

Verbale n°1/2022

28 marzo '22

Il giorno 28 del mese di marzo duemilaventidue alle ore 09,00 in videoconferenza si è riunito, previa regolare convocazione del 21 marzo 2022 il Collegio dei Revisori dei Conti dell'Automobile Club di Ferrara, nelle persone del Dott. Gianluca Soffritti, della Dott.ssa Elena Tapetto e della Dott.ssa Beatrice Gambari.

Assunta la Presidenza, Il Dott. Soffritti dichiara validamente costituita la riunione e chiama a fungere da Segretario la Dott.ssa Tapetto che accetta.

Gli argomenti all'ordine del giorno sono:

1) Bilancio 2021;

I predetti documenti contabili, corredati della relativa documentazione, sono stati trasmessi al Collegio dei Revisori con e-mail del 23 e 24 marzo 2022, per acquisirne il relativo parere di competenza.

Il Collegio viene assistito, nell'esame del predetto elaborato contabile, dalla Dott.ssa Cristiana Benini, appositamente invitata dall'organo di controllo, per fornire a quest'ultimo tutti gli elementi informativi necessari per la redazione del prescritto parere.

Il Collegio passa all'esame del precitato documento e, dopo aver acquisito ogni utile notizia al riguardo ed aver effettuato le opportune verifiche, redige la relazione bilancio di esercizio 2021 che viene di seguito riportata come deliberata all'unanimità dei presenti.

Il Collegio rammenta, infine, che le delibere di approvazione dei bilanci in questione, complete degli allegati, dovranno essere trasmesse all'Amministrazione vigilante e al Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti

Al Bilancio 2021

“L'Automobile Club Ferrara ha adottato un nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità ed un sistema contabile di tipo economico patrimoniale, che consente di fornire, con il bilancio di esercizio, un quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria, utilizzando i criteri di iscrizione e valutazione previsti dai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Detto documento contabile è composto da:

- stato patrimoniale;
- conto economico;

- rendiconto finanziario;
- nota integrativa;
- relazione del Presidente.

Sono stati allegati al bilancio d'esercizio 2021, ai sensi dell'art. 5, comma 3, del DM 27 marzo 2013, i seguenti documenti:

- a) conto consuntivo in termini di cassa;
- b) rapporto sui risultati redatto in conformità alle linee guida generali definite dal DPCM 18 settembre 2012;

In via preliminare, si rileva che il bilancio al 31 dicembre 2021, un avanzo economico di esercizio pari ad euro 54.516.

Di seguito i dati riassuntivi di Stato Patrimoniale e Conto Economico confrontati con l'esercizio precedente.

STATO PATRIMONIALE	Anno 2021 (a)	Anno 2020 (b)	Variazione c = a-b	Differenza % c/b
Immobilizzazioni	219.110	223.555	- 4.445	-1,99
Attivo Circolante	1.192.963	1.140.429	52.534	4,61
Ratei e Risconti				
Attivi	150.658	141.576	9.082	6,41
Totale Attivo	1.562.731	1.505.560	57.171	3,80
Patrimonio Netto	513.100	458.584	54.516	11,89
Fondi Rischi ed Oneri	80.000	42.000	38.000	90,48
Trattamento di Fine Rapporto	21.361	18.651	2.710	14,53
Debiti	671.215	712.556	- 41.341	-5,80
Ratei e Risconti				
Passivi	277.055	273.769	3.286	1,20
Totale Passivo	1.562.731	1.505.560	57.171	3,80

CONTO ECONOMICO	Anno 2021 (a)	Anno 2020 (b)	Variazione c = a-b	Differenza % c/b
Valore della Produzione	981.583	959.679	21.904	2,28
Costi della Produzione	- 873.220	- 856.251	- 16.969	1,98
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	108.363	103.428	4.935	4,77
Proventi e Oneri Finanziari - Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	493 -	1.024	531	-51,86
Risultato prima delle imposte	107.870	102.404	5.466	5,34
Imposte sul reddito	- 53.354	- 58.994	5.640	-9,56
Utile/perdita dell'esercizio	54.516	43.410	11.106	25,58

Nella tabella seguente si evidenziano, invece, gli scostamenti del Conto economico 2021 con i dati del corrispondente Budget:

CONTO ECONOMICO	Budget 2021 (a)	Conto economico 2021 (b)	Variazione c = a-b	Differenza % c/b
Valore della Produzione	956.750	981.583 -	24.833	2,60
Costi della Produzione	- 903.585 -	873.220 -	30.365	-3,36
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	53.165	108.363 -	55.198	103,82
Proventi e Oneri Finanziari - Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	1.000 - -	493 - -	507 -	-50,70
Risultato prima delle imposte	52.165	107.870 -	55.705	106,79
Imposte sul reddito	- 24.300 -	53.354	29.054	119,56
Utile/perdita dell'esercizio	27.865	54.516 -	26.651	95,64

In riferimento alla struttura ed al contenuto, lo stesso è stato predisposto in conformità alle disposizioni del codice civile e dei principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC), nonché ai principi contabili generali previsti dall'articolo 2, comma 2, allegato 1, del decreto legislativo 31 maggio 2011, n. 91. In particolare, si evidenzia che Il conto economico è riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del D.M. 27 marzo 2013.

Nella redazione del bilancio, per quanto a conoscenza del Collegio, non ci sono deroghe alle norme di legge, ai sensi dell'art. 2423 e seguenti del codice civile.

Il documento esaminato è stato predisposto nel rispetto dei principi di redazione previsti dall'art. 2423-bis del codice civile, ed in particolare:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva della continuazione dell'attività (*going concern*);
- sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla chiusura dell'esercizio;
- gli oneri e proventi sono stati determinati nel rispetto del principio di competenza economica, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura;
- gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci, sono stati valutati separatamente;
- i criteri di valutazione non sono stati modificati rispetto all'esercizio precedente;
- sono state rispettate le disposizioni relative alle singole voci dello Stato Patrimoniale previste dall'art. 2424-*bis* del codice civile;

- i ricavi e i costi sono stati iscritti nel conto economico rispettando il disposto dell'art. 2425-*bis* del codice civile;
- non sono state effettuate compensazioni di partite;
- la Nota Integrativa, a cui si rimanda per ogni informativa di dettaglio nel merito dell'attività svolta dall'Ente, è stata redatta rispettando il contenuto previsto dal codice civile.

Si precisa, inoltre, che i criteri di valutazione delle voci di bilancio sono in linea con il dettato di cui all'art. 2426 c.c. e sono esaurientemente dettagliati nella Nota integrativa cui si rimanda.

In base ai dati sopra esposti il Collegio osserva che:

- il valore della produzione, pari a € 981.583 è in crescita rispetto al budget assestato (€ 24.883 = +2,6%), per il miglioramento dei risultati definitivi rispetto alla produzione associativa e alle provvigioni da Sara Assicurazioni.

Passando all'analisi dei costi della produzione il Collegio ha verificato che gli stessi sono stati complessivamente pari a € 873.220, in diminuzione rispetto al budget assestato (€ -30.365 = - 3,36%) con una variazione diminutiva che, sommata all'incremento dei ricavi, ha determinato il raddoppio della differenza fra valore e costi della produzione da 53.165 a 108.363.

Come specificato in nota integrativa, il perdurare dell'emergenza sanitaria per tutto il 2021, con un inizio di anno all'insegna di limitazioni operative ed il rischio di nuovi lock down, il consueto rallentamento della curva pandemica durante l'estate e l'autunno caratterizzato da nuove varianti al virus che imperversa ormai da più di due anni ha indotto l'Ente ad accentuare le già perseguite severe politiche di contenimento dei costi che non avessero carattere obbligatorio ed inderogabile.

Complessivamente, nel confronto con in budget previsionale, si evidenzia:

1. Una riduzione dei costi per acquisti di beni di consumo e merci (€ -2.059). Tali costi fanno riferimento esclusivamente ad acquisti di cancelleria.
2. I costi per servizi erano stati leggermente abbassati (€ -500) in sede di rimodulazioni e l'Ente è riuscito a contenere le spese al di sotto anche delle previsioni assestate (€ - 11.927) per effetto di risparmi nei compensi alla rete vendita, nelle assicurazioni e nelle spese per l'immobile.
3. I costi per il godimento di beni di terzi, dati da canoni noleggio attrezzature ufficio e canoni di locazione passiva, hanno rispettato la previsione e sono aumentati di € 820 poiché l'Ente ha rinnovato

il parco macchine elettroniche aderendo all'offerta di ACI, che rende disponibili postazioni di lavoro complete di stampante multifunzione ad un prezzo veramente competitivo. Circa i canoni di locazione il collegio prende atto che l'Ente ha già dal 2015 applicato la riduzione del 15% dei canoni di locazione passiva prevista dal D.L. 66/2014 e, in sede di rinnovo, ha provveduto alla rideterminazione del canone;

4. I costi del personale, comprensivi dell'appostamento della quota di accantonamento TFR e dei compensi incentivanti sono rimasti all'interno della previsione assestata.
5. Gli ammortamenti rispettano la previsione e sono in lieve diminuzione per effetto degli acquisti dell'esercizio e della decisione dell'Ente di non appostare quota a fondo svalutazione crediti: al riguardo l'Ente ha sospeso l'ammortamento dell'immobile in ragione del disposto dell'OIC 16.
6. Diminuzione complessiva delle rimanenze di omaggi sociali e materiale cartografico per effetto della distribuzione effettuata durante l'anno e della circostanza che gli omaggi 2022 non sono arrivati, come previsto, entro il termine del 2021;
7. Gli oneri diversi di gestione sono ridotti rispetto alla previsione (€ -19.684) per minori conguagli di iva indetraibile e aliquote sociali. Al riguardo il collegio rileva che l'incremento della produzione associativa, oltre a consentire il raggiungimento e

superamento dell'obiettivo attribuito all'Ente ha consentito il riconoscimento all'Ente di una aliquota unitaria supplementare di € 2,00 per ogni tessera emessa.

Per effetto dei dati sopra esposti la differenza tra valore e costi della produzione è passata, nel confronto con il budget, da una previsione di € 53.165 a € 108.363, con un incremento superiore al 100%.

Al riguardo il Collegio verifica che tale dato positivo, sommato al valore degli ammortamenti e svalutazioni attesta che l'Automobile Club Ferrara ha raggiunto, tra gli altri, l'obiettivo di performance organizzativa che prevedeva un MOL di segno positivo, nonché l'obiettivo operativo per il miglioramento degli equilibri di bilancio previsto dal Regolamento per il contenimento della spesa adottato dall'Automobile Club Ferrara.

ANALISI DELLE VOCI DI BILANCIO

Il Collegio passa, quindi, all'analisi delle voci più significative dello **Stato Patrimoniale** evidenziando quanto segue:

Immobilizzazioni

Immateriali

Sono iscritte al costo storico delle acquisizioni e rettifiche dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Sono costituite da:

Immobilizzazioni immateriali	Saldo iniziale 01.01.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
------------------------------	------------------------------	------------	------------	------------------------

Costi di impianto e ampliamento				
<i>-Fondo di ammortamento</i>				
Valore netto costi di impianto				
Costi di sviluppo				
<i>-Fondo di ammortamento</i>				
Valore netto costi di impianto				
Altre	8630		0	8.630
<i>-Fondo di ammortamento</i>	-6.047	-1.346		-7.393
	2.583	-1.346	0	
Totali	2.583	-1.346	0	1.237

Materiali

Sono iscritte al costo di acquisto e rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Nel valore di iscrizione in bilancio si è tenuto conto degli oneri accessori e dei costi sostenuti per l'utilizzo dell'immobilizzazione, portando a riduzione del costo gli sconti commerciali e gli sconti cassa di ammontare rilevante.

Le quote di ammortamento, imputate a Conto Economico, sono state calcolate sulla base dell'utilizzo, la destinazione e la durata

economica tecnica dei cespiti e tenendo conto altresì del criterio della residua possibilità di utilizzazione

Sono costituite da:

Immobilizzazioni Materiali	Saldo iniziale 01.01.2020	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
Terreni e fabbricati	245.677			245.677
-Fondo di ammortamento	-173.910			- 173.910
Valore netto Terreni e Fabbricati	71.767			71.767
Impianti e macchinario	119.795	8.078		127.873
-Fondo di ammortamento	-115.056	-1.749		-116.805
Valore netto Impianti e macchinari	4.739	6.329		11.068
Attrezzature industriali e commerciali	263.154			263.154
-Fondo di ammortamento	-247.005	-8.937		-255.942
Valore netto attrezzatura industr. e commerciali	16.149	-8.937		7.212
Altri beni	163.602	336		163.938
-Fondo di ammortamento	-157.561	-847		-158.408
Valore netto altri beni	6.041	-511		5.530

Immobilizzazioni in corso e acconti	86.580		-1.580	85.000
Totali	185.276	-3.119	-1.580	180.577

In merito ai criteri di valutazione del patrimonio sociale seguiti nella redazione del bilancio, il Collegio conferma quanto riferito nella nota integrativa:

- le immobilizzazioni sono state valutate al costo di acquisizione. Le spese di manutenzione e riparazione delle immobilizzazioni tecniche sono state imputate direttamente all'esercizio e sono perciò estranee alla categoria dei costi capitalizzati;
- le quote d'ammortamento, imputate a conto economico, sono state determinate tenendo conto della residua possibilità d'utilizzazione di ogni singolo cespite; le aliquote applicate sono conformi ai coefficienti previsti dalla vigente normativa fiscale;

Finanziarie

Sono costituite da:

Immobilizzazioni finanziarie	Saldo iniziale 01.01.21	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.21
Partecipazioni in imprese controllate, collegate, controllanti ed altre imprese	26.000			26.000
Crediti	146			146
Altri titoli	9.550	1.600		11.150
Totali	35.696			37.296

Il Collegio prende atto dell'incremento di € 1.600 per effetto del deposito cauzionale relativo alla locazione della terza agenzia Sara di città.

Rimanenze

Le rimanenze sono costituite da:

Rimanenze	Saldo iniziale 01.01.2021	Variazioni +/-	Saldo al 31.12.2021
Materie prime, sussidiarie e di consumo			
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati			
Lavori in corso su ordinazione;			
Cartografico	1.229,91		1.229,91
Omaggi Sociali	6.432,71		5.786,04
Carburante	4.386,17		4.386,17

Crediti

I Crediti, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo, sono esposti al valore di presumibile realizzo e sono costituiti da:

Crediti	Saldo iniziale 01.01.2021	Incrementi/decrementi	Saldo al 31.12.2021
Verso clienti	306.396	65.122	371.518
Crediti verso imprese controllate	38.525	-30.378	8.147
Crediti tributari	17.362	-10.221	7.141

Imposte anticipate			
Verso altri.	124.380	-87.282	37.098
Totali	486.663	-62.759	423.904

- i crediti sono iscritti nell'attivo secondo il loro presumibile valore di realizzo;

Si evidenzia un aumento dei crediti verso clienti, in buona parte nei confronti di ACI (oltre € 40.000), una diminuzione dei crediti verso la società controllata e dei crediti tributari, ed una decisa contrazione degli agli crediti, che, come negli esercizi precedenti, sono costituiti da crediti di regolamento già incassati alla data di redazione del bilancio.

Disponibilità liquide

Tale voce si riferisce alle disponibilità di fondi liquidi presso l'Istituto Cassiere e presso le casse dell'Ente, come di seguito rappresentate:

Disponibilità liquide	Saldo iniziale 01.01.2021	Incrementi/diminuzioni	Saldo al 31.12.2021
Mps c.c. ordinario	411.657	124.928	536.585
Mps c.c. tasse auto	22.939	-220	22.719
Mps c.c. distributore	190.309	-220	190.089
Cassa Ufficio Soci	15.308	-7.644	7.664
Cassa Ufficio Tasse	0		0
Cassa distributore	333		333
Cassa Economale	1.171	-904	267
Totali	641.717	115.940	757.657

Detti importi trovano corrispondenza con i saldi di fine esercizio dei conti correnti dell'Ente.

Come già esplicitato in nota integrativa il Collegio rileva che l'Ente ha decisamente incrementato le proprie disponibilità liquide.

Ratei e Risconti Attivi

Riguardano quote di componenti positivi (ratei) e negativi (risconti) comuni a due o più esercizi e sono determinate in funzione della competenza temporale.

Ratei e risconti attivi	Saldo iniziale 01.01.2021	Incrementi	Saldo al 31.12.2021
Ratei attivi			
Risconti attivi	141.576	9.082	150.658
Totali	141.576	9.082	150.658

Patrimonio netto

Il Patrimonio Netto è così costituito:

Descrizione	Saldo iniziale 01.01.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
Riserve obbligatorie e derivanti da leggi	219.494			219.494
Riserve statutarie				
Altre Riserve	200.896			200.896
Utili (perdite) portati a	- 5.216	43.410		38.194

nuovo				
Utile (perdita) d'esercizio	43.410	54.516	43.410	54.516
Totali	458.584	97.926	43.410	513.100

Fondi per rischi e oneri

Tale posta è così costituita:

Fondo rischi ed oneri	Saldo iniziale 01.01.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
Per rinnovi contrattuali	=			=
Altri	42.000	38.000		80.000
Totali	42.000	38.000		80.000

Detti fondi sono destinati a coprire perdite o debiti che siano di esistenza certa o probabile, natura determinata e ammontare o data di sopravvenienza indeterminati alla chiusura dell'esercizio.

Il Collegio ne ha verificato la congruità: nello specifico

- i fondi rischi sono relativi all'accantonamento effettuato in ragione delle spese su consumi intermedi e in ragione delle spese di ripristino ambientale dal momento che l'Ente ha deliberato la dismissione dell'impianto carburanti.

Trattamento di fine rapporto

Descrizione	Saldo iniziale 01.01.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
-------------	------------------------------	------------	------------	------------------------

Trattamento di fine rapporto	18.651	2.848	138	21.361
Totali	18.651	2.848	138	21.361

- il fondo trattamento di fine rapporto, accantonato in conformità alle leggi ed ai contratti di categoria vigenti, corrisponde alle indennità da pagare ai dipendenti in caso di cessazione del rapporto di lavoro alla data del 31/12/2021;

Debiti

Sono costituiti da:

Debiti	Saldo iniziale 01.01.2021	Incrementi/Decrementi	Saldo al 31.12.2021
Debiti verso fornitori	507.545	-5.061	507.545
Debiti verso banche			
Debiti verso altri finanziatori			
Debiti verso Imprese controllate, collegate e controllanti	61.803	-59.000	2.803
Debiti tributari	17.947	11.828	29.775
Acconti			
Debiti verso Istituti di Previdenza	4.066	1.571	5.637
Debiti diversi	121.195	9.321	130.516
.....			
Totali	712.556	-41.341	671.215

- i debiti sono iscritti al loro valore nominale;

Il Collegio prende atto che, con riferimento alle previsioni dell'art 2426 punto 8 del Codice Civile in merito alla rilevazione dei debiti secondo il criterio del costo ammortizzato, dato atto che

sostanzialmente l'unico debito con scadenza superiore ai 12 mesi è il piano di rientro concordato con ACI per il quale le condizioni contrattuali concordate non sono significativamente diverse dal tasso di interesse di mercato l'Ente non ha ritenuto necessario procedere con la attualizzazione dello stesso e di conseguenza con il calcolo del costo ammortizzato.

Inoltre, dato altresì atto che l'Ente non ha superato per due esercizi consecutivi i limiti che determinano l'obbligo di procedere all'applicazione di tali criteri (Attivo di S.P. – Ricavi delle Vendite e Prestazioni e numero medio di dipendenti), lo stesso non sarebbe comunque assoggettato alle disposizioni in argomento.

Ratei e risconti passivi

Riguardano quote di componenti positivi (risconti) e negativi (ratei) comuni a due o più esercizi e sono determinate in funzione della competenza temporale.

Ratei e risconti passivi	Saldo iniziale 01.01.2021	Incrementi	Saldo al 31.12.2021
Ratei passivi	154		154
Risconti passivi	273.615	3.286	276.901
Totali	273.769	3.286	277.055

- i risconti attivi e passivi sono determinati e contabilizzati in ossequio al principio della competenza economica dell'esercizio.

Valore della produzione

Il **Valore della Produzione** al 31 dicembre 2021 è di euro 981.583

ed è così composto:

Valore della produzione	Anno 2020	Variazione	Anno 2021
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	609.821	623	609.821
2) Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti;			
3) Variazioni dei lavori in corso su ordinazione;			
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
5) Altri ricavi e proventi	349.858	21.281	371.139
Totale	959.679	21.904	981.583

Costi della produzione

I **Costi della produzione** ammontano ad euro 873.220 come rappresentati nelle seguenti tabelle:

Costi della produzione	Anno 2020	Variazione	Anno 2021
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;	4.353	-3.412	941
Costi per servizi	342.101	-7.078	335.023
Costi per godimento di beni di terzi	55.812	1.108	56.920
Spese per il personale	50.442	667	51.109
Ammortamenti e svalutazioni	20.068	-7.189	12.879
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	12.282	-11.635	647
Accantonamenti per rischi	7.000	31.000	38.000
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	364.193	13.508	377.701
Totale	856.251	16.969	873.220

Per l'analisi dei ricavi e dei costi si rimanda a quanto dettagliatamente esposto in nota integrativa.

Proventi finanziari

DESCRIZIONE	Anno 2020	Variazioni	Anno 2021
Proventi da partecipazioni			

Altri proventi finanziari:			
Totale			0

Non vi sono proventi finanziari.

Oneri finanziari

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

DESCRIZIONE	Anno 2019	Variazioni	Anno 2020
Interessi passivi:			
interessi passivi da fornitori	1.024	-531	493
interessi passivi su mutui			
interessi passivi diversi			
Totale interessi passivi	1.024	-531	493
Altri oneri finanziari:			
differenze cambio passive			
Totale	1.024	-531	493

Nella nota integrativa sono illustrati i criteri utilizzati nella determinazione dei valori di bilancio e sono specificate le componenti di alcuni aggregati, meritevoli di segnalazione, al fine di dare una rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale ed economica dell'Ente.

Con riferimento all'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario, si

conferma che l'Ente

- ha conseguito l'obiettivo economico avendo un margine operativo lordo positivo (€ 159.242);
- ha contribuito nell'esercizio, con l'utile realizzato, all'incremento del patrimonio netto;
- ha comunque ridotto la propria esposizione debitoria complessiva e nei confronti di ACI;
- ha rispettato gli obiettivi in termini di indicatori di bilancio;
- ha realizzato le finalità di cui al vigente regolamento per il contenimento della spesa, attraverso la riduzione delle spese di funzionamento che hanno consentito il progressivo miglioramento degli equilibri di bilancio e l'incremento del patrimonio netto al fine di assicurare un ottimale rapporto tra fonti ed impieghi.

Il rendiconto finanziario evidenzia i flussi finanziari che si sono verificati nel corso dell'esercizio 2021 e rappresenta le variazioni positive e negative delle disponibilità liquide dell'esercizio, al fine di valutare la capacità di finanziamento sia interno che esterno, le variazioni di risorse finanziarie provenienti dalla attività caratteristica, d'investimento e di finanziamento.

In sintesi il rendiconto finanziario espone le seguenti risultanze:

Utile d'esercizio prima di imposte, interessi dividendi e plu/minusvalenze	€	108.363
Rettifiche per elementi non monetari	€	53.727

Flussi finanziari prima delle variazioni del CCN	€ 162.090
Variazioni del CCN	€ 16.269

Flussi finanziari dopo le variazioni del CCN	€ 178.359
Altre rettifiche	€ - 53.985

Flusso finanziario dell'attività operativa	€ 124.374
Flussi finanziari dall'attività di investimento	€ - 8.434

Flussi finanziari ottenuti	€ 115.940
Flussi finanziari dall'attività di finanziamento	=

Incremento delle disponibilità liquide	€ 115.940

Tenuto conto del saldo delle disponibilità liquide al 01.01.2021 pari a € 641.717, il saldo al 31.12.2021 pari a € 757.657 evidenzia l'incremento di € 115.940.

Tale importo è confermato dal conto consuntivo in termini di cassa, che espone i movimenti di entrata e di spesa che si sono registrati nel corso dell'esercizio 2021.

In ottemperanza ai decreti citati l'Ente ha predisposto il conto economico riclassificato, redatto secondo l'allegato al decreto

ministeriale, di cui si assevera la corretta riclassificazione.

Nell'ambito del rapporto sui risultati di bilancio, l'Ente ha predisposto, ai sensi dell'art.13 del D.Lgs 91/2011 il prospetto della spesa complessiva per missioni e programmi, nonché la scheda degli obiettivi per indicatori, e per progetti di cui si attesta la corrispondenza con i dati di bilancio.

Tutto ciò premesso, il Collegio esprime l'avviso che il Bilancio 2021 dell'Automobile Club Ferrara rispetti i criteri posti dal Regolamento per la sua predisposizione secondo ordinate regole contabili tali da soddisfare l'attendibilità dei ricavi e proventi e la congruità dei costi ed oneri imputati a bilancio.

Con riferimento alla riduzione delle spese per "consumi intermedi", di cui all'art.8, comma 3 delle Legge 7 agosto 2012 n. 135, il Collegio verifica che il dettato normativo per quanto riguarda la riduzione della spesa per consumi intermedi è stato rispettato nel 2021, e che, in virtù del disposto del D.L.101/2013 l'Ente si è dotato di un Regolamento per il contenimento della spesa, che per il triennio 2020-2022 è stato adottato in data 25 ottobre 2019 e modificato in data 28 ottobre 2020. Il collegio attesta che il bilancio all'esame ne rispetta le prescrizioni.

ATTIVITA' DI VIGILANZA EFFETTUATA DALL'ORGANO DI CONTROLLO INTERNO NEL CORSO DELL'ESERCIZIO

Il Collegio, nel corso dell'esercizio 2021 ha verificato che l'attività

dell'organo di governo e del management dell'Ente si sia svolta in conformità alla normativa vigente, partecipando con almeno un suo componente alle riunioni del Consiglio Direttivo.

Inoltre, il Collegio dà atto che:

- è stata allegata alla Relazione del Presidente l'attestazione dei tempi di pagamento resa ai sensi dell'articolo 41, comma 1, del D.L. 24 aprile 2014, n. 66, convertito dalla Legge 23 giugno 2014, n. 89, con l'indicazione dell'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati, nel corso nell'esercizio 2021, dopo la scadenza dei termini previsti dal D.lgs. n. 231/2002 e con l'indicazione dei giorni di ritardo medio dei pagamenti effettuati nel corso dell'esercizio 2021, rispetto alla scadenza delle relative fatture (indicatore annuale di tempestività dei pagamenti);
- L'Ente ha regolarmente adempiuto agli adempimenti previsti dall'art. 27, commi 2, 4 e 5 del D.L. n. 66/2014, convertito dalla legge n. 89/2014, in tema di tempestività dei pagamenti delle transazioni commerciali;
- è stata regolarmente effettuata la comunicazione annuale attraverso la Piattaforma PCC, da effettuarsi entro il 30 aprile di ciascun anno, relativa ai debiti commerciali certi, liquidi ed esigibili, non ancora estinti, maturati al 31 dicembre 2019, ai sensi dell'art. 7, comma 4 bis, del D.L. 35/2013.

Il Collegio attesta, inoltre, che nel corso dell'anno sono state

regolarmente eseguite le verifiche periodiche previste dalla vigente normativa, durante le quali si è potuto verificare la corretta tenuta della contabilità.

Nel corso di tali verifiche si è proceduto, inoltre, al controllo dei valori di cassa economale, alla verifica del corretto e tempestivo adempimento dei versamenti delle ritenute e delle altre somme dovute all'Erario, dei contributi dovuti ad Enti previdenziali ed al controllo in merito all'avvenuta presentazione di tutte le dichiarazioni fiscali.

Sulla base dei controlli svolti è sempre emersa una sostanziale corrispondenza tra le risultanze fisiche e la situazione contabile, e non sono state riscontrate violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali e previdenziali

CONCLUSIONI

Il Collegio, ai sensi dell'art. 23 del Regolamento, visti i risultati delle verifiche eseguite, attestata la corrispondenza del Bilancio d'esercizio in esame alle risultanze contabili, verificata l'esistenza delle attività e passività e la loro corretta esposizione in bilancio, nonché l'attendibilità delle valutazioni di bilancio, verificata, altresì, la correttezza dei risultati economici e patrimoniali della gestione, nonché l'esattezza e la chiarezza dei dati contabili esposti nei relativi prospetti, accertato l'equilibrio di bilancio, esprime parere favorevole e propone all'Assemblea l'approvazione del bilancio d'esercizio

chiuso al 31 dicembre 2021, concordando sulla proposta dello stesso di destinazione del risultato d'esercizio.”

Null'altro essendovi da deliberare alle ore 10,15 la riunione viene sciolta.

F.to Il Presidente

Il Revisore

Copia conforme all'originale

Il Revisore

F.to il Direttore Dott. Maranini