

COLLEGIO DEI REVISORI

RELAZIONE AL BUDGET ANNUALE 2023

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

Il budget economico per l'anno 2023 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 2023 rispetto alle previsioni 2022 assestate alla data di presentazione del budget 2023, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2021;
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 2023.

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 2021	B. ECONOMICO ASSESTATO 2022 (B)	BUDGET ESERCIZIO 2023 (C)	DIFFERENZA D = C - B
Totale valore della produzione	911.162	964.000	922.000	- 42.000
Totale costi della produzione	831.952	928.000	883.000	- 45.000
DIFF. Valore e Costi d.produz.	79.210	36.000	39.000	3.000
Totale proventi e Oneri finanziari	- 7.445	- 9.400	- 9.400	0
Rettifiche valore attività finanz.	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	71.765	26.600	29.600	3.000
Imposte sul reddito dell'eser.	20.248	21.600	21.600	0
Utile/Perdita dell'esercizio	51.517	5.000	8.000	3.000

Il Budget economico complessivo per l'anno 2023 evidenzia, quindi, un utile di € 8.000, determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per € 21.600.

Il risultato operativo della gestione è positivo e pari ad € 39.000 anche se peggiorato dal saldo negativo della gestione finanziaria, pari ad € 9.400, che conduce ad un utile lordo prima delle imposte di € 29.600.

* * *

Il Collegio ha accertato che il valore della produzione, pari ad € 922.000, prevede un decremento di € 42.000 rispetto al budget assestato 2022 (€ 964.000) pari al 4,36%.

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 (€ 3.000);
2. da maggiori canoni di gestione del marchio Tazio Nuvolari pari ad € 7.300;
3. da minori proventi per attività assicurativa dovuti all'azzeramento dell'incentivo ai Sub-Agenti SARA pari ad € 1.200;
4. da minori risarcimenti danni da Istituti di assicurazione pari ad € 1.000;
5. da minori canoni Eberhard per il marchio Tazio Nuvolari pari ad € 20.000;
6. da minori compensi per il servizio "Invita Revisione" pari ad € 2.000;
7. da minori contributi da altri Enti pari ad € 4.000;
8. da minori rimborsi dalla Società controllata SASA Srl pari ad € 20.000;
9. da minori contributi vari pari ad € 5.000.

* * *

Passando all'analisi dei costi della produzione il Collegio ha verificato che gli stessi, quantificati in € 883.000 prevedono un decremento di € 45.000 rispetto al budget assestato 2022, pari al 4,85%.

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

1. da minori provvigioni per attività assicurativa dovute all'azzeramento dell'incentivo ai Sub-Agenti SARA pari ad € 1.200;
2. da minori spese legali pari ad € 37.000;
3. da minori spese per servizi informatici pari ad € 4.500;
4. da minori spese di manutenzione immobili/impianti pari ad € 2.500;
5. da minori costi per stipendi al personale pari ad € 1.500;
6. da maggiori spese per energia elettrica pari ad € 2.000;
7. da maggiori spese per affitto locali sede AC Mantova pari ad € 1.500.

* * *

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 2023 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 2023	
Saldo finale presunto al 31/12/2022	- 275.000
Entrate da gestione economica	903.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	588.000
Uscite da gestione economica	- 879.000
Uscite da investimenti	- 10.000
Uscite da gestione finanziaria	- 321.000
Saldo finale presunto al 31/12/2023	6.000

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 2023. Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra le entrate e le uscite, è previsto in positivo per € 24.000. 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 € 267.000.

* * *

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;
- constatata 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";
- 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 € 8.000 rileva un 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 2023.

Mantova, 18 Ottobre 2022

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Dott. Andrea Polacco

Dott.ssa Silvia Morisi

Dott. Francesco Menani de Veszelka