



Automobile Club di Napoli

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE Esercizio 2024

(Consiglio Direttivo del 30 ottobre 2023)

PREMESSA

L'aumento vertiginoso del costo dell'energia e delle materie prime in genere, legato anche al protrarsi della guerra in Ucraina, sta continuando ad avere effetti negativi sull'economia nazionale e mondiale con riflessi che, inevitabilmente, ricadranno sul 2024.

L'aumento dei costi di produzione, derivante dalla stagnazione del mercato ed al ridotto potere d'acquisto dei consumatori, inducono a ritenere che l'economia globale rischia di rivivere un altro anno con lo spettro della stagflazione.

Siffatta situazione sta avendo, come logica conseguenza, ripercussioni negative anche nel comparto dell'*automotive*, al quale l'ACI è indissolubilmente legato dove, gli incentivi per l'acquisto di nuove autovetture, previsti principlamente nel settore delle auto elettriche, non ha sortito gli effetti desiderati. Di contro, il costo delle suddette autovetture, ritenuto eccessivo per la gran parte dei cittadini, ha spinto la popolazione ad utilizzare i propri veicoli obsoleti e quindi pericolosi ed altamente inquinanti.

In uno scenario generale così definito, la città di Napoli continua a registrare il triste primato della disoccupazione giovanile e fenomeni di devianza minorile e di malavita organizzata. Il tutto oggi aggravato dalle condizioni generali di vita previste per il 2024.

In un tale contesto economico e sociale dominato ancora dall'incertezza, promuovere l'associazionismo all'ACI è diventato sempre più difficile se non addirittura arduo. Infatti, la riduzione del potere di acquisto delle famiglie sta inducendo i cittadini a fare a meno di tutte quelle spese ritenute non indispensabili. A tal uopo, sarebbe necessaria una rivisitazione della mission associativa e, soprattutto, la previsione di nuovi servizi ed utilities che rendano la tessera sociale più appetibile ed utilizzabile in più ambiti nonché significativa l'appartenenza al Club degli utenti della strada.

In particolare, è da sottolineare che la stessa Compagnia Assicuratrice Ufficiale dell'ACI, pur riconoscendo uno sconto ai Soci, continua ad applicare a Napoli tariffe esose fuori mercato che non promuovono neanche l'associazionismo. Infatti, l'aspirante socio, che non contrae la polizza assicurativa per l'eccessivo costo, rinuncia anche all'ingresso nell'Ente. E ciò è ancor più grave per i veicoli storici.

Il Budget 2024 è stato predisposto secondo i consueti principi ispirati ad una ragionevole prudenza e sulla base di stime e previsioni attendibili e concrete, tenendo inevitabilmente in considerazione la congiuntura economica evidenziata e le incertezze produttive e di crescita che minano il budget del prossimo anno.

Nonostante l'aumento indiscriminato dei costi della vita, solo grazie ad una spending review generalizzata, possiamo presentare un budget 2024 leggermente in attivo, senza produrre scadimento dei servizi resi e della stessa immagine dell'Ente che risulta, nonostante tutto, apprezzata dalla città e dalle istituzioni ed autorità civili, militari e religiose.

Lo sviluppo ed il recupero dell'associazionismo rappresenta e continuerà a costituire l'obiettivo centrale dei programmi di attività dell'Automobile Club Napoli condizionato, allo stato attuale, dalle difficoltà economiche in cui versa, in particolare, il territorio partenopeo.

Risultati positivi si attendono dal consolidamento della rete di ACI Point, aperti presso le agenzie SARA e le Officine convenzionate ACI Global, nel quadro delle sinergie ad oggi in essere, al fine di favorire l'incremento della produzione di tessere sociali da parte delle Agenzie capo e dei centri delegati autorizzati al soccorso stradale.

L'Ente, inoltre, assicurerà adeguato supporto alla promozione del marchio e dei prodotti SARA, nel quadro dell'accordo nazionale tra l'ACI e la propria Compagnia.

Nell'anno 2024 l'obiettivo da raggiungere è ancora quello di ampliare la presenza dell'Automobile Club Napoli sul territorio urbano e, soprattutto, nella provincia, dove esistono comuni che superano i centomila abitanti. A questa attività è stato indirizzato, in special modo, il Direttore dell'Ente.

Il budget economico dell'Automobile Club Napoli per l'anno 2024 evidenzia un avanzo di € 9.100 al netto delle imposte sul reddito.

Nella sua predisposizione si è tenuto conto:

- del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'A.C., deliberato dal Consiglio Direttivo in data 30 settembre 2009 e approvato da parte della Presidenza del Consiglio dei ministri - Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo - in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con nota protocollo n. DSCT0009363 P-2.70.4.6 del 24 giugno 2010;
- del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per gli esercizi 2023-2025, di cui all'art.2 comma 2bis D.L. 101/2013, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 31 ottobre 2022.

1. BUDGET ANNUALE

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti

- budget economico: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2024 rispetto alle previsioni 2023 assestate alla data di presentazione del budget 2024, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2022;
- budget degli investimenti/dismissioni: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2024.

Costituiscono allegati al budget annuale, anche a seguito dell'emanazione del Decreto del Ministero dell'Economia del 27/03/2013 e della successiva circolare ministeriale n. 35 del 22/08/2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli Enti Pubblici:

1. budget di tesoreria;
2. relazione del Presidente;
3. relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
4. budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al già menzionato D.M. 27/03/2013;
5. budget economico pluriennale per il triennio 2024-2026;
6. piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Considerato l'utile previsto per l'esercizio 2024, si stima che il patrimonio netto presunto al 31/12/2024 aumenterà per effetto della somma dei preventivati utili economici dei due esercizi 2023 e 2024.

Inoltre, essendo la consistenza del patrimonio netto al 31/12/2022 pari al 44,70% del totale delle attività, l'A.C. Napoli rispetta l'indicatore dell'equilibrio patrimoniale deliberato dall'Ente il 28 ottobre 2021 anche sulla base delle linee guida approvate dal Consiglio Generale dell'ACI in data 8 aprile 2021.

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico, che è stato redatto in forma scalare conformemente all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice civile ed evidenzia un avanzo di € 9.100, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio di € 65.000.

La classificazione delle voci ha tenuto conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione rispettati i criteri di prudenza nella loro valutazione.

2.1 Dati di sintesi

Si indica di seguito una sintesi dei risultati economici e finanziari previsti:

- differenza tra valore e costi della produzione	€	74.600
- risultato prima delle imposte	€	74.100
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	65.000
- risultato economico di esercizio	€	9.100
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2024	€	2.649.000.

Il Budget 2024 presenta un MOL di € 269.100, pari all'11,90% del valore della produzione, che rispetta l'equilibrio economico deliberato dall'Ente in data 28 ottobre 2021 sulla base delle linee guida approvate dal Consiglio Generale dell'Acì in data 8 aprile 2021.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
1) Valore della produzione	2.261.000
2) di cui proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1 - 2)	2.261.000
4) Costi della produzione	2.186.400
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10, B12, B13)	194.500
7) Costi della produzione netti	1.991.900
MARGINE OPERATIVO LORDO (3 - 7)	269.100

2.2 Raffronti fra il Budget economico 2024 e il Consuntivo 2022

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2024, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2022 e le previsioni economiche del 2023, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2022	Budget economico assestato 2023	Budget economico esercizio 2024	Differenza Budget	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.022.236	2.148.000	2.261.000	113.000	5,26%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.921.743	2.086.600	2.186.400	99.800	4,78%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	100.493	61.400	74.600	13.200	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-24.507	3.250	-500	-3.750	-115,38%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-2.744	0	0	0	0,00%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	73.242	64.650	74.100	9.450	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-57.385	-57.000	-65.000	-8.000	14,04%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	15.857	7.650	9.100	1.450	

Il valore della produzione previsto per il 2024 mostra un incremento rispetto al dato del 2022 di € 238.764, pari all'11,80%, dovuto a differenze intervenute nei singoli ricavi in aumento e in diminuzione.

Valore della produzione + 238.764

Le variazioni più considerevoli intervenute riguardano:

- le quote sociali per 202.989. Accertate nel 2022 per 847.011 e previste in 1.050.000 sulla base del numero delle associazioni che si prevede di effettuare per il corrente esercizio per l'aliquota media conseguita. La previsione è stata inoltre calcolata proporzionando i dati conseguiti al 31 agosto 2022, 31 agosto 2023 e 31 dicembre 2022, tenendo ulteriormente conto dei risconti iniziali e finali;
- gli affitti di immobili per 28.661 calcolati sulla base degli affitti 2023 e della rivalutazione Istat per il 2024 dei contratti in essere.

Costi della produzione + 264.656:

Circa i costi della produzione si comunica che le principali variazioni intervenute riguardano le seguenti macrovoci:

- spese per prestazioni di servizi + 61.754 principalmente dovute all'incremento dei costi per commissioni statutarie e comitati (6.030), provvigioni passive da corrispondere ai delegati (22.452); servizi mobilità e sicurezza stradale (13.000), prestazione di servizi commerciali (5.634) e manifestazioni sportive (5.000),
- ammortamenti e svalutazioni + 47.561

incremento quasi interamente dovuto al maggior importo previsto per l'accantonamento della svalutazione su crediti;

- oneri diversi di gestione + 139.271

incremento interamente dovuto ai maggiori oneri per aliquote Aci.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO 2024

Valore della produzione

Il valore della produzione è leggermente incrementato rispetto alle previsioni rimodulate dell'esercizio 2023 di 113 mila euro pari al 5,26%, come si evince dal prospetto che segue.

Descrizione della voce	Budget economico esercizio 2023	Budget economico esercizio 2024	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI VENDITE E PRESTAZIONE SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	975.000,00	1.050.000,00	75.000,00	7,69%
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	30.000,00	20.000,00	-10.000,00	-33,33%
PROVENTI PER PUBBLICITA'	50.000,00	50.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER ESASIONE TASSE AUTO	50.000,00	50.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI DIVERSI	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI DELLE VENDITE	1.111.000,00	1.176.000,00	65.000,00	5,85%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CORRISPETTIVO SERVIZI ASSISTENZA TASSE AUTOMOE	215.000,00	215.000,00	0,00	0,00%
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
PROVVIGIONI ATTIVE	410.000,00	455.000,00	45.000,00	10,98%
AFFITTI DI IMMOBILI	390.000,00	395.000,00	5.000,00	1,28%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	12.000,00	10.000,00	-2.000,00	-16,67%
CONGUAGLIO ATTIVO IVA SU PRO-RATA	0,00	0,00	0,00	0,00%
CONGUAGLIO ATTIVO IVA SU SPESE PROMISCUE	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	1.037.000,00	1.085.000,00	48.000,00	4,63%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.148.000,00	2.261.000,00	113.000,00	5,26%

3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

Tale raggruppamento presenta un incremento di € 65.000 pari al 5,85% dovuti alla somma algebrica fra l'incremento delle quote sociali di 75 mila euro, la cui previsione è stata precedentemente analizzata, e il decremento di 10 mila euro per i proventi dell'ufficio Assistenza Automobilistica .

3.2 Ricavi e proventi diversi

La voce mostra un incremento netto di 48 mila euro, pari al 4,63%, dovuto alle provvigioni attive Sara (+ 45.000), agli affitti di immobili (+ 5.000) e ai concorsi e rimborsi diversi (- 2.000).

3.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano un aumento di 99.800 euro pari al 4,78%, come si evince dalla tabella di seguito indicata, nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2023.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico Esercizio 2023	Budget economico Esercizio 2024	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	14.500,00	14.500,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	1.123.000,00	1.146.300,00	23.300,00	2,07%
Costi per godimento di beni di terzi	13.500,00	15.000,00	1.500,00	11,11%
Costi del personale	0,00	0,00	0,00	0,00%
Ammortamenti e svalutazioni	154.500,00	194.500,00	40.000,00	25,89%
Variazioni delle rimanenze	15.000,00	0,00	-15.000,00	0,00%
Accantonamento per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	766.100,00	816.100,00	50.000,00	6,53%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.086.600,00	2.186.400,00	99.800,00	4,78%

3.3.1 Costi per materie prime, sussidiarie, merci

La previsione non mostra variazioni.

3.3.2 Costi per prestazione di servizi

La categoria mostra un incremento netto di 23.300 euro dovuto principalmente ai maggiori costi per commissioni statutarie, organizzazione eventi e provvigioni passive da corrispondere ai delegati.

3.3.3 Spese per il godimento di beni di terzi

La previsione presenta un aumento di 1.500 dovuta ad una stima prudentiale di eventuali maggiori costi degli oneri condominiali nonché degli incrementi delle tariffe dell'energia elettrica.

3.3.4 Spese per il personale

Nessuna previsione figura per le spese del personale in quanto l'Ente non ha dipendenti.

Viene, comunque, rappresentata la consistenza numerica dell'organico:

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2023	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2023	0
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2023	0
Cessazioni previste nel 2024	
Assunzioni previste nel 2024	
Stima personale in servizio al 31.12.2024	0

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2023:

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C2	2	0	2
B1	1	0	1
A3	1	0	1

3.3.5 Ammortamenti e svalutazioni

Si precisano, nella tabella sottoindicata, le quote previste:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni immateriali	
- Software	500,00
- Altri oneri pluriennali	0,00
Totale beni immateriali	500,00
Beni materiali	
- Immobili	0,00
- Attrezzature e impianti	2.000,00
- Altri beni materiali	2.000,00
Totale beni materiali	4.000,00
Totale generale quote di ammortamento	4.500,00

La previsione delle quote di ammortamento è rimasta inalterata rispetto al 2023.

Per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante è stato previsto un accantonamento di 190.000 euro.

3.3.6 Variazione alle rimanenze di merci

Nel 2024 non è stata stimata alcuna variazione fra le rimanenze iniziali e quelle finali.

3.3.7 Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione mostrano una maggiore previsione di 50 mila euro principalmente dovuta alle maggiori aliquote da corrispondere ad ACI.

3.3 Proventi ed oneri finanziari

Nessun dividendo è stato presunto in quanto non prevedibile.

Per interessi passivi su depositi cauzionali sono stati previsti 500 euro.

3.4 Imposte sul reddito di esercizio.

Tale categoria presenta una previsione di € 60.000,00 per Ires, € 2.000,00 per Ires anticipata e € 3.000,00 per Irap.

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Per il prossimo esercizio non è stata prevista alcuna dismissione, ma solo modesti, eventuali investimenti, come si evince dalla tabella di seguito rappresentata.

IMMOBILIZZAZIONI	Budget assestato 2023	Budget esercizio 2024	Differenza	%
IMMATERIALI				
Software	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
MATERIALI				
Terreni e fabbricati	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00%
Impianti	0,00	0,00	0,00	0,00%
Attrezzature	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri beni materiali	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00%
FINANZIARIE				
Depositi vincolati	0,00	0,00	0,00	100,00%
TOTALE	25.000,00	25.000,00	0,00	0,00%

Nel 2024 si prevedono di realizzare, a titolo puramente cautelativo, investimenti netti di 25 mila euro e più precisamente:

- **Investimenti in immobilizzazioni immateriali** per € 2.000 legati all'acquisto di licenze software;

- **Investimenti in immobilizzazioni materiali** per € 23.000, di cui € 15.000 per manutenzioni straordinarie, € 2.000 per acquisto di attrezzature e € 6.000 per altri beni materiali;

così da non dover ricorrere a rimodulazioni nel caso in cui si rendesse necessario l'acquisto di una qualsiasi modesta immobilizzazione.

5. IL BUDGET DI TESORERIA

Tale budget contiene la previsione dei flussi finanziari che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2024.

Vengono quindi indicati i flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni economica, patrimoniale e finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2024	
Saldo finale presunto al 31.12.2023	2.550.000,00
Gestione economica	244.000,00
- entrate	2.070.000,00
- uscite	1.826.000,00
Gestione patrimoniale	-25.000,00
- entrate da dismissioni	0,00
- uscite per investimenti	25.000,00
Gestione finanziaria	-120.000,00
- altre entrate finanziarie	2.950.000,00
- altre uscite finanziarie	3.070.000,00
Avanzo di tesoreria budget 2024	99.000,00
Saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2024	2.649.000,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2024 in € 2.649.000 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 2.550.000 e l'avanzo di tesoreria di € 99.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2024.

In particolare, tale avanzo è determinato dai flussi finanziari connessi:

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 244.000;
- alla gestione patrimoniale che assorbirà liquidità per € 25.000;
- alla gestione finanziaria che assorbirà liquidità per € 120.000.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2024, si rileva che la gestione economica genererà risorse tali da garantire

la copertura del fabbisogno richiesto dalle gestioni patrimoniale e finanziaria e da incrementare le disponibilità liquide iniziali.

6. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2025 che per il 2026 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, che modificano la differenza fra valore e costi della produzione come segue:

- esercizio 2024: 74.600 euro;
- esercizio 2025: 79.500 euro;
- esercizio 2026: 129.500 euro.

I proventi ed oneri finanziari rispetto alle previsioni del 2024 non mostrano variazioni.

Le imposte sul reddito di esercizio sono state calcolate presuntivamente sui redditi imponibili degli esercizi.

7. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

A seguito dell'emanazione del Decreto del MEF del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del medesimo Ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, sono state redatte le Tabelle 1, 2 e 3 allegate al presente budget (Allegato n. 6) nelle quali vengono riportati dapprima il rapporto degli obiettivi con il dettaglio dei costi della produzione relativi alle attività previste per l'anno 2024 e, successivamente, i piani obiettivi per progetti e poi quelli per indicatori.

Dette tabelle sono state elaborate sulla scorta degli indirizzi politici e strategici determinati dall'ACI nonché dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Napoli contenuti nel piano delle attività dell'Ente per il 2024. La ripartizione per missioni e programmi è articolata per gruppi COFOG secondo l'elenco riportato sul sito dell'ISTAT.

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2024.

IL PRESIDENTE

f.to Antonio Coppola