

Verbale n°1/2021

18 marzo 2021

Il giorno 18 del mese di marzo duemilaventuno alle ore 09,00 in videoconferenza si è riunito, previa regolare convocazione del 15 marzo 2021 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 2020;

I predetti documenti contabili, corredati della relativa documentazione, sono stati trasmessi al Collegio dei Revisori con e-mail del 16 e 17 marzo 2021, 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 2020 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 2020

“ 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 2020, 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 2020, un avanzo economico di esercizio pari ad euro 43.410.

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

| STATO PATRIMONIALE | Anno 2020 (a) | Anno 2019 (b) | Variazione c = a-b | Differenza % c/b |
|-----------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| Immobilizzazioni | 223.555 | 226.533 | - 2.978 | -1,31 |
| Attivo Circolante | 1.140.429 | 1.163.437 | - 23.008 | -1,98 |
| Ratei e Risconti | | | | |
| Attivi | 141.576 | 154.082 | - 12.506 | -8,12 |
| Totale Attivo | 1.505.560 | 1.544.052 | - 38.492 | -2,49 |
| Patrimonio Netto | 458.584 | 415.174 | 43.410 | 10,46 |
| Fondi Rischi ed | | | | |
| Oneri | 42.000 | 38.000 | 4.000 | 10,53 |
| Trattamento di Fine | | | | |
| Rapporto | 18.651 | 16.413 | 2.238 | 13,64 |
| Debiti | 712.556 | 799.904 | - 87.348 | -10,92 |
| Ratei e Risconti | | | | |
| Passivi | 273.769 | 274.561 | - 792 | -0,29 |
| Totale Passivo | 1.505.560 | 1.544.052 | - 38.492 | -2,49 |

| CONTO ECONOMICO | Anno 2020 (a) | Anno 2019 (b) | Variazione c = a-b | Differenza % c/b |
|--|----------------|----------------|--------------------|------------------|
| Valore della Produzione | 959.679 | 1.021.602 | - 61.923 | -6,06 |
| Costi della Produzione | - 856.251 | - 869.642 | 13.391 | -1,54 |
| Differenza tra Valore e Costi della Produzione | 103.428 | 151.960 | - 48.532 | -31,94 |
| Proventi e Oneri Finanziari | - 1.024 | - 1.614 | 590 | -36,56 |
| Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | - | - | - | |
| Risultato prima delle imposte | 102.404 | 150.346 | - 47.942 | -31,89 |
| Imposte sul reddito | - 58.994 | - 69.344 | 10.350 | -14,93 |
| Utile/perdita dell'esercizio | 43.410 | 81.002 | - 37.592 | -46,41 |

Nella tabella seguente si evidenziano, invece, gli scostamenti del Conto economico 2020 con i dati del corrispondente Budget:

| CONTO ECONOMICO | Budget 2020 (a) | Conto economico 2020 (b) | Variazione c = a-b | Differenza % c/b |
|--|--------------------|-----------------------------|-----------------------|---------------------|
| Valore della Produzione | 961.568 | 959.679 | 1.889 | -0,20 |
| Costi della Produzione | - 893.735 | - 856.251 | 37.484 | -4,19 |
| Differenza tra Valore e Costi della Produzione | 67.833 | 103.428 | 35.595 | 52,47 |
| Proventi e Oneri Finanziari | - 1.400 | - 1.024 | 376 | -26,86 |
| Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie | - | - | - | |
| Risultato prima delle imposte | 66.433 | 102.404 | 35.971 | 54,15 |
| Imposte sul reddito | - 45.400 | - 58.994 | 13.594 | 29,94 |
| Utile/perdita dell'esercizio | 21.033 | 43.410 | 22.377 | 106,39 |

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 € 959.679 è sostanzialmente in linea con il budget assestato (€- 1.889), poiché con le rimodulazioni si era già tenuto conto delle previste contrazioni delle entrate derivanti dai minori ricavi derivanti dal periodo di chiusura degli uffici conseguente al lock down nazionale e dalla difficile ripresa conseguente.

Passando all'analisi dei costi della produzione il Collegio ha verificato che gli stessi sono stati complessivamente pari a € 856.251, in diminuzione rispetto al budget assestato (€ -37.484 = -4,19%) con una variazione diminutiva che, compensata dalla lieve riduzione dei

ricavi, ha determinato l'incremento della differenza fra valore e costi della produzione da 67.833 a 103.428.

Come specificato in nota integrativa, l'incertezza economica di un anno imprevedibile come è stato il 2020 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 (€ -2.147). Tali costi fanno riferimento esclusivamente ad acquisti di cancelleria e materiale di consumo.
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 cui risorse finanziarie derivano dai risparmi sulle aliquote sociali deliberati dagli organi ACI a sostegno della produzione associativa, e da maggiori compensi per servizi professionali funzionali alla deliberata vendita dell'impianto di distribuzione carburanti.
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 per effetto della sottoscrizione di un contratto di locazione per i locali occupati dalla terza agenzia

Sara in città. Si 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. Sostanziale equilibrio dei costi del personale, comprensivi dell'appostamento dei compensi incentivanti;
5. Gli ammortamenti rispettano la previsione e sono in lieve diminuzione per effetto degli acquisti dell'esercizio e della minore quota appostata 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 delle circostanze che gli omaggi 2021 non sono arrivati, come previsto, entro il termine del 2020;
7. Gli oneri diversi di gestione sono ridotti sia rispetto alla previsione (€ 364.193 vs € 399.385) sia rispetto al bilancio 2019 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 € 67.833 a € 103.428, con un incremento superiore al 50%

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 01.01.2020 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2020 |
|---|------------------------------|------------|------------|------------------------|
| 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 | 4.920 | 3.710 | 0 | 8.630 |
| -Fondo di ammortamento | -4.700 | -1.347 | | -6.047 |
| | 220 | -1.347 | 0 | |
| Totale | 220 | -1.347 | 0 | 2.583 |

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 | 243.677 | 2.000 | | 245.677 |
| -Fondo di ammortamento | -173.910 | | | -173.910 |

| | | | | |
|---|----------|---------|------|----------|
| Valore netto Terreni e Fabbricati | 69.767 | 2.000 | | 71.767 |
| Impianti e macchinario | 119.795 | | | 119.795 |
| <i>-Fondo di ammortamento</i> | -113.260 | -1.796 | | -115.056 |
| Valore netto Impianti e macchinari | 6.535 | -1.796 | | 4,739 |
| Attrezzature industriali e commerciali | 263.154 | | | 263.154 |
| <i>-Fondo di ammortamento</i> | -235.611 | -11.394 | | -247.005 |
| Valore netto attrezzatura industr. e commerciali | 27.543 | -11.394 | | 16.149 |
| Altri beni | 157.894 | 5.708 | | 163.602 |
| <i>-Fondo di ammortamento</i> | -157.030 | -531 | | -157.561 |
| Valore netto altri beni | 864 | 5.177 | | 6.041 |
| Immobilizzazioni in corso e acconti | 85.908 | 1.580 | -908 | 86.580 |
| Totali | 190.617 | -4.433 | -908 | 185.276 |

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 01.01.20 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.20 |
|---|------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| Partecipazioni in imprese controllate, collegate, controllanti ed altre imprese | 26.000 | | | 26.000 |
| Crediti | 146 | | | 146 |
| Altri titoli | 9.550 | | | 9.550 |
| Totali | 35.696 | | | 35.696 |

Non vi sono state variazioni.

Rimanenze

Le rimanenze sono costituite da:

| Rimanenze | Saldo iniziale 01.01.2020 | Variazioni +/- | Saldo al 31.12.2020 |
|---|--------------------------------------|-----------------------|----------------------------|
| 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 | 18.714,42 | -12.281,71 | 6.432,71 |
| 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 01.01.2020 | Incrementi/decrementi | Saldo al 31.12.2020 |
|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------------|
| Verso clienti | 405.381 | -98.985 | 306.396 |
| Crediti verso imprese controllate | 0 | +38.525 | 38.525 |
| Crediti tributari | 0 | + 17.362 | 17.362 |
| Imposte anticipate | | | |
| Verso altri. | 82.432 | +41.948 | 124.380 |
| Totali | 487.813 | -1.150 | 486.663 |

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

Si evidenzia una diminuzione dei crediti verso clienti, in buona parte nei confronti di ACI, un aumento dei crediti verso la società controllata e dei crediti tributari, oltre 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 01.01.2020 | Incrementi/diminuzioni | Saldo al 31.12.2020 |
|-----------------------|------------------------------|------------------------|---------------------|
| Mps c.c. ordinario | 422.157 | -10.500 | 411.657 |
| Mps c.c. tasse auto | 14.687 | +8.252 | 22.939 |
| Mps c.c. distributore | 190.514 | -205 | 190.309 |
| Cassa Ufficio Soci | 22.610 | -7.302 | 15.308 |
| Cassa Ufficio Tasse | 0 | | 0 |
| Cassa distributore | 333 | = | 333 |
| Cassa Economale | 992 | 179 | 1.171 |
| Totali | 651.293 | -9.576 | 641.717 |

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 01.01.2020 | Incrementi | Saldo al 31.12.2020 |
|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------|----------------------------|
| Ratei attivi | | | |
| Risconti attivi | 154.082 | -12.506 | 141.576 |
| Totali | 154.082 | -12.506 | 151.576 |

Patrimonio netto

Il Patrimonio Netto è così costituito:

| Descrizione | Saldo iniziale 01.01.2020 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2020 |
|---|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| Riserve obbligatorie e derivanti da leggi | 219.494 | | | 219.494 |
| Riserve statutarie | | | | |
| Altre Riserve | 135.470 | 65.426 | | 200.896 |
| Utili (perdite) portati a nuovo | -20.292 | 15.576 | | -5216 |
| Utile (perdita) d'esercizio | 81.002 | 43.410 | 81.002 | 43.410 |
| Totali | 415.174 | 124.412 | 81.002 | 458.584 |

Fondi per rischi e oneri

Tale posta è così costituita:

| Fondo rischi ed oneri | Saldo iniziale 01.01.2020 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2020 |
|--------------------------|------------------------------|------------|------------|------------------------|
| Per rinnovi contrattuali | 3.000 | | 3.000 | = |
| Altri | 35.000 | 7.000 | | 42.000 |
| Totali | 38.000 | 7.000 | 3.000 | 42.000 |

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

- il fondo rinnovi contrattuali è stato azzerato;
- 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 01.01.2020 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2020 |
|------------------------------|------------------------------|------------|------------|------------------------|
| Trattamento di fine rapporto | 16.413 | 2.280 | 42 | 18.651 |
| Totali | 16.413 | 2.280 | 42 | 18.651 |

- 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 31/12/2020;

Debiti

Sono costituiti da:

| Debiti | Saldo iniziale 01.01.2019 | Incrementi/Decrementi | Saldo al 31.12.2019 |
|--|--------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Debiti verso fornitori | 639.355 | -131.810 | 507.545 |
| Debiti verso banche | | | |
| Debiti verso altri finanziatori | | | |
| Debiti verso Imprese controllate, collegate e controllanti | 19.107 | 42.696 | 61.803 |
| Debiti tributari | 20.497 | -2.550 | 17.947 |
| Acconti | | | |
| Debiti verso Istituti di Previdenza | 3.617 | 449 | 4.066 |
| Debiti diversi | 117.328 | 3.867 | 121.195 |
| | | | |
| Totali | 799.904 | -87.348 | 712.556 |

- 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 01.01.2020 | Incrementi | Saldo al 31.12.2020 |
|---------------------------------|--------------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| Ratei passivi | 154 | | 154 |
| Risconti passivi | 274.407 | 792 | 273.615 |
| Totali | 274.561 | 792 | 273.769 |

- 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 2020 è di euro 959.679 ed è così composto:

| Valore produzione | della | Anno 2019 | Variazione | Anno 2020 |
|------------------------------|--------------|------------------|-------------------|------------------|
|------------------------------|--------------|------------------|-------------------|------------------|

| | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 634.438 | -24.617 | 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 | 387.164 | -37.306 | 349.858 |
| Totale | 1.021.602 | -61.923 | 959.679 |

Costi della produzione

I **Costi della produzione** ammontano ad euro 856.251 come rappresentati nelle seguenti tabelle:

| Costi della produzione | Anno 2019 | Variazione | Anno 2020 |
|--|-----------|------------|-----------|
| Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci; | 1.959 | 2.394 | 4.353 |
| Costi per servizi | 339.085 | 3.016 | 342.101 |
| Costi per godimento di beni di terzi | 48.617 | 7.195 | 55.812 |
| Spese per il personale | 50.290 | 152 | 50.442 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 24.320 | -4.252 | 20.068 |

| | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci | -5.054 | 17.336 | 12.282 |
| Accantonamenti per rischi | 7.000 | | 7.000 |
| Altri accantonamenti | | | |
| Oneri diversi di gestione | 403.425 | -39.232 | 364.193 |
| Totale | 869.642 | -13.391 | 856.251 |

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

Proventi finanziari

| DESCRIZIONE | Anno 2019 | Variazioni | Anno 2020 |
|----------------------------|-----------|------------|-----------|
| 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 | 1.614 | -590 | 1.024 |
| interessi passivi su mutui | | | |
| interessi passivi diversi | | | |
| Totale interessi passivi | 1.614 | -590 | 1.024 |
| Altri oneri finanziari: | | | |
| differenze cambio passive | | | |
| Totale | 1.614 | -590 | 1.024 |

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 2020-2022, si conferma che l'Ente

- ha conseguito l'obiettivo economico avendo un margine operativo lordo positivo (€ 130.496);
- 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 2020 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 | € | 103.428 |
| Rettifiche per elementi non monetari | € | 29.348 |
| | | ----- |
| Flussi finanziari prima delle variazioni del CCN | € | 132.776 |
| Variazioni del CCN | € - | 122.220 |
| | | ----- |
| Flussi finanziari dopo le variazioni del CCN | € | 10.556 |
| Altre rettifiche | € - | 8.042 |
| | | ----- |
| Flusso finanziario dell'attività operativa | € | 2.514 |

| | | |
|--|------------|-------|
| Flussi finanziari dall'attività di investimento | € - 12.090 | |
| | | ----- |
| Flussi finanziari ottenuti | € - 9.576 | |
| Flussi finanziari dall'attività di finanziamento | = | |
| | | ----- |
| Decremento delle disponibilità liquide | € - 9.576 | |

Tenuto conto del saldo delle disponibilità liquide al 01.01.2020 pari a € 651.293, il saldo al 31.12.2020 pari a € 641.717 evidenzia il decremento di 9.576.

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 2020.

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 2020 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 2020, 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 2020 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 2020, 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 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 2020, 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 F.to

Il Revisore F.to

Il Revisore F.to