



# **Automobile Club di Foggia**

## **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

**BUDGET ANNUALE  
Esercizio 2022**

## **PREMESSA**

Egregi Consiglieri,

Sottopongo alla Vostra approvazione il Budget annuale per l'esercizio 2022 elaborato conformemente:

- al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 31.10.2009 e approvato da parte della Presidenza del Consiglio dei ministri - Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo - in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze;
- al Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2020/2022, di cui all'art.2 comma 2bis D.L. 101/2013, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 29 maggio 2020 n. 21.

Continuerà anche per il 2022, l'impegno dell'attuale Amministrazione dell'Automobile Club Foggia, a proseguire nell'attività rivolta alla risoluzione delle pendenze risalenti alla precedente sregolata gestione e le cui risultanze debitorie infliggono pesantemente sulle risorse finanziarie dell'Ente.

Il livello di indebitamento accumulato ad oggi, tenendo conto che è ancora in essere un notevole contenzioso per crediti vantati da terzi ed imputabile alla precedente gestione e risalente al periodo antecedente il commissariamento, ha costretto e costringe infatti l'attuale Amministrazione dell'Ente, a fronteggiare la mancanza di risorse, con l'impegno a concordare adeguati piani di rateizzazione confacenti alla capacità finanziaria dell'Automobile Club.

Il tutto con la comprensione ed il supporto della stessa Sede Centrale ACI.

I validi risultati ottenuti hanno dimostrato e garantito, infatti importanti economie di spesa in termini di sgravio di interessi passivi ed altri oneri aggiuntivi, nel rispetto del principio dell'economia di spesa pubblica, sancito dalle norme e recepito dai regolamenti interni dell'Ente.

E' comunque rilevante sottolineare, a conferma dell'impegno profuso dall'attuale amministrazione, che, nonostante i suddetti ingenti impegni finanziari che gravano pesantemente sulle casse dell'Ente, i bilanci d'esercizio degli ultimi anni hanno sempre registrato un risultato positivo.

Tale azione di risanamento avviata, si accompagna all'impegno profuso dall'attuale gestione per il ripristino di tutte le attività e i servizi istituzionali e per riportare l'immagine e l'operatività dell'Automobile Club Foggia nei confronti dell'utenza, e del territorio, ad alti livelli e standard di qualità. Ciò si sta rendendo possibile grazie al sostegno della Sede Centrale che sta accompagnando il processo di risanamento dell'Ente.

Il tutto resta comunque vincolato all'evoluzione dei giudizi legali in corso i cui esiti possono pesantemente influenzare gli andamenti economico finanziari dell'Ente.

L'obiettivo principale resta quello di azzerare la debitoria ereditata e, non appena sussisteranno le condizioni base per garantire tempi e modalità del relativo piano di rientro verso ACI, lo stesso sarà inoltrato al Comitato Esecutivo dell'ACI per la sua approvazione. Resta salvo che per il 2022, per le attività inerenti i servizi a marchio ACI, si prevede un positivo andamento economico-finanziario dei flussi di incasso.

## **1. IL BUDGET ANNUALE**

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- **budget economico generale**: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2022 rispetto alle previsioni 2021 assestate alla data di presentazione del budget 2022, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo, relativo all'esercizio 2020;
- **budget degli investimenti/dismissioni generale**: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni nell'esercizio 2022.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
- budget degli investimenti;
- budget di tesoreria;
- budget economico annuale riclassificato;
- budget economico pluriennale;
- prospetto delle previsioni di spesa articolato per missioni e programmi;

- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;

## **2. IL BUDGET ECONOMICO**

Il budget economico è redatto in forma scalare, conformemente all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice civile.

Le previsioni dei ricavi e dei costi, formulate secondo il principio della competenza economica, sono state calcolate sulla base delle risultanze del 2020, della stima presuntiva dei movimenti registrati nel corrente esercizio e dei fatti gestionali che interverranno nel prossimo esercizio.

La classificazione delle voci ha tenuto conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione

### **2.1 Dati di sintesi**

Si indica di seguito una sintesi dei risultati economici e finanziari previsti:

- differenza tra valore e costi della produzione	€	22.500
- risultato prima delle imposte	€	22.300
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	20.000
- risultato economico di esercizio	€	2.300
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2022	€	59.943

Il Budget 2022 presenta un MOL di € 80.500, pari al 15,33% rispetto al valore della produzione netto, e quindi rispetta l'equilibrio economico di cui alle linee guida approvate dal Consiglio Generale dell'Aci in data 8 aprile 2021.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO		
DESCRIZIONE		IMPORTO
1) Valore della produzione		525.100,00
2) di cui proventi straordinari		0,00
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>		<b>525.100,00</b>
4) Costi della produzione		502.600,00
5) di cui oneri straordinari (spese legali)		-20.000,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)		-38.000,00
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>		<b>444.600,00</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>		<b>80.500,00</b>

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2022, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2020 e le previsioni economiche del 2021, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2020	Budget economico assestato 2021	Budget economico esercizio 2022	Differenza Budget
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	493.539	534.700	526.100	-9.600
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	435.258	510.200	502.600	-7.600
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	<b>58.281</b>	<b>24.500</b>	<b>22.500</b>	<b>-2.000</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-1.804	-4.400	-200	4.200
RETT. VALORE ATTIVITA'-PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	<b>56.477</b>	<b>20.100</b>	<b>22.300</b>	<b>2.200</b>
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-18.917	-18.000	-20.000	-2.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	<b>37.560</b>	<b>2.100</b>	<b>2.300</b>	<b>200</b>

### 3. CONFRONTO CONSUNTIVO 2020 – BUDGET 2022

Il valore della produzione previsto nel 2022 mostra un incremento di € 31.561 (pari all'6,01%) rispetto al dato del 2020.

#### Ricavi delle vendite e prestazione di servizi

La macrocategoria mostra un incremento di € 30.887 così suddiviso:

- quote sociali + 27.887
- accertate nel 2020 per 292.113 e previste in 320.000 sulla base del numero delle associazioni che si prevede di effettuare per il corrente esercizio per l'aliquota media conseguita. La previsione è stata inoltre calcolata proporzionando i dati conseguiti al 31 agosto 2020, 31 agosto 2021 e 31 dicembre 2020;
- riscossione tasse di circolazione + 1.875

- proventi diversi + 1.126

per queste due ultime voci si è tenuto conto dell'andamento del corrente esercizio.

#### Altri ricavi e proventi

La previsione del 2022 di € 175.100 non si discosta da quella accertata nel 2020 di € 174.426.

Circa i costi della produzione previsti in € 502.600 nel 2022 contro € 435.258 del 2020, con un incremento di € 67.342 pari al 13,40%, si precisa che, in sede di stesura del Budget economico, taluni costi vengono previsti in maniera cautelativa, onde evitare successive rimodulazioni.

Si illustrano di seguito le principali variazioni intervenute:

- costi per materie prime, sussidiarie e di consumo + 2.173 (827 nel 2020 contro 3.000 del 2022). Al riguardo si precisa che le previsioni per il prossimo esercizio sono state calcolate prudenzialmente;
- spese per prestazioni di servizi + 9.242 (135.458 nel 2020 contro 144.700 del 2022): le variazioni più significative si riferiscono ai decrementi per provvigioni passive ai delegati (4.564) e spese legali (11.072), agli incrementi per le manifestazioni sportive (+5.049), Missioni e trasferte (4.523), costi per servizi promiscui (4.488), mentre la differenza è relativa a incrementi spalmati sui diversi conti della categoria. Si deve comunque ricordare che nel 2020 l'attività gestionale ha subito una interruzione causata dal lockdown per il Covid 19;
- spese per godimento di beni di terzi + 1.046 (954 nel 2020 contro 2.000 del 2022): anche in questo caso sono state prudenzialmente preventivate maggiori spese per oneri condominiali e per noleggi diversi;
- costo del personale + 13.354 (76.646 nel 2020 contro 90.000 del 2022): la maggiore previsione è principalmente dovuta per l'indennità di sportello Covid e per lo straordinario da pagare al personale dipendente (8.090) e agli oneri sociali (2.571). La differenza è spalmata in via cautelativa sugli altri capitoli della macrocategoria;
- ammortamenti e svalutazioni + 1.712 (6.288 nel 2020 contro 8.000 del 2022): la differenza è dovuta alle previsioni per ammortamenti;

- accantonamenti per rischi: nessuna variazione è intervenuta in quanto è stato prudenzialmente effettuato lo stesso accantonamento operato nel 2020;
- oneri diversi di gestione + 39.815 (185.085 nel 2020 contro 224.900 del 2022): la variazione più significativa si riferisce all'incremento per le aliquote a favore Aci (+ 36.482) la cui previsione è stata calcolata sulla base dell'aliquota media pagata per il numero delle associazioni che si prevede di effettuare nel corrente esercizio. Si deve inoltre far rilevare che tale costo nel 2020 è stato diminuito del contributo erogato da Aci per raggiungimento obiettivi di 18.640.

#### **4. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO**

Descrizione della voce	Budget economico esercizio 2021	Budget economico esercizio 2022	Differenza	%
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
<b>RICAVI DELLE VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI</b>				
QUOTE SOCIALI	320.000,00	320.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI UFFICIO A .A.	0,00	0,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	20.000,00	20.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI DIVERSI	13.000,00	10.000,00	-3.000,00	-23,08%
<b>TOTALE RICAVI VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI</b>	<b>353.000,00</b>	<b>350.000,00</b>	-3.000,00	-0,85%
<b>RICAVI E PROVENTI DIVERSI</b>				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	21.000,00	21.000,00	0,00	0,00%
PROVVIGIONI ATTIVE	145.000,00	150.000,00	5.000,00	3,45%
ARROTONDAMENTI ATTIVI	100,00	100,00	0,00	0,00%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	14.000,00	4.000,00	-10.000,00	-71,43%
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	1.600,00	0,00	-1.600,00	0,00%
CONGUAGLIO IVA PER PRO-RATA	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI</b>	<b>181.700,00</b>	<b>175.100,00</b>	-6.600,00	-3,63%
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>534.700,00</b>	<b>525.100,00</b>	-9.600,00	-1,80%

#### **Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi**

Tale raggruppamento presenta un modesto decremento di tre mila euro pari allo 0,85% legato ai minori proventi diversi, considerato un provento percepito nel 2021 che non si ripeterà nel 2022.

#### **Ricavi e proventi diversi**

La macrovoce mostra un decremento di 9,6 mila euro pari al 3,63%, dovuto alla somma algebrica fra maggiori provvigioni Sara e minor proventi per concorsi e rimborosi diversi.

Inoltre, è stata azzerata la previsione delle insussistenze del passivo, non prevedibili.

## **Costi della produzione**

I costi della produzione presentano un decremento di 7,6 mila euro pari all'1,49%

Viene di seguito indicata una tabella nella quale lo stanziamento dei costi viene confrontato con le previsioni assestate del 2021.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico assestato 2021	Budget economico esercizio 2022	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	161.500,00	144.700,00	-16.800,00	-10,40%
Costi per godimento di beni di terzi	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	103.300,00	90.000,00	-13.300,00	-12,88%
Ammortamenti e svalutazioni	8.000,00	8.000,00	0,00	0,00%
Accantonamento per rischi	30.000,00	30.000,00	0,00	0,00%
Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	202.400,00	224.900,00	22.500,00	11,12%
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>510.200,00</b>	<b>502.600,00</b>	<b>-7.600,00</b>	<b>-1,49%</b>

### **Costi per prestazione di servizi – 16.800**

La minore previsione delle spese per la prestazione di servizi si riferisce principalmente alle spese legali di 17 mila euro.

### **Spese per il personale – 13.300**

I costi per il personale mostrano un decremento per gli altri costi del personale di 8.900 legato all'indennità di sportello Covid e alle spese per lo straordinario in quanto nel 2021 sono stati pagati due esercizi (2020 e 2021) e negli oneri sociali di 4.400.

Le previsioni sono così suddivise:

COSTI DEL PERSONALE	Budget assestato esercizio 2021	Budget economico esercizio 2022	Differenza	%
Stipendi ed altri assegni fissi	50.500	50.500	0	0,00%
Indennità di Ente	4.500	4.500	0	0,00%
Trattamento accessorio Aree	3.000	3.000	0	0,00%
Oneri sociali	21.400	17.000	-4.400	0,00%
Accantonamento al fondo T.F.R.	6.000	6.000	0	0,00%
Altri costi per il personale	17.900	9.000	-8.900	0,00%
<b>TOTALE</b>	<b>103.300</b>	<b>90.000</b>	<b>-13.300</b>	<b>0,00%</b>

Viene, infine, rappresentata la consistenza numerica dell'organico considerata ai fini della stima dei costi in oggetto:

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO AL 31/12/2022	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2021	2
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizi	
Stima personale in servizio al 31.12.2021	2
Cessazioni previste nel 2022	
Assunzioni previste nel 2022	
Stima personale in servizio al 31.12.2022	2

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2021.

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C	3	2	1
B			

### Ammortamenti e svalutazioni

Si precisano, nella tabella sottoindicata, gli importi previsti:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
<b>Beni immateriali</b>	
- Software	500,00
<b>Totale beni immateriali</b>	<b>500,00</b>
<b>Beni materiali</b>	
- Immobili	0,00
- Impianti e attrezzature	1.500,00
- Altri beni materiali	1.000,00
<b>Totale beni materiali</b>	<b>2.500,00</b>
<b>Totale generale quote di ammortamento</b>	<b>3.000,00</b>

Per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante è stato previsto un accantonamento di cinque mila euro come per lo scorso esercizio.

#### **Accantonamenti per rischi**

L'Ente ha inserito anche nel budget 2022 un accantonamento di 30 mila euro al fondo rischi per le situazioni creditorie e debitorie tutt'ora in essere e non ancora definite.

#### **Oneri diversi di gestione + 22.500**

Gli oneri diversi di gestione mostrano una previsione di otto mila euro per gli omaggi sociali, non prevista nel 2021, e un incremento delle aliquote a favore Aci di 13.000 calcolata sulla base del numero di associazioni che si prevede di effettuare per l'aliquota media risultante dai conteggi del 2021.

#### **Proventi ed oneri finanziari**

È stata azzerata la previsione degli interessi passivi verso l'erario in quanto sono terminate tutte le rateazioni con l'Agenzia delle Entrate e la rottamazione con l'Agenzia della riscossione.

#### **Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie**

Nessuna rettifica è stata prevista.

## **Imposte sul reddito di esercizio.**

Tale categoria mostra una previsione di 7 mila euro per Irap, 11 mila euro per Ires e 2 mila euro per Ires anticipata.

## **5. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI**

Per il prossimo esercizio non è stata prevista alcuna dismissione, ma solo modesti, eventuali investimenti, come si evince dalla tabella di seguito rappresentata:

IMMOBILIZZAZIONI	Budget assestato 2021	Budget esercizio 2022	Differenza	%
<b>IMMATERIALI</b>				
Software	0,00	2.000,00	2.000,00	100,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>MATERIALI</b>				
Terreni e fabbricati	0,00	0,00	0,00	0,00%
Impianti	4.000,00	4.000,00	0,00	0,00%
Attrezzature	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri beni materiali	7.000,00	5.000,00	-2.000,00	-28,57%
<b>FINANZIARIE</b>				
Buoni fruttiferi	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>TOTALE</b>	<b>13.000,00</b>	<b>13.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>

Nel 2022 si prevede quindi di realizzare investimenti netti di 13 mila euro e più precisamente:

- **Investimenti in immobilizzazioni immateriali** per € 2.000 legati all'acquisto di licenze software;
- **Investimenti in immobilizzazioni materiali** per € 11.000, di cui € 4.000 per impianti, € 2.000 per acquisto di attrezzature e € 5.000 per altri beni materiali, in vista di una riorganizzazione degli Uffici, per rendere gli ambienti lavorativi più confacenti ai livelli e agli standard quantitativi e qualitativi dei servizi offerti all'utenza e nel rispetto del principio di efficienza ed efficacia delle risorse disponibili

## **6. IL BUDGET DI TESORERIA**

Tale budget contiene la previsione dei flussi finanziari che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2022, che vengono di seguito indicati a fronte delle gestioni economica, patrimoniale e finanziaria.

<b>BUDGET DI TESORERIA 2022</b>	
<b>A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2021</b>	67.943,00
<b>B. Gestione economica</b>	<b>20.000,00</b>
Entrate	481.000,00
Uscite	-461.000,00
<b>C. Gestione Patrimoniale</b>	<b>-13.000,00</b>
Entrate	0,00
Uscite	13.000,00
<b>D. Gestione finanziaria</b>	<b>-15.000,00</b>
Entrate	125.000,00
Uscite	-140.000,00
<b>E. Avanzo di tesoreria</b>	<b>-8.000,00</b>
<b>A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2022</b>	<b>59.943,00</b>

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2022 in € 59.943 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 67.943 e il disavanzo di tesoreria di € 8.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2022.

In particolare, tale disavanzo è determinato dai flussi finanziari connessi:

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 20.000;
- alla gestione patrimoniale che assorbirà liquidità per € 13.000;
- alla gestione finanziaria che assorbirà liquidità per € 15.000.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2022, si rileva che la gestione economica non sarà in grado di generare risorse tali da garantire la copertura del fabbisogno richiesto dalle gestioni patrimoniale e finanziaria, ma sarà necessario attingere alle disponibilità liquide iniziali.

## **7. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE**

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2023 che per il 2024 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, così da passare ad una differenza fra valore e costi della produzione come segue: da € 22.500 del 2022 a € 24.500 per il 2023 e per il 2024.

## **9. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO**

A seguito dell'emanazione del Decreto del MEF del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del medesimo Ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, sono state redatte le Tabelle 1, 2 e 3 allegate al presente budget nelle quali vengono riportati dapprima il rapporto degli obiettivi con il dettaglio dei costi della produzione relativi alle attività previste per l'anno 2022 e, successivamente, i piani obiettivi per progetti e poi quelli per indicatori.

Dette tabelle sono state elaborate sulla scorta degli indirizzi politici e strategici determinati dall'ACI nonché dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Foggia contenuti nel piano delle attività dell'Ente per il 2022. La ripartizione per missioni e programmi è articolata per gruppi COFOG secondo l'elenco riportato sul sito dell'ISTAT.

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2022.

