



Automobile Club Enna

AUTOMOBILE CLUB ENNA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2024

Egregi Consiglieri e Signori Revisori,

il budget rappresenta lo strumento principe di programmazione e l'atto di natura politico-amministrativo più importante in quanto definisce gli obiettivi strategici e i progetti che l'Ente potrà realizzare nell'anno individuando le risorse finanziarie da utilizzare.

Il Budget predisposto dal Direttore dell'Ente per l'approvazione, è stato formulato conformemente al vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente 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.

A partire dal Budget annuale 2014 la circolare MEF nr° 35 del 22/08/2015 detta dei criteri e modalità circa la predisposizione del Budget Economico delle Amministrazioni Pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e Finanze del 27/03/2013.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate, del Budget di Tesoreria e degli ulteriori allegati introdotti dal D.M. 27/03/2013, ovvero:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del citato decreto ministeriale;
- budget economico pluriennale;
- prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il budget economico pluriennale è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre anni.

Nell'elaborazione del documento l'individuazione dei ricavi è stata ispirata alla massima prudenza.

Il prospetto contabile delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi non è stato predisposto in quanto l'A.C. attualmente non fa parte delle Amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE, esenzione che è stata anche evidenziata dalla circolare DAF dell'ACI del 09/10/2013 prot. 9296/13.

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio non è altro che l'insieme dei prospetti già trasmessi con circolare DAF dell'ACI 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'Automobile Club.

Occorre precisare che tali allegati non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Le previsioni economiche di cui al presente budget sono state formulate tenendo conto delle disposizioni del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui all'art. 2 comma 2 bis del DL 101/2013 per gli anni 2023-2025 approvato con delibera Presidenziale nr. 2 del 10/10/2022 ratificata dal Consiglio Direttivo dell'Ente con delibera n. 1/2022 del 25/10/2022.

Le previsioni del budget 2024 rispettano i limiti fissati dal succitato regolamento.

Si riporta nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti per l'esercizio 2024

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	€ 245.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	€ 219.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	€ 26.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-€ 6.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	€ 0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	€ 0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+ C+ D+ E)	€ 20.000,00
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	€ 9.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31 DICEMBRE 2024	€ 11.000,00

Tab. 1

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Budget secondo il vigente Regolamento di 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 automobilistiche e proventi per cessione ramo d'azienda (distributore carburanti).

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RICAVI VENDITA CARBURANTE - LAVAGGIO	€ 26.000,00
QUOTE SOCIALI	€ 70.000,00
PROVENTI SERVIZIO LAVAGGIO	€ 1.500,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	€ 15.000,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 1.500,00
PROVENTI PUBBLICITA'	€ 2.000,00
PROVENTI PER RISC. TASSE AUTOMOB.	€ 22.000,00
TOTALE	€ 138.000,00

Altri ricavi e proventi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
TRASFERIMENTO PARTE REGIONI	€ 19.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 13.000,00
ROYALTIES E CANONI MARCHIO	€ 12.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	€ 56.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 7.500,00
TOTALE	€ 107.500,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

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 SOTTOCONTO	IMPORTO
MATERIALE DI CONSUMO	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00

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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Importo
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 5.500,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE, FISCALI	€ 3.500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 2.000,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	€ 4.000,00
FORNITURA ACQUA	€ 500,00
FORNITURA GAS	€ 10.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 2.500,00
SPESE TELEFONIA FISSA	€ 2.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	€ 2.000,00
MANUTENZIONI ORDINARI - IMMOB. MATERIALI	€ 500,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 1.500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 500,00
ALTRE SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI	€ 3.000,00
COMPENSO DIRETTORE	€ 8.500,00
TOTALE	€ 51.000,00

Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva che sono stati ridotti in virtù di quanto prescritto dalla legge 7/8/2012 nr° 135

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 1.500,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	€ 12.000,00
TOTALE	€ 13.500,00

Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 52.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 8.000,00
ONERI SOCIALI	€ 12.500,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 7.000,00
TOTALE	€ 79.500,00

Non è stato previsto il costo del personale comandato in quanto nell'ottica delle politiche di risanamento dell'Ente si ritiene al momento necessario il mantenimento dell'attuale situazione che vede il direttore in posizione di interim.

Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 500,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 3.000,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE ED ELE	€ 500,00
TOTALE	€ 4.000,00

Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 7.500,00
IVA INDETRAIBILE/CONGUAGLIO IVA PRO-RATA	€ 1.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA REL.SPESE PROMISC.	€ 1.500,00
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 15.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 45.000,00
TOTALE	€ 71.000,00

C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Interessi ed altri oneri finanziari

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 500,00
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	€ 5.500,00
TOTALE	€ 6.000,00

Imposte sul Reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IRES	€ 4.500,00
IRAP	€ 4.500,00
TOTALE	€ 9.000,00

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità contenente l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevedono di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	€ 0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	€ 10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	€ 0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	€ 10.000,00

Tab. 2

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 (A)	€ 75.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2024 (B)	€ 1.175.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2024 (C)	€ 1.205.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 D)= A+B-C	€ 45.000,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria sono stati considerati i flussi in entrata e in uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare attuale situazione di congiuntura economica, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipati.

Le previsioni per l'anno 2024 come descritto in premessa sono state formulate sulla base dei dati desunti dalla situazione economica al 30 settembre 2023 nonché dal consuntivo 2022.

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adottare il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il triennio 2023-2025 con delibera Presidenziale nr. 2 del 10/10/2022 ratificata nella seduta del Consiglio Direttivo del 25/10/2022.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2024 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI ed inviati alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.

Sono stati inoltre presi in considerazione, con le peculiarità già dette, tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio sottolineando 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, senza dimenticare il grave stato di criticità economica che condiziona la gestione dell'Ente.

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 quelli di 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 e di educazione stradale, migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici nell'ambito delle attività istituzionali.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandosi a severi 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. Un'ulteriore entrata sarà garantita dalla cessione del ramo d'azienda degli impianti carburanti. Tali risorse economiche unitamente ad una riduzione dei costi serviranno ad alimentare e finanziare i fondamentali servizi istituzionali.

La realizzazione delle previsioni contenute nel Budget in esame seppure consentirà un flusso di entrate tali da garantire una gestione 2024 sostanzialmente equilibrata non sarà infatti in grado di poter ripianare i debiti ed ottenere il riequilibrio della grave situazione finanziaria e patrimoniale.

 PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2024-2026 AUTOMOBILE CLUB ENNA			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025	Fabbisogno 2026
AREA FUNZIONARI	1	1	1
AREA ASSISTENTI	2	2	2
AREA OPERATORI	1	1	1
TOTALE	4	4	4

Tab. 4

PIANO DI RIASSORBIMENTO DEL DEFICIT PATRIMONIALE

(Come previsto dalle circolari della Direzione Amministrazione e Finanza dell'ACI nr° 4071/12 del 20/04/2012 e 1717/13 del 13/02/2013)

Valutato l'art. 4 comma 3 del vigente Regolamento di Amministrazione e contabilità dell'Automobile Club di Enna che prescrive l'obbligo di rispettare il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale in sede di elaborazione del budget economico, si procede alla verifica del predetto principio, esaminando la situazione economica rappresentata nel budget congiuntamente a quella patrimoniale accertata al 31 Dicembre 2022.

Sezione descrittiva

Dal bilancio consuntivo relativo all'esercizio 2022 e in considerazione del risultato previsto per il 2023, il deficit patrimoniale presunto al 31/12/2023 è di **Euro 463.562.**

Occorre evidenziare che il budget economico 2024 prevede un utile pari ad Euro 11.000 che non è tuttavia in grado di riassorbire interamente nel corso dell'esercizio il deficit patrimoniale accertato.

Si è proceduto alla ricognizione ed accertamento dei debiti che risultano così distinti:

1) il debito maggiore, risalente agli anni '90, è nei confronti della sede centrale dell'ACI, con la quale è in atto un piano di rientro iniziato nell'anno 2009 e rimodulato dal Comitato Esecutivo dell'ACI nel mese di Luglio dell'anno 2019 con la previsione della sospensione della rata per un periodo di 24 mesi e la cristallizzazione dell'intero debito e il pagamento di una rata mensile di Euro 1.000,00 a decorrere dal mese di Novembre 2021;

2) il debito nei confronti dell'Ente Autodromo di Pergusa di Euro 154.878,63 sarà estinto gradualmente tramite un piano di rateizzazione che è stato deliberato dal Consiglio di Amministrazione del Consorzio in data 11/07/2023 a seguito di accordo raggiunto tra il Consiglio Direttivo e i vertici del Consorzio in data 05/07/2022. Il piano di rateizzazione del debito pregresso prevede il pagamento di una rata trimestrale di Euro 3.500,00 con possibilità di poter compensare i ricavi provenienti dai servizi espletati;

3) i debiti residui riguardano quelli del personale per accantonamento al fondo tfr, nei confronti dell'Amministrazione comunale per Tosap e rifiuti e spese legali per cause in corso. Il ripianamento parziale di detti debiti avverrà dagli utili di budget senza prendere in considerazione i crediti a bilancio la cui esigibilità e tempistica non è certa. La parte residua sarà ripianata attraverso possibili accordi transattivi e di rimodulazione da definire con i creditori.

Sezione Analitica

La relazione al Budget di previsione predisposta viene pertanto integrata dal sopra descritto piano di risanamento pluriennale, con evidenza del prossimo quinquennio 2024/2028, per il riassorbimento del deficit patrimoniale complessivo.

Tabella Dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2024	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2023	Euro – 463.562
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2024	Euro 11.000
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2024	Euro – 452.562

Anni Successivi			
------------------------	--	--	--

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2025	12.450	Ottimizzazione della gestione	440.112
2026	18.000	Ottimizzazione della gestione attivazione e attivazione nuove convenzioni e servizi	422.112
2027	18.000	Ottimizzazione della gestione attivazione e attivazione nuove convenzioni e servizi	404.112
2028	20.000	Ottimizzazione della gestione attivazione e attivazione nuove convenzioni e servizi	384.112

Nella predisposizione del budget economico si è tenuto conto di quanto stabilito dall'art. 4 comma 3 del Regolamento di Amministrazione e contabilità dell'Automobile Club di Enna che prescrive l'obbligo di rispettare il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale.

Nel corso del 2024 si prevede una tenuta delle entrate per i settori presidiati dall'AC., quali attività assicurative/assistenza automobilistica, risorse che alimentano e finanziano i servizi istituzionali.

La realizzazione delle previsioni contenute nel budget garantiranno una gestione economica per equilibrata per i prossimi anni.

Per quanto sopra illustrato si approva il Budget annuale di previsione per l'esercizio 2024 e si richiede il parere del Collegio dei Revisori.

ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2024	2025	2026	2027	2028
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	138.000,00	142.000,00	149.000,00	153.000,00	158.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	107.500,00	111.000,00	116.000,00	120.000,00	125.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	245.500,00	253.000,00	265.000,00	273.000,00	283.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500,00	550,00	1.000,00	1.200,00	1.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	51.000,00	54.000,00	56.500,00	59.000,00	61.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	13.500,00	14.500,00	15.000,00	16.000,00	16.500,00
9) Costi del personale	79.500,00	81.500,00	82.500,00	84.000,00	85.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.000,00	3.500,00	3.000,00	3.000,00	2.500,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e di merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	71.000,00	75.000,00	77.000,00	80.000,00	83.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	219.500,00	229.050,00	235.000,00	243.200,00	249.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONI	26.000,00	23.950,00	30.000,00	29.800,00	33.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	6.000,00	5.500,00	4.500,00	4.000,00	3.500,00
- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-6.000,00	-5.500,00	-4.500,00	-4.000,00	-3.500,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	20.000,00	18.450,00	25.500,00	25.800,00	30.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	9.000,00	6.000,00	7.500,00	7.800,00	10.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	11.000,00	12.450,00	18.000,00	18.000,00	20.000,00

IL PRESIDENTE
Alessandro Battaglia