



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BUDGET ANNUALE 2025

Il Collegio dei Revisori dei Conti dell'AC Ancona, nelle persone del Presidente, Dott.ssa Laura Biagioni, del Dott. Gilberto Gasparoni e della Dott.ssa Claudia Pesarini, membro in rappresentanza del M.E.F., redige la presente Relazione, approvata all'unanimità in data 28 ottobre 2024, in tempo utile per la trasmissione all'Ente ai sensi di Statuto.

Il Collegio ha esaminato il Budget per l'anno 2025 dell'AC Ancona, approvato dal Consiglio Direttivo in data odierna, del quale i revisori hanno avuto modo di conoscere e valutare il contenuto in precedenza e, da ultimo, nel corso della propria riunione del 28 ottobre 2024, tenutasi per formalizzare la relazione di competenza.

Tale documento, che è stato sottoposto all'esame del Collegio dei Revisori, è redatto nel rispetto del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Automobile Club di Ancona, conforme al Regolamento tipo deliberato dal Consiglio Direttivo dell'A.C. in data 20 luglio 2009 ed approvato dall'Automobile Club d'Italia e dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze.

Il Budget 2025 è composto dai seguenti documenti:

- Budget economico;
- Budget degli investimenti/dismissioni;
- Budget di tesoreria;
- Relazione del Presidente.

Gli elaborati sono stati redatti in conformità agli schemi previsti dagli art. 4, 5, 6 e 7 del Regolamento; essi prevedono l'iscrizione dei ricavi e dei costi nel loro importo integrale, il confronto degli stanziamenti con quelli dell'esercizio precedente e con i dati evidenziati nell'ultimo consuntivo approvato, i ricavi che si prevede di realizzare ed i costi che si prevede di sostenere nell'esercizio a cui il Budget si riferisce.

Ai sensi di quanto previsto dall'articolo 2, comma 4, del D.M. 27.03.2013 e della successiva circolare MEF n.35 del 22.08.2013, emanati in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, nonché della circolare prot. 9296/13 del 9.10.2013 emanata dalla Sede Centrale ACI, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- 1) il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al DM 27 marzo 2013 e redatto seguendo la forma contabile del conto economico civilistico in conformità all'art.2423 ter Cod. Civ.;
- 2) il budget economico riclassificato pluriennale 2025-2027;
- 3) il budget economico pluriennale 2025-2029;

- 4) il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il documento evidenziato al n.4) è composto dai seguenti prospetti:

- Piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica: è articolata in Missioni e Programmi secondo la classificazione della Ragioneria Generale dello Stato con relativa classificazione COFOG e, al suo interno, in "divisioni" e "attività AC".

- Piano degli obiettivi per progetti;

- Piano degli obiettivi per indicatori.

Le tabelle "Piano degli obiettivi per progetti" e "Piano degli obiettivi per indicatori" sono allegate senza rilevazione di dati in quanto l'AC Ancona non prevede particolari progetti autonomi se non lo svolgimento delle attività istituzionali.

Il Collegio ha constatato che, come illustrato dal Presidente nella propria Relazione, le previsioni effettuate nel Budget sono state formulate tenuto conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" redatto ai sensi dell'art. 2, comma 2 bis, DL 101/2013 convertito in Legge 125/2013, integrato dall'art.50, comma 3-bis, del D.L. 124/2019, convertito con L.157/2019, approvato dal Consiglio Direttivo con delibera del 26 ottobre 2020 e aggiornato e rinnovato, prima, nella seduta del 24.10.2022, e successivamente nella seduta del 23.10.2023.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza e raffigura il piano generale delle attività che l'Ente intende svolgere nell'esercizio in esame. Le previsioni contenute nel Budget economico 2025 sono state formulate assumendo quale base di partenza il conto economico previsionale alla data del 31.12.2024 elaborato sulla base delle risultanze contabili analitiche dell'Ente alla data del 30 settembre 2024 e rettificato per tener conto degli elementi conoscitivi a disposizione della Direzione nonché dei programmi che l'Ente intende svolgere nell'esercizio 2025.

Il Budget economico 2025, comparato con i valori del Budget definitivo dell'anno precedente (2024), nonché con i dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato (2023) presenta le seguenti risultanze riassuntive (valori arrotondati):

Automobile Club Ancona	Consuntivo 2023 (A)	Budget 2024 Previsione finale (B)	Budget 2025 (C)	Differenza: (D = C - B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	799.969,00	809.150,00	826.150,00	17.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	144.551,00	158.350,00	162.500,00	4.150,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	944.520,00	967.500,00	988.650,00	21.150,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				

6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.019,00	4.500,00	5.700,00	1.200,00
7) Spese per prestazioni di servizi	354.203,00	359.515,00	356.015,00	(3.500,00)
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.435,00	19.500,00	19.500,00	0,00
9) Costi del personale	47.301,00	54.128,00	57.510,00	3.382
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.448,00	4.635,00	4.600,00	(35)
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.762,00	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	431.335,00	442.410,00	464.225,00	21.815
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	860.503,00	884.688,00	907.550,00	22.862
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	84.017,00	82.812,00	81.100,00	(1.712)
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	4.144,00	200,00	3.000,00	2.800,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	9,00	100,00	100,00	0,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	4.135,00	100,00	2.900,00	2.800,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	0,00	0,00		0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00		0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00		0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	88.152,00	82.912,00	84.000,00	1.088,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	8.346,00	10.500,00	10.050,00	(450,00)
UTILE DI ESERCIZIO	79.806,00	72.412,00	73.950,00	1.538,00

Il Budget economico per l'anno 2025 evidenzia:

- un valore positivo della differenza tra Valore e Costi della Produzione pari a euro 81.100;

- un utile netto presunto pari a euro 73.950 determinato stimando un accantonamento per imposte di competenza dell'esercizio per euro 10.050.

In dettaglio:

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

Il Valore della produzione evidenzia un incremento, rispetto al budget 2024, pari a complessivi euro 21.150; tale maggior valore si riferisce:

- alla voce "A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni", ed è relativo prevalentemente all'incremento previsto dei proventi derivanti dalle quote associative.

L'importo dei ricavi da budget 2025 presenta uno scostamento positivo anche rispetto al consuntivo 2023, variazione in aumento stimata per le tipologie di proventi sopra indicati, ma anche per quelli derivanti dall'attività di assistenza automobilistica e di riscossione delle tasse automobilistiche;

-alla voce "altri ricavi e proventi" (voce A5), con incremento attribuibile prevalentemente alle previsioni di crescita delle provvigioni attive da SARA Assicurazioni, in aumento anche rispetto al dato consuntivo 2023.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

L'importo complessivo dei costi della produzione del budget 2025 (euro 907.550) evidenzia un incremento pari a euro 21.815 rispetto ai valori previsionali 2024 (euro 884.688), nonché rispetto al dato consuntivo 2023.

Le previsioni di spesa per gli acquisti di materiale di consumo sono lievemente incrementate rispetto ai valori previsionali del 2024 e ai valori del consuntivo 2023.

I costi per servizi sono lievemente diminuiti sia rispetto al budget 2024, con una lieve diminuzione di euro 3.500, sia rispetto al consuntivo 2023.

Le spese per il godimento di beni di terzi (noleggi e canoni di locazione) sono sovrapponibili ai valori indicati nel budget 2024 e nel consuntivo 2023.

La voce "costi del personale" presenta un valore complessivo pari a euro 57.510 contro euro 54.128 evidenziati nel budget 2024. Tale incremento di spesa è dovuto alla prevista sottoscrizione del rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale. L'aumento evidenziato rispetto al consuntivo 2023 è correlato prevalentemente all'inquadramento quale Funzionario, anziché Assistente, a partire dal 1° gennaio 2024, dell'unico dipendente in forza all'Ente.

Gli ammortamenti stanziati per l'esercizio 2024 tengono conto delle risultanze del budget degli investimenti evidenziato nella Relazione del Presidente.

Gli oneri diversi di gestione evidenziano, rispetto al budget 2024, un incremento di euro 21.815, prevalentemente a fronte della stima di maggiori oneri correlati alle aliquote sociali.

C- TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

La gestione finanziaria evidenzia valori superiori a quelli del Budget 2024 e in diminuzione rispetto al consuntivo 2023.

Il **Margine Operativo Lordo** risultante dalla prescritta tabella inserita nella Relazione del Presidente, determinato secondo le indicazioni previste dalla Circolare ACI prot. N. 11111 del 14.10.2016, ammonta a euro 85.700. Il rapporto tra Margine Operativo Lordo e Valore della Produzione è stimato pari al 9%.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

Per l'esercizio 2025 l'Ente ha previsto l'acquisto di macchine elettroniche e mobili da ufficio, nonché interventi di manutenzione straordinaria da eseguire sull'immobile di proprietà sito in Via Colleverde-Ancona, per complessivi euro 6.500.

BUDGET DI TESORERIA

BUDGET DI TESORERIA	Esercizio 2025
Saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2024 (A)	160.000
Flussi di tesoreria in entrata esercizio 2025 (B)	2.900.000
Flussi di tesoreria in uscita esercizio 2025 (C)	2.851.500
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31.12.2025 (A+B-C)	208.500

Il Budget di Tesoreria evidenzia tutti i flussi, in entrata ed in uscita, generati dalle operazioni di gestione previste per l'esercizio, compresi quelli prodotti dai Servizi Tasse Automobilistiche ed Assistenza automobilistica, nonché i flussi in uscita derivanti dalla gestione patrimoniale, come indicato nel Budget degli Investimenti.

Piano di risanamento pluriennale

L'Ente ha predisposto un piano di risanamento che prevede una riduzione del deficit patrimoniale, per il quinquennio 2025/2029, pari a euro 352.459.

Il deficit patrimoniale al 31.12.2023 presentava un valore pari a euro 2.882.488 che, al netto dell'utile previsto per il 2024, pari a euro 72.412, viene stimato in euro 2.810.076 alla data del 31.12.2024.

Il piano di risanamento, come modificato in seguito al Budget in esame, prevede sostanzialmente l'applicazione dell'utile previsto per il 2025 e una ripartizione del ripianamento del deficit patrimoniale anche nei successivi quattro esercizi; la rimodulazione operata è conforme alle risultanze del budget economico pluriennale 2025/2029 esposto nella Relazione del Presidente.

Il Collegio ricorda che, a seguito delle nuove modalità di definizione dei criteri di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario ai quali sono informati i budget e i consuntivi degli AA.CC. nonché dell'approvazione, da parte del Consiglio Generale di ACI, delle linee guida per il triennio 2024/2026, l'AC Ancona ha determinato, con delibera del proprio Presidente (n.2 del 23 gennaio 2024), ratificata dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 25 marzo 2024, il target degli indicatori/obiettivo fissati da ACI per il periodo 2024/2026.

Il Collegio evidenzia, in accordo con il Consiglio Direttivo, la necessità di continuare l'attività di monitoraggio costante della struttura dei costi e di implementazione della qualità dei servizi forniti dall'Ente, aumentando, al contempo, l'incisività delle azioni commerciali poste in essere e/o programmate sul mercato. Tali azioni dovranno, comunque, consentire all'Ente di mantenere il proprio impegno nel presidio della mobilità e nella prevenzione nell'ambito della sicurezza stradale, oltre che nella promozione dello sport automobilistico.

Conclusioni

Tenuto conto di quanto sopra evidenziato, il Collegio dei Revisori, in base alla documentazione e agli elementi conoscitivi forniti dall'Ente, ritiene che:

- il Budget Annuale per l'esercizio 2025 sia stato redatto in conformità alla normativa e alle vigenti disposizioni in materia;
- i costi previsti possono ritenersi congrui in relazione all'ammontare delle risorse consumate negli esercizi precedenti e ai programmi che l'Ente intende svolgere;
- risultano rispettate le norme di contenimento della spesa pubblica;
- in base alla documentazione e agli elementi conoscitivi forniti dall'Ente i ricavi previsti risultano essere sufficientemente attendibili.

Il Collegio, tenuto conto delle considerazioni sopra riportate, esprime il proprio parere favorevole all'approvazione del Budget economico dell'anno 2025, e dei relativi allegati, da parte del Consiglio Direttivo.

La presente Relazione è approvata all'unanimità da parte del Collegio dei Revisori.

Ancona, lì 28 ottobre 2024

I Revisori

Dott.ssa Laura Biagioni

Dott.ssa Claudia Pesarini

Dott. Gilberto Gasparoni