

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI AL BUDGET ANNUALE 2024

(All b.5 circ.35/13- All c art.3 RAC)

Il Collegio ha esaminato il Budget annuale 2024 ed ha preso nota della Relazione del Presidente.

Il Collegio ha constatato che, come illustrato dal Presidente dell'Ente nella relazione all'uopo redatta, le previsioni in oggetto sono state formulate sulla base delle attività che si prevede verranno svolte nel corso del 2024, tenendo in debita considerazione i ricavi ed i costi imputati a tutto il 30 settembre scorso e le risultanze contabili del consuntivo 2022.

Il Budget Annuale 2024, composto da Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, Relazioni allegate e Budget di Tesoreria, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e Contabilità oggi in vigore, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 29 settembre 2009. Costituiscono ulteriori allegati al Budget Economico annuale, redatto secondo il D.M. del 27 marzo 2013 che fissa i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria, i seguenti documenti:

- Budget economico annuale riclassificato;
- Budget economico pluriennale, proiettato per un periodo di tre esercizi 2024-2026 (la prima annualità corrisponde al Budget 2024);
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il Budget è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività che l'Ente intende svolgere nel corso dell'esercizio in esame.

In seguito all'analisi delle previsioni del Budget per l'esercizio 2023 è stato valorizzato il Budget Economico il quale evidenzia gli scostamenti del Budget annuale 2024 rispetto agli esercizi precedenti.

Le voci di ricavo sono state previste con ragionevolezza e le voci di costo, prudenzialmente stanziare, appaiono congrue rispetto alle necessità dell'Ente per il conseguimento delle finalità istituzionali, conformemente a quanto prevede il Regolamento di amministrazione e di contabilità adottato dall'Ente.

Il Collegio accerta che il Budget 2024 è stato redatto secondo quanto previsto dal D.lgs 139/2015 in attuazione della Direttiva 2013/34/UE, il quale prevede l'eliminazione della parte relativa ai proventi e oneri straordinari dal conto economico (sezione E) (e, di conseguenza, dal budget economico).

1. BUDGET ECONOMICO 2024

Il Budget analizzato presenta le seguenti risultanze riassuntive:

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Esercizio 2022 (A)	Budget esercizio 2023 (B)	Budget esercizio 2024 (C)	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.646.754	3.519.500	3.643.000	123.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.385.147	3.513.500	3.636.000	122.500
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	261.607	6.000	7.000	1.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	43.760	29.500	28.000	-1.500
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	305.367	35.500	35.000	-500
Imposte sul reddito dell'esercizio	13.982	35.500	35.000	-500
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	291.385	0	0	0

Tab.1

Passiamo all'analisi delle risultanze della Tabella 1.

A-VALORE DELLA PRODUZIONE

Il Collegio accerta che il valore totale della produzione risulta in aumento del 3,51% rispetto alle previsioni relative all'esercizio 2023, in virtù di un'accorta analisi dei ricavi dell'Ente al 30/9/2023.

Le voci dei ricavi che hanno subito una significativa movimentazione sono le seguenti:

- "Quote sociali": la previsione è stata aumentata dell'3,10% circa (da € 2.100.000 nel 2023 ad € 2.165.000 nel 2024), per una valutazione fondata sull'effettivo andamento associativo dell'esercizio in corso.

- "Proventi scuola guida" : la previsione è aumentata del 17,98% circa, passando da € 178.000 nel 2023 ad € 210.000 nel 2024, stante l'incremento del settore che si sta registrando nel presente esercizio, dovuto principalmente all'aumento degli iscritti per patenti "A" e "B". - "Provvigioni attive": si è mantenuta pressoché invariata la stima del 2023 (da € 453.000 nel 2023 ad € 450.000 nel 2024), ciò dovuto ad una realistica previsione per l'anno 2024 dovuta ad un'ipotesi di mancato sviluppo del ramo danni causata dall'incremento del premio medio e dalla conseguente difficoltà di acquisizione di nuova clientela.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Anche nel totale dei costi della produzione si rileva un incremento degli stanziamenti rispetto alla precedente previsione del 3,49% circa, dovuto specificatamente all'aumento dei costi della categoria B7 "spese per la prestazione di servizi". Nella voce B7, infatti, si registra un incremento di circa il 2,33% (da € 1.632.500 nel 2023 ad € 1.670.000 nel 2024), legato all'aumento dei costi per manutenzione ordinaria dell'immobile ed all'aumento della voce "premi ai delegati".

Nella categoria B10 "ammortamenti e svalutazioni" si registra un aumento di € 70.000 dovuta principalmente all'ammortamento sull'immobile sede a seguito del rifacimento delle facciate tergal, all'ammortamento su impianti a seguito dell'installazione della nuova caldaia nell'immobile di sede e del nuovo impianto di centralino. Nella categoria B14 "oneri diversi di

gestione”, è contemplato un aumento di € 18.000 pari all'1,46%, passando da € 1.230.000 nel 2023 ad € 1.248.000 nel 2024 per maggiori costi imputati alla voce “Aliquote sociali ACI” da porsi in relazione all'aumento della voce “ Quote sociali” – valore della produzione- ricavi delle vendite e delle prestazioni.

C- TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Nel totale dei proventi finanziari, composto dagli interessi bancari su c/c e dagli interessi su titoli, si rileva una contrazione di € 1.500, passando da € 29.500 del 2023 ad € 28.000 del 2024, in considerazione della previsione di chiusura del presente esercizio.

2. BUDGET DI TESORERIA

Il Collegio esamina quindi il budget di tesoreria (art.6 del Regolamento), sintetizzato nel seguente prospetto, che rappresenta i flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria. Il budget suddetto presenta un saldo finale presunto al 31.12.2024 pari a € 375.000.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 (A)	600.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2024 (B)	4.000.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2024 (C)	4.225.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 (D)=A+B-C	375.000

3. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

Da ultimo il Collegio dei Revisori prende visione del budget degli investimenti e delle dismissioni, riguardante le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, ed espone in termini numerici il volume delle movimentazioni previste per l'esercizio 2024, così come illustrato nella relazione del Presidente.

Il prospetto riepilogativo del budget degli investimenti/dismissioni può essere così sintetizzato:

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	+ 5.000

TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	+1.100.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.105.000

Si fa presente che, con Delibera del Consiglio Direttivo n. 80 del 12/12/2022, l'Ente ha provveduto ad adottare, per il triennio 2023-2025, il Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2024 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi complessivi fissati dal succitato Regolamento. Per quanto sopra, si esprime parere favorevole all'approvazione del Budget Annuale 2024 come richiesto dall'articolo 8 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità. Firenze, 13/10/2023

IL COLLEGIO DEI REVISORI - F.to Prof. Roberto Giacinti (Presidente)

- F.to D.ssa Milena Mazzoli (componente)