

COLLEGIO DEI REVISORI

RELAZIONE AL BUDGET ANNUALE 2024

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

Il budget economico per l'anno 2024 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 2024 rispetto alle previsioni 2023 assestate alla data di presentazione del budget 2024, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2022;
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 2024.

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 2022	B. ECONOMICO ASSESTATO 2023 (B)	BUDGET ESERCIZIO 2024 (C)	DIFFERENZA D = C - B
Totale valore della produzione	972.124	953.300	951.000	- 2.300
Totale costi della produzione	939.794	898.300	899.000	700
DIFF. Valore e Costi d.produz.	32.330	55.000	52.000	- 3.000
Totale proventi e Oneri finanziari	- 8.642	- 16.400	- 15.900	500
Rettifiche valore attività finanz.	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	23.688	38.600	36.100	- 2.500
Imposte sul reddito dell'eser.	20.750	21.600	21.600	0
Utile/Perdita dell'esercizio	2.938	17.000	14.500	- 2.500

Il Budget economico complessivo per l'anno 2024 evidenzia, quindi, un utile di € 14.500, determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per € 21.600.

Il risultato operativo della gestione è positivo e pari ad € 52.000 anche se peggiorato dal saldo negativo della gestione finanziaria, pari ad € 15.900, che conduce ad un utile lordo prima delle imposte di € 36.100.

* * *

Il Collegio ha accertato che il valore della produzione, pari ad € 951.000, prevede un lievissimo decremento di € 2.300 rispetto al budget assestato 2023 (€ 953.300) pari al 0,24%.

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 affitti immobile PRA (€ 2.000);
2. da maggiori canoni per affitto ramo d'azienda del Garage di Via P.Amedeo (€ 2.000);
3. da maggiori canoni di gestione del marchio Tazio Nuvolari (€ 7.700);
4. da minori compensi per il servizio "Invita Revisione" (€ 1.000);
5. da minori contributi da altri Enti (€ 2.600);
6. da minori rimborsi spese condominiali Superdomus (€ 2.000);
7. da minori contributi da ACI (€ 6.000);
8. da minori contributi vari (€ 2.500).

* * *

Passando all'analisi dei costi della produzione il Collegio ha verificato che gli stessi, quantificati in € 899.000 prevedono un lievissimo incremento di € 700 rispetto al budget assestato 2023, pari al 0,08%.

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

1. da minori spese legali (€ 2.000);
2. da minori spese di pubblicità ed attività promozionali (€ 1.100);
3. da maggiori spese per energia elettrica (€ 1.000);
4. da maggiori spese per il servizio "Invita Revisione" (€ 1.000);
5. da maggiori spese per fitti ed oneri accessori (€ 1.900);
6. da maggiori imposte e tasse deducibili (€ 1.050).

* * *

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 2024 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 2024	
Saldo finale presunto al 31/12/2023	- 270.000
Entrate da gestione economica	901.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	580.000
Uscite da gestione economica	- 900.000
Uscite da investimenti	- 8.000
Uscite da gestione finanziaria	- 287.000
Saldo finale presunto al 31/12/2024	16.000

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 2024. Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra le entrate e le uscite, è previsto in positivo per € 1.000. 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 € 293.000.

* * *

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;
- constata che sono state intraprese le azioni di risparmio dei consumi intermedi così come previsto dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2023-2025" approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 28 ottobre 2022 e ne attesta la conformità;
- 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 € 14.500 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 2024.

Mantova, ____ Ottobre 2023

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Dott. Andrea Polacco

Dott.ssa Silvia Morisi

Dott. Francesco Menani de Veszélka