

VERBALE N. 247

In data 28 Ottobre 2024 alle ore 9,00, si è riunito in videoconferenza, previa regolare convocazione, il Collegio dei Revisori dei Conti, nelle persone di:

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

per procedere, all'esame del Budget annuale 2025

Il predetto documento contabile corredato della relativa documentazione è stato trasmesso al Collegio dei revisori 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 10,00 previa stesura del presente verbale, che viene successivamente inserito nell'apposito registro.

Letto confermato e sottoscritto.

Genova, 28 Ottobre 2024

I REVISORI DEI CONTI

- (F.to Enzo Cauzzi)
Presidente

- (F.to Antonina Calamia)
Componente MEF

- (F.to Paolo Zunino)
Componente

AUTOMOBILE CLUB GENOVA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI RELATIVA AL BUDGET 2025

Si è esaminato il Budget dell'anno 2025, 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 2025, 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.

Per quanto riguarda il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, il Collegio dei Revisori prende atto che, come illustrato nella relazione del Presidente, non sono state predisposte le tabelle relative al "Piano degli Obiettivi per Progetti" e al "Piano degli Obiettivi per Indicatori" poiché l'Automobile Club Genova non ha previsto, nei propri Piani e Progetti 2025, alcun progetto locale valido nella performance organizzativa dell'Ente e le stesse potranno essere formalizzate solamente al momento in cui verranno attribuiti, da parte delle competenti strutture ACI, gli obiettivi di performance del Direttore da cui l'Ente mutua la propria performance organizzativa.

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 2023 - 2025 dall'Ente con Delibera del Presidente il 14 Ottobre 2022, sottoposto a ratifica nella seduta del Consiglio Direttivo di approvazione del Budget 2023 del 26/10/2022.

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

VOCI	BUDGET 2025	BUDGET 2024 (assestato)	DIFFERENZA
Conto Economico			
Valore della Produzione	2.336.000	2.148.000	188.000
Costi della Produzione	2.049.000	2.028.000	21 000
Diff.za tra valore e costi della produzione	287.000	120.000	167.000
Proventi e Oneri finanziari	-16.000	- 25.000	9.000
Rettifiche di valore di attività finanziarie	0	0	0
Proventi e Oneri straordinari	0	0	0
Risultato prima delle imposte	271.000	95.000	176.000
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	74.000	26.000	48.000
Avanzo(Disavanzo) economico dell'esercizio	197.000	69.000	128.000

Il previsto **Valore della Produzione** al 31 dicembre 2025 è di € 2.336.000, ed è così composto:

Valore della produzione	BUDGET 2025	BUDGET 2024 (assestato)	DIFFERENZA
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.311.000	1.161.000	150.000
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	1.025.000	987.000	38.000
Totale	2.336.000	2.148.000	188.000

Considerato quanto detto in premessa e preso atto della situazione economico/finanziaria dell'Ente alla data del 30/06/2024, 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 € 287.000,00.

Rispetto all'esercizio precedente, il **valore della produzione** è previsto in aumento da € 2.148.000,00 ad € 2.336.000,00, per € 188.000,00, pari a 8,76%.

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 dal compenso per l'utilizzo del marchio da parte delle Delegazioni, dall'attività di scuola guida, dal settore della riscossione delle tasse automobilistiche e dall'attività di contenzioso, dai proventi per sponsorizzazioni e pubblicità, i rimborsi e concorsi diversi e dall'attività assicurativa.

Le maggiori entrate previste si riferiscono ad un sostanzioso incremento delle quote associative, sia sotto il profilo numerico, grazie ad una intervenuta maggiore acquisizione di associati, sia sotto il profilo quantitativo.

Contribuisce altresì alla maggior previsione l'applicazione dell'incremento ISTAT ai proventi dei canoni di locazione.

I Costi della produzione ammontano ad € 2.049.000, e riguardano:

Costi della produzione	BUDGET 2025	BUDGET 2024 (assestato)	DIFFERENZA
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;	24.000	23.000	1.000
Costi per servizi	1.012.000	1.015.000	- 3.000
Costi per godimento di beni di terzi	165.000	179.000	- 14.000
Spese per il personale	119.000	112.000	7.000
Ammortamenti e svalutazioni	32.000	34.000	- 2.000
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.000	00	2.000
Accantonamenti per rischi	0	0	0
Altri accantonamenti	0	0	0
Oneri diversi di gestione	695.000	665.000	30.000
Totale	2.049.000	2.028.000	21.000

La previsione relativa ai costi di produzione comporta un modesto aumento rispetto al budget 2024.

Fra i **costi della produzione**, per quanto riguarda le “**spese per prestazioni di servizi**”, l’uscita complessiva passa da € 1.015.000,00 ad € 1.012.000,00, con una diminuzione di € 3.000,00 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 € 119.000,00.

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 per l’immobile costituente la Sede e l’immobile adiacente, 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 € 520.000.

Proventi finanziari

DESCRIZIONE	BUDGET 2025	BUDGET 2024 (assestato)	DIFFERENZA
Proventi da partecipazioni	1.000	2.000	- 1.000
Altri proventi finanziari:	8.000	3.000	5.000
.....			
.....			
.....			
.....			
.....			
Totale	9.000	5.000	4.000

Oneri finanziari

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

DESCRIZIONE	BUDGET 2025	BUDGET 2024 (assestato)	DIFFERENZA
Interessi passivi	0	3.000	- 3.000
interessi passivi da fornitori	0	0	0
interessi passivi su mutui	11.500	12.000	- 500
interessi passivi diversi	13.500	15.000	- 1.500
Totale interessi passivi			
Altri oneri finanziari:			
differenze cambio passive			
Totale	25.000	30.000	- 5.000

La diminuzione dello stanziamento prevista nella voce "Oneri finanziari" è essenzialmente determinata dal previsto azzeramento degli interessi passivi su anticipazione di cassa, in considerazione delle disponibilità liquide giacenti sul conto corrente.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

DESCRIZIONE	BUDGET 2025	BUDGET 2024 (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 annuale 2025 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, riferiti 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 B6 e 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 B6 e B7, derivanti dai contratti stipulati con la Società di servizi dell'Ente.

3) con riferimento all'art. 6.3 del Regolamento, le spese relative all'erogazione di contributi sono inferiori al valore medio degli esercizi 2016/2017/2018:

Si dà atto che il valore nominale dei buoni pasto previsto per il 2025 è pari a quello corrisposto nell'anno 2016 (art. 6, c. 2).

Il budget degli investimenti prevede uscite complessive per € 111.000,00.

Tra le voci è previsto lo stanziamento per opere di natura straordinaria sull'immobile della Sede sociale, stimata in € 30.000,00.

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 € 81.000,00.

Non sono previsti infine investimenti in partecipazione.

Il budget di tesoreria prevede un saldo finale presunto al 31/12/2025 pari ad € 308.000,00.

Per quanto attiene le entrate/uscite da gestione economica la previsione dei relativi flussi di entrata e di uscita, è stimata rispettivamente in € 2.345.000,00 ed € 2.111.000,00, e tiene conto della riscossione di crediti e pagamento di debiti provenienti da esercizi precedenti.

Le uscite da investimenti risultano quantificate in € 111.000,00.

Per quanto attiene la gestione finanziaria propriamente intesa, vengono previste entrate per € 2.500.000,00 quali “partite di giro”.

Le uscite complessivamente stimate in € 2.590.000,00 si riferiscono a restituzione di rate di mutuo quota capitale per € 75.000,00, ed al pagamento di imposte precedentemente accantonate per € 90.000,00, oltre ad € 2.500.000,00 classificate quali “partite di giro”.

Il Collegio prende atto, con favore, della previsione di pagamento anticipato di parte del debito nei confronti di ACI Italia, sussistendo le condizioni economico-finanziarie che lo consentono.

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, si rimanda a quanto riportato nella relazione del Presidente.

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, tenuto conto:

- del contenuto della relazione del presidente e delle variazioni intervenute rispetto all'esercizio precedente;
- delle verifiche effettuate sugli equilibri di competenza e di cassa;

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 coerenti ed 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 2025 da parte del Consiglio Direttivo.

Raccomanda

Un costante ed attento monitoraggio dell'andamento economico –finanziario dell'Ente, anche in considerazione dell'incerto evolversi della situazione nazionale ed internazionale.

Genova, 28 Ottobre 2024

I REVISORI DEI CONTI

- (F.to Enzo Cauzzi)
Presidente

- (F.to Antonina Calamia)
Componente MEF

- (F.to Paolo Zunino)
Componente
