

COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTIVerbale n.5 del 28 ottobre 2013

Il giorno 28 ottobre 2013, alle ore 9:30, presso i locali dell'Automobile Club di Viterbo si è riunito il Collegio dei Revisori dei conti per procedere all'esame del Budget economico per l'anno 2014.

Risultano essere presenti il Dott. Luca Serpieri ed il Dott. Antonio Manca.

Assistono alla seduta il Direttore dell'AC Viterbo, Sig. Lino Rocchi ed il Sig. Luca Marcucci.

Preliminarmente si da atto che il Presidente del Collegio dei Revisori dei Conti, Dott. Sandro Gatto, ha rassegnato le proprie dimissioni con nota trasmessa al Consiglio Direttivo dell'Ente, il quale ha accettato le predette dimissioni in occasione della seduta tenutasi in data 30 luglio 2013, come risulta dal verbale relativo alla seduta stessa.

Pertanto il Collegio stesso risulta attualmente composto di due soli membri e l'Ente ha già provveduto a convocare l'Assemblea Straordinaria dei Soci, per la nomina del terzo componente, che si terrà il giorno 5 dicembre 2013.

Il Budget economico è stato predisposto in conformità del Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente, il quale prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico – patrimoniale, al fine di fornire, secondo quanto previsto dagli artt. 2423 e ss. del Codice Civile, un quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria.

Sono state seguite, inoltre, le disposizioni contenute nella Circolare del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 35 del 22 agosto 2013, recante criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica in attuazione del D.M. 27 marzo 2013, e nella Circolare esplicativa emanata dalla Sede Centrale dell'ACI n. 9296/13.

L'Ente ha provveduto a trasmettere ai Revisori dei Conti i seguenti documenti contabili:

- Budget Economico;
- Budget degli investimenti e dismissioni;
- Budget di tesoreria;
- Pianta Organica al 30 giugno 2013.
- Relazione del Presidente dell'AC Viterbo.

Rideterminazione del Budget 2013.

Il Collegio prende preliminarmente in esame la rimodulazione del Budget 2013, resasi necessaria in considerazione della modifica di alcune previsioni relative ai costi, che vengono riassunte nella seguente tabella:



Descrizione sottoconto	Stanziamento iniziale	Variazione	Stanziamento Finale
COSTI			
Acquisti di materie prima, sussidiarie e di merci			
C cancelleria	500,00	-450,00	50,00
Materiale di Consumo	500,00	-350,00	150,00
Spese per godimento beni terzi			
Fitti Passivi ed Oneri Accessori	27.000,00	6.000,00	33.000,00
Costi del personale			
Salari e stipendi personale ACI	20.000,00	3.000,00	23.000,00
Variazioni rimanenze materie prime			
Rimanenze iniziali	3.000,00	-3.000,00	0,00
Rimanenze finali	-2.500,00	2.500,00	0,00
Oneri diversi di gestione			
Oneri spese bancarie	1.000,00	-1.000,00	0,00
Omaggi ed articoli promozionali	3.000,00	-2.500,00	500,00
Rimborsi e concorsi spese diverse	500,00	500,00	1.000,00
Altri Oneri diversi di gestione	5.000,00	-1.000,00	4.000,00
Interessi ed altri oneri finanziari			
Interessi passivi c.c.bancario	1.000,00	1.000,00	2.000,00
Interessi su finanziamenti	14.000,00	7.000,00	21.000,00



Oneri Straordinari			
Altri Costi relativi ad esercizi precedenti	0,00	1.000,00	1.000,00
Imposte sul reddito di esercizio			
IRAP	6.000,00	-3.000,00	3.000,00

Sulla base di tali variazioni, relativamente all'esercizio 2013, si prevedono le seguenti risultanze finali:

Totale valore della Produzione:	Euro 540.000,00
Totale Costi della produzione:	Euro 502.700,00
Proventi e Oneri finanziari:	Euro -23.000,00
Proventi ed oneri straordinari:	Euro -1.000,00
Utile/ Perdita d'esercizio:	Euro 10.300,00

Pertanto, rispetto alla previsione iniziale si registra una riduzione dell'utile d'esercizio presunto per il 2013, pari ad Euro 9.700,00.

Sulla base delle indicazioni contenute nella Relazione del Presidente dell'AC Viterbo, dei chiarimenti ricevuti nel corso della verifica e dell'esame dei documenti contabili, si esprime parere favorevole rispetto all'approvazione delle variazioni sopra riportate.

Rideterminazione del Budget Economico Pluriennale 2013/2017

La rimodulazione del Budget relativo all'esercizio 2013 ha comportato la revisione delle previsioni contenute nel budget pluriennale 2013/2017, redatto sulla base del Regolamento di contabilità dell'Ente.

A tale riguardo si rileva che, per quanto attiene al primo anno considerato, il documento contabile recepisce le variazioni già sopra evidenziate nel presente verbale, provvedendo a rideterminare l'utile d'esercizio 2013 in Euro 10.300,00.

Per quanto attiene all'esercizio 2014, la determinazione delle voci relative ai costi ed ai ricavi ha portato ad una revisione delle previsioni già inserite nell'anno precedente, sulla base dei costi relativi alla ristrutturazione dei locali di proprietà dell'Ente e dei conseguenti risparmi sui costi riferiti ad oneri derivanti da fitti passivi, attraverso l'accorpamento di tutte le attività gestite direttamente o indirettamente dall'Ente in un'unica sede.

Ciò si evince dalle risultanze contenute nel documento di sintesi, ove si evidenziano i maggiori costi da sostenere nell'anno 2014 per la prevista ristrutturazione dei locali ed i benefici economici che si prevede di realizzare negli esercizi successivi, a seguito dei risparmi di spesa previsti e delle maggiori entrate ipotizzate a fronte del predetto investimento.

Tali risultanze si riportano, in dettaglio, nella seguente tabella:

AUTOMOBILE CLUB VITERBO - BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE						
		2013	2014	2015	2016	2017
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1)	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	420.000,00	455.600,00	460.000,00	465.000,00	465.000,00
2)	Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti		0,00			
3)	Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0,00			
4)	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0,00			
5)	Altri ricavi e proventi	120.000,00	128.500,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		540.000,00	584.100,00	590.000,00	595.000,00	595.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6)	Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	200,00	1.000,00	1.200,00	1.500,00	1.700,00
7)	Spese per prestazioni di servizi	410.000,00	279.100,00	250.000,00	240.000,00	245.000,00
8)	Spese per godimento di beni di terzi	33.000,00	18.000,00	7.000,00	7.000,00	7.000,00
9)	Costi del personale	23.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
10)	Ammortamenti e svalutazioni	8.000,00	7.500,00	8.000,00	7.500,00	7.200,00
11)	Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	2.000,00	1.000,00	2.000,00
12)	Accantonamenti per rischi	0,00	2.000,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00
13)	Altri accantonamenti	2.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14)	Oneri diversi di gestione	26.500,00	223.000,00	220.000,00	230.000,00	225.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		502.700,00	550.600,00	510.700,00	509.500,00	510.400,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		37.300,00	33.500,00	79.300,00	85.500,00	84.600,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15)	Proventi da partecipazioni		0,00			
16)	Altri proventi finanziari		0,00			
17)	Interessi e altri oneri finanziari:	-23.000,00	-28.000,00	-27.000,00	-26.000,00	-25.000,00
17)- bis	Utili e perdite su cambi		0,00			

TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)		-23.000,00	-28.000,00	-27.000,00	-26.000,00	-25.000,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18)	Rivalutazioni		0,00			
19)	Svalutazioni		0,00			
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20)	Proventi Straordinari					
21)	Oneri Straordinari	-1.000,00				
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)		-1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)		13.300,00	5.500,00	52.300,00	59.500,00	59.600,00
22)	Imposte sul reddito dell'esercizio	3.000,00	4.000,00	4.000,00	6.000,00	6.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		10.300,00	1.500,00	48.300,00	53.500,00	53.600,00

Appare necessario precisare che, a fronte della predetta rimodulazione delle previsioni, è stato rideterminato il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale, sulla base della seguente Tabella dimostrativa:

Budget Economico 2013

Deficit patrimoniale al 31/12/2012	Euro 197.264,21
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2013	Euro 10.300,00
= Deficit patrimoniale presunto al 31/12/2013	Euro 186.964,21

Anni successivi:

Anno	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
2014	€ 1.500,00	Incremento dei ricavi da produzione quote sociali ACI ed incremento dei proventi dall'Attività Assicurativa	€ 185.464,21
		Riduzione dei costi per sfruttamento beni di terzi - incremento dei costi per ristrutturazione dell'immobile	
2015	€ 48.300,00	Creazione del Polo dell'Automobilista, concentrazione di tutti i servizi istituzionali, Agenzia SARA e Scuola Guida compresi presso la sede dell'Ente. Stabilità dei ricavi - sfruttamento commerciale immobile via Marconi a Viterbo	€ 137.164,21
		Abattimento dei costi di gestione e di quelli relativi allo sfruttamento dei beni terzi. Riduzione degli oneri diversi di gestione	

2016	€ 53.500,00	Stabilità dei ricavi e/o miglioramento di essi soprattutto riguardo all'attività assicurativa e di assistenza bollo - adeguamento Canoni per sfruttamento marchio ACI	-€ 83.664,21
		contenimento dei costi di gestione	
2017	€ 53.600,00	politica di rafforzamento della compagine sociale attraverso la vendita di prodotti fidelizzanti; incremento dei proventi per aumento e stabilizzazione della produzione SARA anche per effetto del completo coinvolgimento delle delegazioni dell'AC	-€ 30.064,21
		contenimento dei costi di gestione	

In merito a quanto sopra esposto il Collegio dei Revisori dei Conti assevera l'impostazione della rideterminazione del Budget Economico Pluriennale nella formulazione finalizzata al riassorbimento parziale del deficit patrimoniale nel periodo considerato 2013 – 2017, tenuto conto dei minori costi e dei maggiori ricavi previsti per gli esercizi successivi e della conseguente possibilità di giungere al risanamento nei tempi stabiliti.

Budget economico 2014.

Il Budget economico è stato predisposto in conformità del Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente, il quale prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico – patrimoniale, al fine di fornire, secondo quanto previsto dagli artt. 2423 e ss. del Codice Civile, un quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria.

Sono state seguite, inoltre, le disposizioni contenute nella Circolare del Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 35 del 22 agosto 2013, recante criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica in attuazione del D.M. 27 marzo 2013, e nella Circolare esplicativa emanata dalla Sede Centrale dell'ACI n. 9296/13.

Il preventivo economico si compone dei seguenti documenti contabili:

- Budget Economico;
- Budget degli investimenti e dismissioni;
- Budget di tesoreria;
- Pianta Organica al 30 giugno 2013.
- Relazione del Presidente dell'AC Viterbo.

Composizione di costi e ricavi

Si riassumono di seguito le voci relative ai ricavi ed ai costi previsti, sulla base del risultato di esercizio presunto relativo all'esercizio 2013, a seguito delle variazioni effettuate e già evidenziate nel presente verbale.

VERBALI RIUNIONI COLLEGIO SINDACALE

BUDGET ECONOMICO	Consutivo esercizio 2012 (A)	Budget definitivo esercizio 2013(B)	Budget esercizio 2014(C)	Differenza (D=(C)-(B))
Totale valore della produzione	477.495,00	540.000,00	584.100,00	44.100,00
Totale costi della produzione	458.014,00	502.700,00	550.600,00	47.900,00
Differenza fra valore e costi della produzione	19.481,00	37.300,00	33.500,00	-3.800,00
Totale proventi e oneri finanziari	-15.161,00	-23.000,00	-28.000,00	-5.000,00
Totale rettifiche di valore di attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale proventi e oneri straordinari	2.115,00	1.000,00	0,00	-1.000,00
Risultato prime delle imposte	2.205,00	13.300,00	5.500,00	-7.800,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	0,00	3.000,00	4.000,00	1.000,00
Utile/Perdita d'esercizio	2.205,00	10.300,00	1.500,00	-8.800,00

Come si evince dalla Tabella, il risultato previsto per la gestione dell'esercizio 2014 si chiude con un saldo attivo presunto di Euro 33.500,00, da cui si devono detrarre Euro 28.000,00 per interessi ed oneri finanziari ed Euro 4.000,00 per imposte sul reddito dell'esercizio.

L'utile presunto risulta, pertanto, pari ad Euro 1.500,00 e qualora venisse conseguito, tale risultato sarebbe assorbito dal piano di risanamento del deficit patrimoniale approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente.

Appare evidente lo scostamento rispetto alla previsione, effettuata negli anni precedenti, relativa al piano di rientro dal deficit economico.

Il Collegio, avendo accertato in via preliminare che il budget è stato predisposto su schema conforme al modello previsto dalla normativa vigente, passa all'analisi delle voci che compongono il budget stesso. In particolare, per le voci indicate tra i ricavi, il Collegio ha esaminato, con il metodo a campione, l'attendibilità dei valori iscritti nei vari conti sulla base della documentazione e degli elementi conoscitivi

forniti dall'Ente.

Le voci più rilevanti sono quelle relative alla produzione delle Quote Sociali, ai proventi per la riscossione di Tasse di circolazione, alle provvigioni riferite all'attività assicurativa prodotta dalla SARA Assicurazioni SpA ed ai canoni per lo sfruttamento del marchio ACI da parte delle Delegazioni.

Sulla base dell'analisi dei dati, si evince che i suddetti ricavi costituiscono oltre l'80% di tutto il valore della produzione.

Per quanto attiene all'analisi delle voci indicate tra i costi, il Collegio ha esaminato il Piano delle attività per l'anno 2014, valutando la coerenza delle previsioni con gli obiettivi da conseguire e la compatibilità con le risorse concretamente realizzabili nel periodo a cui si riferisce la previsione.

I costi maggiori sono previsti per Aliquote Sociali, Provvigioni passive a Delegati per procacciamento di Quote Sociali, Servizi di Elaborazione Dati e Servizi Vari resi dalla Società in house A.C.I. Promoter Srl, che rappresentano circa il 64% dei Costi della Produzione.

Inoltre nel corso dell'anno 2014 l'Ente prevede di sostenere costi straordinari relativi alla ristrutturazione dei locali di proprietà dell'Ente, che vengono stimati in via previsionale in Euro 50.000,00, al dichiarato scopo di ridurre, per gli anni successivi, gli oneri derivanti da contratti di locazione passiva attualmente in essere ed accrescere i ricavi attraverso l'offerta di nuovi e più funzionali servizi all'utenza, con la creazione del "Polo di Servizi per l'Automobilista".

In particolare, sulla base di quanto indicato nella relazione illustrativa, si prevede di ottenere la liquidità necessaria attraverso la rinegoziazione del mutuo ipotecario acceso per l'acquisizione della proprietà di un locale commerciale da parte dell'AC Viterbo ed attualmente destinato ad ospitare i locali della Scuola Guida convenzionata.

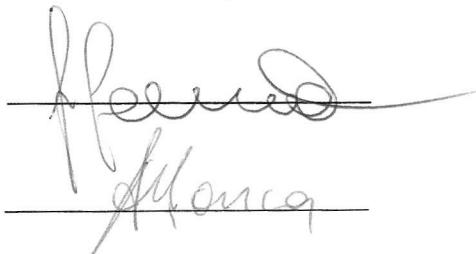
Si raccomanda, a tale riguardo, di verificare attentamente la redditività di tale operazione e di valutare gli eventuali oneri finanziari aggiuntivi che potrebbero derivare dalla stessa operazione, al fine di evitare un pregiudizio sui saldi contabili e gestionali relativi agli anni successivi.

In ottemperanza alle indicazioni ricevute dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, i risparmi per consumi intermedi in applicazione dell'art.8, comma 3, del DL n.95/2012 convertito dalla Legge n.135/2012, trovano collocazione nel conto economico nella voce "B.12) accantonamenti per rischi", in quanto l'Automobile Club Viterbo ha deciso di optare per la costituzione di un fondo rischi ed oneri in attesa che venga definitivamente chiarita la sussistenza o meno dell'obbligo, nonché la misura, del versamento dovuto dall'Ente al Bilancio dello Stato.

Il Collegio dei Revisori dei Conti, sulla base delle sopra descritte considerazioni, esprime parere favorevole all'approvazione del Budget 2014.

La seduta è tolta alle ore 19 , previa redazione, lettura e quindi sottoscrizione del presente verbale.

Il Revisore Dott. Luca Serpieri



Il Revisore MEF Dott. Antonio Manca

