

VERBALE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO DELL'AUTOMOBILE CLUB

VITERBO DEL 26 LUGLIO 2023

Il giorno 26 luglio 2023, alle ore 18:15, previa convocazione, si è riunito presso la sede dell'Automobile Club di Viterbo in via Adolfo Marini n.16, il Consiglio Direttivo dell'Ente per procedere all'esame degli argomenti posti all'ordine del giorno, qui di seguito elencati:

1. Approvazione verbale seduta precedente del 05/04/2023;
2. Comunicazioni del Presidente;
3. Budget annuale 2023 – 1° provvedimento rimodulazione;
4. Effetti variabilità tassi di mutuo e delibere conseguenti;
5. Conseguenziali e accessorie.

E' presente il Presidente Zucchi Sandro e il Consigliere Enrico Angiani ed il Revisore dei Conti Andrea Usai. Il Vice Presidente Pietro Ranaldi, Il Presidente del Collegio dei Revisori dei Conti Luca Serpieri ed il Revisore del MEF Elio Francesco Paolo Antuofermo partecipano in video conferenza. Assenti giustificati i Consiglieri Fabiano Garoli e Marlenis Vargas.

Le funzioni di segretario sono svolte dal Direttore Lino Rocchi collegato in Video Conferenza.

Alle 18:20 il Presidente Zucchi Sandro, constatata la presenza del numero legale, dichiara valida e aperta la seduta.

1. APPROVAZIONE VERBALE SEDUTA PRECEDENTE:

Il Presidente legge il verbale della riunione del Consiglio Direttivo del 05 aprile 2023. I Consiglieri approvano all'unanimità.

2. COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE:

Il Presidente comunica ai Sigg.ri Consiglieri che in data 27 aprile 2023 si è tenuta l'Assemblea Ordinaria dell'Automobile Club Viterbo, durante la quale, tra l'altro, si è provveduto all'elezione del nuovo membro del Collegio dei Revisori dei Conti, Dott. Andrea Usai, dopo le dimissioni del Rag. Riccucci, già

comunicate al CD dell'Ente nella seduta del 30 gennaio u.s.. Il Consiglio Direttivo ne prende atto e augurano buon lavoro al nuovo Revisore.

Il Presidente comunica ai Sigg.ri Consiglieri che nei giorni 2, 3 e 4 giugno 2023 si è svolta la 26^a edizione della cronoscalata Lago Montefiascone, gara valida per il Campionato Italiano della Montagna Riservato alle Autostoriche (CIVSA) che ha riscosso un grande successo sia per il numero dei piloti iscritti – ben 112 partecipanti – sia per la partecipazione di un folto pubblico che ha seguito la competizione sia lungo il percorso che on-line grazie alla diretta streaming. I filmati registrati della manifestazione sono stati visualizzati da oltre un milione di utenti in tutto il mondo. Il Presidente comunica che durante la gara si sono verificati due incidenti per fortuna senza conseguenze per i piloti, anche se le loro vetture sono andate letteralmente distrutte. Il Consiglio ne prende atto.

Il Presidente comunica che in data 20 giugno 2023 è stato sottoscritto, dopo diversi mesi di trattativa, un accordo di collaborazione tra l'AC Viterbo, l'ACI, il Comune di Montefiascone e la Diocesi di Viterbo, non a titolo oneroso, per lo sviluppo di molteplici iniziative che spaziano dai processi di adesione ai finanziamenti europei alla promozione e valorizzazione di beni e servizi culturali, passando per iniziative che coinvolgono ACI e l'AC nell'ambito dell'*Automotive* e dello sviluppo delle potenzialità turistiche della provincia viterbese. Il documento in parola si allega al presente verbale di cui ne costituisce parte integrante (All.n.1). Il Consiglio ne prende atto.

Il Presidente Comunica che in data 25 luglio 2023, in seconda convocazione, si è svolta l'Assemblea dei Consorziati del “Consorzio Turistico Lago di Bolsena”, cui l'Automobile Club Viterbo è Consorziato con delibera del CD del 09/04/2021. Ha partecipato con giusta delega il Direttore Lino ROCCHI che è stato nominato, su indicazione del Presidente Zucchi, membro del Consiglio di Amministrazione del Consorzio, in rappresentanza dell'Automobile Club Viterbo. Il Consiglio ne prende Atto.

3. BUDGET ANNUALE 2023 – 1° PROVVEDIMENTO DI RIMODULAZIONE:

Il Presidente informa i Sigg.ri Consiglieri presenti che si è provveduto ad elaborare un provvedimento di rimodulazione del Budget Economico 2023, a seguito di specifiche esigenze emerse sulla base dei movimenti contabili maturati al 30 giugno 2023. Viene fornita ai Sigg.ri Consiglieri copia del Budget Economico 2023 rimodulato – I^a Provvedimento – dove sono riepilogate le variazioni di cui si richiede l'approvazione (Allegati n.2, 3, 4, 5. 6 e 7). A seguito della rimodulazione apportata il Budget Economico 2023 presenta le seguenti risultanze:

- il Totale Valore della Produzione si attesta ad € 676.000 in aumento per € 30.000,00 rispetto alle previsioni iniziali;
- Il Totale Costi della Produzione aumenta di € 14.000 passando dalla previsione iniziale di € 608.925 a € 622.925 finali;
- La differenza fra il Valore ed i Costi della produzione ammonta ad € 53.075 - € 93.935 al netto degli Ammortamenti e Svalutazioni;
- I Proventi ed Oneri Finanziari aumentano di € 16.000 e vengono fissati in - € 37.900;
- Le Imposte sul Reddito di Esercizio restano fissate in € 10.000.

Il Budget Economico 2023 chiude con un Utile presunto di € 5.175,00, invariato rispetto alla previsione iniziale.

Il Presidente al fine di esplicitare al meglio quanto contenuto negli schemi contabili, legge la propria Relazione al provvedimento di Rimodulazione del Budget Economico 2023, che si allega al presente verbale e di cui ne costituisce parte integrante (All.n.6). Le variazioni, non avendo interessato in alcun modo la parte dei costi strumentali, lasciano inalterato il prospetto elaborato dal Direttore allegato alla stesura del Budget 2023, dove viene specificato il rispetto dei parametri previsti dal **Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Viterbo**, adottato dall'Ente con Delibera Presidenziale n.166 del 29/12/2022, ratificata dal Consiglio Direttivo nella seduta del 30/01/2023, successivamente

all'asseverazione del Collegio dei Revisori dei Conti con verbale 1/2023 del 24 gennaio 2023.

Il Presidente, poi, passa la parola al Presidente del Collegio dei Revisori dei Conti che legge la Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti relativa al Provvedimento di Rimodulazione del Budget Economico 2023 (All.n.7).

Il Consiglio Direttivo:

- visti i prospetti contabili contenenti le variazioni da apportare al Budget Economico 2023 (All.n.2, 3, 4, 5);
- sentita la Relazione del Presidente al Provvedimento di Rimodulazione del Budget Economico 2023 (All.n.6);
- sentita la Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti al Provvedimento di Rimodulazione (All.n.7);
- appurato il rispetto del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Viterbo:

dopo ampia discussione delibera di approvare all'unanimità il provvedimento di Rimodulazione del Budget Economico 2023.

4. EFFETTI VARIABILITA' TASSI DI MUTUO E DELIBERE CONSEQUENTI:

Il Presidente passa la parola al Direttore, il quale rendiconta in merito agli importi sostenuti dall'Ente per il pagamento delle rate del mutuo tratto sulla Banca Lazio Nord, attuale Istituto Cassiere, a decorrere dal mese di agosto 2022. Entrando più nello specifico il Direttore palesa che, purtroppo, l'aumento dell'inflazione ha prodotto come effetto collaterale l'aumento progressivo dei tassi di interesse da parte della BCE. Nei fatti siamo passati da € 720,50 quale quota interessi applicata alla rata n.1, ad € 1.496,73 dell'ultima rata, la n.11, di luglio 2023, con un aumento di oltre il 100%. Di conseguenza, restando ferma la data di scadenza del contratto di mutuo, la quota capitale è stata modulata dalla Banca in diminuzione e, conseguentemente, data la natura del mutuo a tasso variabile, la rata mensile è complessivamente aumentata del 24,38% rispetto alla rata n.1 (€ 2.057,76 – rata n.1 – contro € 2.559,52 – rata n.11). Quanto sopra

era stato già monitorato dalla Direzione dell'Ente, considerando, comunque, che l'impennata dei tassi di interesse è di natura transitoria e con l'auspicio che un intervento politico produca provvedimenti mirati al prolungamento della durata dei contratti di mutuo, al fine di contenere l'ammontare della rata mensile.

Passa così la parola al Presidente del Collegio dei Revisori dei Conti il quale ricorda che, durante l'ultima verifica di cassa del 5 luglio 2023 il Collegio riunito aveva rilevato il problema dell'aumento dei tassi di interesse sulle rate pagate da agosto 2022 a giugno 2023. Sempre in quella sede il Collegio aveva messo a verbale l'ipotesi di una rinegoziazione del contratto di mutuo in essere.

Allo stato attuale, risulta tangibile l'aumento del tasso di interesse, sebbene resti ancora contenuto l'aumento della rata complessiva.

Alla luce di quanto sopra i revisori raccomandano energicamente l'Ente affinché questi intraprenda con sollecitudine un'indagine esplorativa volta a verificare se e come il mercato bancario locale possa offrire una diversa tipologia di offerta su mutui che siano a tasso fisso o variabile protetto, comunque migliorativi in termine di interesse ed oneri finanziari in generale effettivamente addebitate al mutuatario. Allo stesso tempo l'organo di controllo sollecita la direzione dell'Ente a non intraprendere e tanto meno a valutare l'ipotesi di mutui di qualsiasi forma che portino con loro l'esigenza di sottoscrivere strumenti derivati d'ogni genere da parte della mutuataria a copertura del possibile rialzo futuro degli interessi. Il Consiglio ne prende atto.

5. CONSEQUENZIALI E ACCESSORIE

Non sono stati trattati argomenti per questo punto all'ordine del giorno.

Alle ore 19:00 non avendo altri argomenti da trattare il Presidente dichiara chiusa la seduta. Del che è verbale.

F.to Il Segretario
(Lino Rocchi)

F.to Il Presidente
(Dott. Sandro ZUCCHI)