



Automobile Club di Foggia

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

***BUDGET ANNUALE
Esercizio 2024***

PREMESSA

Continuerà anche per il 2024, 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 2024, 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 2024 evidenzia un avanzo di € 7.150 al netto delle imposte sul reddito.

Nella sua predisposizione si è tenuto conto:

- del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'A.C., 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, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 25.10.2022 con delibera n.36.

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 2024 rispetto alle previsioni 2023 assestate alla data di presentazione del budget 2024, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2022;
- 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 2024.

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 € 7.150, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio di € 21.000.

Le previsioni dei ricavi e dei costi, formulate secondo il principio della competenza economica temporale, sono state calcolate sulla base delle risultanze del 2022, 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	€	28.150
- risultato prima delle imposte	€	28.150
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	21.000
- risultato economico di esercizio	€	7.150
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2024	€	117.200

Il Budget 2024 presenta un MOL di € 86.150, pari al 14,18% 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		607.600,00
2) di cui proventi straordinari		0,00
	3) Valore della produzione netto (1 - 2)	607.600,00
4) Costi della produzione		579.450,00
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	521.450,00
	MARGINE OPERATIVO LORDO (3 - 7)	86.150,00
RAPPORTO FRA MOL E VALORE DELLA PRODUZIONE		14,18%

Raffronti fra il Budget economico 2024 e il Consuntivo 2022

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2024, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2022 e le previsioni economiche del 2023, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2022	Budget economico assestato 2023	Budget economico esercizio 2024	Differenza Budget	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	569.759,00	587.600,00	607.600,00	20.000,00	3,40%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	486.182,00	566.450,00	579.450,00	13.000,00	2,29%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	83.577,00	21.150,00	28.150,00	7.000,00	5,70%
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-18,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	83.559,00	21.150,00	28.150,00	7.000,00	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-22.474,00	-20.000,00	-21.000,00	-1.000,00	5,00%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	61.085,00	1.150,00	7.150,00	6.000,00	

Il valore della produzione previsto per il 2024 mostra un incremento rispetto al dato del 2022 di € 37.841, pari al 6,23%, dovuto a differenze intervenute nei singoli ricavi in aumento e in diminuzione.

Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi + 45.544

Le variazioni più considerevoli intervenute riguardano:

- quote sociali + 39.799

accertate nel 2022 per 340.201 e previste in 380.000 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 30 settembre 2022, 30 settembre 2023 e 31 dicembre 2022 e tenendo ulteriormente conto dei risconti iniziali e finali;

- proventi per pubblicità + 8.500
- proventi per riscossione tasse auto + 4.898
- proventi diversi rilevanti ai fini Iva – 7.653

le ultime tre previsioni, come già precisato, sono state calcolate sulla base dell'andamento del corrente esercizio.

Ricavi e proventi diversi – 3.424

Le principali differenze intervenute sono relative a:

- maggiori previsioni per provvigioni Sara (8.393) e proventi manifestazioni sportive (7.600);
- minori previsioni di 19.541 per una sopravvenienza attiva registrata nell'esercizio 2022.

Costi della produzione + 93.268

Circa i costi della produzione previsti in € 579.450 nel 2024 contro € 486.182 del 2022 si comunica che le principali variazioni intervenute riguardano le seguenti macrovoci:

- costo per materiale di consumo + 724:
previsione cautelativamente stimata in tre mila euro;
- spese per prestazioni di servizi + 18.270:
principalmente dovuto alla organizzazione di eventi (9.490) e manifestazioni sportive (5.599).
Le altre voci di spesa registrano variazioni di modesta entità e di segno opposto;
- spese per il godimento dei beni di terzi + 518
anche in questo caso la previsione è stata cautelativamente stimata in complessivi due mila euro contro le spese sostenute nel 2022 di 1.482 euro;
- costo del personale
la previsione del 2024 di 100.500 euro rispecchia il dato consuntivo del 2022 di 100.456;
- ammortamenti e svalutazioni + 1.262
incremento cautelativo delle quote di ammortamento sui diversi beni ammortizzabili;
- accantonamenti per rischi + 14.000
- oneri diversi di gestione + 58.450
incremento principalmente dovuto ai maggiori oneri per omaggi ai soci e articoli promozionali (6.829) e aliquote Aci (45.326).

Proventi ed oneri finanziari

Gli interessi passivi mostrano una flessione di 18 euro a seguito della estinzione di tutti i pagamenti rateizzati con l'Agenzia delle Entrate.

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO 2024

Valore della produzione

Il valore della produzione presenta un incremento di 20.000, pari al 3,40%, come si evince dal prospetto che segue.

Descrizione della voce	Budget economico esercizio 2023	Budget economico esercizio 2024	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	360.000,00	380.000,00	20.000,00	5,56%
PROVENTI PER PUBBLICITA'	9.000,00	9.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	20.000,00	20.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI DIVERSI	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
TOTALE VENDITE E PRESTAZIONI SERVIZI	390.000,00	410.000,00	20.000,00	5,56%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	21.000,00	21.000,00	0,00	0,00%
PROVVIGIONI ATTIVE	165.000,00	165.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
ARROTONDAMENTI ATTIVI	100,00	100,00	0,00	0,00%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	1.500,00	1.500,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	197.600,00	197.600,00	0,00	0,00%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	587.600,00	607.600,00	20.000,00	3,40%

Nel ripetere che le previsioni per il Budget 2024 sono state calcolate sulla base delle risultanze del 2022, in considerazione dei movimenti registrati al 30 settembre 2023 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 € 20.000 interamente dovuto alle quote sociali, previste in 10.000 associazioni che moltiplicate per l'aliquota media rilevata nell'esercizio 2023 e tenuto conto dei risconti iniziali e finali, totalizzano € 380.000.

Gli altri proventi per pubblicità, esazione tasse di circolazione e diversi sono rimasti stazionari.

Costi della produzione

I costi della produzione sono rimasti pressoché stazionari, presentando il modesto incremento del 2,29%.

Viene di seguito indicata una tabella nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2023.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico Esercizio 2023	Budget economico Esercizio 2024	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	179.550,00	183.050,00	3.500,00	1,95%
Costi per godimento di beni di terzi	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	98.000,00	100.500,00	2.500,00	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	245.900,00	252.900,00	7.000,00	2,85%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	566.450,00	579.450,00	13.000,00	2,29%

Costi per materie prime, sussidiarie, merci

La previsione non mostra variazioni.

Costi per prestazione di servizi

La categoria mostra un incremento netto di € 3.500 principalmente dovuto alle maggiori provvigioni passive da corrispondere ai delegati.

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 incremento cautelativo di 2.500 euro.

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

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2023	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2023	2
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2023	2
Cessazioni previste nel 2024	
Assunzioni previste nel 2024	
Stima personale in servizio al 31.12.2024	2

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2023.

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 elencano, nella tabella sottoindicata, 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 2023, come quella per l'accantonamento per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante di 5.000 euro.

Accantonamenti per rischi

La previsione è rimasta inalterata.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione mostrano una maggiore previsione di 7.000 euro dovuta a maggiori aliquote ACI (11.000) e minori oneri straordinari (5.000).

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 € 12.000,00 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 2023	Budget esercizio 2024	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 2024 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 2024.

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

BUDGET DI TESORERIA 2024	
Saldo finale presunto al 31.12.2023	115.000,00
Gestione economica	20.000,00
- entrate	317.800,00
- uscite	297.800,00
Gestione patrimoniale	-13.000,00
- entrate da dismissioni	
- uscite per investimenti	13.000,00
Gestione finanziaria	-4.800,00
- altre entrate finanziarie	240.600,00
- altre uscite finanziarie	245.400,00
Avanzo di tesoreria budget 2024	2.200,00
Saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2024	117.200,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2024 in € 117.200 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 115.000 e l'avanzo di tesoreria di € 2.200 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2024.

In particolare, tale avanzo 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 € 4.800.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2024, 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 2025 che per il 2026 modesti incrementi nei ricavi e nei costi, che modificano la differenza fra valore e costi della produzione come segue:

- esercizio 2024: 28.150 euro;
- esercizio 2025: 34.000 euro;
- esercizio 2026: 34.000 euro.

I proventi ed oneri finanziari rispetto alle previsioni del 2024 non presentano modifiche, mentre le imposte sui redditi di esercizio risultano incrementate.

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 2024 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 2024. 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 2024.

Il PRESIDENTE
firma

