



## **AUTOMOBILE CLUB PESARO E URBINO**

### **RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BUDGET ANNUALE 2020**

Il Collegio, riunitosi in data 31/10/2019 alla presenza del Presidente Dott. Domenico De Rosa, del revisore effettivo Rag. Andrea Rombaldoni e della Dott.ssa Monica Gasperi, ha constatato che le previsioni contenute nel Bilancio di Previsione 2020 sono state formulate sia sulla base delle attività programmate che l'Ente intende svolgere per l'anno e sia in considerazione degli accertamenti di entrata e degli impegni di spesa assunti alla data del 30 settembre scorso e delle risultanze contabili del Conto Consuntivo 2018.

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020 è stato formulato conformemente al nuovo "Regolamento di Amministrazione e contabilità" e le previsioni economiche sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" per il triennio 2020/2022, di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 convertito dalla L. 125/2013 che sarà oggetto di delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente con provvedimento del 31/10/2019 nella seduta di approvazione del budget 2020.

Gli elaborati sono stati redatti in conformità agli schemi previsti ai sensi della lettera circolare n.8949/14 del 27/10/2014 della DAF dell'ACI e nel rispetto del Regolamento sopra riferito, pertanto

#### **SI ATTESTA**

che nella formulazione del budget 2020 sono stati rispettati tutti i parametri di cui agli artt. 4, 5, 6, 7, e 8.

Per l'anno 2020, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

a. *budget economico generale*: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2020 rispetto alle previsioni 2019 assestate alla data di presentazione del budget 2019, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2018;

b. *budget degli investimenti/dismissioni generale*: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2020;

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Si vuole evidenziare che la Circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 ha indicato i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto del Ministero economia e finanza del 27/03/2013. Il DM del 27/03/2013 introduce come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

1. Il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del succitato Decreto Ministeriale;
2. Il budget economico pluriennale 2020-2022;
3. Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.


Il documento evidenziato al n. 3 è composto dai seguenti prospetti:

- Piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica; è articolata in Missioni e Programmi secondo la classificazione della Ragioneria Generale dello Stato con relativa classificazione COFOG e, al suo interno, in "divisioni" e "attività AC".
- Piano degli obiettivi per progetti;
- Piano degli obiettivi per indicatori.

S'illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali documenti di bilancio.

## BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2020 un avanzo economico di € 5.259 e un risultato operativo lordo (ROL) di €. 9.509.

 Automobile Club Pesaro e Urbino		BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2018	Budget assestato 2019	Budget 2020	Differenza
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni			258.242	260.785	260.785	0
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi			97.301	101.950	101.950	0
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>			<b>355.543</b>	<b>362.735</b>	<b>362.735</b>	<b>0</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			747	900	900	0
7) Spese per prestazioni di servizi			142.764	139.626	139.626	0
8) Spese per godimento di beni di terzi			9.149	9.204	9.204	0
9) Costi del personale			45.797	46.599	46.599	0
10) Ammortamenti e svalutazioni			5.542	5.830	5.830	0
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi			0	0	0	0
13) Altri accantonamenti			0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione			145.439	151.067	151.067	0
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>			<b>349.438</b>	<b>353.226</b>	<b>353.226</b>	<b>0</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A- B)</b>			<b>6.105</b>	<b>9.509</b>	<b>9.509</b>	<b>0</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>						
15) Proventi da partecipazioni			0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari			2.583	3.000	3.000	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:			38	50	50	0
17)- bis Utili e perdite su cambi			0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>			<b>2.545</b>	<b>2.950</b>	<b>2.950</b>	<b>0</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA'</b>						
18) Rivalutazioni			0	0	0	0
19) Svalutazioni			1.717	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>			<b>-1.717</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>			<b>6.933</b>	<b>12.459</b>	<b>12.459</b>	<b>0</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate			5.332	7.200	7.200	0
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>			<b>1.601</b>	<b>5.259</b>	<b>5.259</b>	<b>0</b>

- Il valore della Produzione rimane invariata rispetto al 2019 e in linea con quanto realizzato nell'esercizio 2018
- Anche i costi della produzione restano invariati rispetto al 2019 con un incremento di €. 3.788 rispetto all'esercizio 2018 , dovuto all'aumento del compenso al direttore per i servizi resi in qualità di responsabile preposto direttamente comandato da Aci Italia ma a totale carico dell'Ente.

Il MOL è pari a €. 15.339 calcolato secondo la seguente tabella:

**44Tabella** – Calcolo del margine operativo lordo


DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	362.735
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>362.735</b>
4) Costi della produzione	353.226
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	5.830
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>347.396</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>15.339</b>

- Le imposte sul reddito previste sono rapportate ai valori registrati nel 2019 rappresentate dall'IRES, pari a €. 1.800, dall'IRAP, pari a €. 5400.

Le iniziative già avviate nel corso del 2019 , proseguite nel presente esercizio e quelle che verranno adottate nel 2020 sono tutte tese ad aumentare la gestione delle entrate seppure in un contesto economico generale e di settore particolarmente colpito dalla crisi economica che rende difficile l'individuazione di margini e proventi diversi e ulteriori.


**VALORE DELLA PRODUZIONE**

Il valore della produzione è determinato come segue:

 Automobile Club Pesaro e Urbino <b>BUDGET ECONOMICO DI GESTIONE 2020</b>	bilancio esercizio 2018	Budget asestato al 30/09/2019	Budget 2020 Previsione
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
<b>1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni</b>	<b>258.242</b>	<b>260.785</b>	<b>260.785</b>
RP.01.01.0006 RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE PATENTI	22	34	34
RP.01.02.0001 QUOTE SOCIALI	228.721	232.301	232.301
RP.01.02.0007 PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	596	600	600
RP.01.02.0009 PROVENTI SERVIZI TURISTICI	167	200	200
RP.01.02.0011 PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	3.911	4.000	4.000
RP.01.02.0012 PROVENTI PER PUBBLICITA'	4.830	3.650	3.650
RP.01.02.0013 PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE CIRCOLAZIONE	19.995	20.000	20.000
<b>5) Altri ricavi e proventi</b>	<b>97.301</b>	<b>101.950</b>	<b>101.950</b>
RP.01.06.0006 CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	9.049	9.000	9.000
RP.01.06.0012 CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	27.565	27.750	27.750
RP.01.06.0013 PROVIGIONI ATTIVE	60.563	64.900	64.900
RP.01.06.0015 SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO		100	100
RP.01.06.0017 RICAVI PER TRATT. MENSA DIPENDENTI	124	200	200
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>355.543</b>	<b>362.735</b>	<b>362.735</b>

## **COSTI DELLA PRODUZIONE**

Il costo della produzione risulta così determinato:

 Automobile Club Pesaro e Urbino <b>BUDGET ECONOMICO DI GESTIONE 2020</b>	bilancio esercizio 2018	Budget asestato al 30/09/2019	Budget 2020 Previsione
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	747	900	900
7) Spese per prestazioni di servizi	142.764	139.626	139.626
8) Spese per godimento di beni di terzi	9.149	9.204	9.204
9) Costi del personale	45.797	46.599	46.599
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.542	5.830	5.830
14) Oneri diversi di gestione	145.439	151.067	151.067
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>349.438</b>	<b>353.226</b>	<b>353.226</b>

- La voce Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo.
- Per la voce Spese per prestazioni di servizi la somma di € 139.626,00 con riferimento al dettaglio riportato nella relazione del Presidente, a parere di questo Collegio appare congruo.

- Per la voce Spese per godimento di beni di terzi:
  - €. 9.204 per il canone di locazione dei locali occupati dalla Sara presso la Delegazione di Fano
  
- I costi per il personale sono gli stanziamenti definiti dai contratti collettivi nazionali per l'unica risorsa in forza, l'indennità di direzione e gli oneri sociali vigenti e comprendono le seguenti voci:

B9 - Costi del personale	Budget 2019 previsione asestata	Budget 2020	differenza
CP.01.04.0001 Stipendi	21.213	21.213	0
CP.01.04.0002 trattamento accessorio aree	14.106	14.106	0
CP.01.04.0004 Oneri sociali	8.850	8.850	0
CP.01.04.0005 Trattamento di Fine Rapporto	2.030	2.030	0
CP.01.04.0008 Costi per formazione del personale	400	400	0
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>46.599</b>	<b>46.599</b>	<b>0</b>

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 giugno prevede n. 1 posizioni lavorative ed è composta come segue:

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	0	0	0
AREA B	1	1	0
AREA C	1	0	1
<b>TOTALE</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Dalle tabelle sopra riportate si evince l'assoluto rigore nella gestione del personale che ad oggi conta solo una risorsa in ruolo assunta tramite concorso pubblico l'11.1.2012. Le attività di sportello sono oggi completamente affidate alle delegazioni indirette e alla società di servizi "Auto Club Pesaro Service SRL" che gestisce la Delegazione ACI indiretta di Sede con efficienza ed economicità. Il Direttore è dipendente dell'Automobile Club d'Italia.

La voce ammortamenti, per un totale di € 5.830, è così composta



- €. 5.200 per ammortamento impianti
- €. 220 per ammortamento macchine elettriche ed elettroniche,
- €. 200 per oneri pluriennali
- €. 210 per ammortamento mobili e arredi

Gli altri oneri di gestione comprendono:

- €. 4.270 per imposte e tasse
- €. 2.777 per iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA
- €. 50 per arrotondamenti e abbuoni passivi
- €. 550 per multe e sanzioni
- €. 970 per abbonamenti e pubblicazioni
- €. 3.3350 per l'acquisto di omaggi e articoli promozionali destinati ai Soci
- €. 1.300 per rimborsi e concorsi spese diverse sostenuti per conto di terzi e in nome proprio
- €. 300 per altri costi di gestione diversi dai precedenti
- €. 137.500 per le quote sociali acquisite dall'Ente in nome di Aci Italia da riversare.

### **GESTIONE FINANZIARIA**

Si prevedono proventi finanziari per €. 3000 di cui €. 1.500 per rendimenti su investimenti in titoli e €.1.500 interessi attivi su conti correnti bancari, e interessi passivi verso l'erario per €. 50


### **IMPOSTE DELL'ESERCIZIO**

Sono previsti, per l'esercizio 2020, pagamenti d' imposte per IRES pari a €. 1.800 e per l'IRAP pari a €. 5.400.

### **BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI**


Per l'anno 2020 sono previste spese inerenti l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione degli immobili e per l'acquisto di impianti, attrezzature, mobili e macchine elettroniche funzionali allo svolgimento dei fini istituzionali dell'Ente.



		BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI Budget 2020	
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>			
	Software - <i>investimenti</i>		
	Software - <i>dismissioni</i>		
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>		
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>		
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>			<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>			
	Immobili - <i>investimenti</i>	4.000	
	Immobili - <i>dismissioni</i>		
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	4.000	
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>		
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>			<b>8.000</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>			
	Partecipazioni - <i>investimenti</i>		
	Partecipazioni - <i>dismissioni</i>		
	Titoli - <i>investimenti</i>		
	Titoli - <i>dismissioni</i>		
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>			<b>0</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>			<b>8.000</b>

## BUDGET DI TESORERIA

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti, prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

		BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2020
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019</b>			<b>588.633</b>	
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>				
	ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		429.868	
	ENTRATE DA DISMISSIONI		0	
	ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		3.000	
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2020</b>			<b>432.868</b>	
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>				
	USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		415.816	
	USCITE DA INVESTIMENTI		8.000	
	USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA			
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2020</b>			<b>423.816</b>	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2020</b>			<b>597.685</b>	

Le somme attualmente disponibili sono depositate oltre che sul c/c presso la Banca Intesa Sanpaolo Spa anche sui c/c presso la Banca di Credito Cooperativo-Banca di Pesaro, presso

la BCC credito Cooperativo di Gradara e presso la Creval S.p.A. Gruppo bancario Credito Valtellinese.

I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2020 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2019.

I flussi relativi agli investimenti/dismissioni si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare nell'esercizio 2020

I flussi connessi alla gestione finanziaria si riferiscono all'incasso/pagamenti di partite di giro ed di entrate ed uscite in conto capitale.

### **LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO PER L'ENTE**

Nella redazione del Budget 2020 sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio sottolineando che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Per il 2020, in linea con le Direttive Generali in materia di indirizzi strategici dell'Ente deliberate dall'Assemblea ACI, gli obiettivi preponderanti dell'ACI e della Federazione degli AA.CC. saranno:

1. Rafforzamento ruolo ed attività istituzionali;
2. Sviluppo dei servizi associativi;
3. Consolidamento dei servizi del PRA e in materia di tasse automobilistiche;
4. Funzionamento ed ottimizzazione organizzativa.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2020 si prevede da parte dell'Ente, una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini dell' A.C. quali le attività di assistenza e assicurative, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si dovrebbero registrare entrate tali da garantire una gestione 2020 equilibrata.

Il Collegio dei Revisori condivide le considerazioni che il Presidente dell'Automobile Club Pesaro Urbino ha anticipato e che riguardano il difficile contesto economico nel cui ambito l'Ente deve muoversi ed il ruolo essenziale svolto dalla società di servizi a cui è affidata la gestione delle attività di sportello consentendo il mantenimento degli standard qualitativi. Il Collegio rinnova la raccomandazione a che la società medesima, nonostante le aumentate difficoltà, continui ad impegnarsi anche nelle campagne istituzionali di educazione stradale, di sensibilizzazione dei giovani e, in genere, tutte le iniziative dirette a migliorare l'immagine dell'Ente.

Rilevato che le previsioni di Bilancio 2020 rispondono a criteri di attendibilità e che il documento contabile è stato redatto nel rispetto delle vigenti disposizioni, questo Collegio dei Revisori non ravvisa elementi che ostacolino l'espressione del parere favorevole all'approvazione del Budget annuale per l'esercizio 2020 che pertanto approva.

IL COLLEGIO DEI REVISORI

IL PRESIDENTE : Dott Domenico De ROSA

IL COMPONENTE: Rag. Andrea Rombaldoni

IL COMPONENTE: Dott.ssa Monica Gasperi



The image shows two handwritten signatures in black ink. The first signature is for Domenico De Rosa, and the second is for Monica Gasperi. The signatures are written in a cursive, somewhat stylized script.