

AUTOMOBILE CLUB POTENZA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2023

Egregi Consiglieri,

il Budget per l'esercizio 2023 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione dell'Ente

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 2023 si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2021, ai dati del budget 2022 e ai dati contabili amministrativi registrati al 15/09/2022.

Il budget 2023, 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" approvato preventivamente dal Consiglio Direttivo dell'ACPZ nella riunione odierna del 15/10/2022.

In particolare si evidenzia che per quanto riguarda le "spese per l'organizzazione di manifestazioni sportive" la riduzione della spesa non arriva al -10% rispetto all'anno 2010 ma si attesta al -9%, a tal proposito va comunque specificato che l'AC Potenza da qualche anno riceve contributi per manifestazioni sportive di pari

POTENZA

importo a quanto stanziato 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. Quindi il mancato raggiungimento dell'obiettivo di riduzione della spesa paria al -1% che nello specifico corrisponde a circa € 400,00, per le ragioni indicate può essere giustificato.

POTENZA

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	486.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	461.700,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	24.300,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-6.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	17.800,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	15.800,00

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 la voce più importante rappresentata dalle entrate per Quote Sociali.

Relativamente alle quote sociali per l'anno 2023 non è stata prevista nessun incremento rispetto a quanto indicato per l'anno in corso in quanto nel 2022 si sono consolidati i nuovi contratti di collaborazione stipulati con le Delegazioni Provinciali.

Per quanto riguarda la riscossione delle tasse automobilistiche, la previsione economica per il 2023 è stata rivista al ribasso rispetto al 2022 in quanto dai dati rilevati a settembre non si prevedono scostamenti rispetto agli obiettivi fissati per ciascuna delegazione.

Relativamente alle manifestazioni sportive è stato previsto lo stesso importo indicato nel budget del 2022 assestato.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO			
QUOTE SOCIALI	€ 260.000,00			
PROVENTI SOCCORSO STRADALE	€ 0,00			
PROVENTI PER ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 3.000,00			
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 45.000,00			
PROVENTI PER PUBBLICITA'	€ 4.000,00			
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 50.000,00			
TOTALE	€ 362.000,00			

POTENZA

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 2022 ad eccezione delle provvigioni attive SARA che sono state aumentate sulla base degli incrementi che si sono registrati con l'insediamento del nuovo Agente Capo e per l'apertura di nuove agenzie nel territorio provinciale;

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO			
SUB-AFFITTI DI IMMOBILI	€ 7.500,00			
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 70.000,00			
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	€ 124.000,00			

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 2022.

POTENZA

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.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti 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.

Un importo legato al nuovo contratto di franchising stipulato con le Delegazioni provinciali nel 2021 che prevede provvigioni maggiori per ciascuna associazione.

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

€ 45.000,00 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 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 del Direttore, ritoccati di circa € 4.500,00 in aumento tra compenso ed oneri che saranno rimborsati all'ACI Italia con note debito mensili.

POTENZA

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	€ 1.000,00			
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 45.000,00			
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 3.000,00			
SERVIZI MOBILITA' ED EDUCAZIONE STRADALE	€ 5.000,00			
SPESE PER I LOCALI	€ 6.000,00			
FORNITURA GAS	€ 6.000,00			
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 3.000,00			
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 2.000,00			
FORNITURA DI ACQUA	€ 500,00			
SERVIZI INFORMATICI	€ 5.000,00			
MISSIONI E TRASFERTE	€ 1.000,00			
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	€ 29.500,00			
ONERI DIRETTORE	€ 7.500,00			
TFR DIRETTORE	€ 2.000,00			
TOTALE	€ 215.000,00			

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.

POTENZA

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	€ 1.200,00			
TOTALE	€ 5.500,00			

12) Accantonamento per rischi.

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. Pertanto anche per il budget 2023 si prevede detto accantonamento.

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 2023, pari a circa il 62% di quanto riscosso dall'AC Potenza nel conto delle entrate Quote Sociali.

POTENZA

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	€ 2.500,00			
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	€ 189.200,00			

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	461.700,00
	00,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	22.500,00
7 - Costi della produzione netti (4-6)	439,200,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	46.800,00

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

POTENZA

attestarsi su valori positivi, che risulta all'ordine del giorno del Consiglio Direttivo dell'AC che delibererà sul budget annuale 2023,

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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO			
INTERESSI ATTIVI SU C/C BANCARI	€ 500,00			
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 6.000,00			
INTERESSI PASSIVI VERSO FORNITORI	€ 1.000,00			
TOTALE	-€ 6.500,00			

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

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

Nel 2022 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	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022	9.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023	300.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023	296.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023	13.000,00

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

Le previsioni per l'anno 2023 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi rilevati a settembre 2022 nonché dal consuntivo 2021.

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 2023.

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.

POTENZA

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata per l'anno 2023, 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