



# **AUTOMOBILE CLUB VERONA**

## **RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI**

### **AL BUDGET ANNUALE 2016**

In data ventidue e ventisei ottobre 2015 il Collegio ha esaminato, nel corso di apposite verifiche, il Budget annuale 2016 predisposto in termini economici di competenza, in conformità del regolamento di amministrazione dell'Ente ed ha preso nota della Relazione del Presidente.

Il Collegio ha constatato che, come illustrato dal Presidente dell'Ente nella relazione all'uopo redatta, le previsioni in oggetto sono state formulate sulla base delle attività che si prevede verranno svolte nel corso del 2016, tenendo in debita considerazione anche il reale andamento economico dell'esercizio in corso con le opportune proiezioni per l'intero esercizio 2015.

Il Budget Annuale 2016, composto dal Budget Economico, dal Budget degli investimenti/dismissioni, Budget di Tesoreria, Relazione del Presidente e dalle relative riclassificazioni è stato formulato conformemente all'art. 3 e ss del Regolamento di Amministrazione e Contabilità in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività che l'Ente intende svolgere nel corso dell'esercizio in esame.

I documenti redatti dalla Direzione e relazionati dal Presidente identificano obiettivi orientati alla razionalizzazione delle attività con la conseguente riduzione dei costi pur mantenendo, e dove possibile sviluppando, le attività produttive sia istituzionali che commerciali. Per conservare e sviluppare i presupposti di continuità associativa, l'attività sarà volta alla razionalizzazione e riduzione dei costi, così come esposto nella relazione del Presidente, mantenendo e quando possibile sviluppando le attività produttive. Il Presidente ha evidenziato nella propria relazione il decremento provvisoriale relativo ai rapporti con la compagnia assicurativa di bandiera, confidando tuttavia in una evoluzione positiva di detti rapporti economici. Presupposto indispensabile per l'equilibrio economico dell'ente risulta essere l'attenzione costante a mantenere una solida e fidelizzata base associativa da svilupparsi anche con proposte commerciali diversificate.

Permane la problematica già evidenziata da questo collegio relativa ai costi fissi gravanti sull'immobile di proprietà a fronte di un non completo impiego a reddito dello stesso, Si rinnova pertanto la raccomandazione di una costante attenzione affinché si possa conseguire l'impiego redditizio della frazione immobiliare oggi non impiegata.



## AUTOMOBILE CLUB VERONA

Particolare attenzione è stata posta sulla gestione delle società controllate dall'Ente per osservarne l'andamento economico. Gli interventi di razionalizzazione messi in atto già dall'esercizio 2014 sono stati mantenuti anche per l'esercizio in corso, come hanno dimostrato le situazioni economiche infrannuali, discusse nei consigli direttivi dell'Ente. Tale razionalizzazione non può ritenersi conclusa e lo sforzo dell'Ente deve continuare anche per l'esercizio 2016 in modo tale che gli effetti negativi di una eventuale gestione antieconomica della controllata si possano riversare sul necessario equilibrio gestionale dell'Ente.

Le voci di ricavo sono state previste con attendibilità e le voci di costo, oculatamente stanziati, appaiono congrue, conformemente a quanto prevede il Regolamento di amministrazione e di contabilità adottato dall'Ente.

\*\*\*\*\*

Il Budget analizzato presenta le seguenti risultanze riassuntive:

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Consuntivo esercizio 2014 (A)	Budget esercizio 2015 (B)	Budget esercizio 2016 (C)	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	€ 1.318.123,00	€ 1.320.200,00	€ 1.340.209,00	€ 20.009,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	€ 1.305.072,00	€ 1.269.500,00	€ 1.302.299,00	€ 32.799,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>€ 13.051,00</b>	<b>€ 50.700,00</b>	<b>€ 37.910,00</b>	<b>€ 12.790,00</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (16-17+/-17-bis)	-€ 25.650,00	-€ 24.200,00	-€ 15.910,00	€ 8.290,00
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18- 19)	€ -	€ -		€ -
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (E) (20-21)	€ 32.487,00	-€ 5.000,00	-€ 2.000,00	€ 3.000,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>€ 19.888,00</b>	<b>€ 21.500,00</b>	<b>€ 20.000,00</b>	<b>-€ 1.500,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 18.085,00	€ 21.500,00	€ 18.000,00	-€ 3.500,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>€ 1.803,00</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 2.000,00</b>	<b>€ 2.000,00</b>

Tab.1

IL Budget economico complessivo per l'anno 2016 evidenzia un risultato in sostanziale pareggio dopo aver stimato ammortamenti per complessivi euro 69.710, svalutazioni dei crediti per euro 15.000 e accantonamenti per imposte di competenza per Euro 18.000.

È rilevato che il risultato operativo della gestione caratteristica (Differenza tra valori e costi della produzione) risulta positivo per euro 37.910.



## **AUTOMOBILE CLUB VERONA**

Passiamo adesso all'analisi dettagliata delle risultanze della Tab. 1.

### **A- VALORE DELLA PRODUZIONE**

Il Valore totale della produzione, così come si rileva dal prospetto, è stato stimato in relazione all'andamento effettivo dell'esercizio 2015 con proiezione sui dodici mesi.

Di valore rilevante è l'aumento dei ricavi per l'organizzazione della lotteria "Rally due valli" (come vedremo di seguito con totale compensazione dei costi relativi a tale organizzazione). Persiste nel piano economico la diminuzione dei proventi SARA e sopraggiunge l'uscita, dai ricavi del futuro esercizio, dei compensi ottenuti dai privati per i rimborsi delle visite mediche che saranno fatturate direttamente dai medici agli utenti.

Il Collegio sulla base dell'esame dei dati storici e a seguito dell'analisi degli scostamenti e delle stime effettuate, ritiene attendibile la previsione dei ricavi 2016 tenuto conto anche degli obiettivi esplicitati nella relazione del Presidente.

### **B- COSTI DELLA PRODUZIONE**

Nel totale dei costi della produzione si è provveduto alla stima degli stessi tenendo in debita considerazione le riduzioni e gli interventi messi in atto già dall'esercizio 2015 e riflessi anche nell'andamento del corrente esercizio. Si rileva la già citata imputazione di costi per l'organizzazione della lotteria "Rally due valli". Anche per l'esercizio 2016 si è mantenuta viva l'attenzione per la programmazione della gestione della controllata, in modo da ottimizzare i servizi attenuti dalla stessa società in termini di efficienza che di economicità.

### **C- TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

La confortante indicazione degli oneri finanziari in forte regresso rispetto al budget 2014, già in parte ottenuta nel corrente esercizio, è senz'altro frutto di un'incisiva azione, da noi ispirata, di contatto e di comunicazione della direzione nei confronti degli interlocutori bancari al fine di ottenere la riduzione sia degli interessi che degli oneri accessori.

### **E- TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI- RISULTATO ANTE E POST-IMPOSTE**

Per quanto concerne la parte straordinaria lo stanziamento è per proventi che per oneri straordinari di importo non significativo con un differenziale negativo di euro 2.000.



## AUTOMOBILE CLUB VERONA

Si mantiene costante il risultato prima delle imposte, così come allineate sono le imposte stanziare a carico dell'esercizio per Ires e Irap.

\*\*\*

Il Budget degli investimenti e delle dismissioni, riguardante le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, espone in termini numerici il volume degli investimenti previsti per l'esercizio 2016 come individuati nella relazione del Presidente.

All'interno dei documenti di bilancio gli importi indicati appaiono con tutta evidenza non rilevanti, in quanto l'Ente negli ultimi esercizi aveva provveduto al rinnovo completo sia dell'edificio che delle dotazioni relative.

\*\*\*

Il budget di tesoreria, sintetizzato nel prospetto sottostante, dà conto dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015 (A)	17.512,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2016 (B)	6.294.246,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2016 (C)	6.307.574,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2016 (D = A + B - C)	4.484,00

Il Collegio, attesta che il prospetto è conforme allo schema allegato al Regolamento di amministrazione e contabilità dell'ente ed evidenzia che in esso sono esposte le dinamiche dei flussi di cassa e delle disponibilità liquide previste per l'esercizio 2016.

Il saldo finanziario della gestione è previsto positivo per euro 4.484,00.

\*\*\*

Il collegio attesta che il piano di risanamento dell'Ente riferito al quinquennio 2016-2020, è conforme alle circolari della Direzione Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot. 4071/12 e del 13/02/2013 prot. 1717/13.

\*\*\*

Il Collegio attesta che il Budget 2016 è stato predisposto in conformità ai principi di riduzione e controllo della spesa ai sensi dell'articolo 2 comma 2 del D.L. n. 101 del 31 agosto 2013, convertito con modifiche dalla legge n. 125 del 30 ottobre 2013.



## AUTOMOBILE CLUB VERONA

Itto ciò premesso, il collegio vista la documentazione esaminata, acquisite le opportune informazioni presso gli uffici e i responsabili dell'Ente, ritenendo che il BDG, così come formulato, rispetti i criteri posti dal Regolamento per la sua predisposizione, secondo ordinate regole contabili e con l'adozione di stime prudenziali ed effettuate con modalità tali da soddisfare l'attendibilità dei ricavi e proventi e la congruità dei costi e oneri preventivati, esprime parere favorevole all'approvazione del Budget Annuale 2016.

Verona, **26 OTT. 2015**

Il Collegio dei Revisori

CHIGNOLA PAOLO DOMENICO  
BRUNELLI SARA  
TUGNOLO PIERLUIGI