



AUTOMOBILE CLUB COSENZA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BUDGET ANNUALE 2026

In data 08 ottobre 2025 il Collegio ha esaminato, nel corso di apposita verifica, il Budget annuale 2026 ed ha preso nota della Relazione del Presidente, specificando che la documentazione è pervenuta entro i termini previsti dal vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente.

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 dell'esercizio, tenendo in debita considerazione i ricavi ed i costi inseriti a tutto il 30 settembre del corrente anno.

Ai fini della valutazione in ordine alla congruità delle voci, si è accertato altresì che sono stati presi a riferimento i dati del Conto Consuntivo 2024.

Si attesta, inoltre che il documento contabile in esame è redatto conformemente ai prospetti, ai criteri ed ai principi della contabilità economico-patrimoniale in seguito all'adozione del nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato con delibera del Consiglio Direttivo.

Si attesta altresì, che le previsioni economiche sono state formulate nel rispetto degli obiettivi posti dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club Cosenza per il triennio 2023/2025, approvato con delibera del Consiglio Direttivo, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125. Si dà atto che tutti i documenti contabili prodotti sono già conformi alle disposizioni del sopra citato Regolamento.

Il collegio prende atto della scelta di attendere le direttive da parte di Aci Italia per approvare il regolamento per il nuovo triennio 2026/2028, fatta salva la compatibilità del budget con il regolamento per il triennio 2023/2025 e lo stesso si riserva di verificare

eventuali variazioni da apportare al budget in seguito all'approvazione del nuovo regolamento.

Inoltre, la circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 detta dei criteri e modalità circa la predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto Ministero Economia e Finanza del 27/03/2013.

Il Decreto in questione introduce nuovi documenti contabili che vanno ad aggiungersi a quelli previsti dal vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI e degli AACC.

Il budget annuale si compone pertanto di: Budget economico e Budget degli investimenti/dismissioni, del Budget di tesoreria nonché delle Relazioni allegate. Ai sensi del DM del 27/03/2013 il Budget annuale 2026 è corredato dei seguenti ulteriori documenti:

- 1) Budget Economico annuale riclassificato;
- 2) Budget Economico pluriennale;
- 3) Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Per quanto attiene al "Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi", come specificato nella Relazione del Presidente allegata al Budget in parola, si chiarisce che l'Ente non è tenuto alla redazione dello stesso.

Occorre precisare che tali allegati, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Nell'analisi del budget annuale 2026, il Collegio, nell'ambito del "valore della produzione", ha esaminato la congruità delle appostazioni relative ai "ricavi delle vendite e delle prestazioni" ed "altri ricavi e proventi", mentre per i "costi della produzione" l'attendibilità delle "spese per prestazioni di servizi".

Nell'ambito dei "ricavi delle vendite e delle prestazioni", si è constatato che i ricavi sono stilati opportunamente, adeguati e allineati alle previsioni finali assestate nell'esercizio 2025; con la voce "quote sociali" in linea rispetto alle somme ricavate nel 2025 ed effettivamente stimati in base alla tendenza del portafoglio associativo.

Per quel che concerne le poste relative ad "altri ricavi e proventi", formate da introiti per, provvigioni SARA e rimborsi e concorsi diversi, si è constatato che le previsioni del 2026 considerano anch'esse prudentemente l'andamento generale.

I costi previsti ed appostati per il 2026 nella voce "spese per prestazioni di servizi", che ammontano complessivamente ad € 572.600, con un adeguamento al ribasso rispetto a quelli delle previsioni definitive dell'anno 2025, risultano stanziati in modo congruo con l'andamento dei ricavi. Gli altri stanziamenti in tale voce sono stimati coerentemente con la programmazione dell'Ente volta ad una attenta analisi ed ottimizzazione degli stessi in ossequio a quanto stabilito nel vigente Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa

Il Budget Annuale 2026 è formulato 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.

Le voci di ricavo sono state previste con attendibilità e le voci di costo appaiono congrue in relazione alle dinamiche pregresse del bilancio e nel rispetto dei principi dei succitati Regolamenti.

Il Budget economico analizzato presenta le seguenti risultanze riassuntive:

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Consuntivo esercizio 2024 (A)	Budget esercizio 2025 (B)	Budget esercizio 2026 (C)	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.255.254	1.305.200	1.338.500	33.300
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.055.614	1.178.500	1.217.600	39.100
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	199.640	126.700	120.900	-5.800
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	7.059	10.000	10.000	0
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	206.699	136.700	130.900	-5.800
Imposte sul reddito dell'esercizio	23.242	34.000	34.000	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	183.457	102.700	96.900	-5.800

Passando all'analisi dettagliata delle risultanze della tabella di cui sopra si evidenzia che:

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

Il Valore totale della produzione risulta stimato prudenzialmente un incremento per €. 33.300 rispetto ai valori precedenti e tale valutazione si ritiene coerente con le motivazioni espresse nella Relazione del Presidente.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Nel totale dei costi della produzione si rileva un incremento pari a € 39.100.

Si dà atto che la previsione di spesa per l'anno 2026 è in linea alla politica di ottimizzazione della stessa e risulta conforme con le disposizioni di cui al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club Cosenza per il triennio 2024/2026 approvato con delibera del Consiglio Direttivo.

C- TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Il totale dei proventi finanziari, composto dagli interessi bancari su c/c e gli oneri dovuti dagli interessi sul mutuo risultano stabili.

Il Collegio dei Revisori prende atto della relazione del Presidente per la parte attinente agli elaborati prodotti dalla circolare n. 35 sopra menzionata e conviene:

- che al fine di garantire all'A.C. le necessarie risorse, sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate, ispirandosi contestualmente a criteri di economicità per le uscite;
- che nel corso del 2026 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini dell'Automobile Club, quali proventi per quote sociali e attività assicurativa, che risultano essere risorse fondamentali per alimentare e finanziare i servizi istituzionali;
- che pertanto, realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2026 in equilibrio.

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 di Aci Italia viene riportato schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.338.500
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.338.500
4) Costi della produzione	1.217.600
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	28.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.189.600
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	148.900

Si prende atto che come evidenziato nella relazione del Presidente, per la predisposizione del budget 2026, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", triennio 2023/2025, detto regolamento è stato regolarmente approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club; sulla base di tale atto sono state operate riduzioni dei costi come da regolamento.

Pertanto ci si riserva di valutare la compatibilità della spesa in seguito all'approvazione del regolamento per il nuovo triennio, all'emanazione della circolare di Aci Italia e all'emanazione di eventuali direttive da parte dei Ministeri Vigilanti.

Per quanto sopra detto, il Collegio dei Revisori, a conclusione del proprio esame, visto l'art. 8 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato dal Consiglio Direttivo, rilevato che il Budget annuale 2026 è stato redatto nel rispetto delle vigenti disposizioni in materia, esprime parere favorevole all'approvazione del documento in argomento fatto salvo il rispetto del vincolo del regolamento per il risparmio di spesa triennio 2026/2028 da verificarsi in seguito della circolare da parte di Aci Italia ed approvazione del nuovo regolamento.

Cosenza, li 08/10/2025

IL COLLEGIO DEI REVISORI

F.to R. De Simone

F.to F. Matellicani

F.to P. Filippo