

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI DELL'A.C. VARESE SUL BUDGET PER L'ESERCIZIO 2023

Il Budget 2023, che questo Collegio ha esaminato, con rinuncia dei termini di cui all'art. 8 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese in data 23 luglio 2009, è stato redatto, sulla scorta dei dati a disposizione, in conformità al sopra richiamato Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota DSCT 9862 p-2.70.4.6 del 5 luglio 2010.

Preliminarmente, il Collegio osserva che, come da Delibera del Presidente n.13 del 7/10/2022, l'Ente ha provveduto ad adottare il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il triennio 2023-2025. Lo stesso regolamento verrà ratificato dal Consiglio Direttivo dell'Ente contestualmente all'approvazione del budget 2023.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Il Collegio dà atto, altresì, che, secondo quanto disposto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, l'elaborato contabile predisposto è composto da:

- a) Budget Economico;
- b) Budget degli Investimenti;
- c) Budget di Tesoreria.

Ad essi si aggiungono i documenti previsti dal D.M. del 27.3.2013, che ha fissato i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria, quali ulteriori allegati al budget annuale.

In particolare:

1. budget annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 di cui al succitato Decreto Ministeriale;
2. il budget economico pluriennale;
3. il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Di seguito sono sintetizzate le risultanze dei documenti di cui si compone il budget, come indicati alle precedenti lettere a), b) e c):

• BUDGET ECONOMICO

AUTOMOBILE CLUB VARESE BUDGET ECONOMICO	Budget	Budget	Differenza
	esercizio 2022	esercizio 2023	
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.795.000,00	1.773.000,00	-22.000,00
5) Altri ricavi e proventi	582.500,00	604.000,00	21.500,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.377.500,00	2.377.000,00	-500,00

B – COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	13.000,00	12.500,00	-500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	829.000,00	787.500,00	-41.500,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	431.000,00	427.000,00	-4.000,00
9) Costi del personale	395.000,00	388.500,00	-6.500,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	21.000,00	27.000,00	6.000,00
11) Variazioni rimanenze	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	605.000,00	633.000,00	28.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.294.000,00	2.275.500,00	-18.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	83.500,00	101.500,00	18.000,00
C) – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	4.000,00	5.500,00	1.500,00
16) Altri proventi finanziari	2.000,00	2.000,00	0,00
17) Interessi ed altri oneri finanziari	1.500,00	1.500,00	0,00
17) bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17+/-17-bis)	4.500,00	6.000,00	1.500,00
D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18 + 19)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	88.000,00	107.500,00	19.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	58.000,00	60.000,00	2.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	30.000,00	47.500,00	17.500,00

Le variazioni intervenute rispetto al preventivo dell'anno in corso sono di seguito dettagliate:

A – VALORE DELLA PRODUZIONE

	Budget 2022	Budget 2023	Differenza
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 1.795.000,00	€ 1.773.000,00	-€ 22.000,00
RP.01.02.0001 Quote sociali	€ 938.000,00	€ 980.000,00	€ 42.000,00
RP.01.02.0003 Proventi posteggi	€ 470.000,00	€ 490.000,00	€ 20.000,00
RP.01.02.0007 Proventi ufficio assistenza automobilistica	€ 332.000,00	€ 250.000,00	-€ 82.000,00
RP.01.02.0012 Proventi per pubblicità	€ 0,00	€ 3.000,00	€ 3.000,00
altri conti	€ 55.000,00	€ 50.000,00	-€ 5.000,00

Il valore a budget della posta di entrata per Quote sociali evidenzia un deciso aumento rispetto al budget 2022 giustificato sia da nuovi accordi commerciali sottoscritti a fine 2022 che da una progressiva riduzione di promozioni e sconti mentre si riducono prudenzialmente in connessione ai nuovi rapporti organizzativi con le

delegazioni e la nuova ubicazione del PRA i Proventi ufficio assistenza automobilistica e per riscossione tasse auto; in particolare si evidenzia una riduzione di € 5.000,00 dei ricavi riferiti a quest'ultima voce, ricompresa nell'aggregato "altri conti", che continua a risentire l'effetto della scontistica aggressiva che Regione Lombardia applica per agevolare la domiciliazione bancaria dei pagamenti delle tasse automobilistiche.

	Budget 2022	Budget 2023	Differenza
5) Altri ricavi e proventi	€ 582.500,00	€ 604.000,00	€ 21.500,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	€ 48.000,00	€ 40.000,00	-€ 8.000,00
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	€ 22.000,00	€ 22.000,00	€ 0,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	€ 62.000,00	€ 95.000,00	€ 33.000,00
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	€ 445.000,00	€ 442.000,00	-€ 3.000,00
altri conti	€ 5.500,00	€ 5.000,00	-€ 500,00

La variazione più significativa si evidenzia sul canone marchio dalle delegazioni per l'applicazione del nuovo contratto di affiliazione.

B – COSTI DELLA PRODUZIONE

	Budget 2022	Budget 2023	Differenza
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€ 13.000,00	€ 12.500,00	-€ 500,00

La previsione di spesa per Merce destinata alla vendita, Cancelleria e Materiale di consumo è rimasta sostanzialmente invariata rispetto al precedente esercizio.

	Budget 2022	Budget 2023	Differenza
7) Spese per prestazioni di servizi	€ 829.000,00	€ 787.500,00	-€ 41.500,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive	€ 245.000,00	€ 170.000,00	-€ 75.000,00
CP.01.02.0005 Consulenze legali e notarili	€ 15.000,00	€ 12.000,00	-€ 3.000,00
CP.01.02.0013 Organizzazione eventi	€ 40.000,00	€ 55.000,00	€ 15.000,00
CP.01.02.0019 Corsi per educazione stradale	€ 8.000,00	€ 7.000,00	-€ 1.000,00
CP.01.02.0020 Spese per locali	€ 23.000,00	€ 28.000,00	€ 5.000,00
CP.01.02.0023 Fornitura gas	€ 12.000,00	€ 30.000,00	€ 18.000,00
CP.01.02.0024 Fornitura energia elettrica	€ 14.000,00	€ 30.000,00	€ 16.000,00
CP.01.02.0025 Spese telefoniche rete fissa	€ 12.000,00	€ 10.000,00	-€ 2.000,00
CP.01.02.0028 Servizi informatici	€ 5.000,00	€ 7.500,00	€ 2.500,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie immob.ni materiali	€ 23.000,00	€ 18.000,00	-€ 5.000,00
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	€ 15.000,00	€ 16.000,00	€ 1.000,00
CP.01.02.0036 Polizza fidejussione	€ 5.000,00	€ 0,00	-€ 5.000,00
CP.01.02.0041 Bollatura documenti	€ 2.000,00	€ 1.500,00	-€ 500,00
CP.01.02.0042 Altre spese per prestazioni di servizi	€ 370.000,00	€ 355.000,00	-€ 15.000,00
altri conti	€ 40.000,00	€ 47.500,00	€ 7.500,00

Nella voce "altri conti" sono raggruppati i conti di spesa di importo non significativo (spese per concorsi ed altri minori).

Le variazioni più significative hanno interessato:

- le provvigioni passive, decremento determinato da una riduzione dei fondi destinati al piano incentivante previsto per supportare l'acquisizione soci;

- un deciso aumento nelle voci di spesa riferiti ai costi di energia elettrica e gas sui quali pesano le incognite legate agli sviluppi del conflitto russo-ucraino;
- una riduzione di € 15.000,00 nei costi per la società di servizi dell'Ente.

	Budget 2022	Budget 2023	Differenza
8) Spese per godimento di beni di terzi	€ 431.000,00	€ 427.000,00	-€ 4.000,00
CP.01.03.0002 Noleggi	€ 8.000,00	€ 8.000,00	€ 0,00
CP.01.03.0004 Spese condominiali	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 0,00
CP.01.03.0005 Fitti passivi e oneri accessori	€ 393.000,00	€ 384.000,00	-€ 9.000,00
altri conti	€ 10.000,00	€ 15.000,00	€ 5.000,00

La voce di spesa non presenta variazioni significative.

I fitti passivi riguardano i canoni di locazione per l'area adibita a posteggio in Varese a cui si aggiungono i canoni relativi alle Agenzie SARA presenti sul territorio.

La spesa per noleggi è riferita al costo dei client installati in sede, attrezzatura fino al 2021 acquistata.

	Budget 2022	Budget 2023	Differenza
9) Costi del personale	€ 395.000,00	€ 388.500,00	-€ 6.500,00
CP.01.04.0001 Stipendi	€ 206.285,00	€ 193.285,00	-€ 13.000,00
CP.01.04.0002 Trattamento accessorio aree	€ 67.215,00	€ 71.215,00	€ 4.000,00
CP.01.04.0004 Oneri sociali INPS	€ 60.000,00	€ 48.000,00	-€ 12.000,00
CP.01.04.0005 Trattamento di fine rapporto	€ 19.000,00	€ 22.000,00	€ 3.000,00
altri conti	€ 42.500,00	€ 54.000,00	€ 11.500,00

Le spese per il personale sono determinate in relazione al numero dei dipendenti previsti in servizio nell'anno 2023, tenendo conto delle norme contrattuali e di legge introdotte con il nuovo il CCNL di comparto sottoscritto nel 2021.

L'ammontare complessivo del Fondo per il trattamento accessorio del personale pari ad € 71.215,00 è determinato a norma di legge.

	Budget 2022	Budget 2023	Differenza
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 21.000,00	€ 27.000,00	€ 6.000,00
CP.01.05.0006 Ammortamento immobili	€ 8.000,00	€ 10.000,00	€ 2.000,00
CP.01.05.0007 Ammortamento mobili e arredi	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 0,00
CP.01.05.0011 Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche	€ 6.000,00	€ 8.000,00	€ 2.000,00
altri conti	€ 5.500,00	€ 7.500,00	€ 2.000,00

Il calcolo delle quote di ammortamento è stato eseguito in funzione della vita utile economico-tecnica stimata dei cespiti.

	Budget 2022	Budget 2023	Differenza
14) Oneri diversi di gestione	€ 605.000,00	€ 633.000,00	€ 28.000,00
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	€ 7.500,00	€ 8.000,00	€ 500,00
CP.01.09.0003 IVA indetraibile e cong. Pro Rata	€ 3.000,00	€ 3.500,00	€ 500,00
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	€ 22.000,00	€ 23.000,00	€ 1.000,00
CP.01.09.0013 Abbonamenti e pubblicazioni	€ 2.500,00	€ 2.500,00	€ 0,00
CP.01.09.0014 Omaggi ed articoli promozionali	€ 33.000,00	€ 35.000,00	€ 2.000,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	€ 4.000,00	€ 6.500,00	€ 2.500,00
CP.01.09.0019 Aliquote sociali	€ 515.000,00	€ 532.000,00	€ 17.000,00
altri conti	€ 18.000,00	€ 22.500,00	€ 4.500,00

La spesa complessiva della posta registra variazioni di aggiornamento nei diversi conti unitamente ad una variazione in aumento sulla voce relativa alle aliquote verso ACI in riferimento al dato assestato 2022.

C) – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

	Budget 2022	Budget 2023	Differenza
15) Proventi da partecipazioni	€ 4.000,00	€ 5.500,00	€ 1.500,00
RP.02.01.0001 Dividendi da partecipazioni da imprese controllate	€ 4.000,00	€ 5.500,00	€ 1.500,00

La posta si riferisce alla partecipazione azionaria in SARA Assicurazioni detenuta dall'Ente.

	Budget 2022	Budget 2023	Differenza
16) Altri proventi finanziari	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 0,00
RP.02.02.0006 Interessi su c/c e depositi bancari	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
RP.02.02.0013 Altri proventi finanziari	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 0,00
RP.02.02.0014 Interessi attivi su prestiti concessi al personale	€ 500,00	€ 500,00	€ 0,00

Per quanto riguarda gli interessi attivi su conti correnti, la previsione tiene conto delle giacenze medie sui conti dell'Ente, compreso quello su cui vengono versate le tasse automobilistiche incassate.

In Altri proventi finanziari è registrato l'aggiornamento automatico riconosciuto da Assicurazioni Generali sulla polizza in essere a parziale copertura dell'indennità di fine rapporto di alcuni dipendenti.

	Budget 2022	Budget 2023	Differenza
17) Interessi e altri oneri finanziari	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 0,00
CP.02.01.0001 Interessi passivi su c/c bancari	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 0,00
CP.02.01.0008 Interessi passivi verso l'Erario	€ 500,00	€ 500,00	€ 0,00

- BUDGET DEGLI INVESTIMENTI**

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	Budget esercizio 2023
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
Software – investimenti	0

Software – dismissioni	0
Altre immobilizzazioni materiali – investimenti	0
Altre immobilizzazioni materiali – dismissioni	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
Immobili – investimenti	90.000
Immobili – dismissioni	0
Altre immobilizzazioni materiali – investimenti	35.000
Altre immobilizzazioni materiali – dismissioni	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	125.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
Partecipazioni – investimenti	0
Partecipazioni – dismissioni	0
Titoli – investimenti	0
Titoli – dismissioni	0
TOTALI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	125.000

Il piano di investimenti per il 2023 prevede unicamente uno stanziamento di euro 125.000 destinati ad eventuali ulteriori interventi sulle immobilizzazioni dell'Ente.

- **BUDGET DI TESORERIA**

BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2023
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022 (A)	1.480.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
Entrate da gestione economica	7.150.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	0
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023 (B)	7.150.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
Uscite da gestione economica	7.060.000
Uscite da investimenti	125.000
Uscite da gestione finanziaria	0
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023 (C)	7.185.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 (D = A+B-C)	1.445.000

Il Budget di Tesoreria evidenzia tutti i flussi, in entrata ed in uscita, generati dalle operazioni di gestione previste per l'esercizio, compreso quelli prodotti dai Servizi Tasse Automobilistiche ed Assistenza.

RISPETTO NORME DI CONTENIMENTO DELLA SPESA PUBBLICA

In proposito, il Collegio rappresenta che dalle verifiche effettuate l'Ente ha predisposto il budget economico nel rispetto delle singole norme di contenimento previste dalla vigente normativa ed in linea con le istruzioni operative fornite al riguardo.

Si riporta evidenza, nella seguente tabella di sintesi, del rispetto delle misure di contenimento:

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013				
2023				
tipologia di spesa	bilancio	spese escluse	Importo finale	risultato
B6 - Acquisti materie prime	12.500	0	12.500	
B7 - Spese per servizi	787.500	0	787.500	
B8 - Spese per beni di terzi	427.000	0	427.000	
TOTALE	1.227.000	0	1.227.000	
TOTALE - ART. 5 c.1			1.227.000	OK
RISPARMI			281.308	
TOTALE - ART. 6 c.2			0	OK
TOTALE - ART. 6 c.3			0	OK
TOTALE - ART. 7 - c.2			388.500	OK
TOTALE - ART. 8 c.1			6.615	OK

Ed inoltre, considerati gli elementi di conoscenza forniti nella Relazione del Presidente, il Collegio attesta, la conformità del budget dell'Ente per l'esercizio 2023 agli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art.2 bis DL 101/2013, approvato con Delibera del Presidente n.13 del 07/10/2022.

Budget economico pluriennale 2023-2025

In relazione al Budget Economico Pluriennale, il Collegio evidenzia che lo stesso, copre un arco temporale di tre anni e tiene conto delle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale approvati dall'organo di vertice. Inoltre, tale documento 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 riclassificato.

Spese per missioni e programmi

L'attività di spesa è stata classificata secondo la struttura per missioni e programmi e secondo la prevista classificazione facendo in particolare riferimento al perseguimento sul territorio della Provincia degli obiettivi statuari che rispecchiano sostanzialmente quelli dell'Automobile Club d'Italia.

Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio

In relazione al Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, il Collegio dà atto che il medesimo è coerente con le attività svolte dall'Ente.

* _ * _ * _ *

Con riguardo agli allegati al budget annuale previsti dal D.M. del 27.3.2013, il Collegio ha vigilato sulla loro impostazione generale, sulla loro conformità alla legge per quel che riguarda formazione e struttura e, a tale riguardo, non ha osservazioni particolari da riferire.

CONCLUSIONI

Il Collegio considerato che:

- il Budget è stato redatto in conformità alla normativa vigente e nel rispetto dell'osservanza dei principi contabili previsti in materia;
- 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;
- sono state rispettate le norme di contenimento della spesa pubblica;
- risulta essere salvaguardato l'equilibrio di bilancio;
- richiamate le considerazioni esposte nei precedenti paragrafi della presente Relazione e rinnovando la raccomandazione di prestare la massima attenzione nel controllo almeno trimestrale del mantenimento degli equilibri economico-patrimoniale previsti nel Budget, nonché, in caso di sbilanciamento, la tempestiva adozione delle possibili azioni rettificative;

esprime il proprio parere favorevole in ordine all'approvazione del Budget da parte del Consiglio Direttivo dell'Ente.

Varese, 13 ottobre 2022

IL COLLEGIO DEI REVISORI

F.TO DANIELA CONTI

F.TO EMANUELA TAMBORINI

F.TO DARIO COLOMBO