	AUTOMOBILE CLUB RAVENNA	

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI DELL'AUTOMOBILE CLUB RAVENNA AL BUDGET ECONOMICO PER L'ESERCIZIO 2027

Il Budget economico per l'anno **2027** dell'Automobile Club di Ravenna è stato predisposto in conformità al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa relativo al triennio 2026-2028 ", di cui all'ar.2 comma 2 bis DL.101/2013, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 23 ottobre.2025.

E' stato altresì predisposto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità dell'AC, che prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico-patrimoniale, allo scopo di fornire secondo quando previsto dagli artt. 2423 e ss. del codice civile, con il bilancio di esercizio, un quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria secondo i 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:

a. **budget economico** generale, dove vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2027 rispetto alle previsioni 2026 nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2025;

b. **budget degli investimenti/dismissioni,** il quale rappresenta gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2027;

c. **budget economico riclassificato** secondo lo schema di cui all'allegato 1 al D.M.27 marzo 2013.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- **budget di tesoreria;**
- **relazione del Presidente;**
- **la presente relazione**.

A seguito dell'emanazione del Decreto M.E.F. del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del medesimo ministero n.35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.lgs. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- **piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;**
- **budget economico pluriennale**.

Si comunica, inoltre, che ai sensi dell'art.9 del predetto decreto ministeriale non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE, non viene predisposto il "***prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato missioni e programmi***".

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 formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della loro natura e della loro tipologia.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2025	Budget Economico Definitivo 2026 (B)	Budget Economico Definitivo 2027(C)	Differenza (D) = (C – B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	**1.286.903**	**1.337.000**	**1.342.000**	**5.000**
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	**1.180.127**	**1.328.000**	**1.353.000**	**25.000**
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	**106.776**	**9.000**	**11.000-**	**20.000-**
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	**18.804**	**6.000**	**19.000**	**13.000**
STOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE	**0**	**0**	**0**	**0**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	**125.580**	**15.000**	**8.000**	**7.000-**
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	**15.337**	**15.000**	**8.000**	**7.000-**
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**110.243**	**0**	**0**	**0**

Il Budget annuale per l'anno 2027 evidenzia un **risultato a pareggio**, determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per Euro **8.000**. =.
Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è negativo e pari ad Euro **20.000. =.** Le voci di ricavo sono state previste con attendibilità e le voci di costo, oculatamente stanziate, appaiono congrue, conformemente a quanto prevede il Regolamento di amministrazione e di contabilità dell'Ente.

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore totale della produzione è previsto superiore di Euro **5.000**. = rispetto ai valori precedenti; tale dato è stato stimato come risultanza della valutazione che i prevedibili flussi delle attività impostate, rapportati ai risultati raggiunti, potranno generare, ed è la rappresentazione dell'andamento delle attività in atto alla data della previsione per l'esercizio 2027.

COSTI DELLA PRODUZIONE

In correlazione alle entrate, anche il totale dei costi della produzione, risulta incrementato di Euro **25.000**=. rispetto all'esercizio precedente; considerando che l'analisi delle spese, principalmente quelle di funzionamento, risultano difficilmente e ulteriormente comprimibili ma soprattutto tengono in considerazione il prevedibile aumento dei costi di gestione. Nell'articolazione della spesa, e nei limiti delle disponibilità, è stata comunque tutelata la capacità per la fidelizzazione della compagine associativa.

TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Il totale dei proventi e oneri finanziari è composto dalla somma algebrica, per quanto riguarda i primi, dai proventi ed interessi bancari sulle giacenze del C/C di cassa dell'Ente, per i secondi da "***spese servizio di cassa e commissioni bancarie***".

TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE

Non ne è stata prevista la valorizzazione.

Il Margine Operativo Lordo esprime i seguenti valori:

TABELLA DI CALCOLO DEL MOL	Euro
VALORE DELLA PRODUZIONE	**1.342.000**
di cui Proventi Straordinari	**0**
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE NETTA	**1.342.000**
COSTI DELLA PRODUZIONE	**1.353.000**
di cui Costi Straordinari	**0**
di cui Ammortamenti e Svalutazioni	**17.000**
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE NETTA	**1.336.000**
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	**6.000**

Il budget degli investimenti e delle dismissioni (che non sono previste), riguardante le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, espone in termini numerici il volume degli investimenti previsti per l'esercizio 2027.
Relativamente agli investimenti immateriali sono previsti acquisti di software per Euro **20.000**. = a seguito dei continui aggiornamenti degli stessi alla legislazione vigente.

Sono previsti interventi di manutenzione straordinarie e ordinaria all'immobile di sede per un totale di Euro **20.000.** =.

BUDGET DI INVESTIMENTI/DISMISSIONI 2027	Euro
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
INVESTIMENTI IMMATERIALI	*20.000*
DISMISSIONI IMMATERIALI	***0***
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**20.000**
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
INVESTIMENTI MATERIALI	*20.000*
DISMISSIONII MATERIALI	***0***
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**20.000**
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**40.000**

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 come da prospetto:

BUDGET DI TESORERIA	2027	IMPORTO
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026 (A)		**730.000+**
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
Entrate da gestione economica		1.690.000
Entrate da dismissioni		0
Entrate da gestione finanziaria		6.440.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2027 (B)		**8.130.000+**
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
Uscite da gestione economica		2.120.000
Uscite da investimenti		40.000
Uscite da gestione finanziaria		5.950.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2027 (C)		**8.110.000**
Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2027 (D) = A+B-C		**750.000+**

Il Collegio, dichiara che nel prospetto sono esposte le dinamiche dei flussi di cassa e delle disponibilità liquide previste per l'esercizio 2027.

Il saldo della **gestione Economica**, ovvero la differenza tra gli incassi (riscossioni di ricavi relativi all'esercizio 2027 e ad anni precedenti) e le uscite (pagamenti relativi a costi dell'esercizio 2027 e ad anni precedenti) si prevede negativo per Euro **430.000.**

Il flusso della **gestione Finanziaria** (riscossioni/pagamenti da budget investimenti/dismissioni 2027 più riscossioni /pagamenti da investimenti/dismissioni esercizi precedenti) risulta positivo per Euro **490.000. =.**

Il saldo della **gestione Patrimoniale**, vale a dire quelle derivanti da entrate da dismissioni e uscite per investimenti, è negativo per Euro **40.000.** =.

Non essendo previsti disinvestimenti nel 2027 il suddetto saldo deriva interamente dalla previsione di pagamenti per investimenti relativi all'anno 2027.

Il Budget di Tesoreria al 31/12/2027 prevede un saldo positivo complessivo di Euro **20.000. =** ed un saldo finale presunto di delle disponibilità di Euro **750.000**. = .

L'Automobile Club Ravenna, che opera prevalentemente nel settore dei servizi a favore degli automobilisti, nel puntuale rispetto dei necessari equilibri di bilancio, provvederà ad adottare i provvedimenti necessari per il raggiungimento del risultato di pareggio.

Il Collegio, sulla base dell'esame dei dati storici e a seguito della analisi degli scostamenti rispetto all'esercizio precedente, ritiene attendibile la prudente previsione dei ricavi 2027, stimata dall'Ente alla luce dell'attuale situazione economica, che prevede un adeguamento delle entrate e delle spese, seppur contenute, alla luce dei risultati previsti ed in parte già accertati allo stato attuale 2026. =.

Il decreto del ministero dell'economia e delle finanze del 27 marzo 2013, recante "Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica (G.U.n.86 del 12/04/2013 –Suppl.n.29) stabilisce che al Budget economico dell'esercizio 2027, predisposto in conformità del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, siano introdotti nuovi allegati quali:

Il Budget economico annuale riclassificato;

Il Budget economico pluriennale;

Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni programmi;

(*non viene redato non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE*)

Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il Budget pluriennale, rappresenta i prevedibili andamenti economici triennali in relazione alle strategie di programmazione e ciò alla stregua di quanto viene fatto dalle amministrazioni pubbliche con la redazione del bilancio pluriennale di natura finanziaria.

Budget economico pluriennale	Esercizio 2027	Esercizio 2028	Esercizio 2029
Totale valore della produzione	1.342.000	1.290.000	1.335.000
Totale costi	1.353.000	1.297.000	1.340.000
Diff. fra Valore e Costi della Produzione	11.000-	7.000-	5.000-
Totale proventi ed oneri finanziari	19.000	17.000	14.000
Totale delle partire straordinarie	0	0	0
Risultato prime delle imposte	8.000	10.000	9.000
Imposte dell'esercizio	8.000	10.000	9.000
Avanzo/Disavanzo Economico dell'esercizio	0	0	0

Il bilancio pluriennale anticipa la redazione del budget economico annuale e, in sede di approvazione, ne costituisce un allegato. Tale elaborato redatto nel prospetto allegato in forma scalare, ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art.2425 del c.c., si presenta in forma sintetica e prevede che come primo elemento, per la creazione del piano triennale, occorra evidenziare l'attuale impennata dei costi che interessa le attività istituzionali ed economiche dell'Ente.

Tale condizione ha caratterizzato anche il processo di programmazione dei precedenti budget approvati.

Altra importante considerazione è la tendenza ormai consolidata alla contenuta crescita delle risorse che obbliga a una profonda revisione dei servizi generali e della spesa nel suo complesso sempre crescente, pur cercando di mantenere gli equilibri di costo e qualità.

In tale situazione si rileva come l'A.C.RA abbia redatto il budget economico pluriennale tenendo in considerazione gli indici programmati di svalutazione in relazione alle strategie programmate.

Si raccomanda, relativamente al risultato atteso dell'esercizio, previsto in sostanziale pareggio, il costante monitoraggio dell'ottemperanza delle scelte effettuate nell'ambito della politica di rigore e contenimento delle spese.

Si rileva che risulta negativa la tabella relativa al "***Piano degli Obiettivi per Progetti***" poiché l'Automobile Club Ravenna non ha previsto, nei propri Piani di Attività 2027, alcun progetto locale, mentre la tabella relativa al ***"Piano degli Obiettivi per Indicatori"*** potrà essere formalizzata solamente al momento in cui verrà attribuito, da parte delle competenti strutture ACI, l'obiettivo di performance del Direttore da cui l'Ente mutua la propria performance organizzativa.

Il Collegio, nel rimandare alla Relazione del Presidente, illustrativa degli allegati previsti, prende atto che è stata redatto il ***Piano degli obiettivi per attività e*** che il totale delle spese indicate è corrispondente al totale dei costi della produzione del budget annuale 2027. =.

Preso atto dell'aleatorietà delle entrate correnti, in quanto, nella loro derivazione, provenienti in massima parte da servizi prestati alla clientela, il Collegio ne ritiene tuttavia attendibili le previsioni, calcolate sulla scorta dei dati consuntivi al 31 agosto dell'esercizio in corso e di quello precedente.

Per quanto riguarda la formulazione delle previsioni di spesa, sono state considerate le attuali variazioni derivanti dalla situazione economica in corso.

°°°

Il Collegio, esaminati gli elaborati contabili relativi al Budget 2027, completi di tutti gli allegati previsti dalla normativa, e ritenuti congrui e coerenti con gli obiettivi prefissati per l'attività programmatica per il periodo ***2027/2029*** con le considerazioni, i suggerimenti e le raccomandazioni sopra esposti, ***esprime parere favorevole*** all'approvazione del ***Budget annuale 2027***.

RAVENNA, 10 ottobre 2026

Il Collegio dei Revisori dei Conti

F.to Dott.ssa Alessandra Savini
Presidente

F.to Dott. Modestino Nardi
Membro Revisore

F.to Dott. Antonio Ugolini
Revisore Ministeriale