



COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

VERBALE N. 6 /2016

L'anno 2016 il giorno 5 del mese di ottobre, alle ore 10.30 si è riunito il Collegio dei Revisori, nei locali dell'Automobil Club di Avellino, in via Baccanico n. 34/42 nelle persone:

BELMONTE Ermelinda	in rappresentanza del Ministero dell'Economia e delle Finanze	Presidente
LUCIANO Antonio	in rappresentanza dell' A.C. di Avellino	Revisore
SELLITTO Giuseppe	In rappresentanza dell' A.C. di Avellino	Revisore

L'odierna riunione ha per oggetto l'esame del Budget relativo all'esercizio 2017 trasmesso secondo le norme regolamentari e di statuto ai componenti di questo Collegio.

Preliminarmente, il Collegio prende atto che il Budget è stato redatto in osservanza alle disposizioni del Nuovo regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente, approvato dal C.D. nel mese di settembre 2009.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché degli allegati, ossia la presente Relazione del Presidente, dei Revisori e del Budget di Tesoreria.

Il DM 27/03/2013 introduce come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- a) Budget economico annuale riclassificato;
- b) Budget Economico pluriennale,
- c) Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- d) Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2015, l'andamento del 2016 al 30 Settembre; si precisa che in ottemperanza alle nuove disposizione, introdotte dalle modifiche ai principi contabili OIC, si è provveduto a redigere i nuovi prospetti di budget senza gli oneri straordinari, dette modifiche non sono state apportate al documento previsto dalla menzionata circolare 35 in quanto s'è in attesa di comunicazione formale da parte del Ministero. Il prospetto del Budget economico, nella colonna consuntivo 2015, è stato opportunamente riclassificato riportando i dati dei proventi e oneri straordinari all'interno dei valori e costi della produzione; l'AC ha provveduto a spostare € 2.643 dalla voce oneri straordinari alla voce B14, nella voce "Imposte e tasse indeducibili". Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2017.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	475.600,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	428.600,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	47.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	47.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	22.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2017	25.000,00

(Tab. 1)

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI SCUOLA GUIDA	-
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	-
QUOTE SOCIALI	285.000,00
QUOTE EDUCAZIONE STRADALE	
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	-
PROVENTI MANIFESTAZIONI	
PROVENTI PUBBLICITA'	
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	55.000,00
TOTALE	340.000,00

Si precisa che le quote sociali sono state stimate al ribasso per € 5.000 rispetto al 2016 in linea con il trend nazionale e l'andamento delle delegazioni a cui sono stati assegnati anche obiettivi con risvolti di premialità economiche; i proventi tasse sono state stimate in linea con il 2016, si sottolinea che gli aumenti degli ultimi anni dipendono dalla politica Regionale con dei controlli ravvicinati di più annualità per recuperare le riscossioni arretrate, ciò ha portato un incremento dell'attività di sportello che dovrebbe esaurire il suo effetto nel corso del 2018.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, sopravvenienze attive.

DESCRIZIONE	IMPORTO
TRASFERIMENTI DA PARTE DI COMUNE	
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	10.000,00
CANONE MARCHIO	15.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	110.000,00
TOTALE	135.000,00

È stata adeguata la stima in ribasso delle provvigioni Sara rispetto al 2015 per la chiusura di un Agente sul territorio per disposizione della compagnia, comunque il portafoglio dovrebbe assestarsi prudenzialmente sulle stime esposte.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	3.000,00
TOTALE	3.000,00

L'incremento previsto è proporzionale all'aumento dei servizi di sportello e quindi dei maggiori introiti di cui sta godendo l'Ente.

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo i costi per aliquote sociali e tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	4.800,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.350,00
PROVVIGIONI PASSIVE	20.000,00
CONSULENZE LEGALI	20.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	8.000,00
PUBBLICITA' ED ATTIVITA' PROMOZIONALI	500,00
CORSI DI FORMAZIONE	500,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	2.000,00
FORNITURA ACQUA	800,00
FORNITURA GAS	1.500,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	1.500,00
SPESE TELEFONICHE	2.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	20.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	4.000,00
BUONI PASTO	2.000,00
SERVIZI BANCARI	500,00
SPESE POSTALI	300,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	250,00
ALTRE SPESE PER SERIVZI	10.000,00
TOTALE	105.000,00

L'incremento previsto rispetto al 2016 di circa € 15.000 è il frutto di una maggiore previsione di spesa per consulenze legali stimate in € 20.000 per un procedimento in appello in cui l'Ac si è già visto tutelato con giudizio positivo in primo grado, e minori costi che l'Ente intende perseguire in linea al contenimento della spesa per circa € 5.000.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggi di attrezzature e fitti passivi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	-
FITTI PASSIVI	15.200,00
TOTALE	15.200,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	32.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	-
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO	22.500,00
ONERI SOCIALI	8.500,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2.500,00
ALTRI COSTI DEL PERSONALE	500,00
TOTALE	66.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	200,00
AMMORTAMENTO MACCH. ELETTR.	200,00
TOTALE	400,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	3.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	1.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	5.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	1.500,00
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	10.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	6.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	7.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	4.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	200.000,00
TOTALE	239.000,00

I costi sono in linea rispetto al 2016, sono stati previsti € 5.000 di maggiori oneri straordinari al fine di poter sostenere eventuali maggiori costi legati ai procedimenti in appello.

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	200,00
ONERI FINANZIARI	200,00
TOTALE	-

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	8.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	8.000,00

Tab. 2

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2016 (A)	275.710,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2017 (B)	4.392.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2017 (C)	4.383.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 D)= A+B-C	284.710,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro Paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata, ma registriamo anche un leggero incremento delle attività tali da portare un incremento delle giacenze.

Le previsioni per l'anno 2017 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 30 settembre 2016 nonché dal consuntivo 2015; sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.


Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2017.

Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci; proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandosi a criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2017 si prevede un leggero incremento delle entrate per i settori cardini dell'A.C., risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali, la chiusura dell'agenzia assicurativa sul territorio dovrà essere gestita mediante pianificazione di nuove attività. Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata.

Per quanto fa riferimento al personale in servizio si riporta lo schema di pianta organica al 30 giugno 2016.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2016 AUTOMOBILE CLUB AVELLINO Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	2	1	1
AREA B	1	0	1
AREA A	0	0	0
TOTALE	3	1	2

Tab. 4

Il Collegio tenuto conto che:

- la rielaborazione del piano di rientro del Deficit Patrimoniale, è stato già approvato dal consiglio e riscontrato dagli organi di revisione con parere favorevole, con evidenza per il periodo 2017/2020, mantenendo il piano modificato al ribasso con la rimodulazione 2016 in cui si prevede di tornare con un patrimonio positivo dal 2018;
- la scelta di questo Ente è di mantenere il piano esposto fino al termine del 2020 al solo fine di dare una maggiore evidenza della bontà delle previsioni prudenziali che hanno consentito all'A.C. di rispettare e anticipare gli obiettivi di risanamento Economico/Finanziario/Patrimoniale delineati dalla Sede Centrale. Al riguardo si evidenzia che l'obiettivo delineato dall'Acì per il triennio 2016/2018 è stato già raggiunto riguardo gli aspetti Finanziari e Patrimoniali. L'occasione è risultata idonea a richiamare l'attenzione dei vertici Acì affinché diano i giusti meriti alle congiunture amministrative e politiche che hanno portato l'Automobile Club Avellino a raggiungere dei traguardi importanti. Il percorso effettuato ha fornito dei dati che possono aiutare il mondo Acì a prendere atto che anche gli AACC considerati minori possono e devono essere visti e seguiti con maggiore attenzione.
- l'Ente ha attuato una serie di iniziative in grado di dare risultati positivi già a partire dal presente esercizio, la nuova politica volta all'ottimizzazione dei costi si basa essenzialmente sulla politica di contenimento dei costi fissi della sede, dovuta ad una razionalizzazione delle

spese di fitto, nonché all'incremento dell'attività assicurativa grazie all'apertura di una nuova agenzia Sara Assicurazioni.

- l'Ente lavorerà per ampliare il numero delle delegazioni e delle agenzie / sub agenzie assicurative.
- per la predisposizione del budget 2017, sono state osservate le disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato dall'Automobile Club;
- nel prendere atto del nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato con delibera del Consiglio Direttivo, approva il Budget 2017 ed esprime **parere favorevole senza riserve**;
- si rileva che in ottemperanza all'art. 10 del Regolamento adottato in data 23/12/2013, il Collegio dei Revisori, nell'ambito delle proprie attribuzioni, ha vigilato sull'applicazione delle disposizioni del suddetto Regolamento e sulla realizzazione degli obiettivi programmati.

Come previsto dall'art. 9 del Regolamento, si attesta che gli utili previsti dal presente Regolamento saranno appostati parzialmente ad una riserva di patrimonio "Riserva ex art. 2, comma 2 bis, del DL 31/08/2013" netto vincolata per l'utilizzo esclusivo di investimenti finalizzati all'attuazione di scopi istituzionali.

Riguardo il prospetto di bilancio sono state verificate le riclassificazioni dei conti proventi ed oneri straordinari come da nuovi principi contabili OIC, che riguardo al consuntivo 2015 sono state allocate nella gestione caratteristica.

Il Collegio per la data odierna aveva previsto la verifica di cassa al 30.09.2016, ma come si evince dalla e-mail del 03.10.2016, trasmessa dal responsabile della tenuta delle scritture dell'ACI – i dati relativi alla verifica trimestrale di cassa non sono disponibili alla data odierna, a causa di un problema tecnico verificatosi sulla piattaforma GSAWEB. Pertanto la stessa verrà effettuata non appena saranno aggiornate le relative scritture.

IL COLLEGIO DEI REVISORI

f.to Dott.ssa Ermelinda Belmonte

f.to Dott. Antonio Luciano

f.to Dott. Giuseppe Sellitto