

COLLEGIO DEI REVISORI

RELAZIONE AL BUDGET ANNUALE 2026

(Art.3 e 26 del Regolamento di amministrazione e contabilità)

Il budget economico per l'anno 2026 dell'Automobile Club Mantova, è stato predisposto in conformità del nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente (di seguito in breve Regolamento), adottato con delibera del Consiglio Direttivo nella riunione del 31 ottobre 2025, il quale prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico patrimoniale, al fine di fornire, secondo quanto previsto dagli artt.2423 e ss. del codice civile, con il bilancio di esercizio, un quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria, utilizzando i criteri di iscrizione e valutazione previsti dai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

In particolare, gli artt. 3 e ss. del Regolamento disciplinano come segue le modalità di predisposizione e approvazione dei documenti previsionali costituenti il Budget annuale:

1. Budget economico generale, dove vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2026 rispetto alle previsioni 2025 assestate alla data di presentazione del budget 2025, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2024;
2. Budget degli investimenti/dismissioni generale, il quale rappresenta gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2026.

Sono allegati al Budget annuale il Budget degli Investimenti/Dismissioni, il Budget annuale e triennale riclassificati, il Piano degli indicatori e dei risultati di bilancio e la Relazione del Presidente .

* * *

Il Budget economico, redatto nel seguente prospetto in forma scalare, ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile e contiene previsioni di ricavi e costi formulati in base al postulato della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della loro natura e della loro tipologia.

BUGDET ECONOMICO	CONSUNTIVO 2024	B. ECONOMICO ASSESTATO 2025 (B)	BUDGET ESERCIZIO 2026 (C)	DIFFERENZA D = C - B
Totale valore della produzione	935.462	969.500	913.700	- 55.800
Totale costi della produzione	872.798	900.900	854.100	- 46.800
DIFF. Valore e Costi d.produz.	62.664	68.600	59.600	- 9.000
Totale proventi e Oneri finanziari	- 14.655	- 16.000	- 18.000	2.000
Rettifiche valore attività finanz.	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	48.009	52.600	41.600	- 11.000
Imposte sul reddito dell'eser.	23.128	23.600	23.600	0
Utile/Perdita dell'esercizio	24.881	29.000	18.000	- 11.000

Il Budget economico complessivo per l'anno 2026 evidenzia, quindi, un utile di € 18.000, determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per € 23.600.

Il risultato operativo della gestione è positivo e pari ad € 59.600 anche se peggiorato dal saldo negativo della gestione finanziaria, pari ad € 18.000, che conduce ad un utile lordo prima delle imposte di € 41.600.

* * *

Il Collegio ha accertato che il valore della produzione, pari ad € 913.700, prevede un decremento di € 55.800 rispetto al budget assestato 2025 (€ 969.500) pari al 5,76%.

Al riguardo, il Collegio ha accertato che, come esposto nella relazione del Presidente dell'Ente, il valore della produzione è previsto in variazione per effetto:

1. da maggiori "Rimborsi dalla Società controllata SASA Srl" (€ 10.000);
2. da minori "Incentivi Sub-Agenti SARA" (€ 7.000);
3. da minori "Contributi da altri Enti (€ 3.500);
4. da minori "Affitti di ramo d'azienda" (€ 30.000);
5. da minori "Canoni marchio TN" (€ 25.000).

* * *

Passando all'analisi dei costi della produzione il Collegio ha verificato che gli stessi, quantificati in € 854.100 prevedono un decremento di € 46.800 rispetto al budget assestato 2025, pari al 5,20%.

Le principali ragioni di tale variazione, rappresentate nella relazione del Presidente, sono riconducibili ai seguenti elementi:

1. da minori "Incentivi Sub-Agenti SARA" (€ 7.000);
2. da minori "Manutenzioni immobili/impianti" (€ 2.000);
3. da minori "Compensi alla Società in House" SASA Srl (€ 30.000);
4. da minori "Spese condominiali Sede" (€ 3.500);
5. da maggiori "Manutenzioni immobili commerciali" (€ 2.000)

* * *

Il budget degli investimenti e delle dismissioni, riguardante le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, espone in termini numerici il volume degli investimenti previsti per l'anno 2026 come individuati nella Relazione del Presidente.

* * *

Il Budget di Tesoreria (art.6 del Regolamento), sintetizzato nel seguente prospetto, dà conto dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2026	
Saldo finale presunto al 31/12/2025	30.000
Entrate da gestione economica	840.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	1.995.000
Uscite da gestione economica	835.000
Uscite da investimenti	13.000
Uscite da gestione finanziaria	1.947.000
Saldo finale presunto al 31/12/2026	70.000

Il Collegio, constatato che il prospetto è conforme allo schema allegato al Regolamento, evidenzia che in esso sono espone le dinamiche dei flussi di cassa e delle disponibilità liquide previste per l'esercizio 2026. Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra le entrate e le uscite, è previsto in positivo per € 5.000. Il differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta negativo per € 13.000 ed il saldo tra le entrate e le uscite della gestione finanziaria è positivo per € 48.000.

* * *

Conclusivamente, il Collegio:

- constata in via generale, che i documenti di budget evidenziano l'obiettivo di coniugare una politica di contenimento dei costi con lo sviluppo delle attività come indicato nella relazione del Presidente, in modo tale da consentire la salvaguardia dei programmi di crescita dell'associazionismo;
- attesta la conformità del Budget 2026 al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'AC Mantova per il triennio 2026-2028" approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 31 ottobre 2025;
- constata che le previsioni economiche sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento;
- relativamente al risultato previsto dell'esercizio, in utile per € 18.000 rileva un decremento rispetto l'ultimo esercizio;
- raccomanda che vengano osservate prudenziali regole contabili e procedurali, che se del caso andrebbero introdotte al fine di garantire il vincolo di correlazione tra ricavi e costi nel senso di disporre che determinate spese possano essere sostenute solo dopo avere accertato il riconoscimento dei correlativi ricavi che ne costituiscono il presupposto.

Tutto ciò premesso, il Collegio esprime l'avviso che il budget rispetti i criteri posti dal Regolamento per la sua predisposizione secondo ordinate regole contabili e con l'adozione di stime effettuate con modalità tali da soddisfare l'attendibilità dei ricavi e proventi e la congruità dei costi ed oneri preventivati.

* * *

Con le considerazioni, i suggerimenti e le raccomandazioni sopra esposti, esprime, ai sensi dell'art.8 del Regolamento, parere favorevole all'approvazione del Budget annuale 2026.

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Dott. Andrea Polacco

Dott.ssa Vittoria Rosalia Aricò

Dott. Francesco Menani de Veszélka

Mantova, 31 Ottobre 2025