



**AUTOMOBILE CLUB
RAVENNA**



**RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI DELL'AUTOMOBILE CLUB RAVENNA
AL BUDGET ECONOMICO PER L'ESERCIZIO 2019**

Il budget economico per l'anno 2019 dell'Automobile Club di Ravenna è stato predisposto in conformità al nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità dell'AC, 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 2019 rispetto alle previsioni 2018, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2017;
- b. **budget degli investimenti/dismissioni**, il quale rappresenta gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2019;
- 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 2017	Budget Economico Definitivo 2018 (B)	Budget Economico Definitivo 2019 (C)	Differenza (D) = (C – B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.259.688	1.397.000	1.373.000	24.000-
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.233.199	1.383.000	1.355.874	27.126-
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	26.489	14.000	17.126	3.126
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	1.814-	7.000-	9.126-	2.126-
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	24.675	7.000	8.000	1.000
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	4.224-	7.000-	8.000-	1.000-
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	20.451	0	0	0

Il Budget annuale per l'anno 2019 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 positivo e pari ad Euro **17.126.=**. 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 una diminuzione del 1,20% 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.

COSTI DELLA PRODUZIONE

In correlazione alle entrate, il totale dei costi della produzione, risulta ridimensionato (-1,40%) 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 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"*, in diminuzione a seguito della nuova convenzione di cassa e da *"oneri passivi su fidejussioni"*.

TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE

Non ne è stata prevista la valorizzazione.



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



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 2019.

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

Relativamente agli investimenti immateriale sono previsti acquisti di software per Euro 8.000.= a seguito dei continui aggiornamenti degli stessi alla legislazione vigente.

BUDGET DI INVESTIMENTI/DISMISSIONI 2019	Euro
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
INVESTIMENTI IMMATERIALI	8.000
DISMISSIONI IMMATERIALI	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	8.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
INVESTIMENTI MATERIALI	15.000
DISMISSIONI MATERIALI	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	23.000

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		2019	
			IMPORTO
a	Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2018		376.000
b	Gestione Economica		35.000
		Entrate	1.340.000
		uscite	1305.000
c	Gestione Patrimoniale		23.000-
		Entrate da dismissioni	
		Uscite per investimenti	23.000
d	Gestione Finanziaria		24.000-
		Entrate da finanziamenti	0
		Uscite per rimb.finanz.e mutui	0
		Altre entrate finanziarie	10.350.000
		Altre uscite finanziarie	10.374.000
e	Avanzo di Tesoreria Budget 2019 (B+C+D)		127.000-
f	Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2019 (A+E)		393.000

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 2019.



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



Il saldo finale delle disponibilità liquide al 31 dicembre 2019 viene previsto pari a Euro 393.000.=, (saldo reale al 01/01/2018 Euro 419.679.=) sulla base della giacenza di liquidità stimata a fine 2018 e la somma algebrica dei flussi finanziari previsti per l'anno 2019.

Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi (riscossioni di ricavi relativi all'esercizio 2019 e ad anni precedenti) e le uscite (pagamenti relativi a costi dell'esercizio 2019 e ad anni precedenti) si prevede positivo per Euro 35.000.=

Il flusso finanziario da investimenti/disinvestimenti (riscossioni/pagamenti da budget investimenti/dismissioni 2019 più riscossioni /pagamenti da investimenti/dismissioni esercizi precedenti) risulta negativo per Euro 23.000=.

Non essendo previsti disinvestimenti nel 2019, il suddetto saldo deriva interamente dalla previsione di pagamenti per investimenti relativi all'anno 2019.

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 negativo per Euro 24.000.=.

Il predetto saldo è il risultato della somma algebrica di entrate finanziarie previste pari a Euro 10.350.000.= e uscite finanziarie previste in Euro 10.374.000.=

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 2019, stimata dall'Ente, che non si discosta sostanzialmente dai risultati previsti ed in parte già accertati allo stato attuale 2018.

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 2019, predisposto in conformità del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, siano introdotti nuovi allegati quali:

il Budget economico pluriennale;

il Budget economico annuale riclassificato;

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

il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Budget pluriennale	Esercizio 2019	Esercizio 2020	Esercizio 2021
Totale valore della produzione	1.373.000	1.395.000	1.366.000
Totale costi	1.355.874	1.381.000	1.350.000
Diff. fra Valore e Costi della Produzione	17.126	14.000	16.000
Totale proventi ed oneri finanziari	9.126-	7.000-	8.000-
Imposte dell'esercizio	8.000-	7.000-	8.000-
Avanzo/Disavanzo Economico dell'esercizio	0	0	0

I dati della prima annualità del budget pluriennale coincidono con quelli del budget 2019 riportati nella presente relazione.



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



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: che, come primo elemento, per la creazione del piano triennale, occorre 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 2019, 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 osserva che il Regolamento sul contenimento e razionalizzazione della spesa relativo al triennio 2017/2019 è stato approvato dall'Ente, ai sensi e per gli effetti di quanto stabilito dall'art.2 comma 2 bis, del D.L.101/2013 convertito in legge n.125/2013 il 17/12/2013 e s.m.l., ed è in vigore dal 28/10/2017.

Tale Regolamento è stato formulato nei contenuti e nei valori in maniera conforme ai disposti degli articoli 5 e 6 comma 1, per quanto riguarda il conto economico, all'art.7 per le spese del personale e all'art.8 per le spese relative al funzionamento degli organi di indirizzo politico-amministrativo.

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 2019, 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 2019.

Preso atto delle motivazioni espresse nella proposta Relazione del Presidente circa l'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, adeguati recependo le presunte variazioni derivanti sia dai nuovi programmi previsti come da quelli a carattere pluriennale già impostati.

Per quanto riguarda la formulazione delle previsioni di spesa, è stato tenuto conto del loro contenimento nei limiti delle risorse disponibili.



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



Il Collegio, esaminati gli elaborati contabili relativi al Budget 2019 e acquisite le opportune informazioni presso l'Ufficio Amministrazione, dichiara 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, richiamando i riferimenti della delibera di approvazione del Consiglio Direttivo dell'Ente;

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 2019.

RAVENNA ottobre 2018

Il Collegio dei Revisori dei Conti

F.to Dr.ssa Alessandra Savini
F.to Dr.Modestino Nardi
F.to Dr.ssa Maria Laura Cappi