

Verbale n°1/2020

25 maggio 2020

Il giorno 25 del mese di maggio duemilaventi alle ore 09,00 in videoconferenza si è riunito, previa regolare convocazione del 21 maggio 2020 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 Gambari che accetta.

Gli argomenti all'ordine del giorno sono:

1) Bilancio 2019;

I predetti documenti contabili, corredati della relativa documentazione, sono stati trasmessi al Collegio dei Revisori con e-mail del 21 e 22 maggio 2020, 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 2019 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 2019**

“ 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 2018, 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 2019, un avanzo economico di esercizio pari ad euro 81.002.

Ciò premesso, nel seguente prospetto si riportano i dati riassuntivi del bilancio (Stato Patrimoniale e Conto Economico) al 31 dicembre 2019, confrontati con quelli dell'esercizio precedente:

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>Anno 2019 (a)</b>	<b>Anno 2018 (b)</b>	<b>Variazione c=a - b</b>	<b>Differ. % c/b</b>
Immobilizzazioni	226.533	223.776	2.757	1,23%
Attivo circolante	1.163.437	1.094.347	69.090	6,31%
Ratei e risconti attivi	154.082	147.821	6.261	4,23%
<b>Totale attivo</b>	<b>1.544.052</b>	<b>1.465.944</b>	78.108	5,32%
Patrimonio netto	415.174	334.172	81.002	24,23%
Fondi rischi e oneri	38.000	31.000	7.000	22,58%
Trattamento di fine rapporto	16.413	14.089	2.324	16,49%
Debiti	799.904	814.119	-14.215	-1,75%

Ratei e risconti passivi	274.561	272.564	1.997	0,73%
<b>Totale passivo</b>	<b>1.544.052</b>	<b>1.465.944</b>	78.108	5,32%

Nella tabella seguente si evidenziano, invece, gli scostamenti del Conto economico 2019 con i dati del corrispondente Budget:

CONTO ECONOMICO	Budget economico anno 2019 (a)	Conto economico anno 2019 (b)	Variazione +/-c=b - a	Differ. %
				c/a
Valore della produzione	995.321	1.021.602	26.281	2,64%
Costo della Produzione	901.951	869.642	-32.309	-3,59%
<b>Differenza tra valore o costi della produzione</b>	93.370	151.960	58.590	62,75%
Proventi ed oneri finanziari		0		
Rettifiche di valore di attività finanziarie	1.800	1.614	-186	-10,34%
<b>Risultato prima delle imposte</b>	91.570	150.346	58.776	64,18%
Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	62.500	69.344	6.844	10,95%
<b>Avanzo/Disavanzo economico dell'esercizio</b>	29.070	81.002	51.932	178,64%

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 esaustivamente dettagliati nella Nota integrativa cui si rimanda.

In base ai dati sopra esposti il Collegio osserva che:

- il valore della produzione, pari a € 1.021.602 è in aumento rispetto al budget assestato, per incrementi nei "ricavi delle vendite e delle

prestazioni” e negli “altri ricavi e proventi” , rispettivamente per maggiori ricavi per quote sociali, nonché per maggiori rimborsi di spese e maggiori provvigioni attive.

Passando all’analisi dei costi della produzione il Collegio ha verificato che gli stessi sono stati complessivamente pari a € 869.642, in diminuzione rispetto al budget assestato ( € -32.309 = -3,59% ) con una variazione diminutiva che si è sommata all’aumento dei ricavi, determinando l’incremento della differenza fra valore e costi della produzione da 93.370 a 151.960.

Come specificato in nota integrativa, nonostante l’ incremento dei ricavi rispetto alle previsioni, l’Ente ha perseguito 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 (€ -2.541). Tali costi, già ridotti in sede di rimodulazioni, poiché l’impianto di distribuzione carburanti è in sospensiva a causa della risoluzione del contratto con la compagnia petrolifera API/IP, sono relativi solamente all’acquisto di cancelleria;
2. I costi per servizi erano stati aumentati in sede di rimodulazioni

per tenere conto delle maggiori provvigioni attive riconosciute alla rete vendita per la produzione associativa. Le risorse finanziarie per il riconoscimento di tali maggiori compensi derivano dai risparmi sulle aliquote sociali, per le quali gli organi ACI avevano deliberato una temporanea riduzione funzionale all'utilizzo, da parte degli ACP, di tali risorse per lo sviluppo della attività associativa. La spesa complessiva per servizi rientra nelle previsioni definitive. Si attesta inoltre che, ai fini della riduzione delle spese di funzionamento prevista dal Regolamento per il contenimento della spesa, la riduzione delle spese non riconducibili alla produzione di beni o servizi è stata superiore al 10% dei costi complessivi sostenuti agli stessi titoli nell'anno 2010.

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 in sostanziale equilibrio rispetto all'esercizio precedente: al riguardo 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. Sostanziale equilibrio dei costi del personale, comprensivi dell'appostamento dei compensi incentivanti;
5. Gli ammortamenti rispettano la previsione e sono in lieve

aumento per effetto degli acquisti dell'esercizio e della quota appostata a fondo svalutazione crediti: al riguardo l'Ente ha sospeso l'ammortamento dell'immobile in ragione del disposto dell'OIC 16.

6. Aumento complessivo delle rimanenze di carburante in giacenza al termine dell'esercizio, di omaggi sociali e materiale cartografico per effetto della consegna, entro il termine del 2019, degli omaggi per l'esercizio corrente;
7. Gli oneri diversi di gestione hanno rispettato la previsione e sono in aumento degli oneri diversi di gestione rispetto al bilancio 2018 per effetto della fornitura degli omaggi sociali, e per conguagli di iva indetraibile.

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 € 93.370 a € 151.960, con un incremento superiore al 60%.

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 rettificate dai corrispondenti fondi di ammortamento.

Sono costituite da:

<b>Immobilizzazioni immateriali</b>	<b>Saldo iniziale 01.01.2019</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Costi di impianto e ampliamento				
-Fondo di ammortamento				
<b>Valore netto costi di impianto</b>				
Costi di sviluppo				
-Fondo di ammortamento				
<b>Valore netto costi di impianto</b>				
Altre	4920		0	4920
-Fondo di ammortamento	-4296	-404		-4.700
	624	-404	0	220
<b>Totali</b>	<b>624</b>	<b>-404</b>	<b>0</b>	<b>220</b>

## **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:

<b>Immobilizzazioni Materiali</b>	<b>Saldo iniziale 01.01.2019</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Terreni e fabbricati	243.677			243.677
-Fondo di ammortamento	-173.910			-173.910
<b>Valore netto Terreni e Fabbricati</b>	<b>69.767</b>			<b>69.767</b>
Impianti e macchinario	119.795			119.795
-Fondo di ammortamento	-111.310	-1.950		-113.260
<b>Valore netto Impianti e macchinari</b>	<b>8.485</b>	<b>-1950</b>		<b>6.535</b>

Attrezzature industriali e commerciali	242.831	20.323		263.154
-Fondo di ammortamento	-224.490	-11.121		-235.611
<b>Valore netto attrezzatura industr. e commerciali</b>	<b>18.341</b>	<b>9.202</b>		<b>27.543</b>
Altri beni	157.894			157.894
-Fondo di ammortamento	-156.186	-844		-157.030
<b>Valore netto altri beni</b>	<b>1.708</b>	<b>-844</b>		<b>864</b>
Immobilizzazioni in corso e acconti	85.908			85.908
<b>Totali</b>	<b>184.209</b>	<b>6.408</b>	<b>-</b>	<b>190.617</b>

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:*

<b>Immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>Saldo iniziale 01.01.2019</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.19</b>
Partecipazioni in imprese controllate, collegate, controllanti ed altre imprese	26.000			26.000
Crediti	146			146
Altri titoli	12.797		3.247	12.797
<b>Totali</b>	<b>38.943</b>			<b>38.943</b>

Le variazioni sono relative alla chiusura di depositi cauzionali.

## **Rimanenze**

*Le rimanenze sono costituite da:*

<b>Rimanenze</b>	<b>Saldo iniziale 01.01.2019</b>	<b>Variazioni +/-</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Materie prime, sussidiarie e di consumo			
Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati			
Lavori in corso su ordinazione;			
Prodotti finiti e merci	1.229,91		1.229,91
Cartografico	13.660,40	5.054,02	18.714,42
Omaggi Sociali	4.386,17		4.386,17
Carburante			

## **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 01.01.2019	Incrementi/decrementi	Saldo al 31.12.2019
Verso clienti	349.929	55.452	405.381
Crediti verso imprese controllate	435	-435	
Crediti tributari	0		0
Imposte anticipate			
Verso altri.	32.236	50.196	82.432
<b>Totali</b>	<b>382.600</b>	<b>105.213</b>	<b>487.813</b>

- 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, e una diminuzione dei crediti verso la società controllata. Gli altri crediti 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 01.01.2019	Incrementi/diminuzioni	Saldo al 31.12.2019
Mps c.c. ordinario	430.668	-8.511	422.157
Mps c.c. tasse auto	25.340	-10.653	14.687
Mps c.c. distributore	190.532	-18	190.514
Cassa Ufficio Soci	38.997	-16.387	22.610
Cassa Ufficio Tasse	6.202	-6.202	0
Cassa distributore	333	=	333
Cassa Economale	398	594	992
<b>Totali</b>	<b>692.470</b>	<b>-41.177</b>	<b>651.293</b>

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 leggermente diminuito nel corso dell'esercizio le proprie disponibilità liquide, che rimangono tuttavia di rilievo.

### **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 01.01.2019	Incrementi	Saldo al 31.12.2019
Ratei attivi			
Risconti attivi	147.821	6.261	154.082
<b>Totali</b>	<b>147.821</b>	<b>6.261</b>	<b>154.082</b>

## **Patrimonio netto**

Il Patrimonio Netto è così costituito:

<b>Descrizione</b>	<b>Saldo iniziale 01.01.2019</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Riserve obbligatorie e derivanti da leggi	219.494			219.494
Riserve statutarie				
Altre Riserve	66.620	68.850		135.470
Utili (perdite) portati a nuovo	-54.341	33.549		--20.292
Utile (perdita) d'esercizio	102.399		21.397	81.002
<b>Totali</b>	<b>334.172</b>	<b>102.399</b>	<b>21.397</b>	<b>415.174</b>

## **Fondi per rischi e oneri**

Tale posta è così costituita:

<b>Fondo rischi ed oneri</b>	<b>Saldo iniziale 01.01.2019</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Per rinnovi contrattuali	3.000			3.000
Altri	28.000	7.000		35.000
<b>Totali</b>	<b>31.000</b>	<b>7.000</b>		<b>38.000</b>

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 in caso di dismissione dell'impianto carburanti.

### **Trattamento di fine rapporto**

Descrizione	Saldo iniziale 01.01.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Trattamento di fine rapporto	14.089	2.324		16.413
<b>Totali</b>	14.089	2.324		16.413

- 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 31/12/2019;

### **Debiti**

Sono costituiti da:

Debiti	Saldo iniziale 01.01.2019	Incrementi/Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Debiti verso fornitori	668.830	-29.475	639.355
Debiti verso banche			
Debiti verso altri finanziatori			
Debiti verso Imprese controllate, collegate e controllanti	1.018	18.089	19.107
Debiti tributari	11.541	8.956	20.497

Acconti			
Debiti verso Istituti di Previdenza	4.188	-571	3.617
Debiti diversi	128.542	-11.214	117.328
.....			
<b>Totali</b>	<b>814.119</b>	<b>-14.215</b>	<b>799.904</b>

- 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 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.

<b>Ratei e risconti passivi</b>	<b>Saldo iniziale 01.01.2019</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Ratei passivi	155	-1	154
Risconti passivi	272.409	1.998	274.407
<b>Totali</b>	<b>272.564</b>	<b>1.997</b>	<b>274.561</b>

- 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 2019 è di euro 1.021.602 ed è così composto:

<b>Valore della produzione</b>	<b>Anno 2018</b>	<b>Variazione</b>	<b>Anno 2019</b>
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	745.933	-111.495	634.438
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	383.249	3.915	387.164

<b>Totale</b>	<b>1.129.182</b>	<b>-107.580</b>	<b>1.021.602</b>
---------------	------------------	-----------------	------------------

### **Costi della produzione**

I **Costi della produzione** ammontano ad euro 869.642 come rappresentati nelle seguenti tabelle:

<b>Costi della produzione</b>	<b>Anno 2018</b>	<b>Variazione</b>	<b>Anno 2019</b>
Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;	115.161	-113.302	1.959
Costi per servizi	326.381	12.704	339.085
Costi per godimento di beni di terzi	48.913	-296	48.617
Spese per il personale	50.216	74	50.290
Ammortamenti e svalutazioni	20.163	4.157	24.320
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	14.787	-19.841	-5.054
Accantonamenti per rischi	7.000		7.000
Altri accantonamenti			
Oneri diversi di gestione	373.932	29.493	403.425
<b>Totale</b>	<b>956.553</b>	<b>-86.911</b>	<b>869.642</b>

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

## **Proventi finanziari**

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>Anno 2018</b>	<b>Variazioni</b>	<b>Anno 2019</b>
Proventi da partecipazioni			
Altri proventi finanziari:			
<b>Totale</b>			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:

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>Anno 2018</b>	<b>Variazioni</b>	<b>Anno 2019</b>
Interessi passivi:			
interessi passivi da fornitori	1.728	-114	1.614
interessi passivi su mutui			
interessi passivi diversi			
<b>Totale interessi passivi</b>	1.728	-114	1.614
Altri oneri finanziari:			
differenze cambio passive			
<b>Totale</b>	1.728	-114	1.614

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 ai parametri per l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario cui gli Automobile Club devono attenersi, nonostante non siano stati attribuiti specifici obiettivi per il triennio 2019-2021, si conferma che l'Ente

- ha conseguito l'obiettivo economico avendo un margine operativo lordo positivo (€ 183.280);
- 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 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 2019 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	€	81.002
Rettifiche per elementi non monetari	€	33.644
		-----
Flussi finanziari prima delle variazioni del CCN		114.646
Variazioni del CCN	€	-138.746
		-----
Flussi finanziari della gestione reddituale	€	- 24.100
Flussi finanziari dall'attività di investimento	€	- 17.077
		-----
Flussi finanziari ottenuti	€	- 41.177
Flussi finanziari dall'attività di finanziamento		=
		-----
Incremento delle disponibilità liquide	€	-41.177

Tenuto conto del saldo delle disponibilità liquide al 01.01.2019 pari a € 692.470, il saldo al 31.12.2019 pari a € 651.293 evidenzia il decremento di 41.177

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 2019.

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, di cui si attesta la corrispondenza con i dati di bilancio.

Tutto ciò premesso, il Collegio esprime l'avviso che il Bilancio 2019 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 2019, e che, in virtù del disposto del D.L.101/2013 l'Ente si è dotato di un Regolamento per il contenimento della spesa.

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

Il Collegio, nel corso dell'esercizio 2019 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 2019, 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 2019, 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 2017, 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 2019, concordando sulla proposta dello stesso

di destinazione del risultato d'esercizio.”

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

Il Presidente

Il Revisore

Il Revisore