



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2024

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2024 è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di settembre 2009.

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, la relazione 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.

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, approvato con deliberazione del Presidente n. 3 del 13 ottobre 2022 e ratificata dal Consiglio Direttivo con verbale n. 2 del 17 ottobre 2022; 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. Si richiede asseverazione da parte dei revisori a seguito degli elaborati prodotti.

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2022 con l'andamento del 2023 al 30 settembre. Si precisa che le previsioni 2024 confermano sostanzialmente le previsioni assestate 2023 con una leggera flessione della sola cat. B9 – costo del personale (- € 731 rispetto al 2023), riportato nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2024 a € 8.895, + €. 635 rispetto all'assestato 2023 e - € 4.287 rispetto alle risultanze del consuntivo 2022.

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



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	BUDGET 2024
1) Valore della produzione	206.350
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	206.350
4) Costi della produzione	188.441
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	1.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	187.441
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	18.909

Si riporta il quadro riepilogativo del Budget Economico:

 Automobile Club Benevento	BUDGET ECONOMICO ESERCIZIO 2024	Esercizio 2022 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2023 (B)	Budget Esercizio 2024 (C)	Differenza (D)=(C)-(B)
Totale A VALORE DELLA PRODUZIONE		193.569	206.350	206.350	-
Totale B COSTI DELLA PRODUZIONE		170.931	189.172	188.441	731
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		22.638	17.178	17.909	731
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)		15	50	50	-
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE (18-19)		-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		22.653	17.228	17.959	731
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		9.471	8.968	9.064	96
UTILE DELL'ESERCIZIO		13.182	8.260	8.895	635



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

Si riporta il dettaglio dei valori economici costituenti il Budget economico:

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC all'interno di questa voce si ritrovano tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione. La previsione 2024 è in linea con l'asestato 2023 ed in lieve incremento di € 10.496 rispetto al bilancio 2022

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2022 (a)	Budget Assestato Esercizio 2023 d=(b+c)	Budget Esercizio 2024 (e)	Variazioni c/Budget ass. 2023 (e-d)	Variazioni c/Bilancio 2022 (e-a)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	134.754,00	145.250,00	145.250,00	0,00	10.496,00
Ricavi vendita valori bollati e marche patenti	750,00	750,00	750,00	0,00	0,00
Quote sociali	69.420,00	71.500,00	71.500,00	0,00	2.080,00
proventi ufficio assistenza automobilistica	27.528,00	29.000,00	29.000,00	0,00	1.472,00
proventi manifestazioni sportive	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00
Proventi riscossione Tasse	37.056,00	39.000,00	39.000,00	0,00	1.944,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce si ritrovano quelle entrate che derivano da rimborsi spese, provvigioni Sara assicurazioni, canone marchio delegazioni. La previsione 2024 è in linea con l'asestato 2023 ed in lieve incremento di € 2.285 rispetto al bilancio 2022

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2022 (a)	Budget Assestato Esercizio 2023 d=(b+c)	Budget Esercizio 2024 (e)	Variazioni c/Budget ass. 2023 (e-d)	Variazioni c/Bilancio 2022 (e-a)
5) Altri ricavi e proventi	58.815,00	61.100,00	61.100,00	0,00	2.285,00
Concorsi e rimborsi diversi	3.442,00	4.000,00	4.000,00	0,00	558,00
Canone marchio delegazioni	5.639,00	6.000,00	6.000,00	0,00	361,00
Provvigioni attive	36.491,00	38.000,00	38.000,00	0,00	1.509,00
Sopravvenienze dell'attivo	143,00	0,00	0,00	0,00	-143,00
Proventi e Ricavi diversi	13.100,00	13.100,00	13.100,00	0,00	0,00

All'interno del conto A5 la voce più consistente corrisponde alle provvigioni Sara assicurazioni 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 2023.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

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

Qui si ritrovano tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria e materiale di consumo. La previsione è in linea con il budget assestato 2023 e in aumento di € 968 rispetto alle risultanze del bilancio 2022

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2022 (a)	Budget Assestato Esercizio 2023 d=(b+c)	Budget Esercizio 2024 (e)	Variazioni c/Budget ass. 2023 (e-d)	Variazioni c/Bilancio 2022 (e-a)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	173,00	1.141,00	1.141,00	0,00	968,00
Cancelleria	131,00	770,00	770,00	0,00	639,00
Materiale consumo	42,00	371,00	371,00	0,00	329,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno si ritrovano i costi per tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Nessun compenso è previsto per il Consiglio Direttivo dell'Ente in quanto la scrivente Presidente ha ritenuto di dover rinunciare al compenso anche per il 2024 per dare un segnale forte vista la crisi che il Paese sta attraversando. La previsione per il 2024 è in linea con l'assestato del 2023 e in aumento di € 12.321 rispetto alle risultanze del bilancio 2022

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2022 (a)	Budget Assestato Esercizio 2023 d=(b+c)	Budget Esercizio 2024 (e)	Variazioni c/Budget ass. 2023 (e-d)	Variazioni c/Bilancio 2022 (e-a)
7) Spese per prestazioni di servizi	50.988,00	63.309,00	63.309,00	0,00	12.321,00
Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.460,00	4.500,00	4.500,00	0,00	40,00
Provvigioni passive	2.734,00	3.000,00	3.000,00	0,00	266,00
Consulenze amministrative e fiscali	3.744,00	3.900,00	3.900,00	0,00	156,00
Organizzazione eventi	2.000,00	5.000,00	5.000,00	0,00	3.000,00
Pubblicità e Attività promozionali	0,00	500,00	500,00	0,00	500,00
Corsi di Formazione	0,00	500,00	500,00	0,00	500,00
Spese per i locali	4.095,00	4.100,00	4.100,00	0,00	5,00
Fornitura di Acqua	216,00	300,00	300,00	0,00	84,00
Fornitura Energia Elettrica	821,00	1.121,00	1.121,00	0,00	300,00
Spese Telefoniche rete fissa	1.188,00	1.388,00	1.388,00	0,00	200,00
Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	13.494,00	14.000,00	14.000,00	0,00	506,00
Missioni e trasferte	380,00	500,00	500,00	0,00	120,00
Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	0,00	1.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00
Premi assicurazione	2.150,00	2.500,00	2.500,00	0,00	350,00
Buoni pasto	3.448,00	2.000,00	2.000,00	0,00	-1.448,00
Spese postali	88,00	200,00	200,00	0,00	112,00
Bollatura, vidimazioni e certificati	719,00	900,00	900,00	0,00	181,00
Altre spese per la prestazione di servizi	3.459,00	3.000,00	3.000,00	0,00	-459,00
Spese per servizi responsabile preposto (Direttore)	7.992,00	14.900,00	14.900,00	0,00	6.908,00

Come già detto, il Presidente, anche per il 2024, rinuncia al compenso; 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



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

elaborazioni dati consistono nel contratto con ACI Italia per i prodotti software utilizzati allo sportello e l'assistenza ed elaborazione dati della contabilità dell'Ente.

8) Spese per godimento beni di terzi.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2022 (a)	Budget Assestato Esercizio 2023 d=(b+c)	Budget Esercizio 2024 (e)	Variazioni c/Budget ass. 2023 (e-d)	Variazioni c/Bilancio 2022 (e-a)
8) Spese per godimento di beni di terzi	901,00	1.000,00	1.000,00	0,00	99,00
Noleggi	901,00	1.000,00	1.000,00	0,00	99,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio di 2 unità area Assistenti inquadramento economico ex B1. La previsione del 2024 è in lieve diminuzione rispetto al budget assestato 2023 e in diminuzione più consistente di € 6.201 rispetto alle risultanze del consuntivo 2022

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2022 (a)	Budget Assestato Esercizio 2023 d=(b+c)	Budget Esercizio 2024 (e)	Variazioni c/Budget ass. 2023 (e-d)	Variazioni c/Bilancio 2022 (e-a)
9) Costi del personale	73.973,00	68.503,00	67.772,00	-731,00	-6.201,00
Stipendi	47.346,00	46.001,00	45.335,00	-666,00	-2.011,00
Trattamento accessorio aree	4.309,00	4.936,00	4.936,00	0,00	627,00
Oneri Sociali	13.959,00	12.584,00	12.420,00	-164,00	-1.539,00
Trattamento di Fine Rapporto: T.F.S.	6.939,00	4.982,00	5.081,00	99,00	-1.858,00
Altri Costi	1.420,00	0,00	0,00	0,00	-1.420,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2022 (a)	Budget Assestato Esercizio 2023 d=(b+c)	Budget Esercizio 2024 (e)	Variazioni c/Budget ass. 2023 (e-d)	Variazioni c/Bilancio 2022 (e-a)
10) Ammortamenti e svalutazioni	421,00	1.000,00	1.000,00	0,00	579,00
Ammortamento mobili e arredi	0,00	500,00	500,00	0,00	500,00
Ammortamento beni valore inferiore a €. 516	421,00	500,00	500,00	0,00	79,00



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

14) Oneri diversi di gestione.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2022 (a)	Budget Assestato Esercizio 2023 d=(b+c)	Budget Esercizio 2024 (e)	Variazioni c/Budget ass. 2023 (e-d)	Variazioni c/Bilancio 2022 (e-a)
14) Oneri diversi di gestione	44.475,00	54.219,00	54.219,00	0,00	9.744,00
Imposte e tasse deducibili	3.783,00	4.000,00	4.000,00	0,00	217,00
Imposte e tasse indeducibili	1.638,00	2.000,00	2.000,00	0,00	362,00
Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	0,00	500,00	500,00	0,00	500,00
Conguaglio negativo IVA relativa a promiscuo	85,00	500,00	500,00	0,00	415,00
Sopravvenienze passive ordinarie	2.053,00	0,00	0,00	0,00	-2.053,00
Oneri e spese bancarie	346,00	500,00	500,00	0,00	154,00
Abbonamenti e pubblicazioni	0,00	300,00	300,00	0,00	300,00
Omaggi e articoli promozionali	0,00	2.000,00	2.000,00	0,00	2.000,00
Rimborsi e concorsi spese diverse	603,00	700,00	700,00	0,00	97,00
Altri oneri diversi di gestione	3.016,00	3.500,00	3.500,00	0,00	484,00
Aliquote sociali	32.951,00	40.219,00	40.219,00	0,00	7.268,00

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. La previsione 2024 è in linea con il budget assestato 2023 e in aumento di € 9.744 rispetto al Bilancio 2022.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2022 (a)	Budget Assestato Esercizio 2023 d=(b+c)	Budget Esercizio 2024 (e)	Variazioni c/Budget ass. 2023 (e-d)	Variazioni c/Bilancio 2022 (e-a)
16) Altri proventi finanziari	15,00	50,00	50,00	0,00	35,00
Interessi su c/c e depositi bancari	15,00	50,00	50,00	0,00	35,00

22) Imposte sul reddito

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2022 (a)	Budget Assestato Esercizio 2023 d=(b+c)	Budget Esercizio 2024 (e)	Variazioni c/Budget ass. 2023 (e-d)	Variazioni c/Bilancio 2022 (e-a)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	9.471,00	8.968,00	9.064,00	96,00	-407,00
Ires	4.198,00	3.618,00	3.771,00	153,00	-427,00
Irap	5.273,00	5.350,00	5.293,00	-57,00	20,00



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

Si passa ora ad analizzare 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.

 Automobile Club Benevento		Budget Esercizio 2024
BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		0,00
SOFTWARE - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		0,00
IMMOBILI - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		3.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		3.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0,00
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI		0,00
TITOLI - INVESTIMENTI		0,00
TITOLI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		3.000,00

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 dell'immobile di proprietà, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

**AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO**

 BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2024
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023		134.129,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		1.141.100,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		50,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2024		1.141.150,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		1.138.100,00
USCITE DA INVESTIMENTI		3.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		0,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2024		1.141.100,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2024		134.179,00

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente anche dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti, la previsione della giacenza al 31/12/2024 di € 134.179.

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 2024.

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, oltre all'apertura almeno di una agenzia SARA Assicurazioni

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate sulla base di criteri di economicità per le uscite; nel corso del 2024 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.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

PIANTA ORGANICA

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 01/08/2023 prevede n. 2 posizioni lavorative ed è composta come segue

 Automobile Club Benevento		AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO	
PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 01/08/2023			
Personale di ruolo			
Area d'inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	0	0	0
AREA B	2	2	0
AREA A	0	0	0
TOTALE	2	2	0

I due posti in organico sono ricoperti ed entrambe le posizioni hanno un inquadramento economico parificato al B1 della vecchia classifica delle aree.

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede il parere favorevole dei Collegio dei Revisori dei Conti;
- l'asseverazione, da parte dei Revisori, del rispetto de regolamento dei risparmi di spesa ai sensi dell'art. 9;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2024 da parte del Consiglio Direttivo.

Benevento, ottobre 2023

Il Presidente
Dott.ssa Rosalia La Motta