

**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI
AL BUDGET ANNUALE 2014
DELL'AUTOMOBILE CLUB MANTOVA**
(Art.3 e 26 del Regolamento di amministrazione e contabilità)

Il budget economico per l'anno 2014 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 2014 rispetto alle previsioni 2013 assestate alla data di presentazione del budget 2014, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2012.
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 2014.

Sono allegati al Budget annuale il Budget di tesoreria 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.

BUDGET ECONOMICO	CONSUNTIVO 2012	B. ECONOMICO ASSESTATO 2013 (B)	BUDGET ESERCIZIO 2014 (C)	DIFFERENZA D = C - B
Totale valore della produzione	1.205.728,85	1.225.500,00	1.192.200,00	- 33.000,00
Totale costi della produzione	1.240.394,62	1.172.200,00	1.140.200,00	- 32.000,00
DIFF. Valore e Costi d.produz.	- 34.665,77	53.300,00	52.000,00	- 1.300,00
Totale proventi e Oneri finanziari	- 25.701,97	- 22.300,00	- 20.000,00	2.300,00
Rettifiche valore attività finanz.	0,00	0,00	0,00	0,00
Totale proventi e Oneri straord.	248,98	- 1.000,00	- 1.000,00	0,00
Risultato prima delle imposte	- 60.118,76	30.000,00	31.000,00	1.000,00
Imposte sul reddito dell'eser.	27.279,61	27.500,00	27.500,00	0,00
Utile/Perdita dell'esercizio	- 87.398,37	2.500,00	3.500,00	1.000,00

Il Budget economico complessivo per l'anno 2014 evidenzia, quindi, un utile di € 3.500,00, determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per € 27.500,00.

Il risultato operativo della gestione è positivo e pari ad € 52.000,00 anche se peggiorato dal saldo negativo della gestione finanziaria, pari ad € 20.000,00 e della gestione straordinaria, pari ad € 1.000,00 che conduce ad un utile lordo prima delle imposte di € 31.000,00.

* * *

Il Collegio ha accertato che il valore della produzione, pari ad € 1.192.200,00, prevede un decremento di € 33.300,00 rispetto al budget assestato 2013 (€ 1.225.500,00) con una diminuzione pari al 2,72%.

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. della diminuzione degli incassi per quote sociali di € 10.000,00;
2. della diminuzione delle provvigioni da Sub-Agenti SARA di € 10.000,00 (cessazione attività Sub-Agenzia SARA Asola);
3. della diminuzione dei proventi per riscossione tasse di circolazione di € 2.500,00;
4. della diminuzione dei proventi derivanti dal Servizio "Invita Revisione" per € 3.000,00 in seguito alla disdetta di n.1 Officina;
5. dall'azzeramento dei contributi da altri Enti per € 2.000,00;
6. dalla diminuzione delle royalties da Eberhard per il marchio Tazio Nuvolari di € 10.000,00;
7. dalla diminuzione dei canoni per la concessione del marchio Tazio Nuvolari per € 5.000,00 (disdetta licenziatario articoli pelle);
8. dell'aumento del corrispettivo SARA Agente Capo per apertura nuova Agenzia in provincia valutato in € 15.000,00;
9. dell'aumento degli affitti di immobili di € 4.000,00 per la locazione dell'ufficio sito in Mantova Via P.Amedeo n.6;
10. dall'aumento dell'affitto del ramo d'azienda di € 1.500,00 relativo all'autorimessa di Via P.Amedeo n.8.

* * *

Passando all'analisi dei costi della produzione il Collegio ha verificato che gli stessi, quantificati in € 1.140.200,00 prevedono una riduzione di € 32.000,00 rispetto al budget assestato 2013, con un decremento pari al 2,73%.

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

1. azzeramento di € 10.000,00 dell'incentivo ai Sub-Agenti SARA Ass.ni i cui esiti non sono preventivamente determinabili;
2. azzeramento di € 8.000,00 delle spese per consulenze legali e notarili in seguito al mancato rinnovo del contratto in scadenza;
3. decremento valutato in € 1.500,00 di spese relative ad oneri diversi di gestione;
4. decremento valutato in € 10.000,00 delle aliquote sociali a seguito dei minori incassi previsti;

5. aumento delle spese per manifestazioni sportive di € 1.000,00;
6. aumento delle quote di ammortamento del marchio Tazio Nuvolari di € 500,00;
7. aumento di € 500,00 degli oneri e spese bancarie.

* * *

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 2014 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 2014	
Saldo finale presunto al 31/12/2013	- 200.000,00
Entrate da gestione economica	1.170.000,00
Entrate da dismissioni	0,00
Entrate da gestione finanziaria	260.000,00
Uscite da gestione economica	- 998.000,00
Uscite da investimenti	- 12.500,00
Uscite da gestione finanziaria	- 440.000,00
Saldo finale presunto al 31/12/2014	- 220.500,00

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 2014. Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra le entrate e le uscite, è previsto in positivo per € 172.000,00. Il differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta negativo per € 12.500,00 ed il saldo tra le entrate e le uscite della gestione finanziaria è negativo per € 180.000,00.

* * *

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 in modo tale da consentire la salvaguardia dei programmi di crescita dell'associazionismo;
- relativamente al risultato previsto dell'esercizio, in utile per circa € 3.500,00 rileva che tale risultato mantiene il trend degli ultimi esercizi;
- 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;
- raccomanda il rispetto delle norme e principi di contenimento della spesa pubblica, laddove applicabili, e in particolare delle disposizioni emanate al fine di contrastare gli effetti della crisi finanziaria;

- raccomanda l'amministrazione di intraprendere le azioni di risparmio dei consumi intermedi in modo tale da assicurare le previsioni di cui all'art.8, comma 3, del decreto legge 6 luglio 2012, n.95;
- prende atto della Circolare ACI ITALIA – Direzione Centrale Amministrazione e Finanza – n.9296 del 9 ottobre 2013 e raccomanda l'amministrazione di predisporre i documenti ivi previsti entro il termine del 31/12/2013.

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 2014.

Mantova, 16 Ottobre 2013

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Dott. Giorgio Menani _____

Dott. Alberto Castelnuovo _____

Dott. Andrea Polacco _____