

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

AL BUDGET ANNUALE 2021

DELL'AUTOMOBILE CLUB MANTOVA

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

Il budget economico per l'anno 2021 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 2021 rispetto alle previsioni 2020 assestate alla data di presentazione del budget 2021, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2019;
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 2021.

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 2019	B. ECONOMICO ASSESTATO 2020 (B)	BUDGET ESERCIZIO 2021 (C)	DIFFERENZA D = C - B
Totale valore della produzione	928.397	888.000	912.000	+ 24.000
Totale costi della produzione	889.528	850.000	871.000	+ 21.000
DIFF. Valore e Costi d.produz.	38.869	38.000	41.000	+ 3.000
Totale proventi e Oneri finanziari	- 8.107	- 10.000	- 10.400	- 400
Rettifiche valore attività finanz.	1.282	0	0	0
Risultato prima delle imposte	32.044	28.000	30.600	+ 2.600
Imposte sul reddito dell'eser.	21.226	20.600	20.600	0
Utile/Perdita dell'esercizio	10.818	7.400	10.000	+ 2.600

Il Budget economico complessivo per l'anno 2021 evidenzia, quindi, un utile di € 10.000, determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per € 20.600.

Il risultato operativo della gestione è positivo e pari ad € 41.000 anche se peggiorato dal saldo negativo della gestione finanziaria, pari ad € 10.400, che conduce ad un utile lordo prima delle imposte di € 30.600.

* * *

Il Collegio ha accertato che il valore della produzione, pari ad € 912.000, prevede un aumento di € 24.000 rispetto al budget assestato 2020 (€ 888.000) con un incremento pari al 2,70%.

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 incassi di quote sociali pari ad € 25.000;
2. da maggiori proventi da delegati per riscossione tasse automobilistiche pari ad € 2.000;
3. da maggiori rimborsi e concorsi diversi da Convenzione con la Società controllata S.A.S.A. Srl per € 4.600;
4. da minori proventi per attività assicurativa dovuti all'azzeramento dell'incentivo ai Sub-Agenti SARA relativo alle campagne promozionali non preventivamente determinabile pari ad € 4.500;
5. da minori rimborsi di spese condominiali da ACI Italia relative all'immobile sede AC Mantova pari ad € 1.100;
6. da minori contributi vari pari ad € 2.000.

* * *

Passando all'analisi dei costi della produzione il Collegio ha verificato che gli stessi, quantificati in € 871.000 prevedono un aumento di € 21.000 rispetto al budget assestato 2020, con un incremento pari al 2,47%.

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

1. dall'aumento delle aliquote su quote sociali pari ad € 18.000;
2. da maggiori spese per manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali pari ad € 2.100;
3. da maggiori spese da Convenzione con la Società controllata S.A.S.A. Srl pari ad € 5.000;
4. da minori provvigioni per attività assicurativa dovute all'azzeramento dell'incentivo ai Sub-Agenti SARA relativo alle campagne promozionali non preventivamente determinabile pari ad € 4.500;

* * *

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 2021 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 2021	
Saldo finale presunto al 31/12/2020	- 285.000
Entrate da gestione economica	888.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	628.000
Uscite da gestione economica	- 872.000
Uscite da investimenti	- 10.000
Uscite da gestione finanziaria	- 335.000
Saldo finale presunto al 31/12/2021	14.000

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 2021. Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra le entrate e le uscite, è previsto in positivo per € 16.000. Il differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta negativo per € 10.000 ed il saldo tra le entrate e le uscite della gestione finanziaria è positivo per € 293.000.

* * *

Conclusivamente, il Collegio:

- constatata 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 2021 al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'AC Mantova per il triennio 2020-2022" approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 31 ottobre 2019;
- constatata 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 lieve incremento 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 2021.

Mantova, 19 Ottobre 2020

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Dott. Giorgio Menani _____

Dott.ssa Silvia Morisi _____

Dott. Andrea Polacco _____