

# AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE

### AL BUDGET ANNUALE 2024

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2024 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo Consiglio Direttivo 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 su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

Si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2022 e quelli del Budget Economico del 2023.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )	565.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )	520.500,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>44.500,00</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>44.000,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>40.000,00</b>

Tab. 1



# AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

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 Regolamento di Amministrazione e Contabilità 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 SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 270.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 10.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 35.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 45.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 360.000,00</b>

### **5) Altri ricavi e proventi.**

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, canone marchio delegazioni, provvigioni Sara assicurazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	€ 20.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 15.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 15.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 25.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 130.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 205.000,00</b>

## 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 e materiale di consumo.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.500,00</b>

## AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

### 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 aliquote sociali e tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 4.815,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.685,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 32.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 2.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 5.500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 75.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 6.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 12.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 4.000,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 12.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 500,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 2.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM.NI MATERIALI	€ 1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 4.000,00
SERVIZI POSTALI	€ 200,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 300,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 3.500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI AC GLOBAL	€ 150.000,00
RETRIBUZIONE DIRETTORE	€ 13.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 333.000,00</b>

### 8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 2.000,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	€ 9.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 11.000,00</b>

### 10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO IMMOBILI	€ 500,00
AMM.TO MOBILI E ARREDI	€ 150,00
AMM.TO IMPIANTI	€ 350,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.000,00</b>

### 14) Oneri diversi di gestione.

## AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 1.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 6.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 500,00
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 1.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 6.500,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 2.500,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 500,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 155.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 174.000,00</b>

### C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI

#### 17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 500,00</b>

#### 22) Imposte sui redditi d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 2.500,00
I.R.A.P.	€ 1.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 4.000,00</b>

### TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	565.000
2) di cui proventi straordinari	
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>565.000</b>
4) Costi della produzione	520.500
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	1.000
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>519.500</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>45.500</b>

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità contiene

H



## AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>15.000,00</b>

Tab. 2

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

BUDGET DI TESORERIA	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023</b>	<b>€ 50.000,00</b>
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2024	€ 1.160.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2024	€ 1.115.000,00
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024</b>	<b>€ 95.000,00</b>

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 sta affrontando il nostro paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

Le previsioni per l'anno 2024 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2022.

Si fa presente che, con Delibera del Consiglio Direttivo n. 59/2022 del 21/10/2022, l'Ente ha provveduto ad adottare, per il triennio 2023-2025, il Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2024 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi complessivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2024 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI ed inviati alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI

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

## AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

Sottolineando 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 2024.

Gli obiettivi preponderanti saranno 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 delegazioni.

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.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Reggio Calabria per il triennio 2024-2026 come approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 25 marzo 2021.

La tabella normativa tiene conto sia del nuovo quadro legislativo sia degli effettivi fabbisogni di personale dell'Ente per assolvere alla mission dell'Ente, superando i precedenti concetti di pianta e dotazione organica. Attualmente l'espletamento dei servizi è affidato alla società in house denominata AC Global srl, con la quale l'AC Reggio Calabria ha una durata quadriennale.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2024-2026 AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA			
Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025	Fabbisogno 2026
AREA ASSISTENTI	2	2	2
AREA FUNZIONARI	3	3	3
TOTALE	5	5	5

Tab. 4

# AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

## RELAZIONE AL PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE QUINQUENNIO 2024-2028

Egregi Consiglieri,

il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2024/2028 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2020 da cui si desume l'effettivo deficit patrimoniale dell'Ente.

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 dettaglieranno 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.

### Sezione descrittiva

Il Deficit patrimoniale presunto dell'AC Reggio Calabria al 31-12-2023 ammonta ad € 466.880.

I prevedibili risultati del 2024, dovrebbero portare ad una riduzione del deficit di € 40.000. Permane, in ogni caso, l'obiettivo di codesto Ente di ottenere il riassorbimento del deficit patrimoniale entro i prossimi 10 anni.

Di seguito vengono illustrate le politiche di sviluppo che si intendono perseguire:

- 1) Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)

L'incremento della compagine associativa prevede lo sviluppo di tutta una serie di iniziative che migliorino l'appeal della tessera aci presso i nostri clienti.

Attraverso lo sviluppo di queste iniziative rivolte sia ai singoli utenti che ad accordi di co-marketing da sviluppare di concerto con associazioni presenti sul territorio, si può

# AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

presumibilmente pensare di incrementare la compagine associativa e migliorare la profittabilità della nostra attività istituzionale;

## 2) Politiche di sviluppo delle entrate:

- Un AC come quello di Reggio Calabria deve assolutamente migliorare i risultati derivanti dall'attività di assistenza automobilistica. Si cercherà in tutti i modi di sviluppare sia politiche commerciali che di comunicazione per aumentare gli introiti derivanti dall'espletamento di pratiche automobilistiche, nell'ultimo anno si ha avuto un importante aumento del numero di rinnovo patenti in sede;

## 3) Analisi e puntuale controllo dei movimenti finanziari in modo da monitorare e rendere efficiente la gestione finanziaria dell'Ente

Indipendentemente dallo sviluppo di un piano di risanamento del deficit patrimoniale, una corretta gestione finanziaria dell'Ente permetterà al nostro AC di avere le risorse finanziarie necessarie per poter chiudere tutte le posizioni debitorie aperte nei confronti dei nostri fornitori (più di tutti ci si riferisce alla predisposizione di un eventuale piano di rientro nei confronti della sede centrale);

## Osservazioni

Si confermano gli obiettivi descritti dal Presidente nella relazione al Budget Annuale, nel dettaglio:

- 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;
- riuscire a far risalire, dopo alcuni anni bui, le entrate derivanti dall'attività assicurativa.
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.



# AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

## Sezione analitica

La **sezione analitica** (**allegato 1**), si focalizza sui prossimi 5 anni del piano di rientro. Si prevede un utile importante nel 2024, e un proseguimento su questa strada nei successivi esercizi oggetto di questa sezione.

Unitamente all'allegato 1, viene presentato lo schema (**allegato 2**) relativo alle ipotesi di budget economico negli anni dal 2024 al 2028.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori. La presente relazione si compone di n. 3 fogli e n. 1 allegato.

IL PRESIDENTE

Rag. Giuseppe Martorano



# AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

ALLEGATO 1

ALLEGATO 1

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale				
Budget anno 2024				
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2023		466.880,00		
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2024		40.000,00		
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2024		426.880,00		
Anni successivi				
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo	
2025	41.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	385.880,00	
		Politiche di sviluppo delle entrate. In particolare quelle relative al canone marchio da parte delle delegazioni e allo sviluppo dei proventi derivanti dall'attività di assistenza automobilistica		
2026	41.000,00	Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi	344.880,00	
		Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)		
2027	40.000,00	Politiche di sviluppo delle entrate. In particolare quelle relative al canone marchio da parte delle delegazioni e allo sviluppo dei proventi derivanti dall'attività di assistenza automobilistica	304.880,00	
		Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi		
2028	40.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	264.880,00	
		Politiche di sviluppo delle entrate. In particolare quelle relative al canone marchio da parte delle delegazioni e allo sviluppo dei proventi derivanti dall'attività di assistenza automobilistica		
		Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi		

# AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

## ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2024	2025	2026	2027	2028
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	360.000,00	364.000,00	368.000,00	372.000,00	375.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati	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	205.000,00	210.000,00	215.000,00	218.000,00	222.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>565.000,00</b>	<b>574.000,00</b>	<b>583.000,00</b>	<b>590.000,00</b>	<b>597.000,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00	2.000,00	2.500,00	2.500,00	3.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	333.000,00	338.000,00	342.500,00	346.000,00	350.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	11.000,00	12.000,00	13.000,00	13.000,00	14.000,00
9) Costi del personale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	0,00	500,00	500,00	500,00	0,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e di 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	174.000,00	177.000,00	180.000,00	184.000,00	187.000,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>519.500,00</b>	<b>529.500,00</b>	<b>538.500,00</b>	<b>546.000,00</b>	<b>554.000,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>45.500,00</b>	<b>44.500,00</b>	<b>44.500,00</b>	<b>44.000,00</b>	<b>43.000,00</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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- 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+/-17-bis)</b>	<b>-500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</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</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)</b>	<b>45.000,00</b>	<b>44.500,00</b>	<b>44.500,00</b>	<b>44.000,00</b>	<b>43.000,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	4.000,00	3.500,00	3.500,00	4.000,00	3.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>41.000,00</b>	<b>41.000,00</b>	<b>41.000,00</b>	<b>40.000,00</b>	<b>40.000,00</b>

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget annuale per l'esercizio 2024.

**IL PRESIDENTE**

Reg. Giuseppe Martorano