



AUTOMOBILE CLUB VERONA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

AL BUDGET ANNUALE 2017

In data ventidue ottobre 2016 il Collegio ha esaminato, nel corso di apposite verifiche, il Budget annuale 2017 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 2017, tenendo in debita considerazione anche il reale andamento economico dell'esercizio in corso con le opportune proiezioni per l'intero esercizio 2016.

Il Budget Annuale 2017, 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 presentati dall'Ente così come per gli ultimi due anni, identifica quali obiettivi la razionalizzazione dei costi e lo sviluppo delle attività produttive come ad esempio la gestione diretta delle delegazioni. Altro punto saliente sarà la riorganizzazione della rete vendite anche in un'ottica di sinergia con la rete di Sara Assicurazione sul territorio. Il Presidente, in relazione ai rapporti con Sara Assicurazione ha evidenziato nella propria relazione un leggero incremento provvisoriale confidando in un ulteriore miglioramento di detti rapporti economici. Presupposto indispensabile per l'equilibrio economico dell'ente risulta essere l'attenzione costante da mantenere nei rapporti con la base associativa base associativa da potenziare utilizzando tutti gli strumenti e le tecniche di marketing, questo per superare la concorrenza di altri competitor sul mercato.

La problematica già evidenziata nella relazione al budget relativa all'esercizio precedente in merito ai costi fissi gravanti sull'immobile di proprietà, è stata in buona parte superata con la messa a reddito di una porzione di immobile di proprietà a partire dal mese di febbraio u.s.. Tali introiti sono quindi previsti per l'intera annualità dell'esercizio oggi in esame.

Particolare attenzione è stata posta sulla gestione delle società controllate dall'Ente per osservarne l'andamento economico. Già a partire dal 2014 l'Ente, in adempimento agli inderogabili indici



AUTOMOBILE CLUB VERONA

economici patrimoniali e finanziari, ha provveduto a razionalizzare la gestione sia propria che della società in house e le situazioni economiche infrannuali, discusse nei consigli direttivi dell'Ente hanno avvalorato e premiato questa impostazione. Evidentemente i risultati conseguiti, pur se migliorativi, necessitano di ulteriore impegno e costante controllo al fine di conseguire tutti gli equilibri richiesti dall'Ente nazionale ma imposti, in termini etici, dal dover agire nell'ambito di una corretta gestione propria del "pater familia".

Le voci di ricavo sono state previste con attendibilità e le voci di costo, oculatamente stanziato, 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 2015 (A)	Budget esercizio 2016 (B)	Budget esercizio 2017 (C)	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	€ 1.444.938,00	€ 1.343.209,00	€ 1.248.020,00	-€ 95.189,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	€ 1.402.772,00	€ 1.307.299,00	€ 1.212.230,00	-€ 95.069,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	€ 42.166,00	€ 35.910,00	€ 35.790,00	-€ 120,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	-€ 15.221,00	-€ 15.910,00	-€ 11.790,00	€ 4.120,00
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	-€ 318,00	€ -		€ -
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	€ 26.627,00	€ 20.000,00	€ 24.000,00	€ 4.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 18.805,00	€ 18.000,00	€ 19.000,00	€ 1.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	€ 7.822,00	€ 2.000,00	€ 5.000,00	€ 3.000,00

Tab.1

Il Budget economico complessivo per l'anno 2017 evidenzia un risultato positivo stimato in euro 5.000 al netto degli ammortamenti per complessivi euro 54.710, svalutazioni dei crediti per euro 15.000 e accantonamenti per imposte di competenza per Euro 18.000.

Va rilevato che il risultato operativo della gestione caratteristica (*differenza tra valori e costi della produzione*) risulta positivo con valore simile sia sulle previsioni 2016 sia sul risultato previsto ma assestato per il corrente esercizio.

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



AUTOMOBILE CLUB VERONA

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 2016 con proiezione sui dodici mesi.

Di valore rilevante è la diminuzione dei ricavi previsti per l'organizzazione della lotteria "Rally due valli", iniziativa questa spot per il 2015, che, prevista anche per l'anno 2016, non ha invece trovato attuazione (come vedremo di seguito con totale compensazione dei coincidenti minori costi relativi a tale organizzazione). Interessante nel piano economico l'inversione di tendenza che ha portato un lieve aumento dei proventi SARA.

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 2017 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 nell'esercizio 2015 e riflessi anche nell'andamento del corrente esercizio 2016. Si rileva la già citata imputazione di minori costi per l'organizzazione della lotteria "Rally due valli".

C- TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Si conferma anche nelle previsioni del 2017 la confortante riduzione degli oneri finanziari in regresso rispetto al bilancio definitivo 2015 e in aderenza al budget assestato 2016. Al di là dei risparmi ottenuti e ottenibili va valutata positivamente la politica di comunicazione della direzione nei confronti degli interlocutori bancari al fine di ottenere il corretto rating aziendale.

Si mantiene allineato il risultato prima delle imposte, così come sono simili 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 un incremento degli investimenti previsti per l'esercizio 2017 come individuati nella relazione del Presidente.

Al di fuori di tale indicato nuovo investimento all'interno dei documenti di bilancio gli altri 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.



AUTOMOBILE CLUB VERONA

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 31/12/2016 (A)	4.484,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2017 (B)	6.402.673,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2017 (C)	6.400.241,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 (D = A + B - C)	6.916,00

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 2017.

Il saldo finanziario della gestione è previsto positivo per euro 6.916,00.

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 2017 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.

Tutto 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 2017.

Verona, 22 ottobre 2016

Il Collegio dei Revisori
CHIGNOLA PAOLO DOMENICO
BRUNELLI SARA
TUGNOLO PIERLUIGI