



A. C. Verbania Cusio Ossola

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI DEL 25.10.2013 VERBALE N. 6/2013

L'anno duemilatredici, il giorno 25 del mese di ottobre, presso la sede dell'Automobile Club Verbania Cusio Ossola, si è riunito il Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente.

Sono presenti i Signori:

- Dott.	Bianchetti Cesare	Presidente
- Dott.	Dellatorre Danilo	Componente
- Rag. Sig.ra	Peretti Laura	Componente

Assiste alla seduta il Direttore Dott. Eugenio Roman coadiuvato dal personale dell'Ufficio Ragioneria.

Il Presidente, accertata la validità legale del Collegio per la presenza di tutti i componenti, dichiara aperta la riunione per la trattazione dei seguenti argomenti:

- 1) Verifica di cassa
- 2) Verifica fiscale
- 3) Budget annuale 2014
- 4) Contrattazione collettiva integrativa anno 2013
- 5) Varie ed eventuali

OMISSIS

Il Collegio passa quindi alla trattazione del **terzo punto all'ordine del giorno** e procede all'esame della bozza di Budget per l'anno 2014, provvedendo quindi alla stesura della propria relazione sull'argomento.

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI DELL'A.C. VCO AL BUDGET PER L'ESERCIZIO 2014

Il Budget 2014, che questo Collegio ha attentamente esaminato, è stato redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club VCO in data 24/09/2009, successivamente approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con nota n. 9872 del 05/07/2010.

Il Decreto Ministeriale del 27.03.2013 fissa i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli



A. C. Verbania Cusio Ossola

analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria. La Direzione Centrale Amministrazione e Finanza dell'ACI, con lettera circolare prot. 9296/13 del 09.10.2013, illustra le modalità di redazione e il contenuto dei nuovi documenti contabili richiesti in aggiunta a quelli già prodotti ai sensi del vigente regolamento di amministrazione e contabilità. Considerata la ristrettezza dei tempi per la loro redazione, tali documenti aggiuntivi, in accordo con il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di Finanza – potranno essere predisposti successivamente e trasmessi entro il 31.12.2013.

Si riportano qui di seguito le risultanze del documento contabile:



A. C. Verbano Cusio Ossola

BUDGET ECONOMICO		Budget Esercizio 2013	Budget Esercizio 2014
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1)	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	288.000,00	285.400,00
2)	Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	-	-
3)	Variazione dei lavori in corso su ordinazione	-	-
4)	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-
5)	Altri ricavi e proventi	151.000,00	142.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		439.000,00	427.400,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6)	Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.200,00	1.200,00
7)	Spese per prestazioni di servizi	99.260,00	102.300,00
8)	Spese per godimento di beni di terzi	71.300,00	72.300,00
9)	Costi del personale	113.600,00	111.600,00
10)	Ammortamenti e svalutazioni	2.250,00	1.945,00
11)	Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-	-
12)	Accantonamenti per rischi	-	3.650,00
13)	Altri accantonamenti	3.650,00	-
14)	Oneri diversi di gestione	120.350,00	108.650,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		411.610,00	401.645,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE		27.390,00	25.755,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15)	Proventi da partecipazioni	-	-
16)	Altri proventi finanziari	1.000,00	1.000,00
17)	Interessi e altri oneri finanziari:	4.200,00	4.000,00
17)- bis	Utili e perdite su cambi	-	-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-)		- 3.200,00	- 3.000,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18)	Rivalutazioni	-	-
19)	Svalutazioni	-	-
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'		-	-
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20)	Proventi Straordinari	-	-
21)	Oneri Straordinari	-	-
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)		-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)		24.190,00	22.755,00
22)	Imposte sul reddito dell'esercizio	7.000,00	7.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		17.190,00	15.255,00

Rispetto all'esercizio in chiusura si rileva una diminuzione del valore della produzione, dei costi della produzione, dei proventi e oneri finanziari, mentre si registra un leggero aumento nelle imposte sul reddito d'esercizio.

Il Collegio attesta l'attendibilità delle somme iscritte nelle varie voci dei Ricavi, sulla base della documentazione e degli elementi conoscitivi forniti dall'Ente mentre i Costi della Produzione sono ritenuti congrui rispetto alle necessità dell'Ente per il conseguimento delle finalità istituzionali.



A. C. Verbano Cusio Ossola

In particolare, il Collegio accerta che il valore della produzione registra una riduzione nelle provvigioni attive legate all'andamento del mercato assicurativo, una riduzione del totale per canone marchio delegazioni e una riduzione nei proventi e ricavi diversi per complessivi € 13.000,00.

Rispetto al 2013 nei costi di produzione:

- la spesa per incarichi di consulenza è invariata a € 550,00 per l'affidamento del Responsabile del servizio di prevenzione e protezione;
- le spese per prestazioni di servizi recano un leggero aumento di circa € 3.000,00
- le spese per il personale, per un totale di € 111.600,00 evidenziano un decremento di € 2.000,00 da imputare ad una previsione più precisa alla voce “Trattamento accessorio aree”, il cui ammontare è stato determinato sulla base dei parametri medi definiti da ACI per singolo livello economico. Il totale risulta correttamente determinato in relazione al numero dei dipendenti in servizio, alle qualifiche, alle norme contrattuali e di legge.
- la spesa per accantonamenti è rimasta invariata in € 3.650,00, iscritta però alla voce “Accantonamenti per rischi” e non “Altri accantonamenti”, sempre in via prudenziale quale accantonamento per riduzione di spesa consumi intermedi alla luce delle disposizioni di finanza pubblica di cui all'art. 8, comma 3, del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135.

Il Collegio verifica il rispetto dei fondamentali postulati del bilancio:

- il budget economico 2014 evidenzia un utile di € 15255,00.

Il Collegio esamina quindi il budget di tesoreria che presenta un saldo finale presunto al 31.12.2014 pari a € 38.360,00.

Si riportano qui di seguito le seguenti situazioni contabili:

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2014
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2013 D)= A+B-C		30.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:		
Entrate da gestione economica		1.000.000,00
Entrate da dismissioni		-
Entrate da gestione finanziaria		-
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2014 (B)		1.000.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:		
Uscite da gestione economica		960.000,00
Uscite da investimenti		3.000,00
Uscite da gestione finanziaria		28.640,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2014 (C)		991.640,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2014 D)= A+B-C		38.360,00



A. C. Verbania Cusio Ossola

Da ultimo il Collegio dei Revisori prende visione del budget degli investimenti:

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
Software - investimenti	-
Software - dismissioni	-
Altre immobilizzazioni immateriali - investimenti	-
Altre immobilizzazioni immateriali - dismissioni	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
Immobili - investimenti	-
Immobili - dismissioni	-
Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti	3.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
Partecipazioni - investimenti	-
Partecipazioni - dismissioni	-
Titoli - investimenti	-
Titoli - dismissioni	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.000,00

Si rileva che per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 3.000,00 preventivamente destinati all'eventuale acquisto di attrezzature e macchine d'ufficio.

Per quanto precede questo Collegio *esprime il proprio parere favorevole* sui criteri di formazione del budget annuale 2014 e sulle cifre appostate, ritenendo attendibili i ricavi e congrui i costi.

Il Collegio esamina il **Piano Generale delle Attività 2014** posto a corredo del preventivo, ritenendolo realizzabile nonché conforme alle finalità istituzionali dell'A.C.

Gli obiettivi di piano si riassumono come segue:

- Incremento e potenziamento attività associativa;
- conseguimento di sempre maggiore interazione con il tessuto sociale, le istituzioni e le Amministrazioni locali, anche grazie alla pubblicazione di un proprio sito internet;
- attività di formazione del personale con cui ci si auspica di raggiungere gli obiettivi prefissati.



A. C. Verbano Cusio Ossola

Il Collegio prende ora in esame la relazione del Presidente all'aggiornamento del piano programmatico di riassorbimento del deficit patrimoniale.

Piano programmatico di riassorbimento pluriennale del deficit patrimoniale

BUDGET ANNO 2014	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2013	583.305,00
Utile previsto esercizio 2014	15.255,00
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2014	568.050,00

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2013 un deficit patrimoniale presunto di € 583.305,00 (deficit patrimoniale al 31.12.2012 di € 600.495,00 meno l'utile di esercizio presunto al 31.12.2013 di € 17.190,00); l'utile previsto al 31.12.2014 pari a € 15.255,00 determina un deficit patrimoniale presunto al 31.12.2014 pari a € 568.050,00

Alla luce dei risultati previsti si provvede ad aggiornare il piano di azzeramento del deficit residuale come esposto nel prospetto di budget economico pluriennale per il periodo 2014-2018 (allegato 1). Di seguito si descrivono le attività di risanamento e riequilibrio dell'ente che s'intendono porre in essere da questa amministrazione le cui ricadute in termini economici-patrimoniali sono esplicate nella tabella dimostrativa a corredo:

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2014			568.050,00
2015	15.350,00	a) riduzione spese per servizi esterni b) incremento proventi assistenza automobilistica	552.700,00
2016	14.950,00	a) riduzione spese per servizi esterni b) incremento proventi assistenza automobilistica	537.750,00
2017	14.300,00	a) riduzione spese per servizi esterni b) incremento proventi assistenza automobilistica	523.450,00
2018	14.300,00	a) riduzione spese per servizi esterni b) incremento proventi assistenza automobilistica	509.150,00

Si evidenzia anche per il quinquennio 2014-2018 il contenimento di costi per spese per servizi esterni e incremento proventi assistenza automobilistica.

In particolare per quanto attiene l'equilibrio Patrimoniale, questo Ente alla fine del 2012 si è



A. C. Verbania Cusio Ossola

collocato nella fascia degli AA.CC. che hanno un deficit patrimoniale superiore a €. 600.001,00 ma inferiore a €. 1.300.000,00, individuando come obiettivo la diminuzione del proprio deficit per il triennio 2013/2015 del 5%, pari a €. 30.025,00.

L'utile di esercizio del 2012 di € 1.425,00 ha rideterminato il deficit patrimoniale in € 600.495,00. L'utile previsto negli esercizi dal 2013 al 2015 prevede una diminuzione del patrimonio netto negativo di € 47.795,00, risultato che rispetta per il periodo la diminuzione del deficit patrimoniale del 5%.

Le risultanze del budget 2014 confermano pertanto le previsioni formulate nella relazione del piano di riassorbimento ed attestano il rispetto dei parametri per l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario dettati della circolare di ACI Italia prot. 8515 del 03.09.2012 a firma del Segretario Generale.

Il Collegio dei Revisori dei Conti **assevera** il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale e il budget pluriennale 2014-2018.

OMISSIS

Letto, confermato e sottoscritto.

f.to Presidente
Dr. BIANCHETTI Cesare

f.to Revisore
Dr. DELLATORRE Danilo

f.to Revisore
Rag. Sig.ra PERETTI Laura

La presente copia è conforme alle pagine da 96/2010 a 100/2010 e pagine da 1/2013 a 7/2013 del Libro Adunanza Collegio Revisori dei Conti custodito presso l'Ufficio Segreteria dell'Ente.

Domodossola, 28 ottobre 2013

*Il Presidente
Cav. Prof. Donato Cataldo*