

VERBALE N. 198/2021

In data 18 Ottobre 2021 alle ore 9,30 in audio / videoconferenza, si è riunito, previa regolare convocazione, il Collegio dei Revisori dei Conti, nelle persone di:

Dott. Enzo Cauzzi	Presidente	Presente in videoconferenza
Rag. Paolo Zunino	Componente effettivo	Assente giustificato
Dott.ssa Antonina Calamia	Componente effettivo in rappresentanza del MEF	Presente in videoconferenza

per procedere, all'esame del Budget economico relativo all'anno 2022

Il predetto documento contabile corredato della relativa documentazione è stato trasmesso al Collegio dei revisori/collegio sindacale con nota del 07/10/2021 per acquisire il relativo parere di competenza.

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 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 completo degli allegati deve essere trasmesso, entro 10 giorni dalla Delibera di approvazione, alla amministrazione vigilante e al Ministero dell'economia e delle finanze.

La riunione termina alle ore 10,30 previa stesura del presente verbale, che viene successivamente inserito nell'apposito registro.

Letto confermato e sottoscritto.

Genova, 18 Ottobre 2021

I REVISORI DEI CONTI

- (F.to Enzo Cauzzi
Presidente)

- (F.to Paolo Zunino
Componente)

- (F.to Antonina Calamia
Componente MEF)

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI RELATIVA AL BUDGET ECONOMICO ANNO 2022

Si è esaminato il Budget Economico dell'anno 2022, trasmesso, in data 07/10/2021, per redigere il parere di competenza.

Premesso che:

- sono state richieste e ottenute analitiche precisazioni sulle singole poste di bilancio e sono stati eseguiti i necessari riscontri con i dati della contabilità dell'anno in corso;
- non sono state rilevate imprecisioni e/o incongruenze tra i dati esposti e quelli rilevabili dalla proiezione dei dati storici;
- sono state ottenute informazioni sulla prevedibile evoluzione della gestione, con particolare attenzione alle operazioni di maggior rilievo, per loro dimensioni o caratteristiche, e si può ragionevolmente assicurare che le azioni deliberate e attuate sono conformi alla legge ed allo statuto, e non sono manifestamente imprudenti o tali da compromettere l'integrità del patrimonio.

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 2022, 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 17 Settembre 2020, sottoposto a ratifica nella medesima seduta del Consiglio Direttivo di approvazione del Budget 2021 del 29/10/2020.

Il Collegio dei Revisori dà atto che il presente Budget è redatto sulla base dei dati al momento a disposizione, fatte salve, pertanto, le conseguenze economiche che dovessero derivare da una nuova, eventuale, chiusura delle attività per l'emergenza sanitaria in atto, e che potrebbero comportare la necessità di una rimodulazione dello stesso.

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

VOCI	BUDGET 2022	BUDGET 2021 (assestato)	DIFFERENZA
Conto Economico			
Valore della Produzione	1.982.000	2.032.000	- 50.000
Costi della Produzione	1.919.000	1.978.000	- 59.000
Diff.za tra valore e costi della produzione	63.000	54.000	9.000
Proventi e Oneri finanziari	- 20.000	- 39.000	19.000
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0	0
Proventi e Oneri straordinari	0	0	0
Risultato prima delle imposte	43.000	15.000	28.000
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	13.000	13.000	0
Avanzo(Disavanzo) economico dell'esercizio	30.000	2.000	28.000

Il **Valore della Produzione** al 31 dicembre 2022 è di € 1.982.000, ed è così composto:

Valore della produzione	BUDGET 2022	BUDGET 2021 (asestato)	DIFFERENZA
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.055.000	1.120.000	- 65.000
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	927.000	912.000	15.000
Totale	1.982.000	2.032.000	- 50.000

Considerato quanto detto in premessa e preso atto della situazione economico/finanziaria dell'Ente alla data del 30/06/2021, 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 € 63.000,00.

Rispetto all'esercizio precedente, il **valore della produzione** è previsto in diminuzione da € 2.032.000,00 ad € 1.982.000,00, per € 50.000,00, pari a - 2,46%.

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 € 1.919.000, e riguardano:

Costi della produzione	BUDGET 2022	BUDGET 2021 (asestato)	DIFFERENZA
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;	22.000	23.000	- 1.000
Costi per servizi	1.014.000	1.067.000	- 53.000
Costi per godimento di beni di terzi	169.000	179.000	- 10.000
Spese per il personale	109.000	115.000	- 6.000
Ammortamenti e svalutazioni	28.000	42.000	- 14.000
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	577.000	552.000	25.000
Totale	1.919.000	1.978.000	- 59.000

Fra i **costi della produzione**, per quanto riguarda le “**spese per prestazioni di servizi**”, l’uscita complessiva passa da € 1.067.000,00 ad € 1.014.000,00, con una diminuzione di € 53.000,00 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 2 unità di personale, ammontano ad € 109.000,00.

Si dà atto che risultano corrette le previsioni concernenti le valutazioni dei risconti 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 € 390.000.

Proventi finanziari

DESCRIZIONE	BUDGET 2022	BUDGET 2021 (assestato)	DIFFERENZA
Proventi da partecipazioni	2.000	2.000	0
Altri proventi finanziari:			
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
Totale	2.000	2.000	0

Oneri finanziari

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

DESCRIZIONE	BUDGET 2022	BUDGET 2021(assestato)	DIFFERENZA
Interessi passivi	11.000	18.000	- 7.000
interessi passivi da fornitori	0	0	0
interessi passivi su mutui	9.000	22.000	- 13.000
interessi passivi diversi	2.000	1.000	1.000
Totale interessi passivi			
Altri oneri finanziari:			
differenze cambio passive			
Totale	22.000	41.000	- 19.000

La prevista diminuzione degli oneri finanziari dipende dalla rinegoziazione dei due mutui in essere con la Banca Carige con un unico e più favorevole mutuo, in termini di interessi passivi, con la Banca Popolare di Sondrio.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

DESCRIZIONE	BUDGET 2022	BUDGET 2021 (assestato)	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.

Si dà atto che:

1) conformemente all'art. 5 del Regolamento, 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. Analogamente sono stati esclusi dalla riduzione tutti i costi inseriti nella Voce B7, direttamente riferiti alla produzione di beni e alla prestazione di servizi.

2) con riferimento all'art. 6.1 del Regolamento, sono state escluse dai conteggi per la riduzione le spese inserite nella Voce B7, derivanti dai contratti stipulati con la Società di servizi dell'Ente.

Si riporta di seguito una tabella di sintesi:

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013									
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018					CE 2020				
ART 4: MOL > 0					ART 4: MOL > 0	91.000			OK
tipologia di spesa	importo di riferimento				tipologia di spesa	importo	scostamento		risultato
B6 - Acquisti materie prime	16.071,05				B6 - Acquisti materie prime	21.500,00	5.428,95		
B7 - Spese per servizi	326.301,59				B7 - Spese per servizi	350.300,00	23.998,41		
B8 - Spese per beni di terzi	0,00				B8 - Spese per beni di terzi	0,00	0,00		
Media utili 2016/2018					Media utili 2016/2018	-30.462,59			
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico-amministrativo					Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico-amministrativo	0,00			
TOTALE - ART. 5	342.372,64	no maggiore			TOTALE - ART. 5 - c.1	341.337,41	-1.035,23		ok
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	8,00	no maggiore	0,00	8,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	8,00	0,00		OK
TOTALE - ART. 6 c.2	8,00			8,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	8,00	0,00		OK
Contributi attività istituzionali	20.700,00	no maggiore		20.700,00	Contributi attività istituzionali	20.700,00	0,00		
TOTALE - ART. 6 c.3			0,00	20.700,00	TOTALE - ART. 6 c.3		-20.700,00		OK
							0,00		
Costo personale 2016	238.911,32				costo del personale	109.000,00	-129.911,32		OK
TOTALE - ART. 7	238.911,32		0,00	0,00	TOTALE - ART. 7	109.000,00	-129.911,32		OK
							0,00		
Compensi organi dell'ente	7.350,00	10%	735,00	6.615,00	Compensi organi dell'ente	6.615,00	0,00		
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	735,00	6.615,00	TOTALE - ART. 8 - c.1		-6.615,00		OK

Si dà atto che il valore nominale dei buoni pasto previsto per il 2022 è pari a quello corrisposto nell'anno 2016 (art. 6, c. 2).

Il budget degli investimenti prevede uscite complessive per € 100.000,00.

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 € 57.000,00.

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 31/12/2022 pari ad € 10.000,00.

Per quanto attiene le entrate/uscite da gestione economica la previsione dei relativi flussi di entrata e di uscita, è stimata rispettivamente in € 2.097.000,00 ed € 2.059.000,00, 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 € 102.000,00.

Per quanto attiene la gestione finanziaria propriamente intesa, vengono previste entrate per € 673.000,00 riguardanti riscossioni di crediti diversi, cauzioni integrate da voci classificate quali “partite di giro” per € 500.000,00, oltre al ricorso ad anticipazioni bancarie per € 170.000,00.

Le uscite complessivamente stimate in € 611.000,00 si riferiscono a restituzione di rate di mutuo quota capitale per € 60.000,00, al pagamento dei saldi del Trattamento di Fine Servizio di due dipendenti per € 38.000,00 ed al pagamento di imposte precedentemente accantonate per € 13.000,00, oltre ad € 500.000,00 classificate quali “partite di giro”.

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;
- attestato che 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 2022 da parte del Consiglio Direttivo.

Genova, 18 Ottobre 2021

I REVISORI DEI CONTI

- (F.to Enzo Cauzzi
Presidente)

- (F.to Paolo Zunino
Componente)

- (F.to Antonina Calamia
Componente MEF)
