



**ESTRATTO DAL LIBRO VERBALI DELLE RIUNIONI
DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI
18 ottobre 2019**

Oggi, alle ore 11.00, 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 2020 - Piano di riassorbimento;

O M I S S I S

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

1) Stesura relazione al Budget 2020 – Piano di riassorbimento

Previa analisi della bozza del Budget per l'esercizio 2020 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 2020**

La proposta di Budget 2020, 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 2020 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 26 settembre 2019 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 2020 e 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:



Automobile Club Varese

1. il budget annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 di cui al 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 2019	esercizio 2020	
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.823.000,00	1.910.000,00	87.000,00
5) Altri ricavi e proventi	568.000,00	548.000,00	-20.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.391.000,00	2.458.000,00	67.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.000,00	15.000,00	1.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	724.615,00	871.000,00	146.385,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	440.000,00	434.000,00	-6.000,00
9) Costi del personale	483.500,00	412.000,00	-71.500,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	24.500,00	23.000,00	-1.500,00
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	628.000,00	630.000,00	2.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.314.615,00	2.385.000,00	70.385,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	76.385,00	73.000,00	-3.385,00
C) - PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	7.000,00	7.000,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	3.500,00	5.500,00	2.000,00
17) Interessi ed altri oneri finanziari	3.000,00	3.000,00	0,00
17) bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17+/-17-bis)	7.500,00	9.500,00	2.000,00
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)	83.885,00	82.500,00	-1.385,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	65.000,00	63.500,00	-1.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	18.885,00	19.000,00	115,00

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

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

	Budget 2019	Budget 2020	Differenza
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 1.823.000,00	€ 1.910.000,00	€ 87.000,00
RP.01.02.0001 Quote sociali	€ 970.000,00	€ 950.000,00	-€ 20.000,00
RP.01.02.0003 Proventi posteggi	€ 408.000,00	€ 408.000,00	€ 0,00
RP.01.02.0007 Proventi ufficio assistenza automobilistica	€ 355.000,00	€ 455.000,00	€ 100.000,00
RP.01.02.0012 Proventi per pubblicità	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 0,00
altri conti	€ 85.000,00	€ 92.000,00	€ 7.000,00

Il valore a budget della posta di entrata per Quote sociali evidenzia una prudenziale riduzione rispetto al budget 2019 tenendo conto di quanto realizzato nel 2018, mentre i Proventi ufficio assistenza automobilistica evidenziano un incremento determinato dallo sviluppo dell'attività di assistenza già rilevata nel 2019.

	Budget 2019	Budget 2020	Differenza
5) Altri ricavi e proventi	€ 568.000,00	€ 548.000,00	-€ 20.000,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	€ 78.000,00	€ 40.000,00	-€ 38.000,00
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	€ 12.000,00	€ 15.000,00	€ 3.000,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	€ 60.000,00	€ 50.000,00	-€ 10.000,00
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	€ 415.000,00	€ 440.000,00	€ 25.000,00
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.

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

	Budget 2019	Budget 2020	Differenza
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€ 14.000,00	€ 15.000,00	€ 1.000,00

La previsione di spesa per Merce destinata alla vendita, Cancelleria e Materiale di consumo si è leggermente incrementata.



	Budget 2019	Budget 2020	Differenza
7) Spese per prestazioni di servizi	€ 724.615,00	€ 871.000,00	€ 146.385,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive	€ 220.000,00	€ 277.000,00	€ 57.000,00
CP.01.02.0005 Consulenze legali e notarili	€ 13.100,00	€ 15.000,00	€ 1.900,00
CP.01.02.0013 Organizzazione eventi	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 0,00
CP.01.02.0019 Corsi per educazione stradale	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00
CP.01.02.0020 Spese per locali	€ 15.000,00	€ 19.385,00	€ 4.385,00
CP.01.02.0023 Fornitura gas	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00
CP.01.02.0024 Fornitura energia elettrica	€ 20.000,00	€ 22.000,00	€ 2.000,00
CP.01.02.0025 Spese telefoniche rete fissa	€ 25.000,00	€ 20.000,00	-€ 5.000,00
CP.01.02.0028 Servizi informatici	€ 4.500,00	€ 5.000,00	€ 500,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie immob.ni materiali	€ 22.000,00	€ 20.000,00	-€ 2.000,00
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	€ 20.000,00	€ 18.000,00	-€ 2.000,00
CP.01.02.0036 Polizza fidejussione	€ 2.500,00	€ 3.000,00	€ 500,00
CP.01.02.0041 Bollatura documenti	€ 6.500,00	€ 5.000,00	-€ 1.500,00
CP.01.02.0042 Altre spese per prestazioni di servizi	€ 306.625,00	€ 385.000,00	€ 78.375,00
CP.01.02.0045 Costi di gestione PagoPA	€ 0,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
altri conti	€ 29.390,00	€ 31.615,00	€ 2.225,00

Le variazioni più significative hanno interessato:

- Provvigioni passive, con un incremento determinato principalmente dal piano incentivante previsto per supportare l'acquisizione soci e per prestazioni per assistenza automobilistica fornita alle delegazioni;
- Altre spese per la prestazione di servizi, a seguito dell'incremento dell'importo della convenzione con la società ACI Como Servizi.

	Budget 2019	Budget 2020	Differenza
8) Spese per godimento di beni di terzi	€ 440.000,00	€ 434.000,00	-€ 6.000,00
CP.01.03.0002 Noleggi	€ 6.000,00	€ 7.000,00	€ 1.000,00
CP.01.03.0004 Spese condominiali	€ 38.000,00	€ 32.000,00	-€ 6.000,00
CP.01.03.0005 Fitti passivi e oneri accessori	€ 390.000,00	€ 390.000,00	€ 0,00
altri conti	€ 6.000,00	€ 5.000,00	-€ 1.000,00

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

	Budget 2019	Budget 2020	Differenza
9) Costi del personale	€ 483.500,00	€ 412.000,00	-€ 71.500,00
CP.01.04.0001 Stipendi	€ 243.400,00	€ 190.000,00	-€ 53.400,00
CP.01.04.0002 Trattamento accessorio aree	€ 49.100,00	€ 49.100,00	€ 0,00
CP.01.04.0004 Oneri sociali INPS	€ 78.000,00	€ 67.900,00	-€ 10.100,00
CP.01.04.0005 Trattamento di fine rapporto	€ 25.000,00	€ 22.000,00	-€ 3.000,00
altri conti	€ 88.000,00	€ 83.000,00	-€ 5.000,00

Le spese per il personale sono determinate in relazione al numero dei dipendenti previsti in servizio nell'anno 2020, 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 € 82.100,00 è determinato a norma di legge (conti diversi Costi del personale).



	Budget 2019	Budget 2020	Differenza
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 24.500,00	€ 23.000,00	-€ 1.500,00
CP.01.05.0006 Ammortamento immobili	€ 12.000,00	€ 12.000,00	€ 0,00
CP.01.05.0007 Ammortamento mobili e arredi	€ 1.000,00	€ 2.000,00	€ 1.000,00
CP.01.05.0011 Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche	€ 7.500,00	€ 9.000,00	€ 1.500,00
altri conti	€ 4.000,00	€ 0,00	-€ 4.000,00

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

	Budget 2019	Budget 2020	Differenza
14) Oneri diversi di gestione	€ 628.000,00	€ 630.000,00	€ 2.000,00
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 0,00
CP.01.09.0003 IVA indetraibile e cong. Pro Rata	€ 4.000,00	€ 2.000,00	-€ 2.000,00
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	€ 24.985,00	€ 20.000,00	-€ 4.985,00
CP.01.09.0013 Abbonamenti e pubblicazioni	€ 1.490,00	€ 1.500,00	€ 10,00
CP.01.09.0014 Omaggi ed articoli promozionali	€ 20.500,00	€ 23.000,00	€ 2.500,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	€ 2.000,00	€ 3.000,00	€ 1.000,00
CP.01.09.0019 Aliquote sociali	€ 547.900,00	€ 550.000,00	€ 2.100,00
altri conti	€ 12.125,00	€ 15.500,00	€ 3.375,00

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

C) – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

	Budget 2019	Budget 2020	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 2019	Budget 2020	Differenza
16) Altri proventi finanziari	€ 3.500,00	€ 5.500,00	€ 2.000,00
RP.02.02.0006 Interessi su c/c e depositi bancari	€ 300,00	€ 200,00	-€ 100,00
RP.02.02.0013 Altri proventi finanziari	€ 3.000,00	€ 5.000,00	€ 2.000,00
RP.02.02.0014 Interessi attivi su prestiti concessi al personale	€ 200,00	€ 300,00	€ 100,00

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 2019	Budget 2020	Differenza
17) Interessi e altri oneri finanziari	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 0,00
CP.02.01.0001 Interessi passivi su c/c bancari	€ 2.500,00	€ 2.500,00	€ 0,00
CP.02.01.0008 Interessi passivi verso l'Erario	€ 500,00	€ 500,00	€ 0,00

• BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget esercizio 2020
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 2020 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 2020
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 (A)	850.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
Entrate da gestione economica	2.220.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	6.500.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020 (B)	8.720.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
Uscite da gestione economica	2.170.000
Uscite da investimenti	20.000
Uscite da gestione finanziaria	6.600.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020 (C)	8.790.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 (D = A+B-C)	780.000



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.

* _ * _ * _ *

Con riguardo agli allegati al budget annuale 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.

* _ * _ * _ *

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

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
2010					2020			
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	15.000	-4.100	
B7 – Spese per servizi	226.062	10%	22.606	203.455	B7 – Spese per servizi	169.000	34.455	
B8 – Spese per beni di terzi	0	10%	0	0	B8 – Spese per beni di terzi	17.000	-17.000	
TOTALE – ART. 5 – c.1	238.173	10%	23.817	214.355	TOTALE – ART. 5 – c.1	201.000	13.355	OK
					RISPARMI	37.173		
TOTALE – ART. 6 c.1 – c.v. 1	24.542	10%	2.454	22.088	TOTALE – ART. 6 c.1 – c.v. 1	17.500	4.588	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	412.000	146.604	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

attesta la conformità del Budget dell'Ente per l'esercizio 2020 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 del 26 settembre 2019.

* _ * _ * _ *

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 2020 e sulle cifre appostate, ritenendo attendibili le



Automobile Club Varese

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.

* _ * _ * _ *

Il Collegio dà atto che, come esplicitato nella Relazione del Presidente al Budget, non si rende necessario l'aggiornamento del Piano di Riassorbimento aggiornato del deficit patrimoniale per il quinquennio 2020-2024 in quanto il risultato di utile di €18.885,00 previsto dal Budget 2019 consentirà la copertura del deficit patrimoniale residuo di €12.600,00 evidenziato al 31 dicembre 2018

O M I S S I S

La seduta è tolta alle ore 14.30.

Varese, 18 ottobre 2019

IL COLLEGIO DEI REVISORI

f.to Dott.sa Daniela Conti

f.to Rag. Emanuela Tamborini

f.to Rag. Dario Colombo