

Automobile Club Caserta

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2022

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2022 che mi appresto ad illustrare, 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 nel mese di settembre 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 del Presidente, dei Revisori e del Budget di Tesoreria.

Il DM 27/03/2013 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.

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2020, l'andamento del 2021 alla data della presente; si precisa che in ottemperanza alle nuove disposizioni, introdotte dalle modifiche ai principi contabili OIC, si è provveduto a redigere i nuovi prospetti di budget senza gli oneri straordinari, dette modifiche non sono state apportate al documento previsto dalla menzionata circolare 35 in quanto si è in attesa di comunicazione formale da parte del Ministero.

(Tab. 1)

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO		
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		585.100
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		500.500
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		84.600
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)		0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)		
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		84.600
Imposte sul reddito dell'esercizio		29.000
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2022		55.600

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo R/C troviamo all'interno di questa voce 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
QUOTE SOCIALI	345.000
RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI	100
PROVENTI INVITA A REVISIONE	3.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	15.000
TOTALE	363.100

Si precisa che le quote sociali sono state stimate in linea rispetto al 2021; i proventi tasse sono state stimate in linea con il 2021. Occorre evidenziare che gli scostamenti rispetto al precedente esercizio sono dovuti all'esternalizzazione dell'attività di sportello ad una

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

delegazione indiretta con conseguente liquidazione della società in house e riduzione dei relativi costi.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, sopravvenienze attive.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	5.000
AFFITTI DI IMMOBILI	10.000
PROVENTI MUNICIPIA PER CONVENZIONE TASSE	0
MARCHIO DELEGAZIONI E PROVENTI DIVERSI	23.000
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	182.000
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	2.000
TOTALE	222.000

È rimasta invariata la stima delle provvigioni Sara, mentre si azzereranno, i ricavi per rimborsi dovuti al contratto in essere con Municipia Spa per il progetto contenzioso tasse anni ante 2017.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

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

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	2.000
MODULISTICA	0
MATERIALE EDITORIALE	0
TOTALE	2.000

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. La variazione rispetto al 2021 è dovuta alla liquidazione della società in house per dei costi residui, si registra un incremento delle provvigioni passive.

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.500
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500
PROVVIGIONI PASSIVE	60.000
SPESE LEGALI E NOTARILI	5.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	15.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	2.000
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	1.000
SERVIZI MOBILITA' E SICUREZZA	3.000
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	8.000
FORNITURA ACQUA	1.000
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	7.500
SPESE TELEFONICHE	4.500
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	6.000
SERVIZI BANCARI	1.000
SPESE INVITA A REVISIONE	0
MISSIONI E TRASFERTE	1.000
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.500
PREMI ASSICURAZIONE	3.000
PERSONALE COMANDATO ACI - DIRETTORE	40.000
SPESE POSTALI	250
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	250
ALTRE SPESE PER SERIVZI	45.000
TOTALE	215.000



8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggi di attrezzature e fitti passivi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
LEASING	1.000
FITTI PASSIVI	20.000
TOTALE	21.000

9) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	0
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE	1.500
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	0
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	500
TOTALE	2.000

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALIQUOTE SOCIALI	215.000
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	4.000
MULTE	500
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	8.000
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	3.000
ONERI E SPESE BANCARIE	0
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	2.000
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	5.000
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.000
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	2.000
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	20.000
TOTALE	260.500

I costi sono in linea rispetto al 2021 con un leggero incremento di € 5.000.

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	200,00
INTERESSI PASSIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	- 200,00
TOTALE	-

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità; questo contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

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

Tab. 2

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.

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021 (A)	27.310,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2022 (B)	620.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2022 (C)	613.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022 D)=A+B-C	34.310,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto conto dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica di incertezza, la possibilità di avere maggiori flussi in uscita dovuti da pagamento rateizzati.

Le previsioni per l'anno 2022 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi alla data della presente nonché dal consuntivo 2020; sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Si sottolinea che la predisposizione del budget 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 a l'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2022.

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 dei nostri 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 ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2022 si prevede una tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C.; tali risorse economiche saranno in grado di alimentare e finanziare i fondamentali servizi istituzionali dell'Ente. Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata.

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

Per quanto fa riferimento al personale in servizio si riporta lo schema di pianta organica al 30 giugno 2021.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2021 AUTOMOBILE CLUB CASERTA Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	0	0	0
AREA B	2	0	2
AREA C	2	0	2
TOTALE	1	0	4

Tab. 4

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

Il Budget Economico annuale riclassificato consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2022 approvato dal consiglio direttivo, nonché dei valori del budget definitivo 2021.

Il Budget Economico pluriennale è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre anni. I criteri adottati nella elaborazione del documento sono stati quelli della prudenza nell'individuazione dei ricavi, nonché un contenimento dei costi in attesa di una ripresa a livello nazionale del settore automobilistico.

In tale tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate con l'esercizio 2022, si è provveduto a ridurre ulteriormente e prudentemente i ricavi.

Il Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi va compilato esclusivamente a partire dal bilancio di esercizio relativo all'anno 2014, ciò in quanto né l'Acì né gli AACC fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio non è altro che l'insieme dei prospetti già trasmessi con circolare DAF prot. 1717 del 13/02/2013 opportunamente adeguati; trattasi di un Piano degli obiettivi per attività, un piano degli obiettivi per progetti,

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

ed un piano degli obiettivi per indicatori recepiti dagli obiettivi di performance organizzativa dell'Ac.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2022, 2023 e 2024 equilibrata.

Per la predisposizione del budget 2022, inoltre, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato dal Consiglio Direttivo; sulla base di tale atto sono state mantenute le 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, nel rispetto del regolamento approvato.

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 di Aci 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	585.100
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione e netto (1-2)	585.100
4) Costi della produzione	500.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B. 0, B.12,	2.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	498.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	86.600

Preme richiamare l'attenzione su quanto indicato da ACI Italia – Ufficio Amministrazione e Bilancio con circolare prot. n. 8404 del 26/09/2017: in ottemperanza all'art. 10 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" adottato nella seduta del Consiglio Direttivo per il triennio 2020 – 2022, il Collegio dei Revisori, nell'ambito delle proprie attribuzioni, deve vigilare sull'applicazione delle disposizioni del suddetto Regolamento e sulla realizzazione degli obiettivi programmati; effettuare verifiche periodiche in corso di esercizio e, se corretto, constatare di non aver rilevato nessuna criticità o scostamenti rilevanti da segnalare agli organi politici e

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

amministrativi dell'AC se non quelli inseriti nel presente provvedimento di correzione dei conti.

Il Collegio dei Revisori, altresì, come previsto dall'art. 9 del Regolamento, dovrà attestare all'interno della relazione di competenza che i risparmi conseguiti e quelli realizzati negli esercizi precedenti saranno destinati al miglioramento dei saldi di Bilancio.

L'attestazione del rispetto degli obiettivi dovrà essere contenuta nella relazione di competenza del Collegio dei Revisori, come richiesto anche nella circolare ACI DAF prot. 8949 del 27/10/2014.

Quest'anno la relazione al Budget di previsione da me predisposta sarà accompagnata dal piano di rientro del Deficit Patrimoniale con evidenza del prossimo quinquennio 2022/2025 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2020, nonché dall'andamento al 30 settembre dell'esercizio in corso.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sui prossimi esercizi; mi preme solo sottolineare che le previsioni del riassorbimento sono state formulate secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente.

La presente relazione sarà composta di due sezioni, la prima di **carattere descrittivo**, in cui verranno precisate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso; la seconda avrà **carattere analitico**, in cui si dettaglieranno gli interventi del primo quinquennio riportando i dati che si prevede di produrre sul conto economico e l'impatto che gli stessi avranno sul deficit patrimoniale, sarà quindi riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

Le ipotesi di piano di rientro dal deficit patrimoniale dell'Automobile Club vertono essenzialmente su tre punti:

- Costituzione nuove delegazioni;
- Ampliamento ramo Sara sul territorio;

L'Ente è in contatto con persone fisiche che vogliono aprire sul territorio nuove delegazioni; ciò darebbe sicuramente un maggior radicamento sul territorio, nonché un aumento della compagine associativa. Simultaneamente si vuole dare maggiore capacità economica alle delegazioni, infatti, è intenzione dell'Automobile Club sviluppare con il nuovo Agente Sara un progetto di coinvolgimento delle Delegazioni come sub agenti.

Sezione analitica

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

Il piano di risanamento che verrà illustrato nella **sezione analitica** è stato strutturato prevedendo una sostanziale crescita economica nel 2022 e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali anche nei successivi 4 esercizi.

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

Budget anno 2022	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2020	318.953
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2021	40.500
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2021	278.453

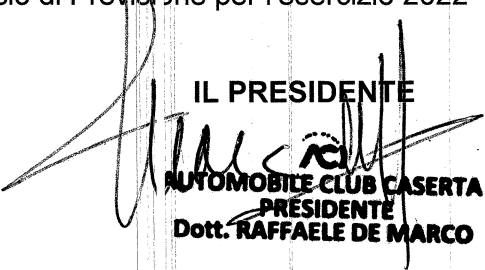
Anni successivi				
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico		Deficit Patrimoniale residuo
2022	55.600,00	Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie		222.853,00
		Costituzione di nuove Delegazioni		
2023	59.100,00	Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie		163.753,00
		Costituzione di nuove Delegazioni		
2024	59.100,00	Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie		104.653,00
		Costituzione di nuove Delegazioni		
2025	48.500,00	Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie		56.153,00
		Costituzione di nuove Delegazioni		
2026	48.500,00	Costituzione nuove delegazioni		7.653,00
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie		

Si precisa che il piano di recupero del deficit è stato spalmato in 10 esercizi per l'entità dell'importo debitorio e in relazione alla nota crisi economica che sta coinvolgendo sia l'Italia che l'Europa, data di risanamento prevista è il 2030. Il 2022 prevede un minor utile in relazione ai fatti che si sono verificati nel 2021 e che hanno pesato tanto anche sul settore automobilistico; l'Ente non sa se riuscirà a rispettare il piano nel 2021 ma non intende aumentare l'arco temporale del risanamento, essendo oltremodo sicuro di poter riprendere un cammino tale da poter recuperare il rallentamento dovuto dal Covid.

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede l'asseverazione da parte del collegio dei revisori, nonché l'asseverazione del rispetto de regolamento dei risparmi di spesa art. 9;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2022


IL PRESIDENTE
AUTOMOBILE CLUB CASERTA
PRESIDENTE
Dott. RAFFAELE DE MARCO