servizio messo a disposizione dall'Agenzia delle Entrate.

Spese per la formazione obbligatoria del personale

2019	2020	2021
16.180	16.180	16.180

La formazione di natura obbligatoria è imposta dalle normative vigenti, come nel caso del DPO, del RPCT, del RLS, 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 nessuna previsione di spesa è stata formulata per la formazione del RPCT – e degli eventuali collaboratori dello stesso – in quanto detta formazione è stata già pianificata mediante l'apertura di un "ticket" previsto nel rapporto di collaborazione, in materia di formazione, con l'Avv. Giuseppe Di Rosa.

Si precisa, inoltre, 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

2019	2020	2021
11.160	15.210	15.210

Riguardano formazione di aggiornamento e approfondimento in materia fiscale, in materia di gestione del personale e in materia informatica.

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

2019	2020	2021
29.433	29.436	29.436

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, e, per gli esercizi 2020 e 2021, dei costi preventivati dal Servizio Personale, per una previsione

in linea con il tetto massimo previsto di € 29.436.

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.

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 considerando le attuali tariffe autostradali per le tratte che prevedono pedaggio.

L'importo del parcheggio è stato determinato considerando la massima tariffa 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.

PERSONALE AMMINISTRATIVO PER CONTROLLO DEL CREDITO

Gli importi delle singole voci sono stati originariamente calcolati in relazione al presunto numero di trasferte, che si prevede dovranno essere effettuate per lo

svolgimento dell'attività di controllo del credito in ammortamento che presenta significativi ritardi nei pagamenti delle rate.

A seguito di una ricognizione, in relazione ai dati disponibili relativi al ritardato pagamento delle rate di ammortamento, è stato stimato un numero di pratiche – per le quali si riterrebbe utile una verifica della gestione economica, patrimoniale e finanziaria - pari a 104.

Per le considerazioni esposte è stato però necessario ridurre l'importo complessivo previsto per le trasferte della presente voce.

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 province 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, considerate le diverse sedi in cui i corsi si tengono. In particolare i corsi in materia fiscale si tengono a Messina, interessano 3 unità per 6 incontri annuali; i corsi in materia di gestione del personale si tengono a Firenze, interessano 3 unità per 3 incontri annuali; i corsi in materia informatica si tengono a Palermo, Firenze, Roma, Milano e Bologna, interessano 2 unità per 10 incontri annuali.

Ticket pasto

2019	2020	2021
75.833	74.448	67.868

Il calcolo è stato effettuato considerando l'importo nominale unitario di € 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, mercoledì e giovedì per tutto il personale;

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

nei giorni di lunedì e venerdì, nel periodo che va dalla terza settimana di gennaio al mese di aprile 2019, in relazione alla prestazione di lavoro straordinario dei dipendenti coinvolti nella stesura del bilancio dell'Istituto.

Spese organi

2019	2020	2021
66.736	66.736	66.736

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.

I valori sono stati calcolati, in derivazione di quanto comunicato dallo Staff di Presidenza, considerando un numero complessivo 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.

Spese legali

2019	2020	2021
65.512	231.587	88.235

L'Istituto nel rispetto dei principi di trasparenza, economicità, efficienza e rotazione, con delibera n.4797 del 12 Aprile 2016 tutorialmente approvata, 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

2019	2020	2021
83.075	63.075	63.075

MEDICO COMPETENTE: il costo è pari a quello attualmente riconosciuto alla D.ssa Enia, cui è affidato l'incarico di medico competente per l'attività ordinaria, il cui contratto scade nel corso del 2019.

RSPP: il costo è pari a quello attualmente corrisposto all'Ing. Di Gangi, il cui contratto scade nel corso dell'esercizio 2019.

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

2019	2020	2021
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

2019	2020	2021
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 2019.

8) Godimento di beni di terzi

2019	2020	2021
3.014	3.014	3.014

Il costo è relativo alla somma corrisposta annualmente alla Camera di Commercio di Messina a titolo di rimborso spese per l'uso dei locali adibiti ad ufficio dell'IRCAC, giusta convenzione sottoscritta in data 13/09/2013.

9) Personale

2019	2020	2021
3.826.664	3.758.170	3.496.687

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

La previsione del costo per compensi di lavoro straordinario è stata effettuata tenendo conto dei seguenti parametri:

media della retribuzione oraria corrisposta a tale titolo, nel 2018, ai dipendenti inquadrati nel grado di Segretario Capo e nel grado di Capo commesso (i soli ad effettuare prestazioni di lavoro straordinario);

numero massimo previsto di 500 ore effettuabili.

10) Ammortamenti e svalutazioni

Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali

2019	2020	2021
271.081	273.383	273.347

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, come da disposizione dell'RSPP, l'apposizione, a tutti i vetri degli infissi esterni dell'Istituto, di una specifica pellicola trasparente di sicurezza. Si è ritenuto di capitalizzare detto costo, risultante dall'unico preventivo pervenuto della Ditta GBC SISTEMI.

E' stata prevista, inoltre, la sostituzione di plafoniere per illuminazione in alcuni locali dell'Istituto.

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.

Entrando nel merito delle previsioni effettuate, si rappresenta che l'attuale configurazione hardware e software dei server di rete risale ad oltre 10 anni fa e se ne prevede l'aggiornamento nel 2019. Sono stati previsti anche acquisti ordinari di materiale hardware (stampanti, scanner, etc.) e software (tools, etc.).

E' stato considerato un canone di 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.

Per quanto riguarda la gestione del personale in cloud è stato considerato il costo di acquisizione del sistema applicativo e delle relative attività di installazione e configurazione con le licenze d'uso e le personalizzazioni necessarie, secondo il preventivo predisposto dalla TPC&JOIN.

Per la Gestione Propria è stata quotata una ipotesi di costo relativa all'acquisto di un pacchetto applicativo CO.GE. (contabilità economico patrimoniale) e dei collegati

moduli fiscali.

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) è stato previsto l'acquisto del pacchetto applicativo per la gestione della contabilità finanziaria ex D.L. 118/2011.

E' stata, inoltre, valutata una previsione di costo relativa alla realizzazione, od al reperimento di un pacchetto sul mercato, di un software applicativo per una procedura inerente la 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.L. 118/2011, compresi i costi per l'installazione e le personalizzazioni necessarie. È stato rappresentato, anche, il costo una tantum prevedibile per la necessaria migrazione dei dati dall'attuale sistema informativo in hosting ai nuovi applicativi di contabilità economico patrimoniale, di contabilità finanziaria e gestione pratiche di finanziamento.

14) Oneri diversi di gestione

Imposte tasse e bolli

2019	2020	2021
109.184	108.894	108.894

Si specifica quanto segue:

IMU: l'importo considerato è pari a quello pagato nell'esercizio 2018.

TARI: l'importo considerato è pari a quello pagato nell'esercizio 2018.

TOSAP: l'importo considerato è pari a quello pagato nell'esercizio 2018.

RAI: l'importo considerato è pari a quello pagato nell'esercizio 2018.

IMPOSTA DI REGISTRO CONTRATTI DI LOCAZIONE: l'importo è relativo all'imposta da versare per l'annualità 2019 del contratto di locazione dell'immobile di P.zza A. Gentili n. 16, calcolata sul canone fissato originariamente, aggiornato con riferimento alle variazioni ISTAT. Inoltre, è stata considerata l'imposta da versare per l'annualità 2019 relativa alla locazione di n. 4 posti auto siti al piano piastra dell'immobile di Via Ausonia n. 83, giusta contratto da considerarsi in regime di prorogatio.

BOLLI: sono relativi alla prima vidimazione dei cespiti ammortizzabili e verbali del Consiglio di Amministrazione, nonché all'imposta di bollo libri giornale e inventari.

Vidimazioni

2019	2020	2021
350	0	0

Le spese sono relative alla prima vidimazione dei libri cespiti ammortizzabili e verbali del Consiglio di Amministrazione.

Libri, riviste e giornali

2019	2020	2021
4.131	4.131	4.131

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 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 Business Class Digital Pro IL SOLE 24 ORE, sottoscritto annualmente dall'Istituto.

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

2019	2020	2021
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

2019	2020	2021
4.139	3.376	2.688

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

2019	2020	2021
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

2019	2020	2021
365.917	212.241	171.755

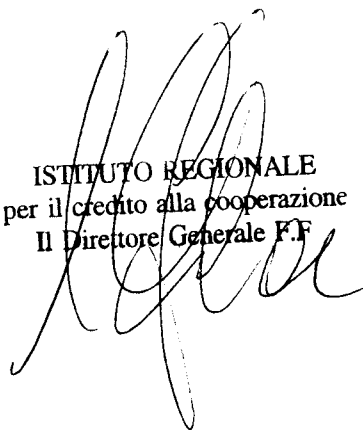
Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stimate in correlazione all'utile delle attività ordinarie.

Non sono state calcolate imposte differite e anticipate.

21) Utile dell'esercizio

2019	2020	2021
740.575	429.551	347.613

ISTITUTO REGIONALE
per il credito alla cooperazione
Il Direttore Generale F.F.



VERBALE RELATIVO ALL'ESAME DEL BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2019-2021

VERBALE N. 447/2019

In data 17/05/2019, alle ore 11:20, presso la sede dell'IRCAC, nella via Ausonia n. 83 - Palermo, si è riunito, previa regolare convocazione del Presidente, il Collegio dei Revisori dei conti, nelle persone di:

Dott. Lasalvia Massimo	Presidente in rappresentanza della Corte dei conti.	Presente
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 procedere nell'esame del Budget economico relativo al triennio 2019-2021.

Il predetto documento contabile, corredato della relativa documentazione, è stato trasmesso al Collegio dei revisori con nota n. prot. 11166/DIR, del 23 aprile 2019, per acquisire il parere di competenza¹.

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

Il Collegio viene assistito, nell'esame del predetto Budget, dal personale del Servizio di Ragioneria, nelle persone del Dott. M. Emanuele e della Dott.ssa F. Tarantino, appositamente invitati, dall'organo di controllo, per fornire a quest'ultimo tutti gli elementi informativi necessari per la predisposizione della propria relazione.

Il Collegio passa all'esame del precitato documento contabile e, dopo aver acquisito ogni utile notizia al riguardo ed aver effettuato le opportune verifiche, redige la relazione al Budget che viene allegata al presente verbale e ne costituisce parte integrante.

Il Collegio rammenta, infine, 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 12:00 previa stesura del presente verbale che viene, successivamente, inserito nell'apposito registro.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Collegio dei Revisori dei conti

Dott. Massimo Lasalvia - Presidente

Dott.ssa Grazia Genova - Componente

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 2019-2021

Premesso che, per gli Enti strumentali in contabilità civilistica, ai sensi delle disposizioni contemplate dal D. Lgs. n. 118/2011, è stata prevista l'elaborazione (art. 17) ed approvazione (art. 18) del Budget economico, l'Organo di revisione ha esaminato il Documento contabile del triennio in esame, trasmesso, con nota n. 11166/DIR del 23/04/2019, per redigere il parere di propria competenza.

Il Collegio rileva, preliminarmente, che il Budget predisposto è un budget economico triennale, riguardante gli esercizi 2019-2021. Lo stesso è corredato dalla 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.

Il Budget economico è stato redatto:

- Anche 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 2013; nel rispetto delle indicazioni di cui all'allegato tecnico di trasmissione del Bilancio armonizzato alla BDAP del MEF del 1 ottobre 2018.

L'Organo di revisione 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 atto, altresì, che il Budget economico in esame è sintetizzabile nella tabella che segue:

VOCI	BUDGET anno 2019	BUDGET anno 2020	BUDGET anno 2021
Conto Economico			
Valore della Produzione	6.083.839	5.548.625	5.015.838
Costi della Produzione	4.982.086	4.910.809	4.449.758
Diff.za tra valore e costi della produzione	1.101.753	637.816	516.080
Proventi e Oneri finanziari	4.739	3.976	3.288
Rettifiche di valore di attività finanziarie			
Proventi e Oneri straordinari			
Risultato prima delle imposte	1.106.492	641.792	519.368
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	365.917	212.241	171.755
Risultato economico dell'esercizio	740.575	429.551	347.613

Il Valore della Produzione è così composto:

Valore della produzione	BUDGET anno 2019	BUDGET Anno 2020	BUDGET anno 2021
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	6.083.839	5.548.625	5.015.838
Totale	6.083.839	5.548.625	5.015.838

I Ricavi dell'attività istituzionale riguardano, in particolare:

- la voce **commissione**, le cui modalità di calcolo sono stabilite normativamente. E' 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 prestata.

I Costi della produzione ammontano ad euro 4.982.086, per l'anno 2019, euro 4.910.809, per l'anno 2020, ed euro 4.499.758 per l'anno 2021, e riguardano:

Costi della produzione	BUDGET anno 2019	BUDGET anno 2020	BUDGET anno 2021
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;	4.362	4.362	4.362
Costi per servizi	763.300	758.855	609.323
Costi per godimento di beni di terzi	3.014	3.014	3.014
Spese per il personale	3.826.664	3.758.170	3.496.687
Ammortamenti e svalutazioni	271.081	273.383	273.347
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci			
Accantonamenti per rischi			
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	113.665	113.025	113.025
Totale	4.982.086	4.910.809	4.499.758

Tra i costi della produzione si segnala quanto segue:

- i costi per servizi ricomprendono:
 - a) **Spese per attrezzature, impianti e locali** per € 301.224 per l'annualità 2019, € 157.036 per l'annualità 2020 ed € 157.436 per l'annualità 2021;
 - b) **Sistemi informatici** per € 185.361 per l'anno 2019, € 56.317 per l'anno 2020 ed € 56.717 per l'anno 2021;
 - c) **Pulizia locali** per € 52.988 per il triennio;
 - d) **Spese condominiali** € 22.584 per il triennio;
 - e) **Fornitura di energia elettrica** per € 58.100 per il triennio;
 - f) **Spese telefoniche** per € 9.325 per il triennio.

Il conto **spese del personale** tiene conto della messa in quiescenza, per vecchiaia, di alcuni dipendenti e prevede un costo di € 3.826.664 per l'anno 2019, di € 3.758.170 per l'anno 2020 e di € 3.496.687 per l'anno 2021.

Proventi finanziari

DESCRIZIONE	BUDGET anno 2019	BUDGET anno 2020	BUDGET anno 2021
Proventi da partecipazioni			
Altri proventi finanziari:	11.739	10.976	10.288
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
Totale	11.739	10.976	10.288

Il conto ricomprende, nell'annualità 2019, per € 7.600, gli interessi maturati sui conti correnti accesi, per la gestione del Servizio di cassa, presso l'Istituto tesoriere (Banca Intesa San Paolo) e, per € 4.139 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).

Oneri finanziari

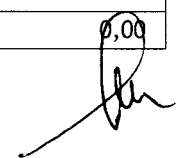
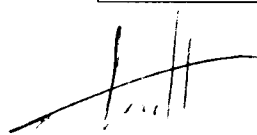
La situazione degli interessi passivi e degli altri oneri finanziari, iscritti nel conto economico, è dettagliata nella seguente tabella:

DESCRIZIONE	BUDGET anno 2019	BUDGET anno 2020	BUDGET anno 2021
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 basa alla Convenzione in essere, per il servizio di cassa.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

DESCRIZIONE	BUDGET anno 2019	BUDGET anno 2020	BUDGET Anno 2021
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



Proventi e oneri straordinari

DESCRIZIONE	BUDGET anno 2019	BUDGET anno 2020	BUDGET anno 2021
Proventi straordinari:			
Plusvalenze			
.....			
Totale proventi straordinari			
Oneri straordinari			
Minusvalenze			
.....			
Totale oneri straordinari	0,00	0,00	0,00

RISPETTO NORME DI CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA

In proposito, il Collegio rappresenta che dalle verifiche effettuate l'Ente ha predisposto il budget economico nel rispetto delle singole norme di contenimento previste dalla vigente normativa ed in linea con le istruzioni operative fornite al riguardo.

Si riportano nella seguente tabella 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 2019 - 2020 - 2021
Spese per gli organi	L.R. n. 11 del 12/05/2010 - art. 17, comma 1.	50.000 Organi di Amministrazione; 25.000 Organi di vigilanza e Controllo.	€ 66.736
Studi e consulenze	L.R. n. 9/2013 - Art. 24, comma 2.	Previa Autorizzaz. Dip. Reg. che esercita il controllo.	€ 83.075 € 63.075 € 63.075
Spese per relazioni pubbliche, convegni, mostre, pubblicità e di rappresentanza	Delibera di Giunta Regionale di Governo n. 207 del 2011.		€ 20.939
Spese per formazione			€ 11.160 € 15.210 € 15.210
Spese per missioni	L. R. n. 26/2012 - Art. 11, comma 28.		€ 29.433
.....			
.....			
Totale			Anno 2019 € 211.343 Anno 2020 € 195.393 Anno 2021 € 195.393

CONCLUSIONI

Il Collegio considerato che:

- il budget, come osservato in premessa, è un budget economico triennale, riguardante gli esercizi 2019-2021. Lo stesso è corredato dalla 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.

- in base alla documentazione e agli elementi conoscitivi forniti dall'Ente i ricavi previsti risultano essere attendibili, seppur in flessione nel triennio;
- 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 presentano un incremento rispetto ai dati consolidati dell'anno 2018;
- 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

in ordine all'approvazione del Budget economico del triennio 2019-2021 da parte del Consiglio di Amministrazione.

Il Collegio dei Revisori dei conti

Dott. Massimo Lasalvia - Presidente

Dott.ssa Grazia Genova - Componente

Prof. Giuseppe Pedalino - Componente



**ISTITUTO REGIONALE
PER IL CREDITO
ALLA COOPERAZIONE**

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Delibera n.5712

SEDUTA N. 972

giorno : 17

mese: Maggio

anno: 2019

(Convocazione: nota prot. n.14386/Pres. del 10.05.2019)

P R E S E N T I

Presidente f.f. Avv. Adolfo LANDI

Consigliere Dott.ssa Angela Maria PERUCA

Collegio dei Revisori dei Conti:

Presidente Dott. Massimo LASALVIA

Revisore Dott.ssa Grazia GENOVA

Direttore Generale f.f. Avv. Lorenza GIARDINA

Segretario Avv. Donata GUAIA

Assente: Dott. Giuseppe Pedalino, Revisore.

**OGGETTO: APPROVAZIONE BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2019-2021
DELL'IRCAC.**



APPROVAZIONE BUDGET ECONOMICO TRIENNALE 2019-2021

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;

VISTA la deliberazione n. 151 del 29 marzo 2018 con la quale la Giunta Regionale ha concesso all'Istituto di adeguarsi alle disposizioni di cui al D.lgs. 23 giugno 2011, n. 118 e s.m.i entro la chiusura dell'esercizio finanziario 2018;

VISTO l'art. 7, comma 2, della L.R. 8 maggio 2018 n. 8, che prevede che i soggetti di cui all'art. 6, comma 3, della legge regionale n.16/2017, tra cui gli istituti regionali sottoposti a tutela o vigilanza della Regione, danno applicazione alle disposizioni dell'art. 11 della legge regionale 13 gennaio 2015 n. 3 entro e non oltre il 31 dicembre 2018;

VISTO il Budget economico triennale 2019-2021 da cui risulta:

	2019	2020	2021
VALORE DELLA PRODUZIONE	6.083.839	5.548.625	5.015.838
COSTI DELLA PRODUZIONE	4.982.086	4.910.809	4.499.758
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	4.739	3.976	3.288
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	365.917	212.241	171.755
UTILE DI ESERCIZIO	740.575	429.551	347.613

VISTO il verbale del Collegio dei Revisori dei Conti n. 447 del 17.05.2019, allegato al Budget economico triennale 2019-2021, per farne parte integrante e sostanziale, con la quale lo stesso Collegio, sulla base di tutte le considerazioni e osservazioni ivi riportate, così conclude:

"esprime, per quanto di competenza, parere favorevole in ordine all'approvazione dell Budget economico del triennio 2019-2021 da parte del Consiglio di Amministrazione.";

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.5712

- di approvare il Budget economico triennale 2019-2021



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.