



AUTOMOBILE CLUB TRIESTE

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2024

Egredi Sigg. Revisori,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2024 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato dal Consiglio Direttivo in data 30 luglio 2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 5 luglio 2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n. 14609 dell'11 marzo 2010.

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 degli allegati, ossia la presente Relazione del Presidente, dei Revisori e del Budget di Tesoreria.

Il DM 27/03/2013 introduce come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- Budget Economico annuale riclassificato;
- Budget Economico pluriennale;
- Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre preliminarmente evidenziare che tali allegati, introdotti dal DM, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2022 e del budget assestato 2023; si precisa che in ottemperanza alle nuove disposizioni, introdotte dalle modifiche ai principi contabili OIC, si è provveduto a redigere i nuovi prospetti di budget senza la voce proventi e oneri straordinari, dette modifiche non sono state apportate al documento previsto dalla menzionata circolare 35 in quanto si è in attesa di comunicazione formale da parte del Ministero.



In fase di redazione, inoltre, si è manifestato un evento nuovo che può determinare una variazione al punto 7 del Budget Economico, tale da equilibrare il rapporto tra il punto 9 – **“Costi del personale” voci riconducibili al personale in servizio** ed il punto 7 – **“Spese per prestazione di servizi” voce retribuzione direttore**.

Inoltre la scadenza del Consiglio Direttivo a febbraio 2024, dovrà impegnare gli amministratori in carica nel 2024 a riportare la situazione economica ad un livello di gestione che consenta loro la realizzazione del piano di sviluppo dell'Ente sinora impedito dall'emergenza sanitaria e dalla successiva crisi economica.

Sulle ricadute economiche riporto quanto pubblicato dalla Consob: *“le ricadute economiche di un'emergenza sanitaria che richieda misure di distanziamento sociale dipendono dagli effetti, diretti e indiretti, che ne discendono sia sull'offerta sia sulla domanda”*. AC Trieste ne ha subito pesantemente tali effetti.

Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2024

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	225.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	199.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	26.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-5.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	21.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	5.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	16.000,00

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 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 e proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 135.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 17.000,00
TOTALE	€ 152.000,00

**5) Altri ricavi e proventi.**

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni.

Come accennato in premessa, in questo raggruppamento di ricavi sono stati inclusi i dati relativi ai proventi straordinari in adeguamento alle novellate emanazioni dell'Organismo Italiano di Contabilità, (O.I.C.) tali importi si trovano nel sottoconto denominato sopravvenienze dell'attivo.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	€ 12.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 10.000,00
ROYALTIES	€ 15.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 36.000,00
TOTALE	€ 73.000,00

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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 300,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 200,00
TOTALE	€ 500,00

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 che riguardano la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 4.500,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 3.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 4.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 1.500,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 9.500,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 1.500,00
SERVIZI BANCARI	€ 2.800,00
SERVIZI POSTALI	€ 150,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 300,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 4.400,00
RETRIBUZIONE DIRETTORE AC	€ 35.000,00
TOTALE	€ 72.150,00

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

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 1.000,00
TOTALE	€ 1.000,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 30.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 600,00
ONERI SOCIALI	€ 7.500,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 3.200,00
TRATT. ACCESSORIO AREE: IND. ENTE	€ 1.800,00
TRATT. ACCESSORIO AREE: IND. RISCHIO	€ 1.000,00
TRATT. ACCESSORIO AREE: DIFFERENZ. STIPEN	€ 250,00
TOTALE	€ 44.350,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO IMPIANTI	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 1.500,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO RATA	€ 500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 500,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 1.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 1.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 75.000,00
TOTALE	€ 80.500,00

**C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI****17) Interessi e altri oneri finanziari.**

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 5.000,00
TOTALE	€ 5.000,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 1.000,00
I.R.A.P.	€ 4.000,00
TOTALE	€ 5.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	225.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	225.000
4) Costi della produzione	199.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	198.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	26.500

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	10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	10.000,00

Tab. 2

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio.

Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'eventuale 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	
9SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023	40.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2024	202.500,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2024	207.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024	35.500,00

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 2024 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 2022 e al 30 settembre 2023.

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 nella seduta del 27 ottobre 2022 con delibera 2022/CD/13.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2024 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi 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 approvati in corso della seduta odierna e in corso di invio alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.



Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio. 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, ciò attraverso una struttura operativa dell'Ente che garantisca continuità nell'apertura dello sportello della Delegazione primaria; proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso eventuali interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e delegazioni. Il tutto grazie alla attuazione del piano di rilancio in collaborazione con la Federazione.

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 2024 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività assicurative e la riscossione delle tasse automobilistiche, 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 2024 equilibrata.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Trieste per il triennio 2024-2026 che non subisce variazioni rispetto a quello approvato con Delibera del Consiglio direttivo n. 15 del 27 ottobre 2022.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2024-2026			
AUTOMOBILE CLUB TRIESTE			
Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025	Fabbisogno 2026
AREA B	0	0	0
AREA C	1	1	1
TOTALE	1	1	1



PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE

QUINQUENNIO 2024-2028

Egregi Sigg. Revisori,

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 2022 da cui si desume l'effettivo deficit patrimoniale dell'Ente. Il Piano viene altresì prudenzialmente adeguato nella parte relativa al carico fiscale, con conseguente ricalcolo dell'utile di esercizio.

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 Trieste al 31-12-2023 ammonta ad € 1.759.536.

I prevedibili risultati del 2024, dovrebbero portare ad una modesta riduzione del deficit di € 16.000. Permane, in ogni caso, l'obiettivo di codesto Ente di ottenere il riassorbimento del deficit patrimoniale entro i prossimi 20 anni. Tale previsione è rafforzata dai risultati ottenuti nell'anno 2023 aiutati da una erogazione di carattere straordinario della Regione Friuli V.G. ma, allo stesso tempo, condizionata all'attuazione del piano di rilancio in collaborazione con la Federazione, come già detto nella prima parte di questa relazione.

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.) Attraverso tutta una serie di iniziative rivolte sia ai singoli utenti che ad iniziative 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) Attività di Assistenza Automobilistica

La gestione dell'attività di assistenza automobilistica verrà riportata all'interno dell'AC Trieste con l'insediamento nella nuova Sede. Attraverso una corretta e precisa gestione delle risorse umane dedicate all'espletamento di questa attività, si conta che l'aumento dei ricavi sarà maggiore dei costi della gestione soci e assistenza, attività che prima venivano gestite esternamente e che attualmente sono contratte nella sola gestione soci.

3) Sviluppo di nuove iniziative commerciali (attività di lavaggio auto, servizio assistenza incidenti)

Si cercherà, inoltre, di sviluppare nuove iniziative a seguito del piano presentato all'insediamento del nuovo Consiglio.

Osservazioni

Si confermano gli obiettivi descritti 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 campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale;
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso eventuali 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 primi 5 anni del piano di rientro. Nel 2024, l'Ente continuerà a scontare un periodo di transizione per cui si prevede una chiusura in sostanziale pareggio.

Unitamente all'allegato 1, viene presentato lo schema (**allegato 2**) relativo alle ipotesi di budget economico negli anni dal 2025 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



AUTOMOBILE CLUB TRIESTE

ALLEGATO 1

Budget anno 2024	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2023	1.759.536,00
+ Utile previsto per l'esercizio 2024	16.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2024	1.743.536,00

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2025	16.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	1.727.536,00
		Assistenza Automobilistica	
2026	17.000,00	Assistenza Automobilistica	1.710.536,00
2027	17.000,00	Assistenza Automobilistica	1.693.536,00
2028	18.000,00	Assistenza Automobilistica	1.675.536,00



ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2024	2025	2026	2027	2028
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	152.000,00	155.000,00	160.000,00	161.000,00	162.500,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori in	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	73.000,00	77.000,00	81.000,00	80.000,00	81.500,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	225.000,00	232.000,00	241.000,00	241.000,00	244.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di con	500,00	700,00	800,00	1.000,00	1.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	72.150,00	76.350,00	81.350,00	80.850,00	80.850,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.500,00
9) Costi del personale	44.350,00	44.850,00	46.850,00	47.850,00	46.850,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	500,00	500,00	1.000,00	500,00	800,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, suss	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	80.500,00	82.600,00	82.500,00	82.800,00	84.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	199.000,00	206.000,00	213.500,00	214.000,00	216.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODU	26.000,00	26.000,00	27.500,00	27.000,00	28.000,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	5.000,00	5.000,00	4.000,00	3.500,00	3.500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17)	-5.000,00	-5.000,00	-4.000,00	-3.500,00	-3.500,00
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' FINA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D	21.000,00	21.000,00	23.500,00	23.500,00	24.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	5.000,00	5.000,00	6.500,00	6.500,00	6.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	16.000,00	16.000,00	17.000,00	17.000,00	18.000,00