

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI
AL BILANCIO D'ESERCIZIO CHIUSO AL 31.12.2019**

Signori Soci,

il Presidente dell'A.C. Sondrio ha provveduto a trasmetterci il Bilancio dell'esercizio chiuso al 31/12/2019 con allegate Relazione e Nota Integrativa in base a quanto disposto dall'art. 21 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità adottato dall'Ente nella seduta del 7 luglio 2009 con delibera n. 15 e approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri in data 12 luglio 2010.

Il Collegio dei Revisori ha svolto la propria attività sia per quanto riguarda la funzione di "vigilanza amministrativa" che di "revisione legale dei conti" e pertanto la presente relazione si compone essenzialmente di tre parti: "vigilanza", "revisione legale dei conti", "giudizio sul consuntivo".

Abbiamo esaminato lo schema di Bilancio d'esercizio dell'A.C. Sondrio, al 31 dicembre 2019, unitamente ai prospetti riassuntivi e agli allegati.

Lo schema di Bilancio dell'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 e sottoposto alla Vostra approvazione, comprende i seguenti documenti:

- Stato Patrimoniale;
- Conto Economico;
- Nota Integrativa;
- Relazione del Presidente e allegati previsti da normativa.


Abbiamo esaminato il Bilancio 2019 che presenta una perdita d'esercizio pari ad € 49.104 incominciando dallo stato patrimoniale sintetizzato nelle seguenti cifre:

STATO PATRIMONIALE	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	4.746	6.286	-1.540
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	1.419	2.871	-1.452
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	11.500	11.500	
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	17.665	20.657	-2.992
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze		1.273	-1.273
SPA.C II - Crediti	176.414	158.336	18.078
SPA.C III - Attività Finanziarie			
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	459	4.978	-4.519
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	176.873	164.587	12.286
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	73.702	49.534	24.168
Totale SPA - ATTIVO	268.240	234.778	33.462
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-435.178	-386.074	-49.104
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI			
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	14.132	12.103	2.029
SPP.D - DEBITI	633.693	532.726	100.967
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	55.593	76.023	-20.430
Totale SPP - PASSIVO	268.240	234.778	33.462

Abbiamo quindi esaminato il Conto economico le cui risultanze sono confrontate, nel prospetto che segue, con l'anno 2018:

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	451.025	437.206	13.819
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	469.955	419.365	50.590
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-18.930	17.841	-36.771
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-7.520	-10.612	3.092
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	-26.450	7.229	-33.679
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-22.654	-6.708	-15.946
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-49.104	521	-49.625

E' stato effettuato, inoltre, nel prospetto che segue un confronto con il Budget assestato a seguito delle variazioni, evidenziando gli scostamenti:

 BUDGET ECONOMICO DI VARIAZIONE	Budget 2019	Rimodulazione Budget 2019	Budget 20199 Assestato	Consuntivo 2019	Differenza consuntivo 2019 su Budget 2019
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	303.800	12.500	316.300	319.548	3.248
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	131.300	0	131.300	131.477	177
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	435.100	12.500	447.600	451.025	3.425
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.200	0	1.200	591	-609
7) Spese per prestazioni di servizi	220.809	25.500	246.309	281.322	35.013
8) Spese per godimento di beni di terzi	50.350	0	50.350	50.143	-207
9) Costi del personale	35.511	2.933	38.444	37.414	-1.030
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.750	-2.750	3.000	3.483	483
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	80.474	-4.705	75.769	97.002	21.233
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	394.094	20.978	415.072	469.955	54.883
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	41.006	-8.478	32.528	-18.930	-51.458
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	15.000	-4.000	11.000	7.520	-3.480
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-15.000	4.000	-11.000	-7.520	3.480
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	26.006	-4.478	21.528	-26.450	-47.978
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	6.500	-1.000	5.500	22.654	17.154
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	19.506	-3.478	16.028	-49.104	-65.132

Dall'analisi degli scostamenti sopra riportati tra budget assestato e conto economico 2019, si evidenzia che la perdita d'esercizio è pari a €. 49.104 contro un utile previsto nel budget assestato di €.16.028. Tali variazioni sono state così determinate:

- da un aumento delle entrate per € 3.425;
- da un aumento dei costi di produzione di € 54.883, determinato in particolare da costi pregressi per € 15.558;
- da minori oneri finanziari per € 3.480;
- da maggiori imposte per € 17.154, dovute all'IRES esercizio precedente per € 20.052.

Il Collegio, preso atto delle motivazioni di cui sopra, esprime parere favorevole alle variazioni riportate.

Il Collegio dei Revisori vi dà atto qui di seguito del proprio operato.

FUNZIONE DI VIGILANZA

Attestazione in merito ai doveri di cui all'art. 2403 c.c.

Nel corso dell'esercizio abbiamo vigilato sull'osservanza della legge, dello Statuto, dei regolamenti e delle normative vigenti e sul rispetto della corretta amministrazione e possiamo affermare in particolare che:

- abbiamo partecipato ai Consigli Direttivi svoltisi nel rispetto delle norme statutarie e regolamentari che ne disciplinano il funzionamento.

Nel corso dei Consigli Direttivi il Collegio dei Revisori ha ottenuto informazioni sul generale andamento della gestione e sulla sua prevedibile evoluzione nonché sulle operazioni di maggiore rilievo, per dimensioni o caratteristiche, effettuate dall'Ente sia all'interno del Gruppo che verso ACI Italia e terzi al fine di raggiungere un maggiore equilibrio economico e finanziario del gruppo stesso;

- abbiamo vigilato, per quanto di nostra competenza, sull'adeguatezza e affidabilità del sistema amministrativo e contabile attraverso l'esame a campione dei documenti aziendali;
- non sono pervenute denunce ex art. 2408 c.c.;
- per quanto a nostra conoscenza, l'Ente non ha compiuto operazioni atipiche o inusuali nei confronti di terzi;
- il Collegio prende atto che, in conformità all'art 41 comma 1 – del D.L. 66/2014, i pagamenti relativi alle transazioni commerciali sono stati effettuati in media 0,43 giorni prima dei termini di scadenza, il tutto come risulta dall'indicatore dei tempi medi di pagamento ex. art. 9 e 10 del D.P.C.M. del 22.09.2014 e del D.Lgs n.33 del 14.03.2013;
- il Collegio prende atto che l'Ente, nella formulazione del bilancio d'esercizio 2019, ha rispettato i parametri previsti nel Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione della spesa dell'Automobile Club Sondrio, adottato dall'Ente per il triennio 2017/2019.

FUNZIONE DI REVISIONE LEGALE DEI CONTI

Abbiamo effettuato il controllo del "Bilancio d'esercizio al 31.12.2019" così come predisposto dal Direttore e deliberato dal Consiglio Direttivo a cui compete la

responsabilità della sua redazione, mentre è del Collegio dei Revisori il giudizio professionale sullo stesso “conto consuntivo”.

Tenendo presente i principi di comportamento del collegio sindacale raccomandati dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili, abbiamo effettuato le verifiche e le valutazioni ritenute necessarie per gli specifici controlli di nostra competenza facendo riferimento alle norme di legge che disciplinano il bilancio ed al regolamento interno.

In particolare possiamo affermare quanto segue:

- con periodicità trimestrale abbiamo verificato la tenuta della contabilità, la corretta rilevazione dei fatti gestionali, il corretto adempimento degli obblighi fiscali e contributivi e il costante aggiornamento dei libri e registri obbligatori;
- la corrispondenza del “Conto Consuntivo” alle scritture contabili e la sua conformità alle disposizioni e ai regolamenti vigenti;
- i nostri controlli sono stati svolti con lo scopo di accertare se il “Conto Consuntivo” è viziato da errori significativi e se risulti, nel suo complesso, attendibile; tale controllo è stato effettuato sulla base di verifiche a campione dei supporti documentali e dei criteri contabili utilizzati per la corretta rappresentazione dei fatti gestionali.

Degli accertamenti eseguiti sono stati redatti i relativi verbali riportati nell’apposito libro.

L’Ente ha predisposto obbligatoriamente lo schema di Bilancio di esercizio al 31.12.2019 secondo quanto previsto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato dai Ministeri competenti e, per quanto di nostra conoscenza, nella redazione del documento non si è derogato a quanto previsto dall’ art. 2423 C.C. e seguenti; inoltre non è stata disapplicata alcuna disposizione di legge sui principi di redazione e sui criteri di valutazione.

Si è verificato inoltre che l’Ente nel predisporre il bilancio 2019 si è attenuto ai nuovi criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica come stabilito dal Decreto del Ministero dell’Economia e Finanze del 27 marzo 2013 e circolare MEF N. 13 DEL 24/3/2015.

In merito alla valutazione delle singole voci del Bilancio di esercizio, possiamo affermare che esse sono state effettuate basandosi sulla prospettiva della continuità dell’Ente, applicando i criteri previsti dall’art. 2426 c.c.

Espressione del giudizio sul bilancio d'esercizio ed osservazioni e proposte in ordine ai risultati dell'esercizio sociale, al conto ed alla sua approvazione

A nostro giudizio il bilancio d'esercizio, così come approvato dal Consiglio Direttivo, è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria nonché il risultato economico dell'AC Sondrio per l'esercizio chiuso al 31.12.2019 in conformità alle norme e regolamenti che ne disciplinano la redazione.

A nostro parere i contenuti della "Relazione del Presidente" risultano coerenti con quanto esposto nei prospetti contabili del Bilancio e della Nota Integrativa.

Il Collegio dei Revisori tenuto conto che:

- i risultati del "bilancio d'esercizio 2019" tengono conto di tutte le perdite pregresse;
- la perdita d'esercizio pari ad euro 49.104 è destinata a perdite portate a nuovo;
- dai controlli e dalle verifiche effettuate, sopra citate, non sono emerse anomalie degne di rilievo;

ritiene che ci siano le condizioni per **dare il proprio assenso** all'approvazione del Bilancio d'Esercizio chiuso al 31.12.2019 così come predisposto dal Consiglio Direttivo con la raccomandazione di continuare nel rientro graduale del debito che risulta essere ancora significativo prestando maggior rigore nella spesa discrezionale e rimuovendo le aree di inefficienza al fine di realizzare un maggior equilibrio gestionale .

Si raccomanda inoltre, di continuare nel monitoraggio trimestrale della situazione economica e finanziaria dell'Ente sottoponendo i risultati e le eventuali criticità al Consiglio Direttivo ed al Collegio dei Revisori.

Di quanto sopra è stato redatto il presente verbale composto di n. 7 pagine che viene sottoscritto dai componenti del Collegio dei Revisori dei Conti.

Letto, confermato e sottoscritto.

Sondrio, 22 giugno 2020

BORMOLINI Savio

PEDRINI Emanuela

MARTINO Claudio