

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2022

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2022 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di ottobre 2010.

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.

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

A partire dal Budget annuale per l'esercizio 2014 la circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 detta dei criteri e modalità circa la predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto Ministero Economia e Finanza del 27/03/2013.

Il Decreto in questione introduce nuovi documenti contabili che vanno ad aggiungersi a quelli già prodotti ai sensi del vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI e degli AACC.

Il DM del 27/03/2013 introduce come ulteriori allegati i seguenti documenti:

- 1) Budget Economico annuale riclassificato;
- 2) Budget Economico pluriennale;
- 3) Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- 4) Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

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.

Si è provveduto a controllare i dati del Conto Consuntivo 2020, i dati al 30 settembre 2021 per la costruzione del Bilancio di previsione 2022, tenendo conto della natura e della tipologia come da Budget Economico (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	252.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	230.831,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	21.169,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 4.900,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	16.269,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	6.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2022	10.269,00

(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 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	140.000,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	15.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	40.000,00
TOTALE	195.000,00

Si prevede un andamento costante dei soci rispetto al precedente esercizio grazie anche all'apertura di nuove delegazioni.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, proventi accordo compagnie petrolifere, sopravvenienze attive.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	5.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	2.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	35.000,00
CANONE MARCHIO	15.000,00
TOTALE	57.000,00

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	1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	500,00
TOTALE	1.500,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	-
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	5.500,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	-
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	6.500,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	1.250,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	4.250,00
FORNITURA ACQUA	500,00
ENERGIA ELETTRICA	4.000,00
SPESE TELEFONICHE	1.250,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	500,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	7.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	800,00
PREMI ASSICURAZIONE	4.000,00
POLIZZE FIDEIUSSORIE	500,00
SERVIZI BANCARI	1.500,00
SPESE POSTALI	300,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	200,00
ALTRE SPESE PER SERIVZI	18.350,00
DIRETTORE	6.500,00
TOTALE	67.900,00

Non vi sono grandi scostamenti rispetto al precedente esercizio. Il Presidente ha deciso di non percepire il compenso per l'esercizio e quindi di rinunciare anche per il presente esercizio.

8) Spese per godimento di beni di terzi.



**MACERATA
MACERATA**

AUTOMOBILE CLUB

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	500,00
TOTALE	500,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	30.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	5.181,00
ONERI SOCIALI	6.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2.500,00
TOTALE	43.681,00

La dotazione organica è composta da nr. 1 dipendente.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO IMMOBILI	-
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	-
AMM. MACCH. ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	500,00
TOTALE	500,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	2.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	3.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	250,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	2.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	2.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	106.000,00
TOTALE	116.750,00

Sotto tale voce non si registrano significative differenze rispetto al 2021, le aliquote sociali sono state proporzionate rispetto alle quote sociali previste.

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.



**ACI MACERATA
MACERATA**

AUTOMOBILE CLUB

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	50,00
ONERI FINANZIARI SU MUTUO	4.950,00
TOTALE	- 4.900,00

Il totale dei proventi finanziari, composto dagli interessi bancari su c/c e gli oneri dovuti dagli interessi sul mutuo risultano stabili.

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità: 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	2.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.000,00

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.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021 (A)	17.400,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2022 (B)	1.255.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2022 (C)	1.253.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022 D)= A+B-C	19.400,00

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.

Sono stati inoltre presi in considerazione 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.

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 2022.

Gli obiettivi preponderanti saranno 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 ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio. Si precisa che l'Ente è riuscito ad avviare due nuove delegazioni negli ultimi due anni.

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 2022 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 2022 equilibrata ed in grado di rispettare gli equilibri "Economico, Finanziario e Patrimoniale" a cui si è tenuti.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2021 AUTOMOBILE CLUB MACERATA Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	1	0	1
AREA B	2	1	1
AREA A	0	0	0
TOTALE	3	1	2

Tab. 4

Anche quest'anno la relazione al Budget di previsione da me predisposta sarà accompagnata dal piano di rientro del Deficit Patrimoniale con evidenza del prossimo quinquennio 2022/2026 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2020, nonché dall'andamento al 30 settembre dell'esercizio in corso.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sui prossimi esercizi; mi preme solo sottolineare che le previsioni del

riassorbimento sono state formulate secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente.

La presente relazione sarà composta di due sezioni, la prima di **carattere descrittivo**, in cui verranno precisate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso; la seconda avrà **carattere analitico**, in cui si dettaglieranno gli interventi del primo quinquennio riportando i dati che si prevede di produrre sul conto economico e l'impatto che gli stessi avranno sul deficit patrimoniale, sarà quindi riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

Le ipotesi di piano di rientro dal deficit patrimoniale dell'Automobile Club Macerata vertono essenzialmente su tre punti:

- Costituzione nuove delegazioni;
- Ampliamento ramo Sara sul territorio;
- Frazionamento immobile e implementazione ramo assistenza automobilistica.

L'Ente è in contatto con persone fisiche che vogliono aprire sul territorio nuove delegazioni; ciò darebbe sicuramente un maggior radicamento sul territorio, nonché un aumento della compagine associativa. Simultaneamente si vuole dare maggiore capacità economica alle delegazioni, infatti, è intenzione dell'Automobile Club sviluppare con il nuovo Agente Sara un progetto di coinvolgimento delle Delegazioni come sub agenti.

Sezione analitica

Il piano di risanamento che verrà illustrato nella **sezione analitica** è stato strutturato prevedendo una sostanziale tenuta economica nel 2022 e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali anche nei successivi 4 esercizi.



ACI MACERATA

AUTOMOBILE CLUB

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

2022	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2020	930.530
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2021	7.169
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2021	923.361

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle Iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2022	10.269,00	Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	913.092,00
		Costituzione di nuove Delegazioni	
2023	48.500,00	Implementazione ramo assistenza automobilistica	864.592,00
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2024	48.500,00	Implementazione ramo assistenza automobilistica	816.092,00
		frazionamento immobile ed investimento su immobile e personale	
2025	45.500,00	Implementazione ramo assistenza automobilistica	770.592,00
		frazionamento immobile ed investimento su immobile e personale	
2026	42.727,00	Costituzione nuove delegazioni e Implementazione ramo assistenza automobilistica	727.865,00
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	


Si precisa che il piano di recupero del deficit è stato spalmato in 25 esercizi per l'entità dell'importo debitorio e in relazione alla nota crisi economica che sta coinvolgendo sia l'Italia che l'Europa.

Per una maggiore chiarezza si riporta il Conto economico che si prevede per i prossimi 5 anni:



**MACERATA
MACERATA**

AUTOMOBILE CLUB

AUTOMOBILE CLUB MACERATA					
	Budget 2022 previsione	Budget 2023 previsione	Budget 2024 previsione	Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione
BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUENNIO 2021-2025					
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	195.000,00	223.000,00	223.000,00	223.000,00	223.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	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	57.000,00	83.200,00	83.200,00	83.200,00	83.200,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	252.000,00	306.200,00	306.200,00	306.200,00	306.200,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	67.900,00	66.200,00	66.200,00	69.200,00	69.200,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	500,00	400,00	400,00	400,00	400,00
9) Costi del personale	43.681,00	43.681,00	43.681,00	43.681,00	43.681,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	500,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e 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	116.750,00	122.350,00	122.350,00	122.350,00	125.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	230.831,00	235.131,00	235.131,00	238.131,00	240.781,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	21.169,00	71.069,00	71.069,00	68.069,00	65.419,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	4.950,00	4.950,00	4.950,00	4.950,00	4.950,00
17)- bis Uff e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-4.900,00	-4.900,00	-4.900,00	-4.900,00	-4.900,00
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 (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	16.269,00	66.169,00	66.169,00	63.169,00	60.519,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	6.000,00	17.669,00	17.669,00	17.669,00	17.792,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	10.269,00	48.500,00	48.500,00	45.500,00	42.727,00

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

Il **Budget Economico annuale riclassificato** consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2022 approvato dal consiglio direttivo, nonché dei valori del budget definitivo 2021.

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.

In tale tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate con l'esercizio 2022, 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.



ACI MACERATA

AUTOMOBILE CLUB MACERATA

Per quanto sopra illustrato, si invita a prendere atto della nuova documentazione prodotta e che verrà inviata ad Aci ed ai Ministeri Vigilanti.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio ed il parere favorevole dei Collegio dei revisori con l'asseverazione del risparmio dei costi come da Regolamento approvato per il triennio 2020/2020, nonché l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2022.

I Consiglieri

F.to IL PRESIDENTE

Dott. Enrico Ruffini