

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2023

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023 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 2021, i dati al 30 settembre 2022 per la costruzione del Bilancio di previsione 2023, tenendo conto della natura e della tipologia come da Budget Economico (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	325.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	299.931,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	25.569,00
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)	20.669,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	6.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2023	14.669,00

(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	195.000,00
PROV. UFF. ASSISTENZA AUTOM.	15.000,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	5.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	40.000,00
TOTALE	255.000,00

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	12.500,00
AFFITTI DI IMMOBILI	2.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	43.000,00
CANONE MARCHIO	13.000,00
TOTALE	70.500,00

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
PROVVISORI PASSIVE	6.500,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	-
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	7.500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	5.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	250,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	4.250,00
FORNITURA ACQUA	500,00
ENERGIA ELETTRICA	5.500,00
SPESE TELEFONICHE	1.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	200,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	8.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.300,00
PREMI ASSICURAZIONE	4.000,00
POLIZZE FIDEIUSSORIE	1.500,00
SERVIZI BANCARI	1.500,00
SPESE POSTALI	200,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	200,00
ALTRI SPESE PER SERVIZI	32.000,00
DIRETTORE	6.500,00
TOTALE	90.900,00

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.



ACMACERATA

AUTOMOBILE CLUB MACERATA

8) Spese per godimento di beni di terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	600,00
TOTALE	600,00

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	8.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2.500,00
TOTALE	45.681,00

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	1.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	2.500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	1.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	150.000,00
TOTALE	160.750,00

Sotto tale voce non si registrano significative differenze rispetto al 2022, le aliquote sociali sono state proporzionate rispetto alle quote sociali previste.



AC MACERATA

C- PROVENTI FINANZIARI

AUTOMOBILE CLUB MACERATA

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

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 31/12/2022 (A)	19.400,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023 (B)	1.300.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023 (C)	1.299.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 D)= A+B-C	20.400,00

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.



ACI MACERATA

AUTOMOBILE CLUB MACERATA

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 2023.

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 2023 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 2023 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 2023/2027 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2021, 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 sezione, la prima di **carattere descrittivo**, in cui verranno preciseate 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 2023 e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali anche nei successivi 4 esercizi.



ADI MACERATA

AUTOMOBILE CLUB MACERATA

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

2023	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2021	914.609
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2022	10.269
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2022	904.340

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2023	14.669,00	Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	889.671,00
		Costituzione di nuove Delegazioni	
2024	48.500,00	Implemetazione ramo assistenza automobilistica	841.171,00
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2025	48.500,00	Implemetazione ramo assistenza automobilistica	792.671,00
		frazionamento immobile ed investimento su immobile e personale	
2026	45.500,00	Implemetazione ramo assistenza automobilistica	747.171,00
		frazionamento immobile ed investimento su immobile e personale	
2027	42.727,00	Costituzione nuove delegazioni e Implemetazione ramo assistenza automobilistica	704.444,00
		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:



AUTOMOBILE CLUB MACERATA					
AC	Budget 2023 previsione	Budget 2024 previsione	Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione	Budget 2027 previsione
BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUENNO 2021-2025					
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	255.000,00	223.000,00	223.000,00	223.000,00	223.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavori, 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	70.500,00	83.200,00	83.200,00	83.200,00	83.200,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	325.500,00	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	90.900,00	66.200,00	66.200,00	69.200,00	69.200,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	600,00	400,00	400,00	400,00	400,00
9) Costi del personale	45.681,00	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, sussidi, 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	160.750,00	122.350,00	122.350,00	122.350,00	125.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	299.931,00	235.131,00	235.131,00	238.131,00	240.781,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	25.569,00	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 Utili 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+I-D+-E)	20.669,00	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	14.669,00	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 2023 approvato dal consiglio direttivo, nonché dei valori del budget definitivo 2022.

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 2023, 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.

Il Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi va compilato esclusivamente a partire dal bilancio di esercizio relativo all'anno 2015, ciò in quanto né l'Aci né gli AACC fanno attualmente parte delle amministrazioni



ACI MACERATA MACERATA

tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

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

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 di Aci Italia viene riprodotto schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	325.500
2) di cui proventi straordinari	0
	3 - Valore della produzione netto (1-2)
	325.500
4) Costi della produzione	299.931
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12,	500
	7 - Costi della produzione netti (4-5-6)
	299.431
	MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)
	26.069

Per la predisposizione del budget 2023, inoltre, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club per il triennio 2023/2025; sulla base di tale atto sono state operate riduzioni dei costi relativi all'acquisto di beni e servizi, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico, nel pieno rispetto del regolamento approvato.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2023, 2024 e 2025 equilibrata.

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 2023/2025, nonché l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023.

F. TO I Consiglieri

F. TO IL PRESIDENTE
Dott. Enrico Ruffini