

VERBALE N. 172/2019

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI RELATIVA AL BUDGET ECONOMICO ANNO 2020

Si è esaminato il Budget Economico dell'anno 2020, trasmesso, in data 14/10/2019, per redigere il parere di competenza.

Il presente Budget viene predisposto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI, deliberato dal Consiglio Generale dell'Ente nella riunione del 22 Ottobre 2008, recepito dall'Automobile Club di Genova, con Deliberazione del Consiglio Direttivo del 28/09/2009 e approvato, in data 14 Giugno 2010, da parte della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo, in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Tale regolamento prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico-patrimoniale, basato su rilevazioni effettuate con il metodo della partita doppia, allo scopo di fornire il quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità, in luogo del sistema di contabilità finanziaria adottato fino all'esercizio 2010.

Per l'anno 2020, viene, pertanto, predisposto il *budget annuale*, formulato in termini economici di competenza, nel rispetto del principio del pareggio di bilancio, che ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- a) **budget economico**
- b) **budget degli investimenti/dismissioni**

Costituiscono allegati al budget annuale:

- **budget di tesoreria**
- **relazione del Presidente**

Il **budget economico** è redatto in forma scalare, in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Ulteriori disposizioni normative, ed in particolare il Decreto Ministeriale 27/03/2013, hanno introdotto nuovi documenti contabili che vengono allegati al Budget annuale, rappresentati da:

- 1)- il Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del succitato Decreto Ministeriale;

- 2)- il Budget economico pluriennale;
- 3)- il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- 4)- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si attesta che i suddetti documenti contabili sono conformi alle disposizioni del “Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa”, di cui all’art. 2 comma 2bis D.L. 101/2013, adottato per il triennio 2020 - 2022 dall’Ente con Delibera del Presidente il 08 ottobre 2019, sottoposto a ratifica nella medesima seduta del Consiglio Direttivo di approvazione del Budget 2020 del 28/10/2019.

Il Budget economico in esame, raffrontato con i valori del Budget assestato dell’anno precedente, è sintetizzabile nella tabella che segue:

VOCI	BUDGET 2020	BUDGET 2019 (assestato)	DIFFERENZA
Conto Economico			
Valore della Produzione	2.180.000	2.197.000	- 17.000
Costi della Produzione	2.129.000	2.142.000	- 13.000
Diff.za tra valore e costi della produzione	51.000	55.000	- 4.000
Proventi e Oneri finanziari	- 39.000	- 43.000	4.000
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0	0
Proventi e Oneri straordinari	0	0	0
Risultato prima delle imposte	12.000	12.000	0
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	12.000	12.000	0
Avanzo(Disavanzo) economico dell'esercizio	0	0	0

Il **Valore della Produzione** al 31 dicembre 2020 è di € 2.180.000, ed è così composto:

Valore della produzione	BUDGET 2020	BUDGET 2019 (assestato)	DIFFERENZA
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.202.000	1.219.000	- 17.000
2) Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti;	0	0	0
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione;	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi con separata indicazione dei contributi in conto esercizio	978.000	978.000	0
Totale	2.180.000	2.197.000	- 17.000

Le previsioni di entrata e di uscita risultano formulate in modo attendibile e congruo.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è di € 51.000,00.

Rispetto all'esercizio precedente, il **valore della produzione** è previsto in diminuzione da € 2.197.000,00 ad € 2.180.000,00, - € 17.000,00, - 0,77%.

Le voci più significative relative al valore della produzione, come analiticamente evidenziato nella relazione del Presidente, riguardano le quote associative, le entrate per affitti e subaffitti attivi e rimborsi spese varie condominiali, i proventi derivanti dall'attività di assistenza automobilistica, dall'attività di scuola guida, e dal servizio corsi di guida sicura, dal settore della riscossione delle tasse automobilistiche, dai proventi per sponsorizzazioni e pubblicità, i rimborsi e concorsi diversi e dall'attività assicurativa.

I Costi della produzione ammontano ad € 2.129.000, e riguardano:

Costi della produzione	BUDGET 2020	BUDGET 2019 (assestato)	DIFFERENZA
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;	21.000	21.000	0
Costi per servizi	1.102.000	1.091.000	11.000
Costi per godimento di beni di terzi	208.000	206.000	2.000
Spese per il personale	175.000	230.000	- 55.000
Ammortamenti e svalutazioni	45.000	45.000	0
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0	00	
Accantonamenti per rischi	0	0	0
Altri accantonamenti	0	0	0
Oneri diversi di gestione	578.000	549.000	29.000
Totale	2.129.000	2.142.000	- 13.000

Fra i **costi della produzione**, per quanto riguarda le “**spese per prestazioni di servizi**”, l'uscita complessiva passa da € 1.091.000,00 ad € 1.102.000,00, con un aumento di € 11.000,00 rispetto all'esercizio precedente, generato dalla somma algebrica di un insieme di voci, come dettagliatamente elencato nella relazione del Presidente.

Le spese del personale, calcolate in base alle disposizioni del vigente C.C.N.L., e di numero 3 unità di personale, ammontano ad € 175.000,00.

Si dà atto che risultano corrette le previsioni concernenti le valutazioni dei risonanti attivi e passivi, mentre relativamente alla voce "Immobili", non sono stati previsti ammortamenti, tenuto conto di quanto affermato dal Presidente nella relazione di accompagnamento al Budget.

Relativamente alla voce "Oneri diversi di gestione", si dà atto che la voce più significativa è rappresentata dalle aliquote sociali di competenza della Sede Centrale, pari ad € 412.000.

Proventi finanziari

DESCRIZIONE	BUDGET 2020	BUDGET 2019 (assestato)	DIFFERENZA
Proventi da partecipazioni	2.000	2.000	0
Altri proventi finanziari:		500	- 500
.....			
.....			
.....			
.....			
Totale	2.000	2.500	- 500

Oneri finanziari

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

DESCRIZIONE	BUDGET 2020	BUDGET 2019 (assestato)	DIFFERENZA
Interessi passivi	16.000	18.000	- 2.000
interessi passivi da fornitori	0	0	0
interessi passivi su mutui	24.000	26.000	- 2.000
interessi passivi diversi	1.000	1.500	- 500
Totale interessi passivi			
Altri oneri finanziari:			
differenze cambio passive			
Totale	41.000	45.500	- 4.500

Rettifiche di valore di attività finanziarie

DESCRIZIONE	BUDGET 2019	BUDGET 2018 (asestato)	DIFFERENZA
Rivalutazioni di partecipazioni	0	0	0
Rivalutazioni di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
Rivalutazioni di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
Totale Rivalutazioni	0	0	0
Svalutazioni di partecipazioni	0	0	0
Svalutazioni di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
Svalutazioni di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0	0	0
Totale Svalutazioni	0	0	0
Totale	0	0	

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 del "Regolamento interno per l'adeguamento ai principi generali razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club di Genova", adottato ai sensi del D.L. 101/2013, art 2, cc. 2 e 2bis, convertito con legge n. 125 del 30/10/2013.

Tale Regolamento, agli artt. 5 e 7, prevede, per il triennio 2020-2022, una riduzione per le voci B6, B7 e B9 pari al 10% rispetto ai costi sostenuti nell'anno 2010, con possibilità di compensazione tra le singole voci. Nel Budget in oggetto tali costi sono previsti complessivamente in € 1.298.000,00, a fronte di un costo nell'anno 2010 di € 1.766.271,00, con una riduzione del 26,51%. I costi previsti alla voce B8 del Budget economico, riferendosi a contratti di locazione per Delegazioni o Agenzie Sara, i cui costi sono oggetto di rimborso con contratto di sub-locazione per le Delegazioni e direttamente correlati a maggiori provvigioni nel caso delle Agenzie Sara, sono esclusi dalla riduzione in quanto non gravanti sull'economicità della gestione.

Si riportano nella seguente tabella le specifiche tipologie di spesa che sono state oggetto di tagli o riduzioni di spesa previsti nei riguardi dell'Ente, in attuazione di tale Regolamento.

Tipologia di spesa	Riferimenti normativi	Limite di spesa	Importo previsto
Spese per missioni o trasferte personale dipendente	Regolamento contenimento della spesa Automobile Club Genova	1.800	1.800
Organizzazioni di manifestazioni	Regolamento contenimento della spesa Automobile Club Genova	21.000	19.000
Spese per compensi organi di indirizzo politico	Regolamento contenimento della spesa Automobile Club Genova	6.675	6.675
Contributi per finalità istituzionali	Regolamento contenimento della spesa Automobile Club Genova	20.700	20.700

Il **budget degli investimenti** prevede uscite complessive per € 118.000,00.

La voce più consistente è riferita alle opere di natura straordinaria sull'immobile della Sede sociale, stimata in € 40.000,00.

Le altre componenti del budget riguardano l'acquisizione di altre immobilizzazioni immateriali e materiali quali software applicativi, impianti, attrezzature, mobili e arredi, automezzi, mobili e macchine ufficio e materiale hardware, per uno stanziamento globale di € 70.000,00.

Vengono previsti infine investimenti in partecipazione fino al limite massimo di € 5.000,00, e dismissioni di altre immobilizzazioni materiali per € 2.000,00.

Il **budget di tesoreria** prevede un saldo finale presunto al 31/12/2020 pari ad € 15.000,00.

Per quanto attiene le entrate/uscite da gestione economica la previsione dei relativi flussi di entrata e di uscita, è stimata rispettivamente in € 2.212.000,00 ed € 2.260.000,00, e tiene conto della riscossione di crediti e pagamento di debiti provenienti da esercizi precedenti.

Le entrate da dismissioni e le uscite da investimenti risultano quantificate rispettivamente in € 2.000,00 ed € 120.000,00.

Per quanto attiene la gestione finanziaria propriamente intesa, vengono previste entrate per € 6.000,00 riguardanti riscossioni di crediti diversi, cauzioni, etc. oltre al ricorso ad anticipazioni bancarie per € 280.000,00.

Il Collegio dei Revisori dei Conti, come in passato, a fronte della preoccupazione per l'anticipo di cassa, auspica l'adozione di ulteriori misure tra quelle già in atto, volte alla riduzione dell'indebitamento complessivo.

Le uscite complessivamente stimate in € 120.000,00 si riferiscono a concessione di crediti diversi, cauzioni, anticipazioni per € 5.000,00, a restituzione di rate di mutuo quota capitale per € 70.000,00, al pagamento della seconda rata del Trattamento di Fine Servizio di un dipendente per € 30.000,00 ed al pagamento di imposte precedentemente accantonate per € 15.000,00.

Tali importi sono integrati dai flussi finanziari derivanti da riscossioni/pagamenti di partite patrimoniali, previste in € 4.000.000,00, i cui movimenti più significativi sono riferiti alle riscossioni per tasse automobilistiche ed al successivo riversamento alla Regione.

Budget Economico Pluriennale

In relazione al Budget Economico Pluriennale, il Collegio evidenzia che lo stesso, copre un periodo di tre anni e tiene conto delle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale approvati dall'organo di vertice. Inoltre, tale documento è stato predisposto in termini di competenza economica e presenta un'articolazione delle poste, per il primo anno, coincidente con quella del budget economico annuale.

Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio

In relazione al Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, il Collegio dà atto che il medesimo è coerente con le attività svolte dall'Ente facendo in particolare riferimento agli obiettivi di incremento della compagine associativa.

Spese per missioni e programmi

L'attività di spesa è stata classificata secondo la struttura per missioni e programmi e secondo la classificazione COFOG.

Le **missioni** individuate

- Diritto alla mobilità
- Giovani e sport
- Turismo
- Servizi istituzionali e generali delle PP.AA.

I **programmi** sono relativi a

- Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale
- Attività ricreative e sport
- Sviluppo e competitività del turismo
- Servizi ed affari generali per le Amministrazioni di competenza

CONCLUSIONI

Il Collegio dei Revisori dei Conti considerato che:

- il budget è stato redatto in conformità alla normativa vigente;
- in base alla documentazione e agli elementi conoscitivi forniti dall'Ente i Ricavi previsti 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;
- il Budget è stato redatto nel rispetto dell'osservanza dei principi contabili previsti in materia;

- sono state rispettate le norme di contenimento previste dal Regolamento interno dell'Ente;
- risulta essere salvaguardato l'equilibrio di bilancio;

esprime parere favorevole

in ordine all'approvazione del Budget economico dell'anno 2020 da parte del Consiglio Direttivo.

Genova, 28 Ottobre 2019

I REVISORI DEI CONTI

(F.to Franco Doderò)
Presidente

(F.to Salvatore Canonici)
Componente

(F.to Antonio Pagano)
Componente MEF
