

COLLEGIO DEI REVISORI

RELAZIONE AL BUDGET ANNUALE 2025

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

Il budget economico per l'anno 2025 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 14 settembre 2009, 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 2025 rispetto alle previsioni 2024 assestate alla data di presentazione del budget 2025, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023;
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 2025.

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 2023	B. ECONOMICO ASSESTATO 2024 (B)	BUDGET ESERCIZIO 2025 (C)	DIFFERENZA D = C - B
Totale valore della produzione	983.583	962.000	931.000	- 31.000
Totale costi della produzione	939.507	884.700	881.400	- 3.300
DIFF. Valore e Costi d.produz.	44.076	77.300	49.600	- 27.700
Totale proventi e Oneri finanziari	- 15.560	- 15.900	- 16.000	- 100
Rettifiche valore attività finanz.	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	28.516	61.400	33.600	- 27.800
Imposte sul reddito dell'eser.	22.266	23.600	23.600	0
Utile/Perdita dell'esercizio	6.250	37.800	10.000	- 27.800

Il Budget economico complessivo per l'anno 2025 evidenzia, quindi, un utile di € 10.000, determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per € 23.600.

Il risultato operativo della gestione è positivo e pari ad € 49.600 anche se peggiorato dal saldo negativo della gestione finanziaria, pari ad € 16.000, che conduce ad un utile lordo prima delle imposte di € 33.600.

* * *

Il Collegio ha accertato che il valore della produzione, pari ad € 931.000, prevede un decremento di € 31.000 rispetto al budget assestato 2024 (€ 962.000) pari al 3,22%.

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 "Corrispettivi SARA Agente Capo" (€ 2.000);
2. da minori "Incentivi Sub-Agenti SARA" (€ 2.000);
3. da minori "Proventi per manifestazioni sportive" (€ 1.500);
4. da minori "Contributi ACT" (€ 2.000);
5. da minori "Contributi da altri Enti (€ 3.000);
6. da minori "Canoni Eberhard marchio TN" (€ 20.000);
7. da minori "Contributi vari" (€ 2.500).

* * *

Passando all'analisi dei costi della produzione il Collegio ha verificato che gli stessi, quantificati in € 881.400 prevedono un decremento di € 3.300 rispetto al budget assestato 2024, pari al 0,08%.

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

1. da minori "Incentivi Sub-Agenti SARA" (€ 2.000);
2. da minori "Accantonamenti liquidazione del personale" (€ 4.200);
3. da maggiori spese per il servizio "Invita Revisione" (€ 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 2025 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 2025	
Saldo finale presunto al 31/12/2024	- 260.000
Entrate da gestione economica	887.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	1.911.000
Uscite da gestione economica	884.000
Uscite da investimenti	8.000
Uscite da gestione finanziaria	1.849.000
Saldo finale presunto al 31/12/2025	- 203.000

Il Collegio, constatato che il prospetto è conforme allo schema allegato al Regolamento, evidenzia che in esso sono esposte le dinamiche dei flussi di cassa e delle disponibilità liquide previste per l'esercizio 2025. Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra le entrate e le uscite, è previsto in positivo per € 3.000. Il differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta negativo per € 8.000 ed il saldo tra le entrate e le uscite della gestione finanziaria è positivo per € 62.000.

* * *

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 2025 al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'AC Mantova per il triennio 2023-2025" approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 28 ottobre 2022;
- 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 € 10.000 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 2025.

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Dott. Andrea Polacco _____

Dott.ssa Vittoria Rosalia Aricò _____

Dott. Francesco Menani de Veszélka _____

Mantova, 24 Ottobre 2024