



ESTRATTO DAL LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI 18 ottobre 2018

Oggi, alle ore 9.00, presso la sede sociale, si è riunito il Collegio dei Revisori dei Conti dell'Automobile Club Varese per procedere a:

- 1) Stesura relazione al Budget 2019 – Piano di riassorbimento;

O M I S S I S

Sono presenti il Presidente del Collegio dott.sa Daniela Conti ed i Revisori rag. Gabriella Cianciosi e rag. Dario Colombo. Partecipa alla riunione il Direttore dell'Ente dr. Eugenio Roman.

O M I S S I S

- 1) **Stesura relazione al Budget 2019 – Piano di riassorbimento**

Previa analisi della bozza del Budget per l'esercizio 2019 e lettura della bozza della relazione predisposta dal Presidente, i Sindaci procedono alla stesura della seguente relazione:

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI DELL'A.C. VARESE SUL BUDGET PER L'ESERCIZIO 2019

Il Budget 2019, 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.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2019 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Varese", deliberato dal Consiglio Direttivo dell'11 novembre 2016 ed emanato ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto-legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

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;



Automobile Club Varese

3. il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si riportano di seguito 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 2018	esercizio 2019	
A – VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.831.000,00	1.823.000,00	-8.000,00
5) Altri ricavi e proventi	638.500,00	568.000,00	-70.500,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.469.500,00	2.391.000,00	-78.500,00
B – COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.000,00	14.000,00	0,00
7) Spese per prestazioni di servizi	750.115,00	724.615,00	-25.500,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	411.000,00	440.000,00	29.000,00
9) Costi del personale	512.000,00	483.500,00	-28.500,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	21.000,00	24.500,00	3.500,00
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	646.000,00	628.000,00	-18.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.354.115,00	2.314.615,00	-39.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	115.385,00	76.385,00	-39.000,00
C) – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	7.000,00	7.000,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	3.700,00	3.500,00	-200,00
17) Interessi ed altri oneri finanziari	3.200,00	3.000,00	-200,00
17) bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17+/-17-bis)	7.500,00	7.500,00	0,00
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)	122.885,00	83.885,00	-39.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	100.000,00	65.000,00	-35.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	22.885,00	18.885,00	-4.000,00



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

A – VALORE DELLA PRODUZIONE

	Budget 2018	Budget 2019	Differenza
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.831.000,00	1.823.000,00	-8.000,00
RP.01.02.0001 Quote sociali	1.000.000,00	970.000,00	-30.000,00
RP.01.02.0003 Proventi posteggi	400.000,00	408.000,00	8.000,00
RP.01.02.0007 Proventi ufficio assistenza automobilistica	335.000,00	355.000,00	20.000,00
RP.01.02.0012 Proventi per pubblicità	11.000,00	5.000,00	-6.000,00
Altri conti	85.000,00	85.000,00	0,00

Il valore a budget della posta di entrata per Quote sociali evidenzia una prudente riduzione rispetto al budget 2018 tenendo conto di quanto realizzato nel 2017, mentre i Proventi posteggi e i Proventi ufficio assistenza automobilistica evidenziano incrementi determinati il primo dalla rinegoziazione del contratto di affitto ramo d'azienda ed il secondo dallo sviluppo dell'attività di assistenza già rilevata nel 2018. La riduzione dei Proventi per pubblicità è definita nell'ambito del nuovo rapporto instaurato con la banca cassiere.

	Budget 2018	Budget 2019	Differenza
5) Altri ricavi e proventi	638.500,00	568.000,00	-70.500,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	100.000,00	78.000,00	-22.000,00
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	9.000,00	12.000,00	3.000,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	62.000,00	60.000,00	-2.000,00
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	455.000,00	415.000,00	-40.000,00
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	5.000,00	0,00	-5.000,00
RP.01.06.0018 Rimborso spese POS	3.000,00	0,00	-3.000,00
RP.01.06.0019 Rimborso spese da delegazioni e Ag. SARA	1.500,00	0,00	-1.500,00
Altri conti	3.000,00	3.000,00	0,00

Le riduzioni più significative si evidenziano su Concorsi e rimborsi diversi per una migliore quantificazione degli stessi nell'ambito del nuovo contratto di affiliazione per delegazioni e su Provvigioni attive a causa delle modifiche societarie registrate in un'agenzia SARA della provincia conseguenti alle dimissioni di un agente.

B – COSTI DELLA PRODUZIONE

	Budget 2018	Budget 2019	Differenza
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.000,00	14.000,00	0,00

La previsione di spesa per Merce destinata alla vendita, Cancelleria e Materiale di consumo è rimasta invariata.

	Budget 2018	Budget 2019	Differenza
7) Spese per prestazioni di servizi	750.115,00	724.615,00	-25.500,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive	220.000,00	230.000,00	10.000,00
CP.01.02.0012 Prestazioni mediche	1.000,00	0,00	-1.000,00
CP.01.02.0013 Organizzazione eventi	9.000,00	10.000,00	1.000,00
CP.01.02.0019 Corsi per educazione stradale	0,00	15.000,00	15.000,00
CP.01.02.0020 Spese per locali	18.000,00	15.000,00	-3.000,00
CP.01.02.0023 Fornitura gas	18.000,00	15.000,00	-3.000,00



CP.01.02.0024 Fornitura energia elettrica	30.000,00	20.000,00	-10.000,00
CP.01.02.0025 Spese telefoniche rete fissa	12.000,00	10.000,00	-2.000,00
CP.01.02.0028 Servizi informatici	4.000,00	4.500,00	500,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie immob.ni materiali	32.000,00	22.000,00	-10.000,00
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	25.000,00	20.000,00	-5.000,00
CP.01.02.0036 Polizza fidejussione	3.000,00	2.500,00	-500,00
CP.01.02.0041 Bollatura documenti	9.000,00	6.500,00	-2.500,00
CP.01.02.0042 Altre spese per prestazioni di servizi	325.000,00	310.000,00	-15.000,00
Altri conti	44.115,00	44.115,00	0,00

Le variazioni più significative hanno interessato:

- Provvigioni passive, con un incremento determinato dal piano incentivante previsto per supportare l'acquisizione soci;
- Corsi per educazione stradale, con un incremento dovuto alla prevista ripresa nel 2019 del progetto avviato nel 2017;
- Fornitura gas ed energia elettrica, decrementi determinati sulla base dei consumi registrati nell'ultimo esercizio;
- Manutenzioni ordinarie, decremento dovuto al non ripetersi di alcune spese sostenute nel 2018;
- Altre spese per la prestazione di servizi, decremento determinato da spese non ripetitive sostenute nel 2018.

	Budget 2018	Budget 2019	Differenza
8) Spese per godimento di beni di terzi	411.000,00	440.000,00	29.000,00
CP.01.03.0002 Noleggi	0,00	6.000,00	6.000,00
CP.01.03.0004 Spese condominiali	45.000,00	38.000,00	-7.000,00
CP.01.03.0005 Fitti passivi e oneri accessori	360.000,00	390.000,00	30.000,00
Altri conti	6.000,00	6.000,00	0,00

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

L'incremento evidenziato alla posta Fitti passivi è determinato dal rinnovo del contratto di locazione per un'area adibita a posteggio e dalla presa in carico di un contratto di locazione per i locali dell'agenzia SARA di Varese, mentre la riduzione delle spese condominiali è dovuta al termine di addebito di spese straordinarie.

9) Costi del personale	512.000,00	483.500,00	-28.500,00
CP.01.04.0001 Stipendi	236.000,00	243.400,00	7.400,00
CP.01.04.0002 Trattamento accessorio aree	47.500,00	49.100,00	1.600,00
CP.01.04.0003 Salari e Stipendi: Personale di Aci (personale comandato Direttore)	50.500,00	0,00	-50.500,00
CP.01.04.0004 Oneri sociali INPS	68.000,00	78.000,00	10.000,00
CP.01.04.0005 Trattamento di fine rapporto	22.000,00	25.000,00	3.000,00
Altri conti	88.000,00	88.000,00	0,00

Le spese per il personale sono determinate in relazione al numero dei dipendenti previsti in servizio nell'anno 2018, tenendo conto delle norme contrattuali e di legge introdotte con il nuovo il CCNL di comparto sottoscritto nel febbraio 2018.

L'ammontare complessivo del Fondo per il trattamento accessorio del personale pari ad € 104.100,00 è determinato a norma di legge.



	Budget 2018	Budget 2019	Differenza
10) Ammortamenti e svalutazioni	21.000,00	24.500,00	3.500,00
CP.01.05.0006 Ammortamento immobili	13.000,00	12.000,00	-1.000,00
CP.01.05.0007 Ammortamento mobili e arredi	500,00	1.000,00	500,00
CP.01.05.0011 Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche	5.500,00	7.500,00	2.000,00
CP.01.05.0025 Svalutazione crediti verso clienti	2.000,00	0,00	-2.000,00
CP.01.05.0028 Ammortamento area S. Francesco	0,00	4.000,00	4.000,00

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

	Budget 2018	Budget 2019	Differenza
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00
CP.01.07.0001 Accantonamento al fondo rischi per altre cause in corso	0,00	0,00	0,00

Si conferma l'azzeramento del fondo rischi diversi.

	Budget 2018	Budget 2019	Differenza
14) Oneri diversi di gestione	646.000,00	628.000,00	-18.000,00
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	18.000,00	15.000,00	-3.000,00
CP.01.09.0003 IVA indetraibile e cong. Pro Rata	5.000,00	4.000,00	-1.000,00
CP.01.09.0007 Sopravvenienze passive ordinarie	50,00	0,00	-50,00
CP.01.09.0009 Minusvalenze ordinarie	450,00	0,00	-450,00
CP.01.09.0010 Arrotondamenti passivi	50,00	0,00	-50,00
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	29.000,00	25.000,00	-4.000,00
CP.01.09.0012 Multe	450,00	0,00	-450,00
CP.01.09.0013 Abbonamenti e pubblicazioni	1.000,00	1.500,00	500,00
CP.01.09.0014 Omaggi ed articoli promozionali	17.000,00	18.500,00	1.500,00
CP.01.09.0016 Rimborsi e concorsi diversi	300,00	0,00	-300,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	1.700,00	2.000,00	300,00
CP.01.09.0019 Aliquote sociali	558.000,00	550.000,00	-8.000,00
CP.01.09.0020 Altri costi relativi ad anni precedenti	3.000,00	0,00	-3.000,00
Altri conti	12.000,00	12.000,00	0,00

La spesa complessiva della posta registra variazioni di aggiornamento nei diversi conti.

C) - PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

	Budget 2018	Budget 2019	Differenza
15) Proventi da partecipazioni	7.000,00	7.000,00	0,00
RP.02.01.0001 Dividendi da partecipazioni da imprese controllate	7.000,00	7.000,00	0,00

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



	Budget 2018	Budget 2019	Differenza
16) Altri proventi finanziari	3.700,00	3.500,00	-200,00
RP.02.02.0006 Interessi su c/c e depositi bancari	300,00	300,00	0,00
RP.02.02.0013 Altri proventi finanziari	3.000,00	3.000,00	0,00
RP.02.02.0014 Interessi attivi su prestiti concessi al personale	400,00	200,00	-200,00

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 2018	Budget 2019	Differenza
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.200,00	3.000,00	-200,00
CP.02.01.0001 Interessi passivi su c/c bancari	2.700,00	2.500,00	-200,00
CP.02.01.0008 Interessi passivi verso l'Erario	500,00	500,00	0,00

La previsione si riferisce agli interessi passivi da liquidare per il mutuo in essere, acceso nel febbraio 2005, rimborsabile in 180 rate con scadenza luglio 2020.

• BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget esercizio 2019
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	0
Immobili – dismissioni	0
Altre immobilizzazioni materiali – investimenti	20.000
Altre immobilizzazioni materiali – dismissioni	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	20.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
Partecipazioni – investimenti	0
Partecipazioni – dismissioni	0
Titoli – investimenti	0
Titoli – dismissioni	0
TOTALI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	20.000

Il piano di investimenti per il 2019 prevede unicamente uno stanziamento di euro 20.000 destinati ad eventuali ulteriori interventi sugli impianti della rete informatica locale.



- BUDGET DI TESORERIA**

BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2019
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 (A)	520.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
Entrate da gestione economica	2.250.000
Entrate da dismissioni	
Entrate da gestione finanziaria	15.400.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019 (B)	17.650.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
Uscite da gestione economica	2.200.000
Uscite da investimenti	20.000
Uscite da gestione finanziaria	15.470.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019 ©	17.690.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA (D = A+B-C)	480.000

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.

* _ * _ * _ *

Il Collegio, sulla base dei controlli effettuati, che trovano sintesi nella tabella di seguito riportata

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
2010					2019			
tipologia di spesa	importo	% Riduzione	Importo riduzione	Importo finale	tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	12.111	10%	1.211	10.900	B6 - Acquisti materie prime	14.000	-3.100	
B7 - Spese per servizi	226.062	10%	22.606	203.455	B7 - Spese per servizi	171.253	32.203	
B8 - Spese per beni di terzi	0	10%	0	0	B8 - Spese per beni di terzi	14.000	-14.000	
TOTALE - ART. 5 - c.1	238.173	10%	23.817	214.355	TOTALE - ART. 5 - c.1	199.253	15.102	OK
					RISPARMI	38.920		
TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1	24.542	12%	2.945	21.597	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1	17.000	4.597	OK
TOTALE - ART. 6 c.3	5.909	10%	591	5.318	TOTALE - ART. 6 c.3	0	5.318	OK
TOTALE - ART. 7	620.671	10%	62.067	558.604	TOTALE - ART. 7	483.500	75.104	OK
TOTALE - ART. 8 - c.1	7.350	10%	735	6.615	TOTALE - ART. 8 - c.1	6.615	0	OK
TOTALE - ART. 6 c.2	0	0%	0	0	TOTALE - ART. 6 c.2	0	0	OK

e come esplicitato nella Relazione del Presidente, attesta, la conformità del budget dell'Ente per l'esercizio 2019 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 Consiglio Direttivo n. 36 del 19/12/2013.

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, per quanto precede, questo Collegio esprime il proprio consenso sui criteri di formazione del Budget e sulle cifre appostate, ritenendo attendibili le entrate e congrue le spese.

* _ * _ * _ *

Con riguardo agli allegati al budget annuale previsti dal D.M. del 27.3.2013 e alla Relazione del Presidente al Piano Programmatico di riassorbimento del deficit aggiornato al periodo 2019/2023 il cui testo viene di seguito riportato, 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.

In conclusione, sulla base di quanto sopra esposto, il Collegio dei Revisori assevera il Piano Programmatico di riassorbimento del deficit (budget pluriennale 2019/2023).

RELAZIONE DEL PRESIDENTE al Piano Programmatico di riassorbimento del deficit

Per perseguire il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale sancito dall'art. 4, comma 3 del vigente Regolamento di Amministrazione e di Contabilità, l'Automobile Club Varese ha predisposto a partire dal 2012, inizialmente sulla base delle risultanze del Budget 2012, un Piano programmatico di riassorbimento del deficit patrimoniale esistente che prevede un azzeramento del deficit residuale in 30 anni, quindi entro il 2041.

Il Piano, con un orizzonte temporale dettagliato quinquennale, viene aggiornato in occasione della predisposizione del Budget annuale.

BUDGET ANNO 2019	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2018	€ 215.582,00
risultato previsto per l'esercizio 2019	€ 18.885,00
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2019	€ 196.697,00

Nel prospetto di Budget economico pluriennale riferito al periodo 2019/2023 vengono esposte le risultanze previste nel periodo.

Le azioni individuate nel 2012, progressivamente realizzate, hanno confermato il conseguimento dei risultati previsti. Le ricadute in termini economico patrimoniale sono esplicitate 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 31.12.2019	€ 196.697,00
2020	€ 25.000,00	a) ottimizzazione costi per servizi esterni	€ 171.697,00
2021	€ 26.500,00	a) ottimizzazione costi per servizi esterni	€ 145.197,00
2022	€ 24.500,00	a) ottimizzazione costi per servizi esterni	€ 120.697,00
2023	€ 25.000,00	a) ottimizzazione costi per servizi esterni	€ 95.697,00

Gli interventi hanno comportato inizialmente il contenimento dei costi per prestazioni di servizi, in seguito costantemente monitorati, ed il blocco del turn over con stabilizzazione dei costi del personale.

Gli interventi hanno riguardato anche le prestazioni rese dall'Ente: in particolare si è cercato di ampliare l'offerta del settore assistenza automobilistica, indirizzandolo principalmente all'utenza privata, intervenendo sia sulle tipologie di pratiche espletate che come disponibilità di sportello e si è concordato un contratto di affidamento del servizio posteggi che ha consentito l'applicazione di tariffe di favore ai soci pur garantendo l'economicità complessiva del servizio stesso.

Si precisa che il piano di riassorbimento rispetta i parametri per l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario dettati dapprima dalla Circolare di ACI Italia protocollo 8515 dello 03/09/2012 a firma del Segretario Generale e successivamente dalla Circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza 12469 del 15/12/2015.



In particolare, per quanto attiene l'equilibrio Patrimoniale, questo Ente si colloca nella fascia degli AA.CC. che hanno un deficit patrimoniale superiore a €. 600.001,00 ma inferiore a €. 1.300.000,00 e per questo ha come obiettivo di diminuire il proprio deficit per il triennio 2016/2018 del 5% pari a €.34.861: i risultati positivi conseguiti nell'esercizio 2016 (€.251.910,55) e 2017 (€.203.247,32), hanno consentito di superare ampiamente l'obiettivo fissato.

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del Regolamento di Amministrazione e di Contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione il piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale e il Budget pluriennale 2019/2023 (all.1) asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella riunione del GG ottobre 2018.

IL PRESIDENTE
Dr. Giuseppe Redaelli

Allegato 1

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2019	2020	2021	2022	2023
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.823.000,00	1.837.000,00	1.845.000,00	1.848.000,00	1.850.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavoro	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	568.000,00	575.000,00	580.000,00	582.000,00	585.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.391.000,00	2.412.000,00	2.425.000,00	2.430.000,00	2.435.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo	14.000,00	14.500,00	15.000,00	15.500,00	15.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	724.615,00	726.000,00	728.500,00	731.000,00	733.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	440.000,00	441.500,00	443.000,00	444.000,00	444.500,00
9) Costi del personale	483.500,00	484.500,00	487.500,00	488.000,00	488.500,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	24.500,00	23.000,00	22.000,00	22.000,00	21.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	628.000,00	632.000,00	634.000,00	638.000,00	640.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.314.615,00	2.321.500,00	2.330.000,00	2.338.500,00	2.342.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	76.385,00	90.500,00	95.000,00	91.500,00	92.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	7.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	3.500,00	3.500,00	3.500,00	3.000,00	3.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.000,00	2.500,00	2.000,00	1.000,00	500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	7.500,00	1.000,00	1.500,00	2.000,00	2.500,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	83.885,00	91.500,00	96.500,00	93.500,00	95.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	65.000,00	66.500,00	70.000,00	69.000,00	70.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	18.885,00	25.000,00	26.500,00	24.500,00	25.000,00



Automobile Club Varese

OMISSIS

La seduta è tolta alle ore 11.30

Varese, 18 ottobre 2018

IL COLLEGIO DEI REVISORI

f.to Dott.sa Daniela Conti

f.to Rag. Gabriella Cianciosi

f.to Rag. Dario Colombo