

**ISTITUTO REGIONALE PER IL CREDITO ALLA COOPERAZIONE
I.R.C.A.**

Delibera n. 13/26

SEDUTA COMMISSARIALE N. 4 giorno: 20 mese: maggio anno 2026

PRESENTI

Commissario Straordinario

Dott. Roberto Rizzo

Collegio Straordinario Sindacale:

Presidente

Dott. Leonardo Roccella

Direttore Generale

Dott. Giacomo Terranova

Segretario

Avv. Donata Guaia

**Assenti: Dott.ssa Agata Rubino e Dott. Marco Fiorella componenti Collegio
Sindacale Straordinario**

**OGGETTO: APPROVAZIONE PIANO ANNUALE DEI FLUSSI DI CASSA – FONDO UNIFICATO
A GESTIONE SEPARATA EX ART.64 DELLA L.R. N. 6/1997**

APPROVAZIONE PIANO ANNUALE DEI FLUSSI DI CASSA - FONDO
UNIFICATO A GESTIONE SEPARATA EX ART. 64 DELLA L.R. N. 6/1997.

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO

ASSISTITO dall'Avv. Donata Guaia, Funzionario dell'Istituto nella qualità di Segretario;

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 l'atto ricognitivo della fusione tra CRIAS e IRCAC in IRCA di cui alla Legge Regionale n. 10 del 10 luglio 2018 a rogito del Notaio Giulia Barbagallo del 28.04.2026 – Rep. n. 2098;

VISTO lo Statuto dell'IRCA;

VISTA la L.R. 7 marzo 1997, n. 6 art. 64 e successive modifiche ed integrazioni che disciplina il Fondo Unico a Gestione Separata istituito presso la CRIAS;

VISTA la deliberazione della Giunta regionale n. 155 del 18 aprile 2024 "*Elenchi dei soggetti del Gruppo Amministrazione Pubblica della Regione Siciliana ai sensi dell'Allegato 4/4 al decreto legislativo 23 giugno 2011 n.118 e successive modifiche ed integrazioni. Anno 2023*", in seno alla quale il Fondo Unificato a Gestione Separata, di cui all'art. 64 della L.R. 6/1997, è stato individuato come Organismo strumentale della Regione;

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. 11 della L.R. n. 3 del 13.01.2025 e s.m.i. che stabilisce modalità e decorrenza delle disposizioni di cui al D.lgs. n. 118/2011 e s.m.i. per la Regione Sicilia;

VISTA la Circolare n. 7 del 20/2/2025 dell'Assessorato dell'Economia – Servizio 6 "Vigilanza" relativa all'obbligo di redazione del Piano Annuale dei Flussi di Cassa per gli Enti ed Organismi pubblici strumentali della Regione Siciliana ai sensi dell'art. 6, comma 1, del D.L. 19 ottobre 2024, n. 155 convertito nella Legge n. 189/2024.

CONSIDERATO che in conformità a quanto previsto dall'art. 6, comma 1, del D.L. 19 ottobre 2024, n. 155, convertito nella Legge n. 189/2024, tutti gli Enti pubblici strumentali della Regione Siciliana, ad esclusione di quelli che gestiscono attività avente rilevanza economica ed imprenditoriale, sono tenuti a redigere il Piano Annuale dei Flussi di Cassa entro il 28 febbraio di ciascun anno. Tale Piano deve contenere un cronoprogramma dei pagamenti e degli incassi relativi all'esercizio di riferimento al fine di ridurre i tempi di pagamento e la creazione di situazioni creditorie.

CONSIDERATO che gli Organismi pubblici strumentali rientrano nel consolidato della Regione e conseguentemente gli stessi sono soggetti ai medesimi obblighi degli Enti pubblici strumentali.

VISTO il Piano Annuale dei Flussi di Cassa per il Fondo Unico a Gestione Separata ex art.64 della L.R. n. 6/1997 relativo all'esercizio 2026 redatto

dall'Ufficio Contabilità, secondo il modello trasmesso dall'Assessorato dell'Economia;

ACQUISITO il positivo parere reso dal Collegio Sindacale Straordinario in seno al verbale n. 4 del 01.04.2026;

VISTA la proposta favorevole formulata dal Direttore Generale in ordine all'approvazione del suddetto Piano Annuale dei Flussi di Cassa per il Fondo Unico a Gestione Separata ex art.64 della L.R. n. 6/1997 relativo all'esercizio 2026 e preso atto del parere reso nel merito dal Collegio Sindacale Straordinario;

CON i poteri conferiti con Decreto Presidenziale n. 33/Serv. 1°/S.G. del 9 febbraio 2026;

DELIBERA N. 13/26

- di approvare il Piano Annuale dei Flussi di Cassa del Fondo Unificato a Gestione Separata ex art. 64 della L.R. n. 6/1997, allegato alla presente delibera per costituirne parte integrante e sostanziale unitamente al verbale n. 4/26 del Collegio Sindacale Straordinario ;

- di trasmettere la presente delibera, unitamente ai connessi atti agli Assessorati Regionali competenti all'esercizio dei poteri di tutela e vigilanza.

IL SEGRETARIO



IL COMMISSARIO STRAORDINARIO



TOTALE RISCOSSIONI (al netto anticipazione del tesoriere)	830.613	690.349	4.596.653	10.624.515	7.114.420	18.463.072	26.171.949	31.680.123
di cui riscossioni con vincolo di cassa (solo per gli enti locali)	27.962.158	20.968.329	31.728.198	30.902.495	34.245.965	38.741.052	53.303.495	51.958.103
TOTALE RISCOSE DISPONIBILI	-	-	-	-	-	-	-	-
di cui con vincolo di cassa (solo per gli enti locali)	-	-	-	-	-	-	-	-

Pagamenti in c/competenza e in c/residui

	Primo trimestre 2026 (dati cumulati dal 1/1 al 31/3)		Dati a tutto il secondo trimestre 2026 (dati cumulati dal 1/1 al 30/6)		Dati a tutto il terzo trimestre 2026 (dati cumulati dal 1/1 al 30/9)		Dati a tutto il quarto trimestre 2026 (dati cumulati dal 1/1 al 31/12)	
	Dati SIOPE N-2	Previsioni di cassa (1)	Dati SIOPE N-2	Previsioni di cassa (1)	Dati SIOPE N-2	Previsioni di cassa (1)	Dati SIOPE N-2	Previsioni di cassa (1)
Redditi da lavoro dipendente								
Imposte e tasse a carico dell'ente								
Acquisto di beni e servizi		11		114	9.555.006	10.245.641	11.633.329	12.132.280
Trasferimenti correnti		-		-	-	-	-	-
Trasferimenti di tributi								
Fondi perequativi								
Interessi passivi						7.454	-	13.316
Altre spese per redditi da capitale							5.213	
Rimborsi e poste correttive delle entrate								
Altre spese correnti								
Totale titolo 1 - Spese correnti		11		114	9.555.006	10.253.095	11.638.542	12.145.596
Tributi in conto capitale a carico dell'ente								
Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni								
Contributi agli investimenti								
Altri trasferimenti in conto capitale		2.800.000		2.800.000	2.000.000	2.800.000	2.000.000	2.800.000
Altre spese in conto capitale								
Totale titolo 2 - Spese in conto capitale		2.800.000		2.800.000	2.000.000	2.800.000	2.000.000	2.800.000
Acquisizioni di attività finanziarie								
Concessione crediti di breve termine								
Concessione crediti di medio-lungo termine	1.905.492	2.419.068	2.488.504	3.646.479	4.430.563	10.128.637	7.990.924	12.231.452
Altre spese per incremento di attività finanziarie								
Totale titolo 3 - Spese per incremento attività finanziarie	1.905.492	2.419.068	2.488.504	3.646.479	4.430.563	10.128.637	7.990.924	12.231.452
Rimborso di titoli obbligazionari								
Rimborso prestiti a breve termine								
Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine								
Rimborso di altre forme di indebitamento								
Fondi per rimborso prestiti								
Totale Titolo 4 - Rimborso Prestiti								
Totale Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto resoriere/cassiere								
Uscite per partite di giro								
Uscite per conto terzi								
Totale Titolo 7 - Uscite per conto terzi e partite di giro								
Carte contabili (2)	1.905.492	5.219.079	2.488.504	6.446.593	17.708.585	24.924.843	23.312.739	28.929.846
TOTALE PAGAMENTI								
di cui pagamenti con vincolo di cassa (solo per gli enti locali)								
FONDO DI CASSA ALLA FINE DEL TRIMESTRE	26.056.666	15.749.250	29.239.694	24.855.902	16.537.380	13.816.509	29.990.756	23.028.257
di cui con vincolo di cassa (solo per gli enti locali)								
RICOORSO ANTICIPAZIONI DELL'ISTITUTO RESORIERE								

(1) Al termine di ciascun trimestre, le previsioni sono sostituite con l'importo degli incassi/pagamenti effettivi e sono aggiornate le previsioni dei trimestri successivi. La descrizione delle colonne che riportano gli incassi e i pagamenti effettivi dell'esercizio è denominata "incassi effettivi"/"Pagamenti effettivi".



VERBALE N. 4/2026

In data 1 aprile 2026, alle ore 15:20, presso la sede legale dell'Istituto Regionale per il Credito Agevolato (IRCA), in Palermo nella via Ausonia n.83 – Cap 90146, si è riunito, previa convocazione del Presidente, il Collegio straordinario sindacale dell'IRCA, nominato con D.A. Attività Produttive n.5/Gab del 20/02/2026, e successiva nota Assessoriale n. 1113/A29 del 03 marzo 2026 notificata con mail dell'11 marzo 2026 nelle persone di:

Dott. Leonardo Roccella	Presidente	Presente
Dott.ssa Agata Rubino	Componente effettivo	Presente
Dott. Marco Fiorella	Componente effettivo	Presente

per esprimere giudizio sul Piano annuale flussi di cassa, di cui all'art. 6, comma 1, del D.L. 19 ottobre 2024, n.155 convertito nella Legge n. 189/2024 e alla circolare applicativa prot. n. 5014 del 20.02.2026, predisposto dal Vice Direttore – Q.D.4 – Ufficio Contabilità di CRIAS e trasmesso, all'odierno Collegio per il parere di rito, dalla Direzione dell'I.R.C.A. con mail del 25 marzo 2026 delle ore 19:24.

Il Collegio, esaminato il modello redatto dal Responsabile dei servizi finanziari della CRIAS, rileva che lo stesso è stato elaborato in coerenza con i criteri contabili applicati nell'esercizio precedente.

Si osserva, tuttavia, che il documento è stato tuttavia predisposto in ritardo rispetto alla scadenza del 28.02.2026.

Va evidenziato, inoltre, che a giudizio del Responsabile dei servizi finanziari della CRIAS (sebbene non confortato da una formale condivisione della Direzione Generale dell'Ente), dalla lettura di quanto indicato dalla Circolare n. 7 del 20/02/2025, prot. n. 5014, dell'Assessorato dell'Economia, Dipartimento Regionale Bilancio e Tesoro, che recita:

- a pag. 2 "... tutti gli Enti pubblici strumentali della Regione Siciliana, **ad esclusione di quelli che gestiscono attività avente rilevanza economica ed imprenditoriale**, sono tenuti a redigere il Piano Annuale dei Flussi di Cassa entro il 28 febbraio di ciascun anno...":
- ed inoltre, "... Considerato che gli Organismi pubblici strumentali rientrano nel consolidato della Regione, si ritiene che gli stessi siano soggetti ai **medesimi obblighi** degli Enti pubblici strumentali..."
- ed ancora, "...**Obblighi e Modalità di Redazione: Soggetti Obbligati Tutti gli Enti ed Organismi pubblici strumentali della Regione Siciliana (esclusi quelli aventi rilevanza economica ed imprenditoriale)**...",

si possa desumere la non sussistenza di un obbligo di redazione del Piano Annuale in parola nè per l'Ente Strumentale Crias, nè per l'Organismo Strumentale Fondo Unico a Gestione Separata ex art. 64 della L.R.



n.6/1997, in quanto entrambi aventi rilevanza economica ed imprenditoriale o che gestiscono attività avente rilevanza economica ed imprenditoriale.


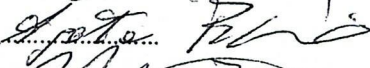

In proposito, il Collegio, tenuto conto della documentazione trasmessa complessivamente dalla Direzione Generale dell'IRCA, non rilevando altre difformità oltre l'aspetto esposto dal Responsabile dei servizi finanziari della CRIAS di cui si diceva, esprime parere favorevole sul Piano annuale flussi di cassa di che trattasi, subordinato tuttavia all'inoltro da parte della Direzione Generale dell'IRCA di specifico quesito all'Assessorato vigilante, tendente a chiarire la sussistenza o meno di un effettivo obbligo di monitoraggio, tramite il Piano annuale flussi di cassa introdotto dall'art. 6, comma 1, del D.L. 19 ottobre 2024, n. 155, in capo alla C.R.I.A.S. e all'I.R.C.A.C..

Tale richiesta di chiarimento si rende necessaria poiché la succitata norma si applica a tutti gli Organismi pubblici strumentali rientranti nel consolidato della Regione con esplicita esclusione di quelli che gestiscono attività avente rilevanza economica ed imprenditoriale. A tal proposito, si evidenzia che enti quali I.R.C.A.C. e C.R.I.A.S. operano quali intermediari nel settore del credito agevolato, svolgendo attività di natura intrinsecamente economico-finanziaria e gestendo fondi a rotazione con flussi di cassa non assimilabili alla spesa pubblica istituzionale.

Non essendovi altre questioni da trattare, la riunione termina alle ore 15:33 previa stesura del presente verbale, che viene successivamente inserito nell'apposito registro.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Collegio Straordinario dei sindaci

Dott. 
 Dott. 
 Dott. 

(Presidente)

(Componente)

(Componente)