

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2023

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di ottobre 2010.

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.

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2021, l'andamento del 2022 alla data della presente; si precisa che in ottemperanza alle nuove disposizione, introdotte dalle modifiche ai principi contabili OIC, si è provveduto a

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

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)	582.600
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	496.500
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	86.100
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)	86.100
Imposte sul reddito dell'esercizio	27.000
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2023	59.100

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 RAC 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	350.000
RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI	100
PROVENTI INVITA A REVISIONE	3.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	15.000
TOTALE	368.100

Si precisa che le quote sociali sono state stimate in linea rispetto al 2022; i proventi tasse sono state stimate in linea con il 2022. Occorre evidenziare che gli scostamenti rispetto al precedente esercizio sono dovuti all'esternalizzazione dell'attività di sportello ad una 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	12.500
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS. NI)	185.000
SOPRAVVENIENZE DELL'AT TIVO	2.000
TOTALE	214.500

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 2022 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	6.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	15.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	5.000
PUBBLICITA'	0
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	3.000
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	4.000
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	37.000
SPESE POSTALI	250
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	250
ALTRE SPESE PER SERVIZI	40.000
TOTALE	206.000

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

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALIQUEUTE SOCIALI	220.000
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	265.500

I costi sono in linea rispetto al 2022 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	500,00
INTERESSI PASSIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	- 500,00
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.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022 (A)	34.31
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023 (B)	640.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023 (C)	593.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 D)= A+B-C	81.31

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 dovute a pagamenti rateizzati.

Le previsioni per l'anno 2023 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi alla data della presente nonché dal consuntivo 2021; 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 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.

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 2023 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 2022.

	PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2022		
	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	4	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 2023 approvato dal consiglio direttivo, nonché dei valori del budget definitivo 2022.

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 2023, si è provveduto a ridurre ulteriormente e prudenzialmente 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 recepito dagli obiettivi di performance organizzativa dell'Ac.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2023, 2024 e 2025 equilibrata.

Per la predisposizione del budget 2023, inoltre, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato con delibera del Presidente da ratificarsi da parte del 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	582
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	582
4) Costi della produzione	496
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	494
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	88

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 2023 – 2025, 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 2023/2027 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2021, 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 la Sara Assicurazioni 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 2023 e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali anche nei successivi 4 esercizi.

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

Budget anno 2023	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2021	168.432
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2025	55.600
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2022	112.832

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2023	59.100,00	Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	53.732,00
		Costituzione di nuove Delegazioni	
2024	59.100,00	Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	-5.368,00
		Costituzione di nuove Delegazioni	
2025	45.500,00	Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	-50.868,00
		Costituzione di nuove Delegazioni	
2026	45.500,00	Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	-96.368,00
		Costituzione di nuove Delegazioni	
2027	48.500,00	Costituzione nuove delegazioni	-144.868,00
		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 2023 prevede un utile in relazione ai fatti che si sono verificati nel 2022; l'Ente sa che riuscirà a rispettare il piano prestabilito e intende ridurre l'arco temporale del risanamento in via prudenziale al 2025 con 5 anni di anticipo rispetto alla previsione iniziale.

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 2023

IL PRESIDENTE