	AUTOMOBILE CLUB RAVENNA	

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI DELL'AUTOMOBILE CLUB RAVENNA AL BUDGET ECONOMICO PER L'ESERCIZIO 2021

Il budget economico per l'anno 2021 dell'Automobile Club di Ravenna è stato predisposto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità dell'AC, 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 2021 rispetto alle previsioni 2020, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2019;

b. **budget degli investimenti/dismissioni**, il quale rappresenta gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2021;

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.

	AUTOMOBILE CLUB RAVENNA	

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2019	Budget Economico Definitivo 2020 (B)	Budget Economico Definitivo 2021 (C)	Differenza (D) = (C – B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.167.564	1.349.000	1.292.000	57.000-
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.093.830	1.335.000	1.280.000	55.000-
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	73.734	14.000	12.000	2.000-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	1.847-	6.000-	5.000-	1.000
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	71.007	8.000	7.000	1.000-
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	4.244	8.000	7.000	1.000-
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	67.643	0	0	0

Il Budget annuale per l'anno 2021 evidenzia un **risultato a pareggio**, determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per Euro **7.000**. =.
Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è negativo e pari ad Euro **2.000. =.** 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 con una diminuzione del 4,24% rispetto ai valori precedenti; tale dato è stato appostato 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 considerando i minori incassi conseguenti alla pandemia tuttora in atto.

COSTI DELLA PRODUZIONE

In correlazione alle entrate, il totale dei costi della produzione, risulta ridimenzionato (-4,12%) rispetto all'esercizio precedente; considerando che l'analisi delle spese, principalmente quelle di funzionamento, risultano difficilmente e ulteriormente comprimibili. 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 previsto in diminuzione ed è composto, per quanto riguarda i primi, dagli interessi bancari sulle giacenze del C/C di cassa dell'Ente, per i secondi da "*spese servizio di cassa e commissioni bancarie*", e da" *oneri passivi su fidejussioni* ".

TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE

Non ne è stata prevista la valorizzazione.

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 2021.
Relativamente agli investimenti immateriale sono previsti acquisti dii software per Euro 10.000. = a seguito dei continui aggiornamenti degli stessi alla legislazione vigente.

Sono previsti Investimenti materiali per manutenzione e/o sostituzioni di parte dell'impianto di condizionamento e piccoli interventi di manutenzione ordinaria all'immobile di sede per un totale di Euro 15.000. =.

BUDGET DI INVESTIMENTI/DISMISSIONI 2021	Euro
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
INVESTIMENTI IMMATERIALI	10.000
DISMISSIONII IMMATERIALI	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	10.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
INVESTIMENTI MATERIALI	15.000
DISMISSIONII MATERIALI	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	25.000

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	2021
	IMPORTO
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 (A)	295.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
Entrate da gestione economica	1.292.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	7.980.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2021 (B)	9.272.000+
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
Uscite da gestione economica	1.280.000
Uscite da investimenti	25.000
Uscite da gestione finanziaria	7.950.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2021 (C)	9.255.000-
Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2021 D) = A+B-C	312.000+

Il Collegio, dichiara che nel prospetto sono esposte le dinamiche dei flussi di cassa e delle disponibilità liquide previste per l'esercizio 2021. Il saldo finale delle disponibilità liquide al 31 dicembre 2021 viene previsto in € 312.000. =
Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi (riscossioni di ricavi relativi all'esercizio 2021 e ad anni precedenti) e le uscite (pagamenti relativi a costi dell'esercizio 2021 e ad anni precedenti) si prevede positiva per Euro 12.000. =

Il flusso finanziario da investimenti/disinvestimenti (riscossioni/pagamenti da budget investimenti/dismissioni 2021 più riscossioni /pagamenti da investimenti/dismissioni esercizi precedenti) risulta negativo per Euro 5.000=.

Non essendo previsti disinvestimenti nel 2021 il suddetto saldo deriva interamente dalla previsione di pagamenti per investimenti relativi all'anno 2021.

Il saldo tra le entrate e le uscite della gestione Finanziaria, vale a dire quelle derivanti da riscossioni e pagamenti di partite patrimoniali non attinenti alla gestione economica, né a quella degli investimenti e delle dismissioni, è positivo per

Euro 30.000. =.

Il predetto saldo è il risultato della somma algebrica di entrate finanziarie previste pari a Euro **7.980.000**. = e uscite finanziarie previste in Euro **7.950.000**. =-

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 2021, stimata dall'Ente alla luce dell'attuale situazione economica, che prevede una diminuzione delle entrate ed un contenimento delle spese alla luce dei risultati previsti ed in parte già accertati allo stato attuale 2020.

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 2021, predisposto in conformità del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, siano introdotti nuovi allegati quali:

Il Budget economico riclassificato pluriennale;

Il Budget economico riclassificato annuale;

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

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 pluriennale	Esercizio 2021	Esercizio 2022	Esercizio 2023
Totale valore della produzione	1.292.000	1.346.000	1.311.000
Totale costi	1.280.000	1.335.000	1.293.000
Diff. fra Valore e Costi della Produzione	12.000	11.000	18.000
Totale proventi ed oneri finanziari	5.000-	3.000-	9.000-
Imposte dell'esercizio	7.000	8.000	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 crisi economica 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 riduzione delle risorse che obbliga a una profonda revisione dei servizi generali e della spesa nel suo complesso 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 non è stata predisposta la tabella relativa al "Piano degli Obiettivi per Progetti" poiché l'Automobile Club Ravenna non ha previsto, nei propri Piani di Attività 2021, 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 2021
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 30 settembre dell'esercizio in corso e di quello precedente.
Per quanto riguarda la formulazione delle previsioni di spesa, è stato tenuto conto del loro contenimento nei limiti delle risorse disponibili e considerando le presunte variazioni derivanti dalla particolare situazione economica in corso.

Il Collegio, esaminati gli elaborati contabili relativi al Budget 2021 e acquisite le opportune informazioni presso l'Ufficio Amministrazione, **attesta** che l'Ente:
1 - ha adottato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", di cui all'ar.2 comma 2 bis DL.101/2013, approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 28/10/19 e successive modificazioni nella seduta del 26/05/2020.
2 –ha formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Con le considerazioni, i suggerimenti e le raccomandazioni sopra esposti, esprime ***parere favorevole*** all'approvazione del Budget annuale 2021.

RAVENNA, 16 ottobre 2020

Il Collegio dei Revisori dei Conti

Dott.ssa Alessandra Savini _____

Dott..Modestino Nardi assente

Dott.ssa Maria Laura Cappi _____