

Verbale n° 55

L'anno 2011, il giorno 12 del mese di ottobre, alle ore 09,15, 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:

- Esame situazione Automobile Club;
- Verifica di cassa;
- Budget 2012..

Sono presenti i seguenti Sindaci:

- rag. Alberto SANTOLINI – Presidente del Collegio;
- dott. Giovanni AURIGEMMA – In Rappresentanza del MEF ;

rag. Fernando GALASSO – Assente giustificato.

Partecipa alla riunione la sig.ra Maria Ruzzo, dipendente A.C. Isernia Service s.r.l., Società incaricata della gestione amministrativa dell'AC Isernia.

Intervengono alla riunione il Presidente dell'Automobile Club Isernia Raffaele Sassi e il Direttore Giovanni Caturano.

Passando alla trattazione del primo punto all'Ordine del Giorno, il Collegio invita il Presidente dell'Automobile Club Isernia Raffaele Sassi e il Direttore Giovanni Caturano a relazionare sui fatti di gestione portati a conoscenza del Collegio nella riunione del 01.08.2011. Il Presidente Sassi informa che l'unico debitore Dr. Service S.r.l. ha proposto tramite lettera con nota del 11/10/2011 assunta al prot. dell'Ente al n. 343/11 il piano di rientro per il pagamento delle somme dovute, anticipando un primo pagamento con bonifico bancario emesso in data 11/10/2011 di Euro15.932,81. Il Collegio chiede al Presidente e al Direttore una dettagliata relazione che esponga tutti i termini della questione, con specifico riferimento ai rilievi esposti nel verbale n. 54 del 01.08.2011 e la ricostruzione della intera situazione finanziaria dell'Ente alla data odierna. Il Collegio, nel riservarsi di esprimere le proprie valutazioni in merito allorquando sarà a conoscenza di tutti gli elementi, invita l'automobile Club a regolarizzare con atto scritto il piano di rientro con la Dr. Service S.r.l. applicando in caso di ritardato pagamento le dovute penali e di regolarizzare con il dovuto contratto il rapporto di fornitura di servizi che intercorre con la suddetta società. Inoltre, raccomanda all'Ente di diversificare la fornitura di servizi con più clienti in modo da evitare possibili rischi di insolvenza.

Passando alla trattazione del secondo punto all'Ordine del Giorno, il Collegio procede, sulla base del giornale di cassa, alla determinazione del saldo contabile a tutto l'11.10.2011.

Si evince la seguente situazione:

GESTIONE DEL BILANCIO

Fondo di cassa iniziale all'01/01/2011	€ 86.131,93
Riscossioni in c/competenza	€ 1.026.131,71
Riscossioni in c/residui	€ 125.210,83
Totale Entrate	€ 1.151.342,54
Pagamenti in c/competenza	€ 1.023.804,97
Pagamenti in c/residui	€ 277.431,77
Totale uscite	€ 1.301.236,74
Fondo cassa all' 11.10.2011	-€ 63.762,27
Detto saldo non coincide con quello comunicato dall'Istituto Cassiere, pari ad euro 30.653,67 per i motivi di seguito specificati:	€ 30.653,67
Fondo di cassa contabile a tutto l'11.10.2011	-€ 63.762,27
1. Provvisori di entrata da regolarizzare con reversali di incasso	€ 253.844,16
2. Provvisori di uscita da regolarizzare con mandati di pagamento	€ 159.428,22
Saldo effettivo presso l'Istituto Cassiere	€ 30.653,67

CASSA ECONOMALE

Sulla scorta della documentazione esibita dalla Sig.ra Maria Ruzzo è stato possibile ricostruire la seguente situazione:

Residuo fondo cassa economale anno 2010	€	-
Reintegro della cassa economale		
(mandato n° 02 del 12.1.2011)	€	500,00
Reintegro della cassa economale		
(mandato n° 42 del 14.3.2011)	€	465,60
Reintegro della cassa economale		
(mandato n° 53 del 23.3.2011)	€	343,70
Reintegro della cassa economale		
(mandato n° 68 del 05.5.2011)	€	342,18
Reintegro della cassa economale		
(mandato n° 73 del 13.5.2011)	€	410,25
Reintegro della cassa economale		
(mandato n° 93 del 29.6.2011)	€	371,10
Reintegro della cassa economale		
(mandato n° 117 del 25.8.2011)	€	493,41
Reintegro della cassa economale		
(mandato n° 120 del 8.9.2011)	€	368,40
Totale reintegri	€	3.294,64
Spese in contanti dal 01.01.2011 a tutto il momento della verifica	€	3.170,73
Saldo contabile al momento della verifica	€	123,91

- Fondo del Cassiere Economo al momento della verifica,

	€	123.91
Differenza	€	00

Passando alla trattazione del terzo punto all'Ordine del Giorno, il Collegio procede ad all'esame esame del Budget Annuale 2012 e dei suoi allegati (budget economico, budgeget degli investimenti/dismissioni, budget di tesoreria e la relazione del Presidente. Il budget economico per l'anno 2012 dell'Automobile Club Isernia è stato predisposto in conformità del 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. Esso prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico patrimoniale, al fine di fornire, secondo quanto previsto dagli artt. 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, gli artt. 3 e ss. del Regolamento disciplinano le modalità di predisposizione e approvazione dei documenti previsionali costituenti il Budget annuale:

1. Budget economico, dove vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2012 rispetto alle previsioni 2011 assestate alla data di presentazione del budget 2012, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2010.
2. Budget degli investimenti/dismissioni, il quale rappresenta gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2012.

Sono allegati al Budget annuale

- a) il Budget di tesoreria e
- b) 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'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. Gli importi indicati del presente documento sono espressi in Euro. Al fine di rendere comparabili i documenti contabili aventi diversa natura, si è proceduto alle prescritte riclassificazioni.

In sintesi il valore della produzione presenta i seguenti andamenti

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	Consuntivo Esercizio 2010	Budget Definitivo 2011	Budget Esercizio 2012	Differenza
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	332.908,00	303.200,00	337.940,00	34.740,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	86.942,14	94.701,42	97.701,42	3.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	419.850,14	397.901,42	435.641,42	37.740,00

I principali scostamenti positivi riguardano l'incremento delle quote sociali e dei compensi per la riscossione delle tasse automobilistiche. Analogamente lo scostamento positivo nella voce 5) Altri ricavi e proventi è dovuto alla previsione di maggiori entrate per provvigioni assicurative.

Relativamente ai costi della produzione, si evidenzia il seguente prospetto:

B - COSTI DELLA PRODUZIONE	Consuntivo Esercizio 2010	Budget Definitivo 2011	Budget Esercizio 2012	Differenza
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	853,50	1.200,00	1.275,00	75,00
7) Spese per prestazioni di servizi	303.775,63	319.615,82	350.921,82	31.306,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	10.039,92	10.300,00	12.000,00	1.700,00
9) Costi del personale	43.818,46	47.601,42	47.601,42	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	0,00	2000,00	2.000,00	0,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	18.890,29	16.400,00	20.839,44	4.439,44
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	377.377,80	397.117,24	434.637,68	37.520,44

I principali scostamenti negativi riguardano l'incremento delle aliquote sociali correlate all'aumento delle quote sociali in entrata, un incremento delle spese per fitti passivi stante la richiesta di aumento formulata, l'aumento dell'IVA indetraibile e conguaglio pro-rata, stante la prevalenza di entrate per attività istituzionale e l'incremento di rimborsi spese per la partecipazione del personale ad attività formativa. Al riguardo il Direttore ha precisato che tale attività è rivolta all'unico dipendente dell'Ente, già da tempo in posizione di temporanea utilizzazione presso l'Automobile Club d'Italia. A tale riguardo il Collegio, nel prendere atto delle precisazioni fornite dal Direttore, formula invito a che l'Ente richieda tempestivamente il rimborso di tali somme all'ACI.

Relativamente alla gestione finanziaria:

C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Consuntivo Esercizio 2010	Budget Definitivo 2011	Budget Esercizio 2012	Differenza
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	147,63	,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0,00	0,00	0,00	0,00
17)-bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	147,63	0,00	0,00	0,00

In considerazione della particolare carenza temporanea di liquidità, non sono stati previsti, prudenzialmente, interessi attivi su depositi bancari.

Complessivamente, comunque, si evidenzia la seguente situazione:

	Consuntivo Esercizio 2010	Budget Definitivo 2011	Budget Esercizio 2012	Differenza
UTILE / PERDITA DELL'ESERCIZIO	42.619,97	784,18	1.003,74	219,56

che vede un progressivo miglioramento nella gestione che, partendo da una perdita di esercizio nel 2009, passa ad un utile accertato nel 2010 e ad una previsione di Utile nel 2011 ed una previsione di utile nel 2012 incrementata del 28 % circa rispetto alla previsione del 2011. Entrambi i dati del 2011 e del 2012 potranno rilevarsi anche migliori al termine dei rispettivi esercizi per il prosieguo della oculata gestione amministrativa dell'Automobile Club e dello sviluppo dell'attività.

II BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI, riguardante le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, espone in termini numerici il volume degli investimenti previsti per l'esercizio 2012 come individuati nella relazione del Presidente. evidenzia l'implementazione di acquisti per impianti e attrezzature per € 2.000,00 in previsione dell'installazione di climatizzatori per l'Ufficio; è previsto, come di consueto, il versamento della quota annua riferita alla polizza assicurativa liquidazione personale (€ 2.250,00).

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 . stato redatto con la necessaria stima dei dati. In particolare è stato indicato il Saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2011, sono stati sommati i flussi di

tesoreria previsti in entrata per il 2012 e i flussi di tesoreria previsti in uscita per l'anno 2012.

Il Collegio, constatato che il prospetto è conforme allo schema allegato al Regolamento, evidenzia che in esso sono esposte le dinamiche dei flussi di cassa e delle disponibilità liquide previste per l'esercizio 2012. Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra le entrate e le uscite finanziarie, è previsto per € 7.337,72.

Conclusivamente, il Collegio ritiene che le poste previste in entrata sono attendibili e le corrispondenti uscite sono congrue, per cui **esprime**, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento, **parere favorevole alla proposta di approvazione del Budget annuale 2012 e relativi allegati**, con la raccomandazione di adottare tutte le più opportune misure volte al contenimento dei costi, da correlare strettamente alle entrate, ed all'incremento di queste ultime nella maggiore misura possibile, con particolare riguardo al costante monitoraggio e alla conseguente regolare riscossione dei crediti vantati dall'Ente nei confronti della DR Service per quote sociali, in quanto la mancata o ritardata riscossione di tali quote potrebbe far venire meno l'intero impianto del Budget Annuale 2012 costringendo l'Ente ad una sua totale riformulazione.

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 13,25 previa lettura e sottoscrizione del presente verbale.

I COMPONENTI

Alberto Santolini _____

Giovanni Aurigemma _____