



Automobile Club di Foggia

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2023

PREMESSA

Continuerà anche per il 2023, 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 ancora pesantemente sulle risorse finanziarie dell'Ente.

Il livello di indebitamento per crediti vantati da terzi ed imputabile alla precedente gestione 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 2023, per le attività inerenti i servizi a marchio ACI, si prevede un positivo andamento economico-finanziario dei flussi di incasso.

Il budget economico dell'Automobile Club Foggia per l'anno 2023 evidenzia un avanzo di € 1.150 al netto delle imposte sul reddito.

Nella sua predisposizione si è tenuto conto:

- del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'A.C. Foggia, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 30 settembre 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, con nota protocollo n. DSCT0009363 P-2.70.4.6 del 24 giugno 2010;
- del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2023/2025, di cui all'art.2 comma 2bis D.L. 101/2013, che sarà approvato nella stessa seduta del budget 2023.

1. 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: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2023 rispetto alle previsioni 2022 assestate alla data di presentazione del budget 2023, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2021;
- budget degli investimenti/dismissioni: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2023.

Costituiscono allegati al budget annuale:

1. budget di tesoreria;
2. relazione del Presidente;
3. relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
4. budget economico annuale riclassificato;
5. budget economico pluriennale;
6. piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico, redatto in forma scalare conformemente all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice civile ed evidenzia un avanzo di € 1.150, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio di € 20.000.

Le previsioni dei ricavi e dei costi, formulate secondo il principio della competenza economica temporale, sono state calcolate sulla base delle risultanze del 2021, 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.

Dati di sintesi

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

- differenza tra valore e costi della produzione	€	21.150
- risultato prima delle imposte	€	21.150
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	20.000
- risultato economico di esercizio	€	1.150
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2023	€	113.359

Il Budget 2023 presenta un MOL di € 79.150, pari al 14,81% rispetto al valore della produzione, e quindi in linea con 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	
1) Valore della produzione	534.600,00
2) di cui proventi straordinari	0,00
3) Valore della produzione netto (1 - 2)	534.600,00
4) Costi della produzione	513.450,00
5) di cui oneri straordinari (spese legali)	20.000,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10, B12, B13)	38.000,00
7) Costi della produzione netti	455.450,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3 - 7)	79.150,00

Raffronti fra il Budget economico 2023 e il Consuntivo 2021

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2023, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2021 e le previsioni economiche del 2022, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2021	Budget economico assestato 2022	Budget economico esercizio 2023	Differenza Budget	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	528.027,00	536.600,00	534.600,00	-2.000,00	-0,37%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	495.173,00	514.100,00	513.450,00	-650,00	-0,13%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	32.854,00	22.500,00	21.150,00	-1.350,00	-0,50%
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-4.114,00	-200,00	0,00	200,00	-100,00%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	28.740,00	22.300,00	21.150,00	-1.150,00	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-14.715,00	-20.000,00	-20.000,00	0,00	0,00%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	14.025,00	2.300,00	1.150,00	-1.150,00	

Il valore della produzione previsto per il 2023 mostra un incremento rispetto al dato del 2021 di € 6.573, pari all'1,23%, dovuto a differenze intervenute nei singoli ricavi in aumento e in diminuzione.

i ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi + 15.799

Le variazioni più considerevoli intervenute riguardano:

- quote sociali + 10.719

accertate nel 2021 per 321.281 e previste in 332.000 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 2021, 31 agosto 2022 e 31 dicembre 2021 e tenendo ulteriormente conto dei risconti iniziali e finali;

- proventi per riscossione tasse auto + 4.188
- proventi diversi rilevanti ai fini IVA + 892

le due previsioni sono state calcolate sulla base dell'andamento del corrente esercizio.

i ricavi e proventi diversi – 9.226

Il minor provento è principalmente dovuto ai contributi in conto esercizio percepiti nel 2021 per la pandemia Covid.

Costi della produzione +18.277

Circa i costi della produzione previsti in € 513.450 nel 2023 contro € 495.173 del 2021 si comunica che le principali variazioni intervenute riguardano le seguenti macrovoci:

- costo per materiale di consumo + 1.372
previsione cautelativamente stimata in tre mila euro;
- spese per prestazioni di servizi - 17.381
principalmente dovuto alle minori spese legali previste.
- spese per il godimento dei beni di terzi + 734
anche in questo caso la previsione è stata cautelativamente stimata in complessivi due mila euro contro le spese sostenute nel 2021 di 1.266 euro.
- costo del personale – 3.360
diminuzione alle spese per indennità Covid
- ammortamenti e svalutazioni + 999
incremento delle diverse quote di ammortamento;
- oneri diversi di gestione + 35.913
incremento principalmente dovuto ai maggiori oneri per doni e articoli promozionali (8.000) e aliquote Aci (27.026).

Proventi ed oneri finanziari

Gli interessi passivi mostrano una flessione di 4.114 a seguito della estinzione dei pagamento rateizzati con l'Agenzia delle Entrate e con quella della Riscossione.

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO 2023

Valore della produzione

Il valore della produzione è rimasto pressoché invariato in quanto mostra complessivamente un decremento di 2.000 euro pari allo 0,37%, come si evince dal prospetto che segue.

Descrizione della voce	Budget economico esercizio 2022	Budget economico esercizio 2023	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	330.000,00	332.000,00	2.000,00	0,61%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	20.000,00	20.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI DIVERSI	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
TOTALE VENDITE E PRESTAZIONI SERVIZI	360.000,00	362.000,00	2.000,00	0,61%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	21.000,00	21.000,00	0,00	0,00%
PROVVIGIONI ATTIVE	150.000,00	150.000,00	0,00	0,00%
ARROTONDAMENTI ATTIVI	100,00	100,00	0,00	0,00%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	4.000,00	1.500,00	-2.500,00	-62,50%
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	1.500,00	0,00	-1.500,00	-100,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	176.600,00	172.600,00	-4.000,00	-2,27%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	536.600,00	534.600,00	-2.000,00	-0,37%

Nel ripetere che le previsioni per il Budget 2023 sono state calcolate sulla base delle risultanze del 2021, in considerazione dei movimenti registrati al 31 agosto 2022 e dei fatti gestionali che si prevede accadranno nel prossimo esercizio, si analizzano di seguito le principali variazioni intervenute:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

Tale raggruppamento presenta un incremento di € 2.000 pari allo 0,61% alle quote sociali , previste in 8.700 associazioni che moltiplicate per l'aliquota media rilevata nell'esercizio 2022 e tenuto conto dei risconti iniziali e finali, totalizzano € 332.000.

I proventi per esazione tasse di circolazione e quelli diversi sono rimasti stazionali.

Ricavi e proventi diversi

La voce mostra un decremento netto di quattro mila euro, pari al 2,27%, dovuto ai rimborsi diversi per 2.500 euro e alle insussistenze del passivo di 1.500 euro.

Costi della produzione

I costi della produzione sono rimasti stazionari.

Viene di seguito indicata una tabella nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2022.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico Esercizio 2022	Budget economico Esercizio 2023	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	152.700,00	155.550,00	2.850,00	1,87%
Costi per godimento di beni di terzi	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	94.200,00	91.000,00	-3.200,00	0,00%
Ammortamenti e svalutazioni	8.000,00	8.000,00	0,00	0,00%
Variazioni delle rimanenze	0,00	0,00	0,00	0,00%
Accantonamento per rischi	30.000,00	30.000,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	224.200,00	223.900,00	-300,00	-0,13%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	514.100,00	513.450,00	-650,00	-0,13%

Costi per materie prime, sussidiarie, merci

La previsione non mostra variazioni.

Costi per prestazione di servizi

La categoria mostra un incremento netto di € 2.850 dovuto alle maggiori provvigioni passive da corrispondere ai delegati e alle spese di pubblicità e attività promozionali.

Spese per il godimento di beni di terzi

La previsione non mostra variazioni.

Spese per il personale

La previsione per le spese del personale mostra un decremento di 3.200 euro per gli oneri sociali in quanto nel 2022 sono stati pagati compensi per indennità Covid, utilizzo mezzi di trasporto e banca ore per lavoro straordinario, il cui costo è stato registrato nell'esercizio

2021 ma corrisposto nel corrente esercizio con il conseguente pagamento degli oneri previdenziali.

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

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2022	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2022	2
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2022	2
Cessazioni previste nel 2023	
Assunzioni previste nel 2023	
Stima personale in servizio al 31.12.2023	2

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2022:

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
Area C – Livello economico C1	3	2	1

Ammortamenti e svalutazioni

Si precisano, nella tabella sotto indicata, le quote previste:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni immateriali	
- Software	500,00
- Altri oneri pluriennali	0,00
Totale beni immateriali	500,00
Beni materiali	
- Immobili	0,00
- Attrezzature e impianti	1.600,00
- Altri beni materiali	900,00
Totale beni materiali	2.500,00
Totale generale quote di ammortamento	3.000,00

La previsione delle quote di ammortamento è rimasta inalterata rispetto al 2022, come quella per l'accantonamento per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante di 5.000 euro.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione mostrano una minore previsione di appena trecento euro rispetto alle previsioni del 2022 per Iva indetraibile su spese promiscue (+ 700) e minor costo per bolli e valori bollati (-1.000)

Proventi ed oneri finanziari

Essendo terminate le rateazioni in corso, non sono stati previsti interessi passivi.

Imposte sul reddito di esercizio.

Tale categoria presenta una previsione di € 11.000,00 per Ires, € 2.000,00 per Ires anticipata e € 7.000,00 per Irap.

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 2022	Budget esercizio 2023	Differenza	%
IMMATERIALI				
Software	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
MATERIALI				
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	5.000,00	5.000,00	0,00	0,00%
FINANZIARIE				
Buoni fruttiferi	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE	13.000,00	13.000,00	0,00	0,00%

Nel 2023 si prevedono di realizzare, a titolo puramente cautelativo, investimenti 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;

così da non dover ricorrere a rimodulazioni nel caso in cui si rendesse necessario l'acquisto di una qualsiasi modesta immobilizzazione.

BUDGET DI TESORERIA

Tale budget contiene la previsione dei flussi finanziari che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2023.

Vengono quindi indicati i flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni economica, patrimoniale e finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2023	
Saldo finale presunto al 31.12.2022	110.011,00
Gestione economica	11.348,00
- entrate	186.762,00
- uscite	175.414,00
Gestione patrimoniale	-13.000,00
- entrate da dismissioni	
- uscite per investimenti	13.000,00
Gestione finanziaria	5.000,00
- altre entrate finanziarie	100.000,00
- altre uscite finanziarie	95.000,00
Avanzo di tesoreria budget 2023	3.348,00
Saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2023	113.359,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2023 in € 113.359 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 110.011 e l'avanzo di tesoreria di € 3.348 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2023.

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

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 11.348;
- alla gestione patrimoniale che assorbirà liquidità per € 13.000;
- alla gestione finanziaria che genererà liquidità per € 5.000.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2023, si rileva che le gestioni economica e finanziaria genereranno risorse tali da garantire la copertura del fabbisogno richiesto dalla gestione patrimoniale e da incrementare le disponibilità liquide iniziali.

IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2024 che per il 2025 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, che modificano la differenza fra valore e costi della produzione come segue:

- esercizio 2023: 21.150 euro;
- esercizio 2024: 23.500 euro;
- esercizio 2025: 23.500 euro.

I proventi ed oneri finanziari rispetto alle previsioni del 2023 non presentano modifiche come le imposte sui redditi di esercizio.

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 2023 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 2023. 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 2023.

IL PRESIDENTE

firma

ti