



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI DELL'AUTOMOBILE CLUB RAVENNA AL BUDGET ECONOMICO PER L'ESERCIZIO 2024

Il Budget economico per l'anno **2024** dell'Automobile Club di Ravenna è stato predisposto in conformità al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Ravenna, di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013.

Il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Ravenna, in data 31 ottobre 2022, ha deliberato il rinnovo del suddetto regolamento, che aveva validità 2020/2022, per il periodo 2023/2025.

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 quanto 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 2024 rispetto alle previsioni 2023 nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2022;
- b. **budget degli investimenti/dismissioni**, il quale rappresenta gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2024;
- 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 2022	Budget Economico Definitivo 2023 (B)	Budget Economico Definitivo 2024 (C)	Differenza (D) = (C - B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.246.929	1.283.000	1.263.000	20.000-
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.133.936	1.273.000	1.252.000	21.000-
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	112.993	10.000	11.000	1.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	133-	2.000-	2.000-	0
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	112.860	8.000	9.000	1.000
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	6.252-	8.000	9.000	1.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	106.608	0		0

Il Budget annuale per l'anno 2024 evidenzia un **risultato a pareggio**, determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per Euro **9.000.** =.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo e pari ad Euro **11.000.** =. 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 negativo del 1,56% 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 prevedibili.

COSTI DELLA PRODUZIONE

In correlazione alle entrate, anche il totale dei costi della produzione, risulta diminuito (-1,65%) 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.



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



Il Margine Operativo Lordo esprime i seguenti valori:

TABELLA DI CALCOLO DEL MOL	Euro
VALORE DELLA PRODUZIONE	1.263.000
di cui Proventi Straordinari	0
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE NETTA	1.263.000
COSTI DELLA PRODUZIONE	1.252.000
di cui Costi Straordinari	0
di cui Ammortamenti e Svalutazioni	17.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE NETTA	1.235.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	28.000

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 2024.

Relativamente agli investimenti immateriali sono previsti acquisti di software per Euro 40.000.= a seguito dei continui aggiornamenti degli stessi alla legislazione vigente.

Sono previsti interventi di manutenzione ordinaria all'immobile di sede per un totale di Euro 15.000 =.

BUDGET DI INVESTIMENTI/DISSIONI 2024	Euro
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
INVESTIMENTI IMMATERIALI	40.000
DISSIONI IMMATERIALI	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	40.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
INVESTIMENTI MATERIALI	15.000
DISSIONI MATERIALI	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	55.000

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	2024	
		IMPORTO
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 (A)		610.000+
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
Entrate da gestione economica	1.490.000	
Entrate da dismissioni	0	
Entrate da gestione finanziaria	7.610.000	
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2024 (B)		9.100.000+
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
Uscite da gestione economica	1.415.000	
Uscite da investimenti	55.000	
Uscite da gestione finanziaria	7.650.000	
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2024 (C)		9.120.000
Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2024 D) = A+B-C		590.000+



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



Il Collegio, dichiara che nel prospetto sono esposte le dinamiche dei flussi di cassa e delle disponibilità liquide previste per l'esercizio 2024.

Il saldo della gestione Economica, ovvero la differenza tra gli incassi (riscossioni di ricavi relativi all'esercizio 2024 e ad anni precedenti) e le uscite (pagamenti relativi a costi dell'esercizio 2024 e ad anni precedenti) si prevede positivo per Euro **75.000.** =

Il flusso della gestione Finanziaria (riscossioni/pagamenti da budget investimenti/dismissioni 2024 più riscossioni /pagamenti da investimenti/dismissioni esercizi precedenti) risulta negativo per Euro **40.000.**=

Il saldo della gestione Patrimoniale, vale a dire quelle derivanti da entrate da dismissioni e uscite per investimenti, è negativo per Euro **55.000.** =.

Non essendo previsti disinvestimenti nel 2024 il suddetto saldo deriva interamente dalla previsione di pagamenti per investimenti relativi all'anno 2024.

Il Budget di Tesoreria al 31/12/2024 prevede un saldo negativo complessivo di Euro **20.000.**= . e un saldo finale presunto di delle disponibilità di Euro **590.000.** =

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 2024, stimata dall'Ente alla luce dell'attuale situazione economica, che prevede una diminuzione delle entrate e delle spese, seppur contenute, alla luce dei risultati previsti ed in parte già accertati allo stato attuale 2023.=.

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 2024, 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 pluriennale	Esercizio 2024	Esercizio 2025	Esercizio 2026
Totale valore della produzione	1.263.000	1.244.000	1.254.000
Totale costi	1.252.000	1.231.000	1.244.000
Diff. fra Valore e Costi della Produzione	11.000	13.000	10.000
Totale proventi ed oneri finanziari	2.000-	2.000-	2.000-
Imposte dell'esercizio	9.000	11.000	8.000
Avanzo/Disavanzo Economico dell'esercizio	0	0	0



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



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 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 risulta negativa la tabella relativa al "Piano degli Obiettivi per Progetti" poiché l'Automobile Club Ravenna non ha previsto, nei propri Piani di Attività 2024, 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 2024.=

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 attuali variazioni derivanti dalla situazione economica in corso.

Il Collegio, esaminati gli elaborati contabili relativi al Budget 2024, completi di tutti gli allegati previsti dalla normativa, e ritenuti congrui e coerenti con gli obiettivi prefissati per l'attività programmatica per il periodo 2024/2026, con le considerazioni, i suggerimenti e le raccomandazioni sopra esposti, esprime parere favorevole all'approvazione del Budget annuale 2024.

RAVENNA, 11 ottobre 2023

Il Collegio dei Revisori dei Conti

F.TO Dott.ssa Alessandra Savini

F.TO Dott. Modestino Nardi

F.TO Dott. Antonio Ugolini

Si attesta che la presente è copia conforme all'originale.