




## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL 1° PROVVEDIMENTO DI RIMODULAZIONI AL BUDGET ANNUALE 2023

Con il presente provvedimento, si propongono le rimodulazioni al Budget annuale 2023 che si sono rese necessarie, in sede revisionale di bilancio, al fine di adeguarlo alle risultanze presunte e agli effettivi fabbisogni che si registreranno a consuntivo 2023.

In particolare, come è evidenziato dal prospetto analitico allegato contenuto nella presente relazione, le variazioni apportate rispetto alla prima stesura del bilancio possono essere così sintetizzate:

AUTOMOBILE CLUB MACERATA - BUDGET ANNUALE DI GESTIONE ESERCIZIO ECONOMICO 2023			
 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Budget Iniziale Esercizio 2023	Variazione +/- a seguito 1° Prov. Di Rimodulazione	Budget Assestato Esercizio 2023
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	255.000,00	0,00	255.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	70.500,00	0,00	70.500,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>325.500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>325.500,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00	0,00	1.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	90.900,00	2.500,00	93.400,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	600,00	0,00	600,00
9) Costi del personale	45.681,00	1.607,00	47.288,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	500,00	0,00	500,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	160.750,00	0,00	160.750,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>299.931,00</b>	<b>4.107,00</b>	<b>304.038,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>25.569,00</b>	<b>-4.107,00</b>	<b>21.462,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	50,00	0,00	50,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	4.950,00	3.000,00	7.950,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-4.900,00</b>	<b>-3.000,00</b>	<b>-7.900,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)</b>	<b>20.669,00</b>	<b>-7.107,00</b>	<b>13.562,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	6.000,00	0,00	6.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>14.669,00</b>	<b>-7.107,00</b>	<b>7.562,00</b>



**Il valore della produzione** non subisce variazioni e rimane inalterato a € 325.500;

**i costi della produzione** passano da €. 299.931 ad €. 304.038 con una variazione in aumento di € 4.107,00;

**la differenza tra valore e costi della produzione** subisce una variazione in diminuzione passando da €. 25.569 a €. 21.462 subendo così un decremento per €. 4.107,00

**Il totale dei proventi e oneri finanziari** passa da €. 4.900 ad €. 7.900 con una variazione in aumento di € 3.000,00

Le imposte di esercizio rimangono inalterate al valore di previsione:

Alla luce delle variazioni sopra esposte, l'utile economico presunto al 31/12/2023 passa dall'iniziale previsto di €- 14.669 a quello assestato di €. 7.562; in diminuzione di euro 7.107

A commento delle rimodulazioni al budget annuale si precisa che:

sul fronte dei ricavi non sono state registrate variazioni:

sul fronte dei costi, nel confermare che sono state rispettate le riduzioni dei costi intermedi come da regolamento ACI, in base alle percentuali previste e in funzione dell'andamento economico registrato al 30/09/2023 raffrontato con i dati definitivi a consuntivo al 31/12/2022; gli scostamenti più rilevanti sono evidenziati nelle voci B7, B9, e C17.

*Il conto B7 "Spese per prestazione di servizi"* si incrementa per complessivi + € 2.500,00 conseguenza dell'adeguamento della voce di costo per provvigioni passive (+ €. 2.000,00), e della voce costi del direttore (+ €. 1.500,00); quest'ultima voce contempla la quota per del rimborso ad ACI Italia per interim del direttore l'intero esercizio; nel precedente esercizio era stato impiegato per complessivi 10/12 di mensilità, tali aumenti sono stati attenuati dal decremento della voce consumi energia elettrica per - €. 1.000,00.

*Il conto B9 "Spese per costi del personale"* è stato incrementato per + € 1.607 della voce stipendi per adeguamento importo riguardante: il passaggio di livello dell'unica risorsa di personale dipendente e anche per effetto del rinnovo del contratto collettivo Enti Pubblici non Economici.

*Il conto C17 "interessi ed altri oneri finanziari"* ha subito un incremento +€. 3.000,00 per effetto delle variazioni della quota di interessi sui mutui passivi in capo all'Ente che, nel corso del 2023, hanno scontato l'inevitabile effetto aumento del costo del denaro.

Così come stabilito dall'art. 9 del Regolamento, gli utili previsti saranno destinati al miglioramento dei saldi di bilancio.



Si riporta tabella del calcolo MOL in seguito alle rimodulazioni effettuate:

**TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO**

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	325.500
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>325.500</b>
4) Costi della produzione	304.038
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	500
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>303.538</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>21.962</b>

Si precisa che la rimodulazione è stata adottata, oltre che per i motivi sopra esposti, anche per ridare al budget il giusto ruolo di indirizzo sull'andamento e veridicità dei risultati attesi.

L'utile economico presunto al 31/12/2023 passa dall'iniziale previsto di €- 14.669 a quello assestato di €. 7.562; in diminuzione di euro 7.107.

Come esposto nel documento originario di Budget 2023, si riporta di seguito il piano di rientro del Deficit Patrimoniale con evidenza del prossimo quinquennio 2023/2027 in questa sede opportunamente adeguato per effetto del presente provvedimento di rimodulazione; è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2021, dai dati definitivi dell'esercizio 2022 nonché dall'andamento dei dati rimodulati per esercizio in corso e aggiornati alla data del 30/09/2023.

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 detaglieranno 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.



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.

### 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.

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
2023	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2021	914.609
+ Utile assestato per l'esercizio 2022	888
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2022	913.721


Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2023	7.562,00	Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	906.159,00
		Costituzione di nuove Delegazioni	
2024	48.500,00	Implementazione ramo assistenza automobilistica	857.659,00
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2025	48.500,00	Implementazione ramo assistenza automobilistica	809.159,00
		frazionamento immobile ed investimento su immobile e personale	
2026	45.500,00	Implementazione ramo assistenza automobilistica	763.659,00
		frazionamento immobile ed investimento su immobile e personale	
2027	42.727,00	Costituzione nuove delegazioni e Implementazione ramo assistenza automobilistica	720.932,00
		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

AUTOMOBILE CLUB MACERATA					
 <b>BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE</b> <b>QUINQUENNIO 2021-2025</b>	Budget 2023 previsione	Budget 2024 previsione	Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione	Budget 2027 previsione
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
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 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	70.500,00	83.200,00	83.200,00	83.200,00	83.200,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>325.500,00</b>	<b>306.200,00</b>	<b>306.200,00</b>	<b>306.200,00</b>	<b>306.200,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
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	93.400,00	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	47.288,00	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	160.750,00	122.350,00	122.350,00	122.350,00	125.000,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>304.038,00</b>	<b>235.131,00</b>	<b>235.131,00</b>	<b>238.131,00</b>	<b>240.781,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>21.462,00</b>	<b>71.069,00</b>	<b>71.069,00</b>	<b>68.069,00</b>	<b>65.419,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
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:	7.950,00	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
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-7.900,00</b>	<b>-4.900,00</b>	<b>-4.900,00</b>	<b>-4.900,00</b>	<b>-4.900,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+/-D+/-E)</b>	<b>13.562,00</b>	<b>66.169,00</b>	<b>66.169,00</b>	<b>63.169,00</b>	<b>60.519,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	6.000,00	17.669,00	17.669,00	17.669,00	17.792,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>7.562,00</b>	<b>48.500,00</b>	<b>48.500,00</b>	<b>45.500,00</b>	<b>42.727,00</b>

L'Ente nell'ottica del rispetto, mantenimento e miglioramento degli obiettivi fissati nel piano sopra esposto 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.



Sul fronte del Budget degli Investimenti non si sono rese necessarie rimodulazioni.

Nessuna altra variazione è intervenuta a carico del Budget di Tesoreria.

***Infine, preme richiamare l'attenzione su quanto indicato da ACI Italia – Ufficio Amministrazione e Bilancio con circolare prot. n. 8404 del 26/09/2021: in ottemperanza all'art. 10 del “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa” adottato nella seduta del 26/10/2022 dal Consiglio Direttivo per il triennio 2023 – 2025, il Collegio dei Revisori, nell'ambito delle proprie attribuzioni, deve vigilare sull'applicazione delle disposizioni del suddetto Regolamento e sulla realizzazione degli obiettivi programmati; effettuare verifiche periodiche in corso di esercizio e, se corretto, constatare di non aver rilevato nessuna criticità o scostamenti rilevanti da segnalare agli organi politici e amministrativi dell'AC se non quelli inseriti nel presente provvedimento di correzione dei conti.***

***Il Collegio dei Revisori, altresì, come previsto dall'art. 9 del Regolamento, dovrà attestare all'interno della relazione di competenza che i risparmi conseguiti e quelli realizzati negli esercizi precedenti saranno destinati al miglioramento dei saldi di Bilancio.***

***L'attestazione del rispetto degli obiettivi dovrà essere contenuta nella relazione di competenza del Collegio dei Revisori, come richiesto anche nella circolare ACI DAF prot. 8949 del 27/10/2014.***

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del Regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione l'atto deliberativo concernente le variazioni di cui sopra, da apportare al bilancio preventivo dell'esercizio in corso; chiedo ai revisori di asseverare il rispetto del Regolamento per la riduzione dei costi intermedi.

MACERATA lì, 27/10/2023

**F.to Il Presidente**

Automobile Club MACERATA

Dott. Enrico Ruffini