

Verbale n°2/2021

27 ottobre '21

Il giorno 27 del mese di ottobre duemilaventuno, alle ore 08,40 nei locali della Sede di Ferrara, via Padova n°17, si è riunito, previa regolare convocazione del 19 ottobre 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, tutti presenti.

La riunione si tiene in presenza, e in ottemperanza a tutte le disposizioni governative in merito alla sicurezza ed al distanziamento personale, stante il perdurare dello stato di emergenza da pandemia Covid 19.

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) Rimodulazione Budget annuale 2021;
- 2) Budget annuale 2022;

I predetti documenti contabili, corredati della relativa documentazione, sono stati trasmessi al Collegio dei Revisori con e-mail del 21 e 22 ottobre 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 alle Rimodulazioni al Budget Annuale 2021 e al Budget Annuale 2022 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**

**2021 – 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:

L'invarianza del valore della produzione unitamente alla lieve contrazione dei costi, e alla rideterminazione delle imposte di esercizio determina un risultato finale, già previsto in utile, sostanzialmente raddoppiato.

## CONSIDERAZIONI GENERALI

Il Collegio dei Revisori dei Conti ha esaminato il provvedimento di rimodulazione del budget 2021 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:

<b>A- Valore della Produzione</b>			
	<b>Descrizione</b>	<b>Variazione +</b>	<b>Variazione -</b>
1	Ricavi delle vendite e delle prestazioni		- 5.000
5	Altri Ricavi e Proventi	5.000	
	<b>Totale maggiori ricavi</b>	<b>5.000</b>	<b>- 5.000</b>

- Le variazioni nei ricavi delle vendite e delle prestazioni riguardano esclusivamente minori ricavi per riscossione tasse automobilistiche, in quanto l'Ente non sta effettuato riscossione diretta ma solo tramite
- Le variazioni negli altri ricavi e proventi riguardano maggiori provvigioni attive per la produzione effettuata dagli agenti capo Sara Assicurazioni

<b>B- Costi della Produzione</b>			
	<b>Descrizione</b>	<b>Variazione +</b>	<b>Variazione -</b>
6	Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		- 2.000
7	Spese per prestazioni di servizi		- 500
8	Spese per godimento di beni di terzi		
9	Costi del personale	200	
10	Ammortamenti e svalutazioni	650	
11	Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie di consumo e merci		
13	Altri accantonamenti	21.000	
14	Oneri diversi di gestione		- 20.500
	<b>Totale maggiori costi</b>	<b>21.850</b>	<b>- 23.000</b>

- Le variazioni in diminuzione negli acquisti di materie prime è determinata dalla previsione di minori spese in cancelleria e materiale di consumo;
- Le variazioni nelle spese per prestazioni di servizi è determinata dalla somma algebrica delle minori spese per manutenzioni compensate da maggiori oneri per indennità di direzione e prestazioni professionali.
- Invariate le spese per godimento di beni di terzi 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.

- Lieve incremento nelle spese per il personale per la corretta imputazione dell'indennità di ente;
- Le variazioni 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 sospenderne l'ammortamento ;
- Aumentato l'accantonamento relativo agli oneri di smantellamento dell'impianto poiché si prevede sarà portato a termine entro l'esercizio 2022;
- L'importante variazione diminutiva delle spese relative agli oneri diversi di gestione deriva dall'effetto combinato della riduzione delle aliquote sociali, del costo per omaggi sociali, degli altri oneri diversi di gestione, e del conguaglio prorata Iva.

La rimodulazione così articolata comporta un aumento della differenza tra valore e costi della produzione che passa da € 52.015 a € 53.165 (+ € 1150).

La gestione finanziaria migliora, seppure il risultato sia negativo, poiché i previsti oneri finanziari derivanti dal piano di rientro con ACI si riducono per effetto della operazione effettuata lo scorso anno con la quale l'Ente ha dimezzato il proprio debito con ACI.

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 diminuiscono di € 12.900 e pertanto l'utile d'esercizio, stimato inizialmente in € 13.615 a seguito di rimodulazione è pari a € 27.865.

In particolare, come dettagliatamente indicato nella relazione del Presidente, la riduzione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni prevista al termine dell'esercizio 2021 (- 0,82%) è da ricondurre esclusivamente alla riduzione dei ricavi per riscossione tasse auto, mentre è aumentata la produzione associativa ( al 30.09 si attesta al +7,7% nazionale, 4,1% per Ferrara ).

Nei costi della produzione è analogamente previsto una riduzione ( - 0,13%) generato dalla somma algebrica tra i minori costi per materie prime ( € - 2.000 ), per servizi (€ -500), e oneri diversi di gestione ( € - 20.500 ) compensati da maggiori spese di personale ( 200€ ), maggiori ammortamenti ( € 650) e maggiori accantonamenti.

La diminuzione dei costi, unitamente all'invarianza dei ricavi, determina un miglioramento della differenza tra valore e costi della produzione di € 1.150.

Non sono previste rimodulazioni nel Budget degli Investimenti e dismissioni.

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 25.10.2019 e modificato in data 28.10.2020, 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 2022**

Il budget economico per l'anno 2022 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 2022 rispetto alle stime assestate 2021 e ai dati del consuntivo 2020;
- “Budget degli investimenti/dismissioni generale” che vuole rappresentare gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2022.

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 2022 tengono conto delle conseguenze della pandemia riflesse dal budget assestato 2021 e risultano formulate con prudenza e connotate da un cauto ottimismo.

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 2021 ( assestato)	Budget anno 2022	Differenza
<b>Conto Economico</b>			
Valore della Produzione	956.750	958.250	1.500
Costi della Produzione	903.585	903.535 -	50
<b>Differenza tra Valore e Costi della Produzione</b>			
	<b>53.165</b>	<b>54.715</b>	1.550
Proventi e Oneri finanziari -	1.000 -	900	100
Rettifiche di valore di attività finanziarie			-
<b>Risultato prima delle imposte</b>			
	52.165	53.815	1.650
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite ed anticipate	24.300	24.800	500
<b>Utile/Perdita dell'esercizio</b>	<b>27.865</b>	<b>29.015</b>	1.150

Il **Valore della Produzione** al 31 dicembre 2022 è previsto di euro 958.250 ed è così composto:

Valore della Produzione	BUDGET anno 2021 (assestato)	BUDGET anno 2022	DIFFERENZA
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	607.000	607.000	=
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	349.750	351.250	1.500
<b>Totale</b>	<b>956.750</b>	<b>958.250</b>	<b>1.500</b>

Tra i ricavi delle vendite e delle prestazioni si prende atto della costanza nella previsione di ricavi per quote sociali, mentre, tra gli altri ricavi e proventi, l'incremento determinato dal nuovo canone di locazione con la società controllata.

**I Costi della produzione** sono assolutamente allineati con la previsione definitiva del 2021 ( diminuzione di sole € 50 ), ammontano complessivamente a euro 903.535 e riguardano:

<b>Costi della Produzione</b>	<b>Budget anno 2021 ( assestato )</b>	<b>Budget anno 2022</b>	<b>Differenza</b>
Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	3.000	3.000	-
Spese per prestazioni di servizi	346.950	340.850 -	6.100
Spese per godimento di beni di terzi	56.100	56.100	-
Costi del personale	51.300	51.300	-
Ammortamenti e svalutazioni	17.850	12.400 -	5.450
Variazioni delle rimanenze	3.000	3.000	-
Accantonamenti per rischi			-
Altri accantonamenti	28.000	-	28.000
Oneri diversi di gestione	397.385	436.885	39.500
<b>Totale</b>	<b>903.585</b>	<b>903.535 -</b>	<b>50</b>

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 il riallineamento dei compensi di produzione alla rete e l'indennità di direzione, con relativi oneri, al funzionario che è stato incaricato da gennaio 2021 della direzione dell'Ente.

Nelle spese per godimento di beni di terzi vi è la presenza del canone di locazione alla parrocchia di S. Stefano non essendo stata formalizzata la cessione del ramo d'azienda, nonché gli oneri sostenuti per le agenzie Sara Assicurazioni S.p.A..

Previsto una costanza di spesa per il personale, costituito da una sola unità, poiché la prevista assunzione è stata sospesa in attesa di miglioramenti nella situazione di emergenza sanitaria e soprattutto in attesa di una ripresa appieno dell'attività economica.

Previsto un lieve decremento degli ammortamenti ed un aumento degli oneri diversi di gestione per l'onere derivante dagli omaggi sociali e dalla prevista spesa per lo smantellamento del distributore di carburanti di proprietà.

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, in lieve diminuzione per effetto della riduzione del piano di rientro, pressoché dimezzato.

<b>Proventi e oneri finanziari</b>	<b>BUDGET anno 2021 (assestato)</b>	<b>BUDGET anno 2022</b>	<b>DIFFERENZA</b>
Proventi finanziari	=	=	=
Oneri finanziari	1.000	900	=
<b>Totale</b>	<b>-1.000</b>	<b>-900</b>	<b>-100</b>

Il Budget economico complessivo per l'anno 2022 evidenzia, quindi, un utile di € 29.015 determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per € 24.800.

Il risultato operativo della gestione caratteristica è positivo e pari a € 54.715 e viene successivamente ridotto di € 900 dal saldo della gestione finanziaria.

Il Collegio ha accertato che il valore della produzione, pari a € 958.250, è in lieve aumento rispetto al budget assestato 2021, con un incremento previsto (€ 1.500= 0,15%), 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 € 903.535, prevedono una sostanziale invarianza rispetto al bilancio assestato 2021 (€ 903.585), in quanto la riduzione di € 50,00 è pari allo 0,01%.

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

1. Equivalenza dei costi per materie prime;
2. Riduzione dei costi per prestazioni di servizi (€ - 6.100= - 1,76%);
3. Invarianza dei costi per il godimento di beni di terzi;
4. invarianza dei costi del personale;
5. Riduzione degli ammortamenti e svalutazioni ( € - 5.450 = - 30,54%);
6. Azzeramento degli accantonamenti ;
7. Aumento degli oneri diversi di gestione per l'importo di € 39.500

(9,93%) per spese per omaggi sociali, aliquote sociali e previste spese per smantellamento impianto carburanti.

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 2022 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 2020-2022 approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 25 ottobre 2019 ai sensi e per gli effetti di quanto stabilito dall'art.2 comma 2bis del D.L. 101/2013 convertito in legge 125/2013, con le modifiche approvate nella seduta del 28 ottobre 2020 per tenere conto delle

disposizioni introdotte dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019.

### **Budget Economico Annuale Riclassificato e Budget triennale Riclassificato**

Il Collegio evidenzia che è stata predisposta la riclassificazione del budget annuale 2022, 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 2022 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;

- che 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 2022.

Null'altro essendovi da deliberare alle ore 09,45 la riunione viene sciolta.

Il Presidente Dott. Gian Luca Soffritti

Il Revisore

**Copia conforme all'originale**

Il Revisore

**F.to Il Direttore R. Maranini**