



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2024

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2024, che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo Consiglio Direttivo 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 i "Piani e progetti" dell'Ente elaborati dal Direttore e deliberati su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate 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.

Si è provveduto, innanzi tutto, a confrontare i dati del Conto Consuntivo 2022 con l'assestato definitivo 2023 presunto in base all'andamento al 30 settembre c.a., per redigere il Bilancio di previsione 2024 secondo i ricavi ed i costi che si prevede di realizzare in base ai piani dell'Ente.

Per la predisposizione del budget 2024, inoltre, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2023-2025", approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Chieti con delibera n. 9/2022 del 26/10/2022; 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 ottemperanza a quanto stabilito dal suddetto regolamento.



Automobile Club Chieti

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	479.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	405.500
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	73.500
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	17.600
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	91.100
Imposte sul reddito dell'esercizio	34.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	57.100

(Tab. 1)

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 (Regolamento di Amministrazione e Contabilità) 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	300.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	16.000,00
TOTALE	316.000,00

Si prevede una sostanziale tenuta dei soci e della riscossione tasse nel 2024.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, proventi canone marchio delegazioni.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	5.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	3.000,00
ROYALTIES E CANONI MARCHIO	29.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	123.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	3.000,00
TOTALE	163.000,00

Si prevede una tenuta dei ricavi in linea con il 2023 con un lieve incremento delle provvigioni attive.



Automobile Club Chieti

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	250,00
MATERIALE DI CONSUMO	250,00
TOTALE	500,00

7) 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 aliquote sociali e tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Si fa presente che in base alla nuova contabilità la percentuale di iva indetraibile per spese promiscue viene imputata sul costo di competenza.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.700,00
PROVVIGIONI PASSIVE	35.000,00
ALTRE CONSULENZE	9.300,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	11.000,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	1.000,00
FORNITURA ACQUA	1.000,00
ENERGIA ELETTRICA	2.200,00
SPESE TELEFONICHE	1.200,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	11.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.400,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	1.000,00
SPESE POSTALI	500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	200,00
ALTRE SPESE PER SERIVZI	4.000,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO	38.000,00
TOTALE	128.000,00

Non vi sono grandi scostamenti rispetto al precedente esercizio, salvo conteggiare i maggiori costi per spese promiscue ed un incremento per le utenze a causa delle ripercussioni in campo energetico per la guerra tra Russia e Ucraina. Inoltre sono state previste maggiori spese per gli eventi "Ruote nella Storia" da organizzare nel 2024 a sostegno di Aci Storico e per il rinnovo dell'iscrizione al calendario del torneo 'ACIgolff'.



Automobile Club Chieti

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	500,00
FITTI PASSIVI	24.500,00
TOTALE	25.000,00

Attualmente l'Ente ha all'attivo un contratto quinquennale di noleggio per apparecchiatura multifunzione (stampante, fotocopiatrice, scanner e fax) ed il contratto di locazione dei locali della Sede, a cui viene applicata la rivalutazione prevista dalla legge.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	1.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	-
AMMORTAMENTO IMPIANTI	-
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	1.000,00
TOTALE	2.000,00

Non si segnalano variazioni del conto ammortamenti.

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	3.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	1.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	2.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	500,00
ONERI E SPESE BANCARIE	1.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	6.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	5.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	230.000,00
TOTALE	250.000,00

Sotto tale voce non si registrano significative differenze rispetto al 2023.

Unica eccezione riguarda le aliquote sociali, che registrano un incremento in linea con l'incremento dei ricavi associativi e a causa della possibile mancata riproposizione, da parte di Aci Italia, del premio/aliquote incrementate in caso di superamento degli obiettivi prefissati di vendita associativa (c.d. "fase 2"), per la qual cosa, pertanto, si è provveduto ad azzerare l'eventuale maggior introito che veniva imputato a riduzione dei costi per aliquote sociali.



Automobile Club Chieti

C- PROVENTI FINANZIARI

15-16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	2.500,00
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	25.100,00
INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI	- 10.000,00
TOTALE	17.600,00

L'Ente attualmente detiene una partecipazione in Sara Assicurazioni S.p.A. sotto forma di n. 1.350 azioni privilegiate del valore nominale di € 3,00 cadauna.

Inoltre l'Ente beneficia annualmente degli interessi maturati dalla stipula, avvenuta come forma di investimento finanziario con Sara Assicurazioni S.p.A., di una polizza di assicurazione sulla vita con capitale rivalutabile in forma di vita intera, denominata "Money UP", di importo pari, attualmente, ad € 770.000

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli Investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità. Esso 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	10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	10.000,00

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.

Le immobilizzazioni finanziarie si riferiscono all'acquisto di titoli di stato o altri titoli garantiti.



Automobile Club Chieti

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 (A)	99.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2024 (B)	525.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2024 (C)	495.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 D)= A+B-C	129.000,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro Paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

Le previsioni per l'anno 2024 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e dai costi a tutto il 30 settembre 2023 nonché dal consuntivo 2022. Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

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, si sono delineate le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2024.

Gli obiettivi preponderanti saranno quelli di incrementare 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; aumentare la visibilità degli eventi "Ruote nella Storia" a sostegno del club nazionale ACI Storico; migliorare l'immagine dell'Ente presso gli Organismi locali che a vario titolo, seppur indirettamente, risultano coinvolti nelle attività di interesse del nostro Ente.

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 2024 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro 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 2024 equilibrata.



Automobile Club Chieti

Va sempre ricordato che l'Automobile Club di Chieti adempie alle proprie finalità istituzionali utilizzando esclusivamente le risorse provenienti dai Soci e dall'esercizio di attività di natura prettamente privatistica, svolte in regime di libera concorrenza con imprenditori privati ed in posizione di svantaggio rispetto agli stessi, poiché costoro possono agire con una flessibilità non riconosciuta all'Ente, data la sua natura pubblicistica.

Risulta sempre estremamente difficoltoso ipotizzare un significativo incremento delle entrate; tuttavia l'Ente continuerà a presidiare tutti i settori istituzionali per cogliere le eventuali opportunità favorevoli che le mutevoli condizioni del mercato dovessero offrire.

Sarà assicurata, comunque, la necessaria priorità ai seguenti progetti nazionali strategici deliberati dalla Federazione ACI, nel perseguimento degli obiettivi dettati dalle varie campagne istituzionali ACI di educazione e sicurezza stradale:

- il progetto “TransportACI Sicuri”, campagna di sensibilizzazione sull'utilizzo corretto del seggiolino per bambini sulle autovetture, con corsi informativi erogati direttamente nelle scuole, oppure a distanza, in occasione di eventi organizzati;
- la campagna “A passo sicuro” per le scuole primarie, in cui particolare attenzione sarà rivolta ai moduli formativi riguardanti i comportamenti corretti e scorretti relativi agli attraversamenti pedonali, su o in prossimità dei quali sta crescendo fortemente il numero degli incidenti mortali;
- l'iniziativa “2 ruote sicure” e “Micromobilità e mobilità sostenibile”, in favore dei ragazzi delle scuole secondarie di 1° grado e delle prime classi delle scuole superiori, volte a promuovere l'uso consapevole e rispettoso delle regole del Codice della Strada della bicicletta e dei vari velocipedi elettrici, attraverso la fornitura di veri e propri “vademecum” sulla circolazione su due ruote;
- l'iniziativa “Ready2Go – Scuola” rivolta agli studenti degli ultimi anni delle scuole superiori, prossimi neo patentati, ai fini della promozione del Metodo ACI R2G per il conseguimento della patente di guida;
- il progetto strategico “ACI Ready2Go”, nato per creare una rete di autoscuole “certificate” a marchio ACI sul territorio che garantiscano elevati standard qualitativi a livello di contenuti didattici e di modalità formative, che ha visto da anni l'adesione, in provincia, di n. 4 (quattro) autoscuole, una a Casoli, una a Ortona, una a San Salvo ed una a Vasto, alle quali se ne aggiungerà –si spera- un'altra a Chieti;
- la possibilità di far partecipare più di un centinaio di questi giovani neopatentati “ACI Ready2Go” ai corsi di Guida Sicura erogati gratuitamente presso il Centro di Vallelunga, in modo da responsabilizzarli a promuovere il rispetto delle regole presso le comunità giovanili scolastiche e le proprie famiglie.

Si darà un ulteriore impulso alla fidelizzazione dei clienti attraverso nuove adesioni a “COL-Bollo Sicuro”, il servizio, completamente gratuito, che consente a tutti i soci che lo richiedono di effettuare automaticamente, alla naturale scadenza, senza più file né errori né dimenticanze, sia il rinnovo della propria tessera ACI che il pagamento della tassa automobilistica sulle targhe in precedenza da loro stessi indicate, tramite prelievo autorizzato S.D.D. sul proprio conto corrente bancario o postale.



Automobile Club Chieti

In sinergia con l'associazione "Ruote Classiche Teatine", affiliata già da qualche anno al Club Aci Storico nazionale, l'entità voluta da ACI come nuovo punto di riferimento per gli appassionati e i collezionisti di auto storiche e delle Associazioni locali impegnate a favore del collezionismo e di cui l'Automobile Club Chieti è stato "Socio Fondatore", sarà realizzato almeno un evento "Ruote nella Storia", il tour ideato da ACI che mira a coniugare la scoperta e la valorizzazione di luoghi poco conosciuti dal punto di vista turistico e gastronomico con l'esposizione di prestigiose autovetture d'epoca e che può giovare del supporto organizzativo di ACI Storico e di ACI Sport SpA.

Grande visibilità sul territorio nazionale viene assicurata all'evento grazie all'omonimo magazine televisivo che viene trasmesso sul canale Sky 228.

Inoltre uno stand di promozione Aci Storico potrà essere allestito in occasione della gara dell'edizione 2024 del torneo ACI golf che l'Automobile Club Chieti intende ospitare grazie alla collaborazione del "Miglianico Golf & Country Club" che mette a disposizione il proprio campo da golf a diciotto buche.

Ai fini del rafforzamento dell'immagine di "club" attento e vicino ai propri Soci, si ripristinerà nel 2024, in concomitanza con l'annuale Assemblea, la cerimonia di premiazione degli "Anziani del Volante", soci dell'Automobile Club Provinciale di Chieti in possesso della patente di guida da 40 anni e più (conseguita, quindi, fino all'anno 1984 e precedenti) e che abbiano sempre tenuto un comportamento irreprensibile alla guida, e degli "Angeli della Strada", appartenenti alle Forze dell'Ordine (Polizia di Stato, Carabinieri, Guardia di Finanza e Vigili del Fuoco) che si siano particolarmente distinti in speciali operazioni di intervento e di tutela degli automobilisti.

La pianta organica del personale in servizio al 30/06/2023 evidenzia 2 posti in organico nell'area C4.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2023 AUTOMOBILE CLUB CHIETI Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C - FUNZIONARI	2	0	2
AREA B - ASSISTENTI	0	0	0
AREA A - OPERATORI	0	0	0
TOTALE	2	0	2

Tab. 4



Automobile Club Chieti

Ai fini della completa armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche che adottano un regime di contabilità civilistica (come l'AC) con quelle che adottano, invece, la contabilità finanziaria, l'Automobile Club Chieti ha provveduto a redigere ed allegare al Budget annuale 2024 tutti gli ulteriori documenti richiesti dal Decreto del Ministero dell'Economia e Finanze del 27/03/2013 con la circolare MEF n. 35 del 22/08/2013:

- 1) il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema dettato dal MEF;
- 1) il budget economico pluriennale 2024/2026;
- 2) il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, a loro volta suddivisi in:
 - a. Piano degli obiettivi per Attività;
 - b. Piano degli obiettivi per Progetti;
 - c. Piano degli obiettivi per Indicatori.

Il Budget Economico annuale riclassificato consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2024 approvato dal consiglio direttivo, nonché dei valori del budget definitivo 2023.

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.

Nella tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate con l'esercizio 2024, si è provveduto a ridurre ulteriormente e prudenzialmente i ricavi di assistenza in linea con l'andamento nazionale di circa il 5% rispetto all'assestato dell'esercizio precedente.

Non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri), ai sensi dell'art. 9 del predetto decreto ministeriale, **non viene predisposto il Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi.**

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, invece, 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, 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 2024, 2025 e 2026 equilibrata.



Automobile Club Chieti

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	479.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	479.000
4) Costi della produzione	405.500
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	403.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	75.500

Per quanto sopra illustrato:

- si invita a prendere atto della documentazione prodotta che verrà inviata ad Aci ed ai Ministeri Vigilanti; si richiede l'asseverazione da parte del Collegio dei Revisori dei Conti circa il rispetto degli obiettivi fissati dal "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2023-2025", approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Chieti con delibera n. 9/2022 del 26/10/2022;
- si propone l'approvazione del Budget previsionale per l'esercizio 2024.

IL PRESIDENTE
Avv. Mario Aloè