

Verbale n°4/2023

26 ottobre '23

Il giorno 26 del mese di ottobre duemilaventitre, alle ore 9,00 nei locali della Sede di Ferrara, via Padova n°17, si è riunito, previa regolare convocazione del 18 ottobre 2023 il Collegio dei Revisori dei Conti dell'Automobile Club di Ferrara, nelle persone del Dott. Gian Luca Soffritti, della Dott.ssa Elena Tapetto e della Sig.ra Michela Colliva, tutti presenti.

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) Rimodulazione Budget annuale 2023;
- 2) Budget annuale 2024;

I predetti documenti contabili, corredati della relativa documentazione, sono stati trasmessi al Collegio dei Revisori con e-mail del 19 ottobre 2023, 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 alle Rimodulazioni al Budget Annuale

2023 e al Budget Annuale 2024 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 al provvedimento di variazione del budget annuale
2023 – Parere al provvedimento di rimodulazione n. 1”**

Il Collegio dei Revisori dei Conti è tenuto a rendere il parere di competenza, in attuazione a quanto previsto dall'articolo 8 del Regolamento di amministrazione e contabilità.

La proposta di variazione, adeguatamente motivata e corredata dalla pertinente documentazione, riguarda i seguenti eventi modificativi delle risultanze del bilancio: il leggero incremento del valore della produzione sommato alla piccola diminuzione del totale dei costi, consente di mantenere la differenza di segno positivo, tantè che nonostante l'aumento dei presunti oneri finanziari e la rideterminazione delle imposte di esercizio il risultato finale rimane di segno positivo ed incrementato di circa il 20%.

CONSIDERAZIONI GENERALI

Il Collegio dei Revisori dei Conti ha esaminato il provvedimento di rimodulazione del budget 2023 dell'Automobile Club Ferrara che di seguito è indicato a livello di conti e distinto per budget economico e budget degli investimenti e dismissioni:

Budget economico:

A- Valore della Produzione			
	Descrizione	Variazione +	Variazione -
1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	10.000	
5	Altri Ricavi e Proventi	11.700	
	Totale maggiori ricavi	21.700	

- Le variazioni nei ricavi delle vendite e delle prestazioni riguardano esclusivamente maggiori entrate per quote sociali, poiché l'andamento della produzione associativa al termine del terzo trimestre evidenzia un andamento crescente di circa il 2,5%.
- Le variazioni negli altri ricavi e proventi sono determinati per somma algebrica tra variazioni diminutive previste nei rimborsi di spese condominiali da parte del PRA, della Direzione Compartimentale Centro e della società controllata A.C. Service Estense S.r.l. e da maggiori provvigioni attive percepite dall'Ente sulla produzione degli agenti capo della compagnia Sara Assicurazioni S.p.A., che evidenzia un andamento crescente di circa il 10%.

B- Costi della Produzione			
	Descrizione	Variazione +	Variazione -
6	Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e		2.000

	merci		
7	Spese per prestazioni di servizi		12.840
8	Spese per godimento di beni di terzi	800	
9	Costi del personale	3.119	
10	Ammortamenti e svalutazioni		6.400
11	Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie di consumo e merci		
13	Altri accantonamenti	30.000	
14	Oneri diversi di gestione		15.300
	Totale maggiori costi	33.919	36.540

- La variazione in diminuzione negli acquisti di materie prime è determinata dalla minore spesa per cancelleria e per materiale di consumo;
- Le variazioni nelle spese per prestazioni di servizi sono determinate dalla somma algebrica tra maggiori spese per prestazioni professionali, energia elettrica, manutenzioni e postali e minori spese per riscaldamento, per servizi alla mobilità, per formazione. Dopo l'incontrollabile impennata del prezzo del gas nel 2022 le tariffe sono leggermente diminuite e pertanto l'Ente ha cercato, ove possibile, di contenere le altre spese.
- Le spese per godimento di beni di terzi sono come sempre determinate dal pagamento dei canoni di locazione per le agenzie Sara e per il pagamento del canone di locazione dell'area di sosta di piazza S. Etienne, rimborsato interamente dalla società controllata.

Questi importi sono invariati in quanto tuttora vigente il blocco dei canoni di locazione, mentre la spesa per noleggi attrezzature cresce dell'importo relativo al contratto di noleggio del fotocopiatore multifunzione.

- l'incremento nella spesa per il personale in ragione dell'entrata in vigore del nuovo CCNL funzioni centrali, sottoscritto in data 9 maggio 2022 e relativo alle annualità 2019-2021, è afferente ai maggiori oneri sociali, alla determinazione dell'importo del fondo unico di Ente e al previsto accantonamento di quota TFR.

- La variazione negli ammortamenti è determinata dalla somma algebrica degli ammortamenti su taluni beni che stanno giungendo a compimento, unitamente agli ammortamenti dei beni acquisiti durante l'esercizio. Il Collegio prende atto che circa l'immobile sede dell'Ente, in proprietà indivisa con ACI, dato atto che il presumibile valore residuo del cespite risulta superiore al valore netto contabile, ai sensi delle disposizioni di cui all'OIC 16 (punti 62-64) l'Ente ha provveduto a sospendere l'ammortamento; inoltre per l'esercizio corrente non è previsto alcun accantonamento al fondo svalutazione crediti;

- Il conto relativo agli altri accantonamenti prevede l'accantonamento di ulteriori spese relative agli oneri di smantellamento dell'impianto nonché l'accantonamento al fondo rinnovi contrattuali poiché il contratto del maggio 2022 è già scaduto;

- La variazione diminutiva negli oneri diversi di gestione deriva dall'effetto combinato della riduzione del conguaglio di iva indeducibile, dai minori oneri per sopravvenienze, insussistenze e pubblicazioni.

Complessivamente, tra variazioni in aumento per € 33.919 e variazioni in diminuzione per € 36.540, i costi diminuiscono di € 2.621.

La rimodulazione così articolata comporta un aumento della differenza tra valore e costi della produzione che passa da € 38.139 a € 62.460 (+ € 24.321).

La gestione finanziaria evidenzia una variazione incrementativa, poiché i previsti oneri finanziari derivanti dal piano di rientro con ACI aumentano per effetto degli elevati tassi di interesse di riferimento. Al riguardo il Collegio prende atto che nel 2023 è continuato il regolare pagamento delle quote previste.

Il Collegio prende atto delle modifiche allo schema di budget economico derivanti dal recepimento delle disposizioni del D. Lgs.139/2015, che ha modificato il contenuto dell'art.2425 del codice civile in merito al contenuto del conto economico.

Le imposte sul reddito dell'esercizio aumentano di € 19.300 e pertanto l'utile d'esercizio, stimato inizialmente in € 21.339 a seguito di rimodulazione è pari a € 25.860.

In particolare, come dettagliatamente indicato nella relazione del Presidente, l'aumento dei ricavi al termine dell'esercizio 2023 (+2,23

%) è da ricondurre all'incremento della produzione associativa e dei compensi sulla produzione degli agenti Sara.

Il collegio rileva infatti che la produzione associativa è aumentata rispetto al 2022 (al 30.09 si attesta a + 157 tessere = 2,5%) e che la produzione degli agenti Sara è aumentata, al 31.08, di oltre il 10%.

Nei costi della produzione è previsto un sostanziale pareggio, in quanto la lieve diminuzione registrata si attesta allo -0,29%.

La stessa è generata dalla somma algebrica tra i minori costi per materie prime (- € 2.000), per servizi (- € 12.400), per ammortamenti (- € 6.400) e oneri diversi di gestione (- € 15.300) e maggiori spese per il personale (€ 3.119), per godimento beni di terzi (€ 800), per accantonamenti (€ 30.000).

La diminuzione dei costi sommata all'aumento delle previsioni di entrata, determina un deciso miglioramento della differenza tra valore e costi della produzione di € 24.321.

Non sono previste rimodulazioni nel budget degli investimenti.

Non sono state previste rimodulazioni del Budget di tesoreria.

Il collegio prende atto che le rimodulazioni in esame hanno lo scopo di adeguare le dotazioni di budget alle esigenze operative intervenute nel corso dell'esercizio e consistono principalmente in variazioni da riclassificazione tra ricavi e costi, dalle quali emerge una differenza di risultato finale di segno positivo.

RISPETTO NORME DI CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA

In proposito, il Collegio evidenzia che le variazioni proposte tengono conto dei limiti delle singole norme di contenimento previste dalla vigente normativa in materia.

Il Collegio osserva che detto documento è stato redatto coerentemente con le previsioni dettate dal Regolamento sul contenimento e razionalizzazione della spesa approvato dall'Ente in data 27.10.2022, ai sensi e per gli effetti di quanto stabilito dall'art.2 comma 2bis del D.L. 101/2013 convertito in legge 125/2013.

Il Collegio comunque rimanda alla Relazione dell'Ente e agli elaborati che illustrano la proposta di rimodulazione.

Per quanto sopra rappresentato e considerato che i dati contabili, così esposti, sono conformi alle scritture degli uffici, ritenuto altresì che i maggiori ricavi siano attendibili, che i maggiori costi siano per la maggior parte correlati a maggiori servizi, determinati da effettive necessità gestionali, il Collegio esprime parere favorevole per l'approvazione del provvedimento di rimodulazione del budget annuale dell'Automobile Club Ferrara.

Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti

Al Budget annuale 2024

Il budget economico per l'anno 2024 dell'Automobile Club Ferrara, è stato predisposto in conformità al vigente Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente che 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 economica, patrimoniale e finanziaria, utilizzando i criteri di iscrizione e valutazione previsti dai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

In particolare il Budget annuale si articola in

- “Budget economico generale”, dove vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2024 rispetto alle stime assestate 2023 e ai dati del consuntivo 2022;
- “Budget degli investimenti/dismissioni generale” che vuole rappresentare gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2024.

Sono allegati al Budget annuale, ai sensi del Regolamento, il Budget di tesoreria e la Relazione illustrativa del Presidente.

Il Collegio rileva inoltre che, ai sensi del D.M. 27.03.2013 MEF emesso in applicazione del D.Lgs 31.05.2011 n. 91 al budget economico annuale sono allegati:

- Budget economico annuale riclassificato;
- Budget triennale riclassificato;
- Piano degli obiettivi per attività
- Piano degli obiettivi per indicatori
- Piano degli obiettivi per progetti

Questi ultimi due non valorizzati come evidenziato nella Relazione del Presidente.

Il Budget economico è stato redatto:

- secondo lo schema di cui all'allegato 1 del citato DM 27 marzo 2013 nel rispetto del principio di competenza economica;
- tenendo conto delle istruzioni impartite con la Circolare MEF - RGS n. 35 del 22 agosto 2013;
- tenuto conto degli obiettivi, dei programmi, dei progetti e delle attività che i centri di responsabilità intendono conseguire in termini di servizi e prestazioni, come descritti nella relazione illustrativa.

Preliminarmente il Collegio osserva che le previsioni del budget 2024 sono state formulate in modo prudenziale tenendo conto delle incertezze economiche derivanti dal perdurare del conflitto russo – ucraino, cui si è affiancata di recente la crisi sulla striscia di Gaza, e dall'analisi dell'andamento dell'economia locale, che evidenzia più che altrove segnali importanti di instabilità e debolezza.

Le previsioni del budget 2024, totalmente allineate alle previsioni assestate 2023, sono state formulate con assoluta prudenza e nella consapevolezza che la situazione amministrativa dell'Ente deve essere monitorata con attenzione continua.

Il Collegio dà atto, altresì, che il Budget economico in esame, raffrontato con i valori del Budget assestato dell'anno precedente, è stato redatto seguendo lo schema di cui all'allegato 1 del D.M. 27 marzo 2013 ed è sintetizzabile nella tabella che segue:

VOCI	Budget anno 2023 (assestato)	Budget anno 2024	Differenza
Conto Economico			
Valore della Produzione	992.950	991.950 -	1.000
Costi della Produzione	930.490	936.540	6.050
Differenza tra Valore e Costi della Produzione	62.460	55.410 -	7.050
Proventi e Oneri finanziari -	900 -	100	800
Rettifiche di valore di attività finanziarie			-
Risultato prima delle imposte	61.560	55.310 -	6.250
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate	35.700	29.500 -	6.200
Utile/Perdita dell'esercizio	25.860	25.810 -	50

Il **Valore della Produzione** al 31 dicembre 2024 è previsto di euro 991.950 ed è così composto:

Valore della Produzione	BUDGET anno 2023 (assestato)	BUDGET anno 2024	DIFFERENZA
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	613.000	613.000	=
Variazione delle rimanenze di prod in corso di lav, semil e finiti			
Variazione dei lavori in corso su ordinazione			
Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
Altri ricavi e proventi	379.950	378.950	-1.000
Totale	992.950	991.950	-1.000

Tra i ricavi delle vendite e delle prestazioni si prende atto dell'invarianza della previsione di entrata in quote sociali e della

conferma anche nella previsione dei compensi per la riscossione tasse auto, mentre, tra gli altri ricavi e proventi, la previsione è diminuita di soli € 1.000. Difatti tra gli altri ricavi e proventi la voce prevalente sono i rimborsi di spese condominiali, che hanno un andamento direttamente collegato alle relative uscite, mentre i canoni di locazione e le royalty dipendono dai vigenti contratti. Le provvigioni attive sono collegate all'attività degli agenti capo Sara Assicurazioni, che, al momento, sono in decisa crescita rispetto all'esercizio precedente. Il lieve calo è stato determinato dall'azzeramento della previsione in sopravvenienze attive.

I Costi della produzione sono leggermente superiori rispetto alla previsione definitiva del 2023 (€ 936.540 rispetto a € 930.490 = + € 6.050 = +0,65%), e riguardano:

Costi della Produzione	Budget anno 2023 (assestato)	Budget anno 2024	Differenza
Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	2.000	4.000	2.000
Spese per prestazioni di servizi	355.310	353.050 -	2.260
Spese per godimento di beni di terzi	58.300	58.300	-
Costi del personale	59.245	58.545 -	700
Ammortamenti e svalutazioni	4.950	4.660 -	290
Variazioni delle rimanenze	3.000	3.000	-
Accantonamenti per rischi			-
Altri accantonamenti	45.500	30.500 -	15.000
Oneri diversi di gestione	402.185	424.485	22.300
Totale	930.490	936.540	6.050

Tra i costi della produzione si rileva, nelle spese per acquisti di materie prime, la sola presenza di costi per cancelleria e materiale di consumo, nei costi per servizi i compensi di produzione alla rete (€ 156.000), l'indennità di direzione, con relativi oneri, al funzionario incaricato da gennaio 2023 della direzione dell'Ente (€ 16.000 + € 4.000), le spese per servizi professionali (€ 15.500), le spese per il fabbricato (pulizia, vigilanza, utenze € 55.600), le assicurazioni (€ 13.500), le altre spese (€ 45.500, costituite dal compenso riconosciuto alla società controllata in house per l'attività svolta in ragione del contratto di servizio).

Nelle spese per godimento di beni di terzi vi sono i canoni di locazione alla parrocchia di S. Stefano per l'area di sosta di Piazza St. Etienne (rimborsato dalla società controllata che ne ha la gestione), nonché le spese sostenute per i locali occupati dagli agenti capo della compagnia Sara Assicurazioni, oltre ai canoni per il noleggio delle attrezzature, postazioni pc e stampanti e fotocopiatore multifunzione.

La spesa per il personale è stata determinata sulla base delle indicazioni di cui al CCNL Funzioni Centrali, approvato a maggio 2022, che ha previsto una diversa classificazione in aree del personale, l'individuazione di "famiglie professionali" per competenze simili e una diversa ripartizione del costo tra i capitoli del bilancio ed il fondo unico di Ente.

È stata prevista una lieve diminuzione degli ammortamenti perché gli stessi stanno giungendo a completamento, oltre alle quote dei beni acquisiti nel 2023 che verranno spese nel 2024, e gli acquisti di cui al budget degli investimenti e dismissioni.

Quanto agli oneri diversi di gestione la previsione 2024 è di poco superiore alla previsione consolidata 2023, pressoché esclusivamente per la differenza di prezzo degli omaggi sociali.

Con riferimento ai proventi ed oneri finanziari gli stessi derivano, rispettivamente, dagli interessi attivi sui conti correnti bancari e dagli oneri sul piano di rientro ACI, ridotti al minimo per il 2024 per effetto del presunto azzeramento del debito residuo.

Proventi e oneri finanziari	BUDGET anno 2023 (assestato)	BUDGET anno 2024	DIFFERENZA
Proventi finanziari	=	=	=
Oneri finanziari	900	100	-800
Totale	-900	-100	800

Il Budget economico complessivo per l'anno 2024 evidenzia, quindi, un utile di € 25.810 determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per € 29.500.

Il risultato operativo della gestione caratteristica è positivo e pari a € 55.410 e viene successivamente ridotto di € 100 dal saldo della gestione finanziaria.

Il Collegio ha accertato che il valore della produzione, pari a € 991.950, è in parità rispetto al budget assestato 2023, con una

diminuzione prevista (€ 1.000 = 0,10%), dovuta, come già detto, agli “Altri ricavi e proventi”.

Il Collegio ha preso atto delle motivazioni all’origine delle valutazioni effettuate dall’Ente, come più sopra illustrate, e per le quali si rimanda alla Relazione del Presidente.

Passando all’analisi dei costi della produzione il Collegio ha verificato che gli stessi, quantificati in € 936.540, prevedono un aumento dello 0,65% rispetto al bilancio assestato 2023 (€ 930.490).

Come dettagliatamente rappresentato nella relazione del Presidente, i costi della produzione sono riconducibili ai seguenti elementi:

1. Aumento dei costi per materie prime (€ 2.000);
2. Riduzione dei costi per prestazioni di servizi (€ - 2.260 = - 0,64%);
3. Invarianza dei costi per il godimento di beni di terzi;
4. Diminuzione dei costi del personale (€ - 700 = -1,19%);
5. Diminuzione degli ammortamenti e svalutazioni (€ -290 = - 5,86%);
6. Diminuzione degli accantonamenti (€ - 15.000 = 32,97%);
7. Aumento degli oneri diversi di gestione (€ 22.300 = 5,54%).

Il budget degli investimenti e delle dismissioni, riguardante le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, espone in termini numerici il volume degli investimenti previsti per l’esercizio 2024 come individuati nella relazione del Presidente.

Il budget di tesoreria, dà conto dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria. Il saldo finanziario della gestione economica è

positivo, mentre il differenziale tra entrate da dismissioni e le uscite da investimenti è negativo, come pure negativo è il saldo della gestione finanziaria.

RISPETTO NORME DI CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA

Tutto ciò premesso, il Collegio esprime l'avviso che il Budget rispetti i criteri posti dal Regolamento per la sua predisposizione secondo ordinate regole contabili e con l'adozione di stime effettuate con modalità tali da soddisfare l'attendibilità dei ricavi e proventi e la congruità dei costi ed oneri preventivati, nonché il rispetto delle vigenti norme in materia di contenimento della spesa pubblica.

Il Collegio osserva che detto documento è stato redatto coerentemente con le previsioni dettate dal Regolamento sul contenimento e razionalizzazione della spesa per il triennio 2023-2025 approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 27.10.2022 ai sensi e per gli effetti di quanto stabilito dall'art.2 comma 2bis del D.L. 101/2013 convertito in legge 125/2013.

Budget Economico Annuale Riclassificato e Budget triennale Riclassificato

Il Collegio evidenzia che è stato predisposta la riclassificazione del budget annuale 2024, come da vigente normativa.

In relazione al Budget triennale riclassificato il Collegio evidenzia che lo stesso 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 obiettivi per attività

Il collegio rileva che è stata predisposto il piano obiettivi per

attività le cui risultanze corrispondono al totale dei costi della produzione del budget annuale.

Piano degli obiettivi per progetti e per indicatori

Il collegio rileva che l'Ente ha predisposto il piano obiettivi per progetti e per indicatori, non valorizzati, come esplicitato nella relazione del Presidente, in quanto l'AC Ferrara non ha previsto progetti locali per l'esercizio 2024 e non ha ancora ricevuto indicazioni in merito agli obiettivi per il prossimo esercizio.

Il Collegio 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 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;
 - sono state rispettate le norme di contenimento della spesa pubblica;
 - risulta essere salvaguardato l'equilibrio di bilancio;
- ai sensi dell'art.8 del Regolamento il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione del Budget annuale 2024.

Null'altro essendovi da deliberare alle ore 10,30 la riunione viene sciolta.

Il Presidente

Il Revisore

Il Revisore

Copia conforme all'originale

F.to Il Direttore R. Maranini