



AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2023

Egregi Consiglieri,

il bilancio di previsione per l'esercizio 2023 che di seguito illustrato, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo Ente. Il budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di budget economico e budget degli investimenti/dismissioni, nonché degli allegati, ossia la presente relazione, quella del Collegio dei Revisori dei conti e del budget di tesoreria.

Il DM 27/03/2014 introduce come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato;
- budget economico pluriennale;
- il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre preliminarmente evidenziare che tali allegati, introdotti dal DM, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Nel redigere il presente budget si è provveduto a raffrontare i dati del conto consuntivo 2021 e l'andamento del 2022 al 30 settembre. Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2023:

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	278.250
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	260.040
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	18.210
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	50
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	18.260
Imposte sul reddito dell'esercizio	10.000
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2023	8.260

(Tab. 1)

Analisi dei valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del bilancio secondo il nuovo RAC all'interno di questa voce si trovano tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE	250,00
QUOTE SOCIALI	130.000,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	18.000,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	5.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	60.000,00
TOTALE	213.250,00

Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce si trovano quelle entrate che derivano da rimborsi spese, provvigioni Sara assicurazioni, canone marchio delegazioni.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	10.000,00
CANONE MARCHIO	5.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	48.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	2.000,00
TOTALE	65.000,00

All'interno del conto A5 la voce più consistente corrisponde alle provvigioni Sara che continua ad avere un trend negativo per i punti esistenti, l'apertura di una nuova agenzia dovrebbe consentire all'Ente di contenere le perdite ed avere un incremento rispetto al 2022.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria e materiale di consumo.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	1.500,00
MATERIALE DI CONSUMO	500,00
TOTALE	2.000,00

Continua la politica volta al contenimento dei costi di gestione.

Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo i costi per tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Nessun compenso è previsto per gli organi dell'Ente in quanto si è ritenuto di dover rinunciare al compenso anche per il 2023 per dare un segnale forte vista la crisi che il Paese sta attraversando.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	5.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	5.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	5.000,00
PUBBLICITA' ED ATTIVITA' PROMOZIONALE	1.000,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	4.100,00
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	2.500,00
SPESE TELEFONICHE	1.500,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	18.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	5.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	4.500,00
SPESE POSTALI - BUONI PASTO	3.500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	1.000,00
ALTRE SPESE PER SERIVZI	3.000,00
DIRETTORE	14.000,00
TOTALE	78.600,00

All'interno del conto B7 le voci maggiormente rappresentative sono date dai costi per le provvigioni ai delegati e comunque legate all'andamento delle vendite di tessere associative; organizzazione eventi interamente coperti dai contributi ricevuti dall'AC e quindi non rientranti nella riduzione del contenimento dei costi. I servizi professionali ed elaborazioni dati consistono nel contratto con ACI Italia per i prodotti software utilizzati allo sportello e l'assistenza alla contabilità.

Spese per godimento beni di terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	1.000,00
TOTALE	1.000,00

Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio di 2 unità B1.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	46.500,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	12.452,00
ONERI SOCIALI	13.488,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	4.500,00
ALTRI COSTI DEL PERSONALE	3.000,00
TOTALE	79.940,00

Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	500,00
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	1.500,00
TOTALE	2.000,00

Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	4.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	2.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	500,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	1.500,00
SPESE BANCARIE	500,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	2.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	2.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	1.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	5.000,00
ALIQUOTE ACI	77.000,00
TOTALE	96.500,00

All'interno del conto B14 la voce più consistente è rappresentata dalle aliquote di competenza ACI e comunque in linea alle quote sociali previste nell'esercizio. L'Ente ha deciso di comprare nuovi omaggi sociali destinati alla clientela.

C- PROVENTI FINANZIARI

Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	50,00
ONERI FINANZIARI SU MUTUO	-
TOTALE	50,00

Imposte sul reddito

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	4.000,00
IRAP	6.000,00
TOTALE	10.000,00

Il budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.000,00

Tab. 2

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio. Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022 (A)	38.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023 (B)	1.280.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023 (C)	1.223.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 D)= A+B-C	95.000,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del budget di tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti, la previsione della giacenza al 31/12/2023 di € 95.000.

Si sottolinea che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2023.

Per la predisposizione del budget in esame, inoltre, si è tenuto anche conto, in via prudenziale ma non prescrittiva, delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club in vigore per il triennio 2023/2025; sulla base di tale atto sono state operate riduzioni dei costi relativi all'acquisto di beni e servizi, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico, in coerenza del regolamento adottato.

Pertanto richiedo asseverazione da parte dei revisori a seguito degli elaborati prodotti.

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 dell'Automobile Club Italia viene riprodotto schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:


TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	278.250
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	278.250
4) Costi della produzione	260.040
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12,	2.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	258.040
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	20.210

Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei soci, proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale, migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento degli uffici di sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirate a criteri di economicità per le uscite. Nel corso del 2023 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini dell'A.C. quali le attività di

assistenza e assicurative, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali. Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2022 AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C Posizione Economica	0	0	0
AREA B Posizione Economica	2	2	0
AREA A Posizione Economica	0	0	0
TOTALE	2	2	0

Tab. 4

Pertanto per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione del budget 2023 da parte del Consiglio previo parere favorevole dei Collegio dei Revisori dei Conti con l'asseverazione del rispetto del regolamento sul contenimento della spesa.

Benevento, ottobre 2022

Il Presidente
Dott.ssa rosalia La Motta