

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2022

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2022 che mi appresto ad illustrare è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo Ente in data 28 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 2020 e ad analizzare il Budget Economico del 2021.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.696.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.508.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	187.500,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-63.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	124.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	54.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	70.000,00

Tab. 1

Rispetto al precedente esercizio, si registra un aumento di € 8.500,00 nella differenza tra valore e costi della produzione (nel 2021 era stato previsto, nel Budget assestato, un importo di € 179.000).

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

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, per complessivi € 1.051.000, tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, che ne rappresenta la parte prevalente per € 945.000; proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate, per complessivi € 645.000, che derivano da provvigioni Sara Assicurazioni, che ne rappresenta la parte prevalente per € 445.000; canoni marchi delegazioni per € 82.000, nonché rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, sopravvenienze attive.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Qui troviamo tutti quei costi, per complessivi € 4.000, imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale.

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo, per complessivi € 430.000, alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo i costi relativi alla fruizione di servizi da terzi, tra i quali la parte prevalente è determinata da provvigioni passive per € 98.000, organizzazione eventi per € 85.000, le spese per prestazione di servizi per € 70.000 prevalentemente per la società in house, compensi per personale ACI, tutte le spese relative ai locali tra cui condomini, vigilanza, forniture acqua, gas, elettricità, telefonia, manutenzioni, premi assicurativi, buoni pasto del personale, compensi al Collegio dei Revisori, consulenze e spese legali, educazione e sicurezza stradale, servizi informatici, missioni e trasferte, servizi bancari e postali,

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi, per complessivi € 37.000, sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva immobiliare e noleggio attrezzature.

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi, per complessivi € 155.000, riconducibili al personale in servizio e comprensivi di stipendi, trattamento accessorio, oneri sociali e trattamento di fine rapporto.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi, per complessivi € 112.000 valorizzati per quote di ammortamento immobili che ne costituisce la parte prevalente per € 90.000, mobili, arredi, impianti, svalutazione crediti, relative all'esercizio.

11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci. Per complessivi € 3.000.

12) Accantonamenti per rischi.

Racchiude al suo interno l'accantonamento di € 25.000 per far fronte, a scopo cautelativo, ad eventuali spese per cause legali in corso in considerazione della numerosità e della complessità delle cause in corso.

14) Oneri diversi di gestione.

La cat. 14, che evidenzia costi per complessivi € 742.500 contiene prevalentemente le aliquote sociali, che con € 680.000 ne costituiscono la parte prevalente, e tutti i costi relativi a imposte e tasse per € 37.000, abbonamenti e pubblicazioni, omaggi e articoli promozionali, spese di rappresentanza e varie.

C- PROVENTI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari. Relativi a interessi attivi, per complessivi € 500 su c/c e depositi bancari.

17) Interessi e altri oneri finanziari. Relativi a interessi passivi, per complessivi € 64.000, prevalentemente su finanziamenti per € 60.000, e su c/c bancari.

22) Imposte sul reddito d'esercizio. Sono ricompresi nella voce complessiva di € 54.000, IRES per € 37.000 e IRAP per € 17.000.

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.696.000
2) di cui proventi straordinari	0
	3 - Valore della produzione netto (1-2)
4) Costi della produzione	1.508.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	137.000
	7 - Costi della produzione netti (4-5-6)
	MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)
	324.500

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità che 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	250.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	260.000,00

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 31/12/2021	440.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2022	4.530.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2022	4.805.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022	165.000,00

Tab. 3

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto conto 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 2020.

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

Si sottolinea 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.

Si fa presente che l'Ente ha adottato 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 2020-2022 in data 28/09/2020.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2022 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.

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 2022.

Gli obiettivi preponderanti saranno quelli di accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci; riprendere, dopo le difficoltà connesse alla pandemia da Covid19, e proseguire le campagne di sensibilizzazione sulla educazione e sicurezza stradale in particolare rivolte ai giovanissimi e ai giovani; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e migliorare la comunicazione istituzionale verso l'esterno e verso l'interno. Dopo le già citate difficoltà relative alla pandemia in atto, si prevede per il 2022 una ripresa ed un rafforzamento dell'organizzazione di eventi istituzionali e sportivi.

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 2022 si prevede una sostanziale tenuta ed un lieve incremento delle entrate per i settori cardine del nostro A.C. quali le attività di

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

acquisizione di tessere associative, di assistenza e assicurative, che andranno a compensare le minori entrate previste per la gestione degli impianti carburanti e parcheggi. Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2022 equilibrata.

Eventuali scostamenti nei ricavi determineranno un ripensamento delle attività realizzabili dall'Ente nel 2022 al fine di non incorrere in perdite di bilancio non preventive.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Salerno per il triennio 2020-2022 come approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella stessa seduta di approvazione del Budget 2022.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2022-2024 AUTOMOBILE CLUB SALERNO			
Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2022	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024
AREA B	1	1	1
AREA C	3	3	3
TOTALE	4	4	4

Tab. 4

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

RELAZIONE AL PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE QUINQUENNIO 2022-2026

In occasione dell'approvazione del Budget per l'anno 2022, si è predisposto un nuovo piano di risanamento quinquennale che si allega alla presente relazione [allegato 1].

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2022/2026 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 è composta di due sezioni, la prima di carattere descrittivo, in cui sono preciseate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso; la seconda ha carattere analitico, in cui si dettaglano 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 Salerno al 31-12-2021 ammonta ad € 1.860.251. Il piano di rientro che si è deciso di approntare prevede un azzeramento del deficit in 20 anni (a partire dal 2012).

In riferimento alle politiche di sviluppo che si intendono perseguire, le stesse vertono essenzialmente su due punti:

- 1) Gestione delle politiche relative al personale adibito allo svolgimento delle varie attività di sportello.

La attuale situazione dell'Automobile Club Salerno è il frutto di una serie di profondi cambiamenti intervenuti, in particolar modo, negli ultimi due anni. La politica perseguita è stata quella di riportare tutta la gestione internamente e affidarsi a politiche di outsourcing solo in quelle attività che, per loro natura, richiedono competenze non in possesso dei dipendenti dell'AC Salerno. L'obiettivo dei prossimi anni è quello di gestire al meglio le attività dell'Ente per permettere una più oculata politica di affidamenti esterni con risparmi notevoli in termini di costi della gestione caratteristica; la costituzione della società di

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

servizi, in house, potrà dare nuovo impulso allo sviluppo delle attività e una più efficiente organizzazione interna.

2) Analisi della situazione finanziaria dell'Ente e puntuale controllo e ridefinizione della stessa

A fronte di risultati derivanti dalla gestione caratteristica di tutto rispetto, l'AC Salerno paga un costo troppo alto (sia in termini di costo per interessi passivi che in termini di erosione della liquidità per rimborso di prestiti) in relazione alla gestione finanziaria dell'Ente. Un puntuale e corretto controllo dei debiti e crediti (in particolar modo quelli di funzionamento) può permettere all'Ente di gestire al meglio tutte la situazione di crisi di liquidità che sono quelle che rappresentano le più grosse minacce per l'AC Salerno

Osservazioni

Gli obiettivi dell'AC Salerno per i prossimi anni sono, nel dettaglio:

- accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci;
- riprendere (dopo le difficoltà derivanti dalla pandemia da Covid 19) e proseguire le campagne di sensibilizzazione su educazione e sicurezza stradale;
- incrementare ulteriormente le entrate derivanti dall'attività assicurativa. Recentemente è stata fortemente sviluppata, e dovrà esserlo ancora di più in futuro, la collaborazione dell'AC Salerno con le Agenzie Sara Assicurazioni sul territorio, prevedendo anche eventuali ulteriori interventi di sostegno per lo sviluppo dell'attività assicurativa;
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento degli uffici di Sede e la comunicazione interna ed esterna;
- riprendere l'organizzazione di eventi sul territorio, dopo le difficoltà dell'ultimo biennio dovute alla pandemia da Covid 19.

Sezione analitica

La sezione analitica (**allegato 1**), si focalizza sul quinquennio 2022-2026 del piano di rientro. Si prevede di continuare sulla strada già intrapresa negli anni precedenti ipotizzando un risultato pari ad € 70.000,00 nel 2022.

Unitamente all'allegato 1, viene presentato lo schema (**allegato 2**) relativo alle ipotesi di budget economico negli anni dal 2022 al 2026.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione e il parere favorevole dei Collegio dei Revisori.

IL PRESIDENTE
Ing. Vincenzo Demasi

ALLEGATO 1

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale			
Budget anno 2022			
		Anni successivi	
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2023	65.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.) Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività di sportello Politiche di contenimento della spesa attarverso un attento e puntuale controllo dei costi	1.725.251,00
2024	68.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.) Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività di sportello Politiche di contenimento della spesa attarverso un attento e puntuale controllo dei costi	1.657.251,00
2025	70.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.) Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività di sportello Politiche di contenimento della spesa attarverso un attento e puntuale controllo dei costi	1.587.251,00
2026	75.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.) Politiche di contenimento della spesa attarverso un attento e puntuale controllo dei costi	1.512.251,00

ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2022	2023	2024	2025	2026
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.051.000,00	1.073.000,00	1.090.000,00	1.105.000,00	1.112.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su impianti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per impianti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	645.000,00	653.000,00	661.000,00	670.000,00	678.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.696.000,00	1.726.000,00	1.751.000,00	1.775.000,00	1.790.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie e fornitori	4.000,00	4.000,00	4.500,00	4.500,00	5.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	430.000,00	439.500,00	444.500,00	450.000,00	456.000,00
8) Spese per godimento di beni di consumo	37.000,00	39.000,00	40.000,00	40.000,00	41.000,00
9) Costi del personale	155.000,00	157.500,00	160.000,00	161.000,00	162.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	112.000,00	126.000,00	126.000,00	125.000,00	120.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime e fornitori	3.000,00	2.000,00	1.000,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	742.500,00	756.500,00	772.500,00	785.000,00	796.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.508.500,00	1.549.500,00	1.573.500,00	1.590.500,00	1.605.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (C)	187.500,00	176.500,00	177.500,00	184.500,00	185.000,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	500,00	500,00	500,00	500,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	64.000,00	62.000,00	60.000,00	59.000,00	57.000,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-63.500,00	-61.500,00	-59.500,00	-58.500,00	-57.000,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A + B + C + D)	124.000,00	115.000,00	118.000,00	126.000,00	128.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	54.000,00	50.000,00	50.000,00	56.000,00	53.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	70.000,00	65.000,00	68.000,00	70.000,00	75.000,00

IL PRESIDENTE

Ing. Vincenzo Demasi