



POTENZA

AUTOMOBILE CLUB

AUTOMOBILE CLUB POTENZA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2024

Egregi Consiglieri,

il Budget per l'esercizio 2024 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. il 25/10/2019.

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, predisposto utilizzando i nuovi schemi come previsto dal D.L. n. 139/2015 (decreto bilanci) in attuazione della Direttiva 2013/34/UE, si compone del Budget Economico, del Budget degli investimenti/dismissioni Budget di tesoreria e dei seguenti allegati:

Relazione del Presidente, Relazione del Collegio dei Revisori e del Budget di Tesoreria.

Il decreto del Ministero dell'Economia e finanza del 27 marzo 2013 ha introdotto come ulteriori allegati al Budget annuale i seguenti documenti:

Budget Economico Riclassificato Annuale;

Budget Economico riclassificato Pluriennale;

Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Prospetto delle previsioni di spesa complessive, articolato per missioni e programmi; relativamente a questo ultimo prospetto l'AC Potenza non è tenuto alla sua redazione.

Per la redazione del budget 2024 si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2022, ai dati del budget 2023 e ai dati contabili amministrativi registrati al 25/09/2023.

Il budget 2024, relativamente alla riduzione delle spese, è stato redatto tenendo conto delle indicazioni contenute nel "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Potenza" 2023/2025 approvato dal Consiglio Direttivo dell'ACPZ il 15/10/2022.

In particolare si evidenzia che per quanto riguarda le "spese per l'organizzazione di manifestazioni sportive" va comunque specificato che l'AC Potenza da qualche anno riceve contributi per manifestazioni sportive di pari importo a quanto stanZIA

**POTENZA**

per l'organizzazione delle stesse. Dovendo rendicontare quanto ricevuto come contributo, di fatto le cifre in dare ed in avere si compensano non incidendo nei costi sostenuti dall'AC Potenza.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2024	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	486.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	459.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	26.500,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-6.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	20.000,00
IMPOSTE SUL REDDITO DI ESERCIZIO	2.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	18.000,00

Tab. 1

Esame della tabella . 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 la voce più importante è rappresentata dalle entrate per Quote Sociali.

Relativamente alle quote sociali per l'anno 2024 non è stato previsto nessun incremento rispetto a quanto indicato per l'anno in corso in quanto si stanno consolidando i nuovi contratti con le Delegazioni Provinciali e le indicazioni ivi previste.

Per quanto riguarda la riscossione delle tasse automobilistiche, la previsione economica per il 2024 è stata prevista in linea con quanto previsto nel 2023, in quanto dai dati rilevati a settembre non si prevedono scostamenti rispetto agli obiettivi fissati per ciascuna delegazione.

**POTENZA**

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 260.000,00
PROVENTI SOCCORSO STRADALE	€ 0,00
PROVENTI PER ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 3.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 35.000,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	€ 4.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 50.000,00
TOTALE	€ 352.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano: da locazioni e sub-affitti, provvigioni Sara Assicurazioni, canone marchio delegazioni e contributi da altri enti.

Relativamente alle voci di questa parte del budget si evidenzia che sostanzialmente la previsione rispecchia quanto previsto per il 2023 ad eccezione delle provvigioni attive SARA che sono state aumentate sulla base degli incrementi che si sono registrati con l'insediamento di nuove Agenzie nel territorio provinciale;

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
SUB-AFFITTI DI IMMOBILI	€ 7.500,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 80.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 40.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 5.000,00
ARROTONDAMENTI ATTIVI	€ 500,00
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	€ 1.000,00
PROVENTI STRAORDINARI	€ 0,00
TOTALE	€ 134.000,00

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, stanziati sulla base dei dati registrati nei conti di pertinenza al budget 2023.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO			
CANCELLERIA	€ 1.000,00			
MATERIALE DI CONSUMO	€ 2.500,00			
MATERIALE EDITORIALE	€ 500,00			
TOTALE	€ 4.000,00			

7) Spese per prestazioni di servizi.

**POTENZA**

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sotto-conti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda i costi per l'erogazione dei servizi ai soci e ai terzi.

Relativamente alle voci più importanti si evidenziano i seguenti conti:

€ 26.000,00 "provvigioni passive" relative alle provvigioni riconosciute attraverso l'ACI Rete alle delegazioni provinciali per l'acquisizione delle quote sociali.

L'importo delle provvigioni è stabilito dal nuovo contratto di stipulato con le Delegazioni provinciali nel 2021 che prevede sostanzialmente maggiori provvigioni per ciascuna associazione effettuata.

L'erogazione delle provvigioni infatti avviene sulla base degli obiettivi che sono stati assegnati a ciascun delegato nel contratto;

€ 35.000,00 per l'Organizzazione Eventi, con un importo equivalente a quanto preventivato in entrata;

€ 55.000,00 "altre spese per la prestazione di servizi" in questo conto con un budget stabile da oltre 5 anni, sono inseriti i costi preventivati per il servizio di immissione dei dati e per la consulenza fiscale ed amministrativa, per circa € 24.000,00, e il pagamento alla Soc. Coop. C.S.M. per il servizio di gestione dello sportello Tasse Automobilistiche per € 26.400,00 e di € 2.000,00 preventivato per la sistemazione delle procedure inerenti la sicurezza.

Ulteriori €1.600,00 sono relativi a tutte le spese per servizi che non trovano imputazione in altri conti.

Inoltre compaiono in questo titolo le spese relative ai compensi ed oneri del Direttore anticipati dall'ACI Italia al Direttore e rimborsati alla stessa ACI Italia con note debito mensili.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 7.800,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 5.000,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 26.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 1.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 35.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 2.000,00
SERVIZI MOBILITA' ED EDUCAZIONE STRADALE	€ 3.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 6.000,00
FORNITURA GAS	€ 6.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 3.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 2.000,00
FORNITURA DI ACQUA	€ 500,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 5.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 1.500,00
POLIZZE DI FIDEJUSSIONE	€ 500,00
SERVIZI POSTALI	€ 200,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 55.000,00
STIPENDIO DIRETTORE	€ 30.000,00
ONERI DIRETTORE	€ 7.500,00
TFR DIRETTORE	€ 2.000,00
TOTALE	€ 202.000,00

**POTENZA****8) Spese per godimento di beni di terzi.**

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva.

Di cui € 27.500,00 per la locazione della sede, di circa € 2.000,00 per la locazione dell'area di sosta Betlemme e di ulteriori € 500,00 per le spese di registrazione annuali dei contratti.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO			
NOLEGGI	€ 1.000,00			
FITTI PASSIVI	€ 30.000,00			
TOTALE	€ 31.000,00			

9) Costi del personale.

Il titolo è senza importo in quanto l'Automobile Club Potenza non ha personale dipendente, e per i costi riconducibili solo all'indennità di funzione del Direttore Dr. Franco Beniamino Guarino (direttore AC 1^a fascia), la previsione è stata imputata nel titolo 7 Spese per prestazioni di servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 0,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 0,00
SALARI E STIPENDI	€ 0,00
ONERI SOCIALI	€ 0,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 0,00
TOTALE	€ 0,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative agli adeguamenti funzionali e alle migliorie apportate alla sede dell'AC, oltre all'ammortamento del fotocopiatore, inoltre è stato introdotto il conto relativo alla svalutazione dei crediti verso i clienti, valorizzato nella percentuale massima prevista.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO MANUTENZIONE BENI DI TERZI	€ 3.900,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE/ELETTRONICHE	€ 400,00
SVALUTAZIONE CREDITI VERSO CLIENTI	€ 1.500,00
TOTALE	€ 5.800,00

12) Accantonamento per rischi.

**POTENZA**

Dal consuntivo 2019 sul conto "CP.01.07.0001 accantonamento a fondo rischi per altre cause in corso" l'Amministrazione, in via prudenziale, ha previsto l'accantonamento di € 17.000,00 per anno a fronte del contenzioso aperto con l'INPS.

Per l'anno 2024 nel quale dovrebbe estinguersi il piano di ammortamento con l'INPS in seguito alla adesione all'ultimo provvedimento di rottamazione delle cartelle, è stata prevista una quota di accantonamento maggiore, pari al debito residuo ricalcolato al 31/12/2023 di circa € 25.000,00.

14) Oneri diversi di gestione.

Raccoglie al suo interno quale voce più significativa le Aliquote Sociali dovute all'ACI per le tessere associative che si prevede di incassare per il 2024, pari a circa il 62% di quanto riscosso dall'AC Potenza nel conto delle entrate Quote Sociali.

Per sostenere la campagna associativa è stato previsto uno stanziamento di € 5.000,00 per gadget e omaggi per i soci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 5.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 2.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 2.000,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	€ 200,00
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 1.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 5.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 1.500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 5.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 5.000,00
ALIQUOTE SOCIALI VERSO ACI	€ 165.000,00
ONERI STRAORDINARI	€ 0,00
TOTALE	€ 191.700,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	486.000,00
	00,00
3 - Valore della produzione netto (1)	486.000,00
4) Costi della produzione	459.500,00
	00,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	30.800,00

**POTENZA**

7 - Costi della produzione netti (4-6)	428.700,00
---	-------------------

MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	57.300,00
--------------------------------------	------------------

Pertanto il risultato del MOL è influenzato dai suddetti sotto-conti indicati nella tabella e valorizzati nelle sezioni A – Valore della Produzione e B - costi della Produzione dei Budget di previsione annuale e pluriennale dell'AC Potenza.

Il MOL Margine Operativo Lordo, calcolato nella tabella sovrastante evidenzia un risultato positivo che rileva un corretto equilibrio economico, nel quale il valore della produzione è più che sufficiente a remunerare tutti i fattori produttivi impiegati nel processo produttivo.

Il risultato del MOL è anche in linea con quanto previsto dall'AC Potenza nel "regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" 2023 – 2025, all'art. 4 Obiettivi operativi per il miglioramento degli equilibri di bilancio: il MOL deve essere almeno in pareggio e attestarsi su valori positivi.

C- PROVENTI FINANZIARI**17) Interessi e altri oneri finanziari.**

In questa voce del budget oltre agli interessi passivi sui CC bancari vanno evidenziati gli interessi passivi verso fornitori che si riferiscono agli interessi che l'AC Potenza riconosce all'ACI per il piano di rientro Pluriennale, liquidato mensilmente attraverso parte delle provvigioni SARA.

Si evidenzia rispetto al 2023 una diminuzione degli interessi passivi bancari in quanto progressivamente c'è stato un utilizzo ridotto dello scoperto di CC 1448 della BCC Basilicata, ed un incremento degli interessi verso Fornitori relativi al piano di rientro verso ACI Italia , interessi che risentono dell'andamento in rialzo dei tassi di riferimento.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU C/C BANCARI	€ 500,00
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 4.500,00
INTERESSI PASSIVI VERSO FORNITORI	€ 2.500,00
TOTALE	-€ 6.500,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.



POTENZA

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 0,00
I.R.A.P.	€ 2.000,00
TOTALE	€ 2.000,00

Nel 2024 non sono previsti investimenti e/o dismissioni

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	0,00

Tab. 2

BUDGET DI TESORERIA	ESERCIZIO 2024

SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL31/12/2023	9.500,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	290.000,00
ENTRATE D DISMISSIONI	
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	10.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2024	309.500,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
USCITE DA GESTIONE CONOMICA	280.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI	
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	19.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2024	299.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2024	10.500,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata ed in uscita preventivati per l'anno.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE AUTOMOBILE CLUB POTENZA Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	1	0	1
AREA B	1	0	1
AREA C	0	0	0
TOTALE	2	0	2

Tab. 4



POTENZA

Le previsioni per l'anno 2024 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi rilevati a settembre 2023 nonché dal consuntivo 2022.

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

La predisposizione del bilancio è stata formulata secondo i 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 2024.

Gli obiettivi preponderanti saranno:

- Confermare ed aumentare la compagine associativa sia offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci, sia stimolando la rete commerciale rappresentata dalle delegazioni attraverso un sistema di premialità basato sul raggiungimento di specifici obiettivi;
- proseguire le campagne di sensibilizzazione giovanile verso l'educazione stradale;
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e delle delegazioni;
- organizzare direttamente e sostenere le manifestazioni sportive con una particolare attenzione al movimento rappresentato dalle auto storiche molto presente e attivo nell'AC Potenza.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata per l'anno 2024, anche nel rispetto delle previsioni triennali elaborate ed approvate dall'Ente il 30 giugno 2021, per il rientro nei parametri previsti dalle linee guida elaborate dall'ACI per gli AC Provinciali relativamente al raggiungimento di un adeguato equilibrio economico, patrimoniale e finanziario.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del Consiglio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei Revisori.

IL PRESIDENTE

Avv.. Salomone Bevilacqua