

**ESTRATTO DAL LIBRO VERBALI DELLE RIUNIONI
DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI
DELL'AUTOMOBILE CLUB VARESE
20 ottobre 2020**

Oggi, alle ore 14.00, presso la sede sociale, si è riunito il Collegio dei Revisori dei Conti dell'Automobile Club Varese per procedere a:

OMISSIS

3) Stesura relazione al Budget 2021;

OMISSIS

Sono presenti il Presidente del Collegio dott.sa Daniela Conti ed il Revisore rag. Dario Colombo: assente giustificato il Revisore rag. Emanuela Tamborini.
Partecipa alla riunione il Direttore dell'Ente dr. Eugenio Roman.

OMISSIS

3) Stesura relazione al Budget 2021

Previa analisi della bozza del Budget per l'esercizio 2021 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 2021**

La proposta di Budget 2021, predisposta dagli uffici amministrativi dell'Automobile Club Varese, 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 stata redatta, 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 2021 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 del 18 maggio 2020 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 esso si aggiungono, quali allegati, la Relazione del Presidente al Budget annuale 2021 ed 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, ed in particolare:

1. il budget annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del 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.

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 2020	esercizio 2021	
A – VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.810.000,00	1.832.000,00	22.000,00
5) Altri ricavi e proventi	548.000,00	565.000,00	17.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.358.000,00	2.397.000,00	39.000,00
B – COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	15.000,00	15.000,00	0,00
7) Spese per prestazioni di servizi	801.000,00	836.000,00	35.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	434.000,00	433.000,00	-1.000,00
9) Costi del personale	412.000,00	381.000,00	-31.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	23.000,00	28.000,00	5.000,00
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	600.000,00	627.000,00	27.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.285.000,00	2.320.000,00	35.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	73.000,00	77.000,00	4.000,00
C) – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	7.000,00	6.000,00	-1.000,00
16) Altri proventi finanziari	5.500,00	3.500,00	-2.000,00

17) Interessi ed altri oneri finanziari	3.000,00	2.500,00	-500,00
17) bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17+/-17-bis)	9.500,00	7.000,00	-2.500,00
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)	82.500,00	84.000,00	1.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	63.500,00	60.000,00	-3.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	19.000,00	24.000,00	5.000,00

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

A – VALORE DELLA PRODUZIONE

	Budget 2020	Budget 2021	Differenza
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 1.810.000,00	€ 1.832.000,00	€ 22.000,00
RP.01.02.0001 Quote sociali	€ 950.000,00	€ 935.000,00	-€ 15.000,00
RP.01.02.0003 Proventi posteggi	€ 308.000,00	€ 470.000,00	€ 162.000,00
RP.01.02.0007 Proventi ufficio assistenza automobilistica	€ 455.000,00	€ 340.000,00	-€ 115.000,00
RP.01.02.0012 Proventi per pubblicità	€ 5.000,00	€ 2.000,00	-€ 3.000,00
altri conti	€ 92.000,00	€ 85.000,00	-€ 7.000,00

Il valore a budget della posta di entrata per Quote sociali evidenzia una prudenziale riduzione rispetto al budget 2020 tenendo conto di quanto realizzato nel 2019.

Per quanto riguarda i Proventi posteggi, l'incremento reale risulta pari a € 62.000, al netto degli effetti negativi determinati dall'emergenza sanitaria che ha comportato una riduzione del budget 2020 per € 100.000.

I Proventi ufficio assistenza automobilistica evidenziano un decremento determinato dal rinvio dei termini di entrata in vigore a regime del Documento Unico dell'Automobilista e dalle relative disposizioni di registrazione.

	Budget 2020	Budget 2021	Differenza
5) Altri ricavi e proventi	€ 548.000,00	€ 565.000,00	€ 17.000,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	€ 40.000,00	€ 45.000,00	€ 5.000,00
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 0,00
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	€ 440.000,00	€ 450.000,00	€ 10.000,00
altri conti	€ 3.000,00	€ 5.000,00	€ 2.000,00

Gli incrementi più significativi si evidenziano su Concorsi e rimborsi diversi per una migliore quantificazione degli stessi e su Provvigioni attive alla luce dell'andamento rilevato nell'attività assicurativa.

B – COSTI DELLA PRODUZIONE

	Budget 2020	Budget 2021	Differenza
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00

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

	Budget 2020	Budget 2021	Differenza
7) Spese per prestazioni di servizi	€ 801.000,00	€ 836.000,00	€ 35.000,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive	€ 247.000,00	€ 262.000,00	€ 15.000,00
CP.01.02.0005 Consulenze legali e notarili	€ 31.200,00	€ 20.000,00	-€ 11.200,00
CP.01.02.0013 Organizzazione eventi	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
CP.01.02.0019 Corsi per educazione stradale	€ 15.000,00	€ 13.000,00	-€ 2.000,00
CP.01.02.0020 Spese per locali	€ 19.385,00	€ 18.385,00	-€ 1.000,00
CP.01.02.0023 Fornitura gas	€ 15.000,00	€ 12.000,00	-€ 3.000,00
CP.01.02.0024 Fornitura energia elettrica	€ 22.000,00	€ 18.000,00	-€ 4.000,00
CP.01.02.0025 Spese telefoniche rete fissa	€ 20.000,00	€ 15.000,00	-€ 5.000,00
CP.01.02.0028 Servizi informatici	€ 5.000,00	€ 6.000,00	€ 1.000,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie immob.ni materiali	€ 20.000,00	€ 25.000,00	€ 5.000,00
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	€ 18.000,00	€ 20.000,00	€ 2.000,00
CP.01.02.0036 Polizza fidejussione	€ 3.000,00	€ 0,00	-€ 3.000,00
CP.01.02.0041 Bollatura documenti	€ 5.000,00	€ 3.000,00	-€ 2.000,00
CP.01.02.0042 Altre spese per prestazioni di servizi	€ 343.800,00	€ 337.000,00	-€ 6.800,00
CP.01.02.0044 Salari e stipendi - personale comandato ACI (Direttore)	€ 0,00	€ 52.000,00	€ 52.000,00
altri conti	€ 36.615,00	€ 34.615,00	-€ 2.000,00

Le variazioni più significative hanno interessato le provvigioni passive, con un incremento determinato dal piano incentivante ipotizzato per supportare l'acquisizione soci e la previsione di spesa per lo stipendio del direttore.

	Budget 2020	Budget 2021	Differenza
8) Spese per godimento di beni di terzi	€ 434.000,00	€ 433.000,00	-€ 1.000,00
CP.01.03.0002 Noleggi	€ 7.000,00	€ 8.000,00	€ 1.000,00
CP.01.03.0004 Spese condominiali	€ 32.000,00	€ 25.000,00	-€ 7.000,00
CP.01.03.0005 Fitti passivi e oneri accessori	€ 385.000,00	€ 390.000,00	€ 5.000,00
altri conti	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 0,00

La spesa per noleggi è riferita al costo dei client installati in sede, attrezzatura in precedenza acquistata mentre l'incremento di Fitti passivi ed oneri accessori trova giustificazione nell'adeguamento dei contratti di locazione in essere.

	Budget 2020	Budget 2021	Differenza
9) Costi del personale	€ 412.000,00	€ 381.000,00	-€ 31.000,00
CP.01.04.0001 Stipendi	€ 190.000,00	€ 195.000,00	€ 5.000,00
CP.01.04.0002 Trattamento accessorio aree	€ 49.100,00	€ 30.000,00	-€ 19.100,00
CP.01.04.0004 Oneri sociali INPS	€ 67.900,00	€ 55.000,00	-€ 12.900,00
CP.01.04.0005 Trattamento di fine rapporto	€ 22.000,00	€ 18.000,00	-€ 4.000,00
altri conti	€ 83.000,00	€ 83.000,00	€ 0,00

Le spese per il personale sono determinate in relazione al numero dei dipendenti previsti in servizio nell'anno 2021, 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 € 63.000,00 è determinato a norma di legge (conti diversi "Costi del personale").

	Budget 2020	Budget 2021	Differenza
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 23.000,00	€ 28.000,00	€ 5.000,00
CP.01.05.0006 Ammortamento immobili	€ 12.000,00	€ 10.000,00	-€ 2.000,00
CP.01.05.0007 Ammortamento mobili e arredi	€ 2.000,00	€ 2.000,00	
CP.01.05.0011 Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche	€ 9.000,00	€ 12.000,00	€ 3.000,00
altri conti	€ 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 2020	Budget 2021	Differenza
14) Oneri diversi di gestione	€ 600.000,00	€ 627.000,00	€ 27.000,00
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	€ 15.000,00	€ 16.000,00	€ 1.000,00
CP.01.09.0003 IVA indetraibile e cong. Pro Rata	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 0,00
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	€ 20.000,00	€ 22.000,00	€ 2.000,00
CP.01.09.0013 Abbonamenti e pubblicazioni	€ 1.500,00	€ 2.000,00	€ 500,00
CP.01.09.0014 Omaggi ed articoli promozionali	€ 23.000,00	€ 30.000,00	€ 7.000,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	€ 6.000,00	€ 6.500,00	€ 500,00
CP.01.09.0019 Aliquote sociali	€ 507.000,00	€ 530.000,00	€ 23.000,00
altri conti	€ 22.500,00	€ 15.500,00	-€ 7.000,00

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 2020.

C) – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

	Budget 2020	Budget 2021	Differenza
15) Proventi da partecipazioni	€ 7.000,00	€ 6.000,00	-€ 1.000,00
RP.02.01.0001 Dividendi da partecipazioni da imprese controllate	€ 7.000,00	€ 6.000,00	-€ 1.000,00

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

	Budget 2020	Budget 2021	Differenza
16) Altri proventi finanziari	€ 5.500,00	€ 3.500,00	-€ 2.000,00
RP.02.02.0006 Interessi su c/c e depositi bancari	€ 200,00	€ 0,00	-€ 200,00
RP.02.02.0013 Altri proventi finanziari	€ 5.000,00	€ 3.000,00	-€ 2.000,00
RP.02.02.0014 Interessi attivi su prestiti concessi al personale	€ 300,00	€ 500,00	€ 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 2020	Budget 2021	Differenza
17) Interessi e altri oneri finanziari	€ 3.000,00	€ 2.500,00	-€ 500,00
CP.02.01.0001 Interessi passivi su c/c bancari	€ 2.500,00	€ 2.000,00	-€ 500,00
CP.02.01.0008 Interessi passivi verso l'Erario	€ 500,00	€ 500,00	€ 0,00

- BUDGET DEGLI INVESTIMENTI**

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget esercizio 2021
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	25.000
Altre immobilizzazioni materiali – dismissioni	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	25.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
Partecipazioni – investimenti	0
Partecipazioni – dismissioni	0
Titoli – investimenti	0
Titoli – dismissioni	0
TOTALI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	25.000

Il piano di investimenti per il 2021 prevede unicamente uno stanziamento di euro 25.000 destinati ad eventuali ulteriori interventi sugli impianti della rete informatica locale.

- BUDGET DI TESORERIA**

BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2021
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 (A)	900.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	

Entrate da gestione economica	2.160.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	5.900.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2021 (B)	8.060.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
Uscite da gestione economica	2.100.000
Uscite da investimenti	25.000
Uscite da gestione finanziaria	5.885.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2021 (C)	8.010.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021 (D = A+B-C)	950.000

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				
2021				
tipologia di spesa	bilancio	spese escluse	Importo finale	risultato
B6 - Acquisti materie prime	15.000	0	15.000	
B7 - Spese per servizi	836.000	0	836.000	
B8 - Spese per beni di terzi	433.000	0	433.000	
TOTALE	1.284.000	0	1.284.000	
TOTALE - ART. 5 c.1			1.284.000	OK
			RISPARMI	224.308
TOTALE - ART. 6 c.2			0	OK
TOTALE - ART. 6 c.3			0	OK
TOTALE - ART. 7 - c.2			381.000	OK
TOTALE - ART. 8 c.1			6.615	OK

attesta la conformità del budget dell'Ente per l'esercizio 2021 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. 11 del 18/05/2020.

Sulla base di tutto quanto sopra esposto e per quanto è stato portato a conoscenza nella Relazione del Presidente al Budget, considerati il programma annuale e gli obiettivi che l'Ente intende realizzare e tenuto presente l'ammontare delle risorse utilizzate nell'esercizio precedente, questo Collegio esprime il proprio consenso sui criteri di formazione della proposta di Budget 2021 e sulle cifre appostate, ritenendo attendibili le entrate e congrue le spese e rinnova 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.

Con riguardo agli allegati 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.

OMISSIS

Varese, 20 ottobre 2020

Dott.sa Daniela Conti

F.TO DANIELA CONTI

Rag. Emanuela Tamborini

F.TO EMANUELA TAMBORINI

Rag. Dario Colombo

F.TO DARIO COLOMBO