

Verbale n° 62

L'anno 2012, il giorno 30 del mese di Novembre, alle ore 09,00 presso la Sede dell'Automobile Club di Isernia, sita in Viale dei Pentri n° 40 – Isernia, si è riunito, su regolare convocazione, il Collegio dei Revisori dei Conti, con il seguente Ordine del Giorno:

- 1) 1° Provvedimento di Rimodulazione del Budget 2012;
- 2) Rielaborazione Budget 2013;
- 3) Varie ed eventuali.

Sono presenti i seguenti Sindaci:

- rag. Albereto SANTOLINI
- dott. Giovanni AURIGEMMA
- rag. Fernando GALASSO

Partecipa alla riunione la sig.ra Maria Ruzzo, dipendente A.C. Isernia Service s.r.l., Società incaricata della gestione amministrativa dell'AC Isernia, nonché il Direttore Aci Club dott. Giovanni CATURANO.

Passando alla trattazione del primo punto all'Ordine del Giorno, il Collegio procede all'esame del 1° Provvedimento di Rimodulazione del Budget 2012, costituito dal budget economico, dal budget degli investimenti/dismissioni, dal budget di tesoreria e dalla relazione del Presidente.

L'esame del predetto documento contabile e della relativa relazione del Presidente non ha posto in luce motivi di particolare rilievo.

Per l'esattezza, risultano apportate le seguenti variazioni alle previsioni 2012:

# BUDGET ECONOMICO 2012

Budget Iniziale	Variazioni Attuali	Budget Attuale
2012	2012	2012

## A - VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	337.940,00	-162.242,00	175.698,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	97.701,42	-43.328,46	54.372,96
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>435.641,42</b>	<b>-205.570,46</b>	<b>230.070,96</b>

## B - COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.275,00	-825,00	450,00
7) Spese per prestazioni di servizi	350.921,82	-166.811,00	184.110,82
8) Spese per godimento di beni di terzi	12.000,00	0,00	12.000,00
9) Costi del personale	47.601,42	-47.601,42	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.000,00	18.489,64	20.489,64
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	20.839,44	-9.779,44	11.060,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>434.637,68</b>	<b>-206.527,22</b>	<b>228.110,46</b>

## DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A • B )

<b>1.003,74</b>	<b>956,76</b>	<b>1.960,50</b>
-----------------	---------------	-----------------

## C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0,00	0,00	0,00
17)-bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17-bis )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## D • RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

## E • PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	816,76	816,76
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI ( 20-21 )</b>	<b>0,00</b>	<b>816,76</b>	<b>816,76</b>

## RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )

<b>1.003,74</b>	<b>140,00</b>	<b>1.143,74</b>
-----------------	---------------	-----------------

22) Imposte sul reddito dell'esercizio	0,00	140,00	140,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>1.003,74</b>	<b>0,00</b>	<b>1.003,74</b>

Per quanto concerne la variazione in meno, per complessivi € 205.570,46, nel valore della produzione, si precisa che le principali voci che compongono il suddetto importo riguardano minori ricavi per quote sociali, per € 119.057,00, a seguito della sospensione nella emissione delle tessere in favore della DR Service, minori previsioni di entrata da manifestazioni sportive, pubblicità e trasferimenti da enti, per € 48.500,00, e minori previsioni di rimborsi, per € 47.601,42, a seguito del trasferimento all'ACI dell'unico dipendente in servizio.

Relativamente ai costi della produzione, le principali variazioni in meno, peraltro legate a quelle inerenti le corrispondenti voci di ricavo, sono costituite da € 105.686,00 per minori aliquote sulle tessere ACI, da € 51.300,00 per minori previsioni di spesa per organizzazione eventi e manifestazioni, nonché da € 47.601,42 per l'eliminazione di costi del personale a seguito del già evidenziato trasferimento.

Di contro, anche a seguito dei rilievi formulati dal Collegio dei Revisori all'atto della formulazione della relazione al budget 2013, l'Ente ha ritenuto di prevedere la previsione di un maggiore costo, legato ad uno stanziamento, di € 20489,64, al fondo svalutazione crediti verso clienti, connesso alle difficoltà di riscossione del credito vantato verso la DR Service.

Sulla scorta degli esiti emersi dagli approfondimenti svolti, il Collegio esprime, sul documento in discussione, **il proprio parere favorevole.**

Si passa, successivamente, con l'ausilio del Direttore dott. Giovanni CATURANO, alla trattazione del secondo punto all'Ordine del Giorno, nell'ambito della quale il Collegio esamina la proposta di budget 2013, effettuando i necessari approfondimenti ed acquisendo gli elementi di dettaglio.

Sulla scorta delle risultanze emerse, il Collegio provvede ad elaborare la seguente relazione.

## **RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BUDGET PREVISIONALE 2013**

La proposta di budget previsionale 2013 elaborata dall'Ente, perviene all'esame del Collegio dei Revisori per la seconda volta, avendo l'Organo di controllo espresso, sulla prima versione del documento contabile, nel corso della riunione del 26.10.2012, il proprio parere non favorevole, eccependo quanto di seguito riportato;

*"Sulla base delle risultanze emerse per effetto degli approfondimenti eseguiti, il Collegio non può non rilevare come il budget annuale 2013 sottoposto al suo esame non appaia possedere i requisiti della prudenza, della attendibilità dei dati nello stesso esposti e della congruità dei costi.*

*Ciò, in quanto, nella predisposizione del documento contabile, l'Ente non ha tenuto in alcun conto le conseguenze che potrebbero derivare dal cospicuo credito vantato nei confronti della DR Service, rivelatosi di difficile riscossione, che ha comportato, per l'Ente, la necessità di contrarre debiti di non lieve entità nei confronti dei propri fornitori, dell'ACI ecc., dai quali potrebbero derivare, in caso di atti esecutivi, spese legali ed interessi moratori.*

*A tal proposito, nel puntualizzare che il credito nei confronti della suindicata Società ascende ancora, alla data del 26.10.2012, ad € 418.865,97, si rileva che, nel budget annuale 2013 non è stato previsto alcun accantonamento per rischi.*

*Alla luce di quanto sopra evidenziato e tenuto conto degli esiti degli esami svolti, il Collegio ritiene di esprimere, sul budget 2013, **parere non favorevole alla proposta di approvazione del Budget annuale 2013 e dei relativi allegati**".*

Come evidenziato dal Direttore e come si evince dalla relazione del Presidente, l'Ente ha ritenuto di ottemperare a quanto osservato dall'Organo di controllo, rielaborando il budget 2013. In particolare, secondo quanto sinteticamente esposto dal dott. Giovanni CATURANO, sono state introdotte le seguenti, sostanziali variazioni:

- sono stati incrementati, di € 6.000,00, i ricavi per la produzione associativa, in misura corrispondente all'aumento del prezzo della tessera, deliberato dall'Assemblea generale dell'ACI;
- sono stati previsti interessi attivi da debitori, per € 8.263,00, in relazione al credito vantato dall'Ente nei confronti della DR Service, credito ancor oggi non riscosso;
- è stato previsto l'incremento di spesa, di € 3.000,00, per aliquota associativa, a seguito della sopra specificata delibera dell'Assemblea ACI;
- è stata introdotta una specifica voce di costo, per € 3.000,00, relativa a spese legali per eventuali azioni promosse dai creditori dell'Automobil Club;
- è stata, conseguentemente, prevista la voce interessi passivi verso creditori, per € 7.125,00;
- è stato incrementato, per un importo di € 67.854,36 il fondo svalutazione crediti, onde far fronte all'eventuale mancata riscossione del più volte richiamato credito vantato nei confronti della DR Service;
- a seguito, delle sopra specificate variazioni, il risultato finale dell'esercizio 2013 è stato modificato da un utile € 216,43 ad una perdita di €65.499,93. Tale perdita presunta di esercizio trova copertura nel patrimonio netto dell'Ente accertato al 31.12.2011, di € 73.135,33, al quale andrebbe aggiunto l'utile presunto di esercizio 2012, quantificato in € 1.003,74.

Ciò detto, passando all'esposizione dei dati contabili evidenziati dal documento in esame, si precisa che il budget previsionale 2013 dell'Automobile Club Isernia è stato predisposto in conformità al nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente (di seguito in breve Regolamento), adottato con delibera dello stesso Automobile Club nella riunione del 29 aprile 2009.

Detto Regolamento prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico patrimoniale, che possa fornire, in conformità a quanto previsto dagli articoli 2423 e ss. del codice civile, con il bilancio di esercizio, un quadro complessivo della situazione economico-patrimoniale e finanziaria, utilizzando i criteri di iscrizione e valutazione previsti dai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

In particolare, il Regolamento disciplina le modalità di predisposizione e di approvazione dei documenti previsionali costituenti il Budget annuale:

- Budget economico, nel quale vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2013 rispetto alle previsioni 2012 assestate alla data di presentazione del budget 2013, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2011.

- Budget degli investimenti/dismissioni, il quale rappresenta gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2013.

Sono allegati al Budget annuale

- il Budget di tesoreria
- la Relazione (illustrativa) 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'articolo 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 delle voci Al fine di rendere comparabili i documenti contabili aventi diversa natura, l'Ente ha proceduto alle prescritte riclassificazioni.

Il budget economico 2013 presenta i seguenti andamenti:

# BUDGET ECONOMICO

## A - VALORE DELLA PRODUZIONE

- 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni
- 2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti
- 3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione
- 4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni
- 5) Altri ricavi e proventi

### TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )

Consuntivo Esercizio 2011 ( A )	Budget Definitivo 2012 ( B )	Budget Esercizio 2013 ( C )	Differenza ( D )= ( C )-( B )
--	---------------------------------------	--------------------------------------	----------------------------------

553.041,41	175.698,00	139.790,00	-35.908,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
150.425,59	54.372,96	46.300,00	-8.072,96
703.467,00	230.070,96	186.090,00	-43.980,96

## B - COSTI DELLA PRODUZIONE

- 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci
- 7) Spese per prestazioni di servizi
- 8) Spese per godimento di beni di terzi
- 9) Costi del personale
- 10) Ammortamenti e svalutazioni
- 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci
- 12) Accantonamenti per rischi
- 13) Altri accantonamenti
- 14) Oneri diversi di gestione

### TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )

34,40	450,00	1.250,00	800,00
506.639,05	184.110,82	153.901,82	-30.209,00
10.395,92	12.000,00	12.000,00	0,00
48.195,86	0,00	0,00	0,00
0,00	20.489,64	67.854,36	47.364,72
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
18.018,21	11.060,00	17.721,75	6.661,75
583.283,44	228.110,46	252.727,93	24.617,47

### DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A • B )

120.183,56	1.960,50	-66.637,93	-68.598,43
------------	----------	------------	------------

## C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI

- 15) Proventi da partecipazioni
- 16) Altri proventi finanziari
- 17) Interessi e altri oneri finanziari:
- 17)-bis Utili e perdite su cambi

### TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17-bis )

0,00	0,00	0,00	0,00
12.231,48	0,00	8.263,00	8.263,00
76,46	0,00	7.125,00	7.125,00
0,00	0,00	0,00	0,00
12.155,02	0,00	1.138,00	1.138,00

## D • RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

- 18) Rivalutazioni
- 19) Svalutazioni

### TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE ( 18-19 )

0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00

## E • PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

- 20) Proventi Straordinari
- 21) Oneri Straordinari

### TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI ( 20-21 )

0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	816,76	0,00	-816,76
0,00	-816,76	0,00	816,76

### RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )

132.338,58	1.143,74	-65.499,93	-66.643,67
------------	----------	------------	------------

- 22) Imposte sul reddito dell'esercizio

### UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO

0,00	140,00	0,00	-140,00
132.338,58	1.003,74	-65.499,93	-66.503,67

**II BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI**, riguarda le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie ed espone, in termini numerici, il volume degli investimenti previsti per l'esercizio 2013. Lo stesso elaborato non evidenzia, per il 2013, la previsione di investimenti o dismissioni.

Infine il **Budget di Tesoreria** (art. 6 del Regolamento) dà conto dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria. Esso è stato redatto indicando il Saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2012, al quale sono stati sommati i flussi di tesoreria previsti in entrata per il 2013 e detratti i flussi di tesoreria previsti in uscita per lo stesso anno.

Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra le entrate e le uscite finanziarie, è previsto per € 9.692,15.

Sulla base delle risultanze emerse per effetto degli approfondimenti eseguiti, il Collegio ritiene, innovando l'avviso espresso sulla prima versione del documento, di manifestare **il proprio parere non negativo, raccomandando agli Amministratori, nel contempo, ancora una volta, di uniformarsi a condotte gestionali estremamente prudenti ed attente nei confronti degli interessi dell'Ente, tali da ricondurre la situazione finanziaria dello stesso in termini di stretta regolarità.**

Il presente verbale, a cura del Direttore dell'Ente verrà trasmesso al Presidente dell'Ente ed ai Ministeri Vigilanti con allegata modulistica.

Non essendovi alcun altro argomento da trattare la seduta viene sciolta alle ore 13,50 previa lettura e sottoscrizione del presente verbale.

#### I COMPONENTI

Alberto Santolini \_\_\_\_\_

Giovanni Aurigemma \_\_\_\_\_

Fernando Galasso \_\_\_\_\_