

AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2023

Egregi Consiglieri,

il Bilancio 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 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 indicate e del Budget di Tesoreria.

Si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2021 e quelli del Budget Economico del 2022.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	537.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	492.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	44.500,00
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
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	44.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	40.000,00

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 SOTTOCONTI	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 257.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 12.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 35.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 47.000,00
TOTALE	€ 351.000,00

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 SOTTOCONTI	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	€ 20.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 16.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 17.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 25.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 108.000,00
TOTALE	€ 186.000,00

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 e materiale di consumo.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 1.300,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 200,00
TOTALE	€ 1.500,00

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 SOTTOCONTI	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 4.815,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.685,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 27.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 2.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 6.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 62.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 5.000,00
FORNITURA DI ACQUA	€ 500,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 15.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 4.000,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 13.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 500,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 2.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM.NI MATERIALI	€ 1.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 4.000,00
SERVIZI POSTALI	€ 200,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 300,00
ALTRI SPESE PER SERVIZI	€ 5.000,00
ALTRI SPESE PER SERVIZI AC GLOBAL	€ 145.000,00
RETRIBUZIONE DIRETTORE	€ 10.000,00
TOTALE	€ 313.000,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
NOLEGGI	€ 2.000,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	€ 3.500,00
TOTALE	€ 5.500,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
AMM.TO IMMOBILI	€ 500,00
AMM.TO MOBILI E ARREDI	€ 150,00
AMM.TO IMPIANTI	€ 350,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	€ 500,00
TOTALE	€ 1.500,00

AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 1.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 7.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 1.000,00
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 1.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 3.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 2.500,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 2.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 152.000,00
TOTALE	€ 171.000,00

C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 2.500,00
I.R.A.P.	€ 1.500,00
TOTALE	€ 4.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	537.000
2) di cui proventi straordinari	
	3 - Valore della produzione netto (1-2)
	537.000
4) Costi della produzione	492.500
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	1.500
	7 - Costi della produzione netti (4-5-6)
	491.000
	MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)
	46.000

AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al 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	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	10.000,00

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	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022	€ 45.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023	€ 1.835.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023	€ 1.790.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023	€ 90.000,00

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

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

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adottare 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 per il triennio 2023-2025 contestualmente all'approvazione del budget 2023.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2022 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 2023.

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.

Nel corso del 2023 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività assicurative e di assistenza, 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.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Reggio Calabria per il triennio 2022-2025 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 missione 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 con scadenza 28/02/2023.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2023-2025			
AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA			
Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025
AREA B	2	2	2
AREA C	3	3	3
TOTALE	5	5	5

Tab. 4

AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

RELAZIONE AL PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE QUINQUENNIO 2023-2027

Egregi Consiglieri,

il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2023/2027 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2021 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 sezione, la prima di **carattere descrittivo**, in cui verranno preciseate 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 31-12-2022 ammonta ad € 469.117.

I prevedibili risultati del 2023, 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 presumibilmente pensare di incrementare la compagine associativa e migliorare la profittabilità della nostra attività istituzionale;

- 2) 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

AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

- 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;
- 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.

Sezione analitica

La sezione analitica (allegato 1), si focalizza sui prossimi 5 anni del piano di rientro. Si prevede un utile importante nel 2023, 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 2023 al 2027.

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
Giuseppe Mantorano

AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

Budget anno 2023			
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2022		507.117,00	
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2023		40.000,00	
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2023		467.117,00	

ALLEGATO 1

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2024	40.000,00	<p>Incremento della compagnie associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)</p> <p>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</p> <p>Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi</p>	427.117,00
2025	41.000,00	<p>Incremento della compagnie associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)</p> <p>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</p> <p>Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi</p>	386.117,00
2026	41.000,00	<p>Incremento della compagnie associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)</p> <p>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</p> <p>Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi</p>	345.117,00
2027	40.000,00	<p>Incremento della compagnie associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)</p> <p>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</p> <p>Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi</p>	305.117,00