



AUTOMOBILE CLUB VERONA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BUDGET ANNUALE 2020

In data 14 ottobre 2019 il Collegio ha esaminato, nel corso di apposite verifiche, il Budget annuale 2020 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 alle attività che si prevede verranno svolte nel corso del 2020, tenendo in debita considerazione anche il reale andamento economico dell'esercizio in corso con le opportune proiezioni per l'intero esercizio 2019.

Il Budget Annuale 2020, 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 anni, identifica gli obiettivi per la razionalizzazione dei costi e lo sviluppo delle attività produttive. Da gennaio 2020 alle delegazioni già gestite direttamente quali Verona Sud e San Giovanni Lupatoto, si aggiungerà l'ufficio di Verona Nord. Questa storica delegazione rappresenterà un ulteriore punto di sviluppo della rete vendita poiché dovrà essere sempre più focalizzato lo sforzo sulla fidelizzazione dei Soci presupposto, questo, indispensabile per incentivare la base associativa. Continua l'attività della rete vendite anche per il futuro, in sinergia con la rete di Sara Assicurazione sul territorio.

Quindi nel Budget previsionale, per tale comparto, sono previsti incrementi provvigionali.

Per quanto concerne le quote sociali acquisite sia presso la Sede sia presso le delegazioni, la costante attenzione alla base associativa e alla sua fidelizzazione rafforzando sempre più gli strumenti e le tecniche di marketing, tenuto conto dell'esistenza di agguerriti competitor, fa prevedere un incremento di introiti.

In relazione alla gestione dell'immobile di proprietà, pur con la messa a reddito di alcuni uffici non ha risolto la integrale copertura dei costi fissi.



AUTOMOBILE CLUB VERONA

Particolare attenzione è stata posta sulla gestione delle società controllate dall'Ente per osservarne l'andamento economico. Già da lungo tempo l'Ente, in adempimento agli inderogabili indici economici patrimoniali e finanziari, ha provveduto a razionalizzare la gestione sia propria che della società in house e durante l'esercizio le situazioni economiche periodiche, discusse nei consigli direttivi dell'Ente hanno confermato questa impostazione. In relazione ai rapporti con tale società, il budget 2020 vede un incremento dei servizi dovuti essenzialmente all'apertura della nuova delegazione di Verona nord. Nel complesso l'attività dell'Ente sarà finalizzata al raggiungimento degli obiettivi istituzionali propri dell'Ente quali il rafforzamento della sua attività istituzionale, del sempre concreto sviluppo dei servizi associativi ed infine a ottimizzare l'organizzazione e il suo funzionamento.

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 2018 (A)	Budget esercizio 2019 (B)	Budget esercizio 2020 (C)	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	€ 1.275.406,00	€ 1.249.830,00	€ 1.339.790,00	€ 89.960,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	€ 1.241.291,00	€ 1.211.270,00	€ 1.299.255,00	€ 87.985,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	€ 34.115,00	€ 38.560,00	€ 40.535,00	€ 1.975,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	-€ 6.748,00	-€ 7.760,00	-€ 7.100,00	€ 660,00
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	€ -	€ -		€ -
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	€ 27.367,00	€ 30.800,00	€ 33.435,00	€ 2.635,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 21.185,00	€ 23.700,00	€ 23.700,00	€ -
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	€ 6.182,00	€ 7.100,00	€ 9.735,00	€ 2.635,00

Tab.1

Il Budget economico complessivo per l'anno 2020 evidenzia un risultato positivo stimato di euro 9.735 al netto degli ammortamenti per complessivi euro 46.030, svalutazioni dei crediti per euro 10.000 e accantonamenti per imposte di competenza per Euro 23.700.

Va rilevato che il risultato operativo della gestione caratteristica (differenza tra valori e costi della produzione) risulta positivo con valore simile alle previsioni 2020.



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 2019 con proiezione sui dodici mesi.

Le più importanti variazioni in aumento derivano dalle quote associative e dai ricavi derivanti dall'apertura del nuovo ufficio di Verona nord.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Anche i costi della produzione registrano un aumento in percentuale simile a quella dei ricavi, dovuto anche in questo caso all'apertura della nuova delegazione. Con riferimento ai costi della produzione si è provveduto alla stima degli stessi tenendo in debita considerazione l'andamento assestato del 2019 e i riflessi che tale andamento potrà avere nell'anno 2020. Le maggiori componenti di costo sono state illustrate in modo analitico nella relazione del Presidente.

C- TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Nelle previsioni 2020 gli oneri finanziari si prevedono sostanzialmente in linea rispetto a quanto emerge dal budget assestato 2019.

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 2020 come individuati nella relazione del Presidente. I maggiori investimenti sono ipotizzati per eventuali miglie di Verona Nord.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	
Totale Immobilizzazioni Immateriali	12.000,00
Totale Immobilizzazioni Materiali	3.000,00
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	15.000,00

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.



AUTOMOBILE CLUB VERONA

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 (A)	5.547,00
Entrate da Gestione Economica	1.138.822,00
Entrate da Gestione Finanziaria	7.922.341,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020 (B)	9.061.163,00
Uscite da Gestione Economica	1.114.673,00
Uscite da Investimenti	12.000,00
Uscite da Gestione Finanziaria	7.925.703,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020 (C)	9.052.376,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 (D = A + B - C)	14.334,00

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 espone le dinamiche dei flussi di cassa e delle disponibilità liquide previste per l'esercizio 2020.

Il saldo finanziario della gestione è previsto positivo per euro 14.334,00

Il Collegio assevera il piano di risanamento dell'Ente riferito al quinquennio 2020-2024, il quale 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 inoltre che il Budget 2020 è stato predisposto in conformità ai principi di riduzione e controllo della spesa secondo quanto previsto dal "Regolamento di contenimento della spesa" che sarà approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente.

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 2020.

Verona, 14 ottobre 2019

Il Collegio dei Revisori

F.to Chignola Paolo Domenico

F.to Cappai Michele

F.to Grassi Roberto