

RELAZIONE DEI REVISORI DEI CONTI

Redatta ai sensi dell'art. 23 del regolamento di amministrazione e contabilità
relativa al
BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2019

Signori Soci,

Nel corso dell'esercizio sociale chiuso al 31 dicembre 2019 abbiamo svolto l'attività di vigilanza prevista dal regolamento e dalle norme di legge in materia.

Il Collegio dei Revisori redige la presente relazione ai sensi dell'art. 23 del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente deliberato dal Consiglio Direttivo in data 25 settembre 2009, in applicazione dell'art.13 del D.lgs. 29.10.1999, n.419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri del 7 giugno 2010 di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze con nota del 9 marzo 2010 n.14609 .

Abbiamo quindi preso visione del progetto del Bilancio dell'esercizio dell'Ente al 31 dicembre 2019 redatto dal Consiglio Direttivo e da questi trasmessoci unitamente alla Relazione del Presidente in occasione della riunione in data 29 giugno 2020.

In ottemperanza a quanto prescritto dalla normativa vigente, sottoponiamo alla Vostra attenzione la Relazione prevista dall'art.23 del regolamento di amministrazione e contabilità citato.

L'attività di vigilanza svolta in applicazione dell'art.2403 c.c., si è ispirata ai Principi di Comportamento statuiti dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili.

I criteri generali utilizzati per la redazione del Bilancio e i criteri di iscrizione delle singole poste che lo compongono sono conformi alla disciplina civilistica contenuta nell'artt. 2423 e seguenti del Codice Civile così come richiesto dall'art. 21 del regolamento di amministrazione e contabilità sopra citato.

Nel quadriennio 2015/2019 l'Ente ha svolto una importante attività di razionalizzazione e contenimento dei costi, oltre a rafforzare le attività istituzionali e commerciali. A tal proposito il Netto Patrimoniale è passato da euro 297.937 del 2015 ad euro 613.311 al 31.12.2019, il MOL medio nel periodo è stato di 72 mila euro, il cash flow è stato positivo, tenuto conto dell'investimento effettuato in Sara Vita, della polizza assicurativa sottoscritta a copertura del TFR dei dipendenti, sia pregressi che degli anni precedenti, e dei lavori di ammodernamento e abbattimento delle barriere architettoniche fatte presso la sede di Como e quella di Cantù, affittata a terzi.



Come evidenziato nella Relazione del Presidente, l'Ente, visto l'art. 107 D.L. 17 marzo 2020 n. 18 (c.d. DL "Cura Italia") che, in particolare, ha differito al 30 giugno 2020 il termine di adozione dei rendiconti o dei bilanci d'esercizio dell'anno 2019 di Enti e organismi pubblici, tenuto conto che il DPCM dell'11 giugno 2020 e l'Ordinanza del Presidente della Regione Lombardia n. 566 del 12 giugno 2020 hanno prorogato, rispettivamente al 14 luglio 2020 e al 30 giugno 2020, le misure restrittive e dei protocolli anticontagio da seguire per lo svolgimento delle assemblee, al fine di consentire la più ampia partecipazione all'Assemblea degli oltre 7700 soci aventi diritto, preso atto delle osservazioni di questo Collegio sulla base delle quali la Direzione ha provveduto a rettificare due poste dello stato patrimoniale della proposta di bilancio presentata nella riunione del Consiglio Direttivo del 23 aprile 2020, (in particolare la voce "crediti verso altri" e "debiti verso fornitori"), rettifica che peraltro non ha influito sul risultato economico dell'esercizio 2019, il Consiglio ha adottato in data 29 giugno 2020 il progetto di bilancio dell'esercizio 2019 da sottoporre all'Assemblea dei soci per l'approvazione.

Il bilancio civilistico al 31 Dicembre 2019 che viene sottoposto alla Vostra approvazione, conforme agli allegati del regolamento di Amministrazione e Contabilità e all'art. 2427 C.C., presenta le seguenti risultanze:

STATO PATRIMONIALE

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2018
B - IMMOBILIZZAZIONI	421.829	361.913
B_I - Immobilizzazioni immateriali	0	0
B_II - Immobilizzazioni materiali	238.155	179.713
B_III - Immobilizzazioni finanziarie	183.673	182.20073
C - ATTIVO CIRCOLANTE	686.656	803.997
C_I - Rimanenze	356	2.327
C_II - Crediti	529.580	329.147
C_IV - Disponibilità liquide	156.720	472.523
D - RATEI E RISCONTI	126.519	113.704
TOTALE ATTIVO	1.235.004	1.279.614
A - PATRIMONIO NETTO	613.311	598.969
B - FONDI PER RISCHI E ONERI		
C - TRATTAMENTO DI FINE	46.192	37.980
RAPPORTO		
D - DEBITI	390.639	451.654
E - RATEI E RISCONTI	184.862	191.011
TOTALE PASSIVO	1.235.004	1.279.614



CONTO ECONOMICO

	Consuntivo 2019	Consuntivo 2018
A – VALORE DELLA PRODUZIONE	911.515	1.028.481
1) Ricavi delle vendite e prestazioni	615.098	579.323
5) Altri ricavi e proventi	296.417	449.158
B – COSTI DELLA PRODUZIONE	895.849	938.485
6) Materie prime, sussidiarie, consumo	2.182	2.838
7) Spese per prestazioni di servizi	468.861	525.173
8) Spese per il godimento di beni di terzi	5.107	2.041
9) Costi del personale	125.788	97.379
10) Ammortamenti e svalutazioni	11.503	8.763
14) Oneri diversi di gestione	282.408	302.291
A-B	15.666	89.996
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	17.364	15.638
15) Proventi da partecipazioni	15.891	15.638
16) Altri proventi finanziari	1.473	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	33.030	105.634
22) imposte sul reddito dell'esercizio	18.688	24.745
UTILE DELL'ESERCIZIO	14.342	80.889

E' stato effettuato, inoltre, un confronto con il Budget Economico assestato e con il Budget degli Investimenti, evidenziando i seguenti scostamenti:

Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico



Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	591.500	30.000	621.500	615.098	6.402
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	431.000	62.000	369.000	296.417	72.583
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.022.500	32.000	990.500	911.615	78.885
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000	-	4.000	2.182	1.818
7) Spese per prestazioni di servizi	515.200	12.500	502.700	468.861	33.839
8) Spese per godimento di beni di terzi	9.000	3.000	6.000	5.107	893
9) Costi del personale	103.219	23.000	126.219	125.788	431
10) Ammortamenti e svalutazioni	14.000	3.000	17.000	11.503	5.497
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-	-	-	-	-
12) Accantonamenti per rischi	-	-	-	-	-
13) Altri accantonamenti	-	-	-	-	-
14) Oneri diversi di gestione	288.000	2.500	285.500	282.408	3.092
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	933.419	8.000	941.419	895.849	45.570
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	89.081	40.000	49.081	16.666	33.415
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	15.700	-	15.700	15.891	191
16) Altri proventi finanziari	1.000	1.500	2.500	1.473	1.027
17) Interessi e altri oneri finanziari:	-	-	-	-	-
17)- bis Utili e perdite su cambi	-	-	-	-	-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	16.700	1.500	18.200	17.364	836
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	-	-	-	-	-
19) Svalutazioni	-	-	-	-	-
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	105.781	38.600	67.281	33.030	34.251
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	23.718	2.500	21.218	18.688	2.530
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	82.063	36.000	46.063	14.342	31.721

-- Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.19	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - investimenti	-	-	-	-	-
Software - dismissioni	-	-	-	-	-
Altre immobilizzazioni immateriali - investimenti	-	-	-	-	-
Altre immobilizzazioni immateriali - dismissioni	-	-	-	-	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-	-	-	-	-
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - investimenti	20.000	35.000	55.000	66.153	11.153
Immobili - dismissioni	-	-	-	-	-
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	5.000	-	5.000	3.791	1.209
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	-	-	-	-	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	25.000	35.000	60.000	69.944	9.944
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - investimenti	-	-	-	-	-
Partecipazioni - dismissioni	-	-	-	-	-
Titoli - investimenti	-	-	-	-	-
Titoli - dismissioni	-	-	-	-	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-	-	-	-	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	25.000	36.000	60.000	69.944	9.944

Il Collegio, preso atto delle motivazioni evidenziate nella Relazione del Presidente, esprime parere favorevole alle variazioni sopra riportate.

Il Collegio, ai sensi dell' art. 26 del citato regolamento è titolare delle funzioni di controllo contabile.

Abbiamo pertanto effettuato ogni trimestre controlli e riscontri sulla consistenza della cassa e sulla esistenza dei valori, dei titoli mobiliari di proprietà e sui depositi.

Il Collegio, vista la documentazione, attesta che i dati del Bilancio 2019 dell'A.C. Como rispettano tutti i parametri del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'A.C. Como per il triennio 2017/2019, approvato con delibera del Consiglio Direttivo n. 12 del 03.10.2016.

ATTIVITA' DI VIGILANZA

In particolare, sulla base dell'attività svolta nel corso dell'esercizio sociale chiuso al 31/12/2019 possiamo dare atto di quanto segue:

- L'attività degli organi sociali si è svolta nel rispetto delle disposizioni di Legge e di Statuto che ne disciplinano il funzionamento. La partecipazione dei membri effettivi del Collegio dei Revisori alle riunioni dei predetti organi sociali trova riscontro nei rispettivi verbali la cui predisposizione ha ottemperato alle disposizioni normative e regolamentari ad essi applicabili.
- Il Presidente del Consiglio Direttivo ha periodicamente informato il Collegio dei Revisori sul generale andamento della gestione, sulla sua prevedibile evoluzione e sulle operazioni di maggiore rilievo effettuate dall'Ente. Sulla base delle informazioni raccolte nello svolgimento del nostro incarico, possiamo quindi ragionevolmente riferire che le azioni poste in essere dagli Amministratori sono state conformi a "principi di corretta amministrazione".
- In merito all'adeguatezza dell'assetto organizzativo dell'Ente il Collegio ha formulato alcune osservazioni di cui il Consiglio Direttivo ha preso atto riservandosi di adottare a breve appositi provvedimenti. L'attività svolta al fine di verificare l'adeguatezza dell'organizzazione aziendale non ha fatto riscontrare, nel corso dell'esercizio, rilevanti punti di debolezza specifici o osservazioni particolari da riferire.
- Abbiamo acquisito conoscenza del sistema amministrativo-contabile e del suo concreto funzionamento, anche attraverso la raccolta di informazioni dirette presso il Direttore dell'Ente.

Con riferimento al Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 in particolare:

- Per quanto a nostra conoscenza, diamo atto che gli Amministratori, nella redazione del Bilancio, non hanno derogato alle norme di legge di cui agli artt.2423, co.4, e 2423-bis, c.c.
- Il Collegio, esaminata la relazione del Presidente sull'indicatore dei tempi medi di pagamento, ha potuto accertare il rispetto da parte dell'Ente dei tempi di pagamento.



- Il Collegio ha verificato la rispondenza del Bilancio e della Relazione sulla gestione ai fatti ed alle informazioni di cui ha avuto conoscenza nell'esercizio dell'incarico, e non ha osservazioni da riferire.
- Il Collegio prende atto che, come dichiarato nella Relazione del Presidente, l'emergenza sanitaria nazionale verificatasi nel corso dei primi mesi del 2020 e le iniziative intraprese dall'Ente al fine di contribuire al contenimento della diffusione del COVID-19 e di tutelare la salute del personale e degli utenti, non potranno non riflettersi negativamente sull'andamento del risultato dell'anno 2020, che al momento non è possibile determinare e che sono state prontamente attuate dall'Ente e dalla società in house una serie di attività di razionalizzazione e contenimento dei costi che dovrebbero compensare o quantomeno contenere tali effetti.

Alla luce delle considerazioni svolte, si dà atto che il bilancio rappresenta in modo chiaro, veritiero e corretto il patrimonio dell'Automobile Club di Como, la gestione dell'Ente nel corso del 2019 e il suo risultato di esercizio, il Collegio dei Revisori dei Conti esprime quindi condivisione circa la proposta di approvazione del bilancio formulata dal Presidente dell'Ente nella Relazione sulla gestione.

Como, li 29.06.2020

Il Collegio dei Revisori

Dott. Francesco Nessi

Dott.ssa Laura Bordoli

Dott. Diego Cundari

