



AUTOMOBILE CLUB MATERA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2023

Egregi
Consiglieri,

il Budget 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 settembre 2009.

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 dal Consiglio Direttivo su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché della Relazione allegata 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 riclassificare i dati del Conto Consuntivo 2021, assestato definitivo 2022 presunto e del Bilancio di previsione 2023 secondo ricavi e costi

tenendo conto della natura e della tipologia come da Budget Economico (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	375.200
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	365.118
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	10.082
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-300
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	9.782
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.000
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2022	5.782

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
RICAVI VENDITA CARBURANTI	7.700
QUOTE SOCIALI	195.000
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	1.500
ALTRI RICAVI	0
PROV. MANIFESTAZIONI	0
PROV. PUBBLICITA'	0
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	28.000
TOTALE	232.200

La valutazione delle voci di ricavo su elencate riflettono la strategia dell'Ente che intende dare in gestione ad una delegazione esterna l'attività di sportello.

Per quanto attiene i ricavi da vendita di carburanti, sono stimati per l'anno 2023 in linea con quelli registrati nel corso del 2022, nonostante sia ancora chiuso uno dei distributori.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, sistema integrato di sicurezza stradale e sopravvenienze attive;

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	0
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	15.000
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	33.000
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE	0
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	95.000
PROVENTI DIVERSI	0
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	0
TOTALE	143.000

La valutazione delle voci di altri ricavi e proventi dipende dai risultati attesi dalle iniziative intraprese sul fronte:

- apertura delegazione indiretta di sede,
- in conformità al processo di adeguamento delle procedure di riscossione delle tasse automobilistiche alla disposizioni del CAD e di AGID (Agenzia per l'Italia Digitale- pago-PA) l'A.C. Matera e tutta la rete di Delegazioni ha aderito al PSP-Sisal;

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	500
MATERIALE DI CONSUMO	0
MATERIALE EDITORIALE	0
TOTALE	500

7) Spese per prestazioni di servizi.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	4.830
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500
PROVVIGIONI PASSIVE	32.000
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	5.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	0
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	1.000
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	3.200
FORNITURA ACQUA	500
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	23.500
SPESE TELEFONICHE	3.000
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	0
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	5.500
AUTOMEZZI	0
MISSIONI E TRASFERTE	500
MANUTENZIONI ORDINARIE	2.000
PREMI ASSICURAZIONE	3.000
BUONI PASTO	550
SERVIZI BANCARI	1.600
SPESE POSTALI	10
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	500
ALTRE SPESE PER SERVIZI	23.000
STIPENDI PERSONALE DI ACI (DIRETTORE)	35.000
TOTALE	150.190

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggi di attrezzature.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI-	1.100
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	7.200
TOTALE	8.300

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	26.650
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	14.178
ONERI SOCIALI	8.200
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	2.500
ALTRI COSTI DEL PERSONALE	0
TOTALE	51.528

La voce "Trattamento Accessorio Aree" comprende: indennità di Ente, indennità di rischio e posizione giuridica economica da C2 a C3; nello specifico, la quota incentivante, oggetto di contrattazione, ammonta a euro 14.178 lorde; si precisa che tale importo subirà congelamento per l'unità non in servizio a seguito di contrattazione sindacale. Si evidenzia che in tale raggruppamento rientrano le spese per l'unico dipendente in

servizio e per il direttore, comandato da ACI Italia.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	0
AMMORTAMENTO IMMOBILI	0
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTR. D'UFFICIO	2.000
AMMORTAMENTO IMPIANTI	3.000
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	0
TOTALE	5.000

Le quote di ammortamento rimangono invariate rispetto al budget previsto per il 2022.

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALIQUEOTE SOCIALI	135.000
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	5.000
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	5.000
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.000
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	2.500
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	1.000
MULTE	0
SPESE DI RAPPRESENTANZA	100
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	0
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	0
TOTALE	149.600

Le spese per oneri diversi di gestione sono sostanzialmente stabili.

C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	0
INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI	350
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	50
TOTALE	-300

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità del 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	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE	10.000

Tab. 2

L'Ente non intende provvedere ad acquisizioni di immobilizzazioni immateriali né finanziarie. Sono stati stanziati a titolo prudenziale euro 10.000 per acquisti di immobilizzazioni materiali per far fronte ad eventuali sostituzioni.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022 (A)	118.900,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2022 (B)	610.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2022 (C)	612.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 D)= A+B-C	116.900,00

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 affligge il nostro Paese, l'eventualità di una contrazione dei flussi in entrata dovuti a riscossioni di crediti coerentemente con i minori esborsi per pagamento di stipendi e contributi del personale dipendente.

Le previsioni per l'anno 2023 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 30 settembre 2022 nonché dal consuntivo 2021.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Si sottolinea 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 principali sono:

- 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.

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.

In ottemperanza all'art. 10 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" adottato nella seduta del Consiglio Direttivo del 31 ottobre 2019 per il triennio 2020 – 2022, il Collegio dei Revisori, nell'ambito delle proprie attribuzioni, vigila sull'applicazione delle disposizioni del suddetto Regolamento e sulla realizzazione degli obiettivi programmati; effettua verifiche periodiche in corso di esercizio e, se corretto, costata 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, attesta 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

In particolare, anche nel corso del 2022 è stata proseguita l'attenta analisi economico/finanziaria intrapresa negli anni passati attuando, nel contempo, una razionalizzazione ed ottimizzazione delle spese approntando un piano di rientro del deficit patrimoniale il più possibile attendibile.

Infine, nel corso del 2022 sono a regime n.4 azioni previste dal piano per il rientro patrimoniale:

- Apertura nuova delegazione nel Comune di Marconia di Pisticci.

la gestione del distributore di carburanti ha raggiunto livelli di vendite giornalieri tali da assicurare un ritorno economico stabile e per tale ragione si sta ipotizzando il ripristino dell'altro impianto di distribuzione di carburanti di via Cererie

- Sisal. In conformità al processo di adeguamento delle procedure di riscossione delle tasse automobilistiche alla disposizioni del CAD e di AGID (Agenzia per l'Italia Digitale-pago-PA) l'A.C. Matera e tutta la rete di Delegazioni ha aderito al PSP-Sisal

- Matera2021. L'Ente intende realizzare iniziative nel campo della cultura automobilistica e della sicurezza stradale mediante la somministrazione di corsi presso gli istituti scolastici e pubbliche manifestazioni anche in collaborazione di altri Enti al fine di incrementare il numero di soci.

Infine, nel corso del 2022 hanno trovato attuazione 4 azioni previste dal piano per il rientro patrimoniale:

nei locali dell'A.C. è stata attivata ed è operativa la scuola guida a marchio ACI aderente al network "Ready 2 go" mediante accordo con la autoscuola Girardi, partner locale già operante nel settore. Tale attività, nonostante sia iniziata con grande ritardo a causa dei tempi necessari all'adeguamento dei locali ed alle autorizzazioni per l'installazione delle insegne, oltre a portare pregio all'amministrazione, ha generato effetti per l'Automobile Club già dal 2016.

la gestione del distributore di carburanti ha raggiunto livelli di vendite giornalieri tali da assicurare un ritorno economico in continuo aumento.

È stata aperta una nuova agenzia capo SARA ASSICURAZIONI con relativo ACI POINT

E' ancora in trattativa l'apertura di una nuova autoscuola a marchio READY 2 GO nel comune di Montalbano.

Si precisa, infine, che non si è proceduto ancora alla vendita della quota relativa al secondo distributore di carburanti stante la possibilità di ripristinarlo e ricominciare le vendite.

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

Preliminarmente, si specifica che le tabelle denominate:

- 1- PIANO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI
- 2- PIANO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI

Tutte le iniziative sono a costo zero per l'AC in quanto si tratta di obiettivi assegnati dalla sede centrale (quali ad esempio, scuola guida Ready to go).

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 ad allineare prudenzialmente i ricavi di assistenza in linea con l'andamento nazionale 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 2014, ciò in quanto né l'Acì né gli AACC fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute

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

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.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2022, 2023 e 2024 equilibrata.



PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2021
AUTOMOBILE CLUB MATERA
Personale di ruolo

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C Posizione Economica C3	1	1	0
AREA B Posizione Economica B2	1	0	1
AREA B Posizione Economica B3	1	0	1
TOTALE	3	1	2

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	375.200
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	375.200
4) Costi della produzione	365.118
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	5.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	360.118
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	15.082

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023.

F.to IL PRESIDENTE
(Mario Rivelli)