



AUTOMOBILE CLUB VERONA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BUDGET ANNUALE 2019

In data 22 ottobre 2018 il Collegio ha esaminato, nel corso di apposite verifiche, il Budget annuale 2019 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 2019, tenendo in debita considerazione anche il reale andamento economico dell'esercizio in corso con le opportune proiezioni per l'intero esercizio 2018.

Il Budget Annuale 2019, 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 tre anni, identifica gli obiettivi per la razionalizzazione dei costi e lo sviluppo delle attività produttive. Continua senza particolare sviluppo l'attività della rete vendite anche per il futuro, in sinergia con la rete di Sara Assicurazione sul territorio. Infatti nel Budget previsionale, per tale comparto, non sono previsti incrementi provvigionali di valore significativo.

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 di valore soddisfacente.

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 gravanti sullo stesso e il previsionale 2019 alla luce dei contratti in essere vede una riduzione dei canoni di locazione attivi ampliando il gap differenziale.

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



AUTOMOBILE CLUB VERONA

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 2019 vede un incremento dei servizi ad essa affidati per un maggior valore di euro 20.000.

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 2017 (A)	Budget esercizio 2018 (B)	Budget esercizio 2019 (C)	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	€ 1.320.976,00	€ 1.219.128,00	€ 1.249.830,00	€ 30.702,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	€ 1.290.749,00	€ 1.182.608,00	€ 1.211.270,00	€ 28.662,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	€ 30.227,00	€ 36.520,00	€ 38.560,00	€ 2.040,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	-€ 7.727,00	-€ 7.520,00	-€ 7.760,00	-€ 240,00
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	€ -	€ -		€ -
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	€ 22.500,00	€ 29.000,00	€ 30.800,00	€ 1.800,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	€ 21.014,00	€ 23.000,00	€ 23.700,00	€ 700,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	€ 1.486,00	€ 6.000,00	€ 7.100,00	€ 1.100,00

Tab.1

Il Budget economico complessivo per l'anno 2019 evidenzia un risultato positivo stimato di oltre euro 7.100 al netto degli ammortamenti per complessivi euro 52.130, 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 2019.

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

A- VALORE DELLA PRODUZIONE



AUTOMOBILE CLUB VERONA

Il Valore totale della produzione, così come si rileva dal prospetto, è stato stimato in relazione all'andamento effettivo dell'esercizio 2018 con proiezione sui dodici mesi.

Le più importanti variazioni in diminuzione derivano dai canoni di convenzione e dei canoni di locazione immobiliare mentre le più importanti variazioni in aumento riguardano i ricavi da quote sociali dei contributi derivanti dall'organizzazione di eventi.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Anche i costi della produzione registrano un aumento in percentuale simile a quella dei ricavi. Con riferimento ai costi della produzione si è provveduto alla stima degli stessi tenendo in debita considerazione l'andamento assestato del 2018 e i riflessi che tale andamento potrà avere nell'anno 2019. Le maggiori componenti di costo sono state illustrate in modo analitico nella relazione del Presidente.

C- TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Nelle previsioni 2019 gli oneri finanziari si prevedono sostanzialmente in linea rispetto a quanto emerge dal budget assestato 2018.

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 2019 come individuati nella relazione del Presidente e appaiono comunque poco rilevanti a conferma di una struttura operativa adeguata.

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

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.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 (A)	19.875,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	1.036.778,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	8.515.860,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019 (B)	9.552.638,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	1.038.996,00
USCITE DA INVESTIMENTI	3.660,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	8.524.310,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019 (C)	9.566.966,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 (D = A + B - C)	5.547,00



AUTOMOBILE CLUB VERONA

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 2019.

Il saldo finanziario della gestione è previsto positivo per euro 5.547,00.

Il Collegio assevera il piano di risanamento dell'Ente riferito al quinquennio 2019-2023, 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 2019 è stato predisposto in conformità ai principi di riduzione e controllo della spesa secondo quanto previsto dal "Regolamento di contenimento della spesa" approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente del 29 novembre 2016 con Delibera n. 35.

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 2019.

Verona, 22 ottobre 2018

Il Collegio dei Revisori

F.to Chignola Paolo Domenico

F.to Cappai Michele

F.to Tugnolo Pierluigi