

AUTOMOBILE CLUB COSENZA

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BUDGET ANNUALE 2025

In data 07/10/2024 il Collegio ha esaminato, nel corso di apposita verifica, il Budget annuale 2025 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 2023.

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.

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 2025 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.

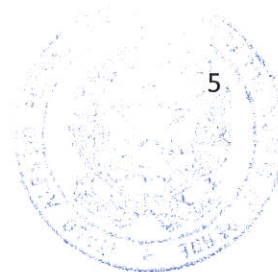
Nell'analisi del budget annuale 2025, il Collegio, nell'ambito del "valore della produzione", ha esaminato la congruità delle appostazioni relative ai "ricavi delle vendite e delle prestazioni" ed "altri ricavi e proventi", mentre per i "costi della produzione" l'attendibilità delle "spese per prestazioni di servizi".

Nell'ambito dei "ricavi delle vendite e delle prestazioni", si è constatato che i ricavi sono stilati, adeguati e allineati alle previsioni finali assestate nell'esercizio 2024; con la voce "quote sociali" in linea rispetto alle somme ricavate nel 2024 ed effettivamente stimati in base al trend 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 2025 considerano l'andamento generale come riportato in relazione del presidente.

I costi previsti ed appostati per il 2025 nella voce "spese per prestazioni di servizi", che ammontano complessivamente ad € 582.500, con un adeguamento al ribasso rispetto a quelli delle previsioni definitive dell'anno 2024, 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 2025 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 2023 (A)	Budget esercizio 2024 (B)	Budget esercizio 2025 (C)	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.058.520	1.266.200	1.305.200	39.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	970.600	1.179.100	1.178.500	-600
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	87.920	87.100	126.700	39.600
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	14.251	14.000	10.000	-4.000
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	102.171	101.100	136.700	35.600
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.423	27.600	34.000	6.400
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	97.748	73.500	102.700	29.200

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 con un incremento per €. 39.000 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 decremento pari a €. 600.

Si dà atto che la previsione di spesa per l'anno 2025 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 2023/2025 approvato con delibera del Consiglio Direttivo.

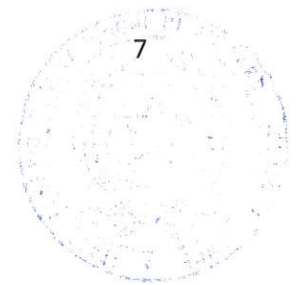
C- TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

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

D MOL

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.305.200
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.305.200
4) Costi della produzione	1.178.500
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	27.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.151.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	153.700



A.C. COSENZA						
REGOLAMENTO PER IL CONTENIMENTO DELLA SPESA						
	Consuntivo			Totale	Media	BUDGET 2025
	2019	2020	2021			
M.O.L. da regolamento						>0
M.O.L. previsto						153.700
Articolo 5						
Totale costo art. 5	120.588	58.327	114.269	293.184	97.728	173.500
Articolo 7						
Totale costo art. 7	0	0	0	0		0
Articolo 8	2014					
Totale costo art. 8	5.350	0	0	5.350		4.815
Utili conseguiti	2019	2020	2021	Totale	Media	
	69.192	254.153	142.745	466.090	155.363	
Riepilogo:						
Media totale costo art. 5 nel triennio						97.728
50% su Media utili 2019/2021						77.682
Totale costo imputabile						175.410
Costi Budget 2025						173.500
Economia prevista su rispetto regolamento						1.910

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 2025 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 2025 in equilibrio.

Per quanto sopra detto, il Collegio dei Revisori, a conclusione del proprio esame, visto l'art. 8 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato con delibera del Consiglio Direttivo del 22/10/2009, rilevato che il Budget annuale 2025 è stato redatto nel rispetto delle vigenti disposizioni in materia, esprime parere favorevole all'approvazione del documento in argomento ed attesta il vincolo del regolamento per il risparmio di spesa triennio 2023/2025.

Cosenza, il 07/10/2024

IL COLLEGIO DEI REVISORI