



**AUTOMOBILE CLUB
RAVENNA**



**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI DELL'AUTOMOBILE CLUB RAVENNA
AL BUDGET ECONOMICO PER L'ESERCIZIO 2015**

Il budget economico per l'anno 2015 dell'Automobile Club di Ravenna è stato predisposto in conformità al nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo nella riunione del 30 ottobre 2015, e 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 2015 rispetto alle previsioni 2014, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2013;
- b. budget degli investimenti/dismissioni generale, il quale rappresenta gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2015;

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:

- **budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27 marzo 2013;**
- **budget economico pluriennale;**
- **piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.**

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 2013	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Economico Assestato 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.369.815,53	1.450.032,00	1.456.000,00	5.968,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.350.703,15	1.436.032,00	1.434.000,00	- 2.032,00
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	19.112,38	14.000,00	22.000,00	8.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	12.985,57	9.000,00	17.000,00	8.000,00
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STAORDINARI	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	6.126,81	5.000,00	5.000,00	0,00
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	3.925,72	5.000,00	5.000,00	0,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	2.201,09	0,00	0,00	0,00

Il Budget economico per l'anno 2015 evidenzia un **risultato a pareggio**, determinato dopo aver stimato accantonamenti per imposte di competenza dell'esercizio per € **5.000,00.=**

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo e pari ad € **22.000.00.=**

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'esercizio 2015.

BUDGET DI INVESTIMENTI/DISSIONI 2015	Euro
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
INVESTIMENTI IMMATERIALI	8.000,00
DISMISSIONI IMMATERIALI	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	8.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
INVESTIMENTI MATERIALI	13.000,00
DISMISSIONI MATERIALI	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	13.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	21.000,00



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



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 2015	Euro
Disponibilità liquide al 01.01.2015	200.000,00
Flussi da gestione economica	1.300.000,00
Flussi da investimenti / dismissioni	0
Flussi da gestione finanziaria	8.000.000,00
Totale flussi in entrata	9.300.00,00
Flussi da gestione economica	900.000,00
Flussi da investimenti	15.000,00
Flussi da gestione finanziaria	8.400.00,00
Totale flussi in uscita	9.315.000,00
Saldo budget di tesoreria al 31.12.2015	185.000,00

Il Collegio, constatato che il prospetto è conforme allo schema allegato al Regolamento, evidenzia che in esso sono esposte le dinamiche dei flussi di cassa e delle disponibilità liquide previste per l'esercizio 2015. Premesso che si prevedono disponibilità liquide c/o l'istituto cassiere al 01.01.2015 per € 200.000,00, il saldo finanziario della gestione economica ovvero la differenza tra le entrate finanziarie (riscossioni da budget economico 2015 + riscossione di ricavi relativi a esercizi precedenti atti a generare effetti finanziari) e le uscite finanziarie (pagamenti da budget economico 2015 + pagamenti di costi relativi a esercizi precedenti atti a generare effetti finanziari), si prevede in positivo per €185.000,00..Si presume un saldo finale del budget di tesoreria al 31.12.2015 positivo per 185.000,00.=

Il decreto legislativo 31 maggio 2011, n.91, ha disciplinato l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche.

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

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 2014, predisposto in conformità del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, siano introdotti nuovi allegati quali:

- il Budget economico pluriennale,
- 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.

In tal senso il bilancio pluriennale anticipa la redazione del budget economico annuale ma che, 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:



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



Budget pluriennale	Esercizio 2015	Esercizio 2016	Esercizio 2017
Totale valore della produzione	1.456.000,00	1.462.000,00	1.469.000,00
Totale costi	1.434.000,00	1.438.000,00	1.445.000,00
Diff. fra Valore e Costi della Produzione	22.000,00	24.000,00	24.000,00
Totale proventi ed oneri finanziari-17.000,00	-17.000,00-	-14.000,00	-14.000,00
Imposte dell'esercizio	5.000,00	10.000,00	10.000,00
Avanzo/Disavanzo Economico dell'esercizio	0,00	0,00	0,00

Come primo elemento, per la creazione del piano triennale, occorre evidenziare la pesante 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 di congiuntura 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.

Circa il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio il Collegio, nel rimandare alla Relazione del Presidente illustrativa degli allegati suddetti, 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 2015, che non è previsto un piano obiettivi per Progetti e che il piano obiettivi per indicatori potrà essere formalizzato solo al momento in cui verrà definita la performance organizzativa di Ente per il 2015.

Tutto ciò premesso, il Collegio esprime l'avviso che i documenti integrativi al budget annuale 2014 rispettino i criteri posti dal D.M. 27 marzo 2013 e, ai sensi dell'art.8 del Regolamento il Collegio esprime parere favorevole all'approvazione dei citati documenti integrativi del Budget annuale 2015.

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; pertanto esprime, ai sensi dell'art.8 del Regolamento, parere favorevole all'approvazione del Budget annuale 2015 e dei suoi allegati.

RAVENNA ottobre 2014

Il Collegio dei Revisori
Il Presidente
(Modestino Nardi)