



AUTOMOBILE CLUB FROSINONE

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 C.D. 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 2021 e ad assestare il Budget Economico del 2022.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	710.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	661.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	48.500,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-10.500,00
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)	38.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	25.000,00

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 RAC 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
VENDITA VALORI BOLLATI	€ 500,00
QUOTE SOCIALI	€ 330.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 10.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 32.000,00
TOTALE	€ 372.500,00

5) Altri ricavi e proventi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 20.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 30.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 87.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 195.000,00
ARROTONDAMENTI ATTIVI	€ 500,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 5.000,00
TOTALE	€ 337.500,00

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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 1.500,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 2.500,00
TOTALE	€ 4.000,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo 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	€ 5.885,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 20.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 10.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE, FISCALI	€ 8.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 20.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 2.000,00
SPESE PER LOCALI	€ 5.500,00
VIGILANZA	€ 1.000,00
FORNITURA ACQUA	€ 700,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 5.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 4.000,00
TELEFONICHE RETE MOBILE	€ 1.000,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 5.500,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 3.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 13.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 8.000,00
BUONI PASTO	€ 4.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 2.000,00
SERVIZI POSTALI	€ 1.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 10.000,00
RETRIBUZIONE DIRETTORE AC	€ 35.000,00
COSTO LAVORO INTERINALE	€ 10.000,00
TOTALE	€ 179.900,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 3.000,00
FITTI PASSIVI	€ 25.000,00
TOTALE	€ 28.000,00

9) Costi del personale.

Sono i costi sostenuti dall'Ente per il personale dipendente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 85.453,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 41.147,00
ONERI SOCIALI	€ 28.000,00
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	€ 10.000,00
TOTALE	€ 164.600,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO SOFTWARE	€ 500,00
AMM.TO IMMOBILI	€ 28.100,00
AMM.TO MOBILI E ARREDI	€ 1.000,00
AMM.TO IMPIANTI	€ 1.000,00
AMM.TO ATTREZZATURE	€ 1.500,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRON.	€ 1.500,00
AMM.TO ARREDAMENTI	€ 150,00
AMM.TO TELEFONI CELLULARI	€ 250,00
TOTALE	€ 34.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 7.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 8.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 2.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	€ 2.500,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	€ 500,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 6.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 6.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 2.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 215.000,00
TOTALE	€ 251.000,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 5.000,00
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	€ 5.000,00
INTERESSI VERSO L'ERARIO	€ 500,00
TOTALE	€ 10.500,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IRES	€ 5.000,00
IRAP	€ 8.000,00
TOTALE	€ 13.000,00

Si riporta di seguito la tabella di calcolo del margine operativo lordo:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	710.000
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	710.000
4) Costi della produzione	661.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	34.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	627.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	82.500

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	15.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	15.000,00

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	18.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023	4.981.700,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023	4.983.700,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023	16.000,00

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 2023 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 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 con delibera presidenziale n. 12 del 20/10/2022. Lo stesso regolamento verrà ratificato dal Consiglio Direttivo dell'Ente 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 2023 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.

Si sottolinea che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi di prudenzialità tenendo conto delle reali risorse dell'Ente e del 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.

L'Automobile Club Frosinone, nel 2023, proseguirà nello sforzo di porsi quale punto di riferimento per aziende ed istituzioni del territorio in materia di sicurezza stradale e per tutti i servizi legati al mondo dell'automobile, dello sport e della cultura grazie anche alla collaborazione con la società ACI Vallelunga e, contestualmente, porterà avanti l'azione già intrapresa di risanamento e riequilibrio della propria situazione economico finanziaria in accordo con le direzioni centrali competenti.

Grazie, inoltre, alla tradizionale collaborazione con le società della Federazione ACI e con la SARA Assicurazioni proseguiranno e vedranno un ampliamento i rispettivi ambiti di sinergia.

Per quanto riguarda le iniziative che verranno programmate, in coerenza con gli Indirizzi strategici della Federazione ACI per il triennio 2023-2025, si articoleranno sulle seguenti linee operative tra loro sinergiche:

- il rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali, con lo sviluppo di iniziative in materia di sicurezza ed educazione stradale, mobilità, sport e turismo automobilistico;
- il consolidamento della rete di vendita provinciale e conseguente incremento e sviluppo della compagine associativa;
 - l'ottimizzazione e lo sviluppo dei servizi pubblici e delegati;
 - l'efficientamento e l'ottimizzazione dell'organizzazione interna.

Si ribadisce che, al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse, sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate, contemperando contestualmente 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 le quote sociali, 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 registrano del pari risparmi di gestione significativi relativi al costo del personale dell'Ente.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Frosinone per il triennio 2023/2025.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2022-2024			
AUTOMOBILE CLUB FROSINONE			
Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2022	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024
AREA B	3	3	3
AREA C	2	2	2
TOTALE	5	5	5

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023.

Il Presidente

RELAZIONE AL

PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE

QUINQUENNIO 2023-2027

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 6 febbraio 2018, ha deliberato la predisposizione di un piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale (che prevede il riassorbimento del deficit patrimoniale entro il 2042). Tale Piano di risanamento è stato, successivamente, approvato dal Comitato Esecutivo dell'Automobile Club d'Italia nella riunione del 16 maggio 2018.

Il Deficit patrimoniale presunto dell'AC Frosinone al 31-12-2022 ammonta ad €285.896.

In riferimento alle politiche di sviluppo che si intendono perseguire:

A tal riguardo la Tabella n. 1 presenta il Piano di Risanamento pluriennale 2023-2027, prevedendo di continuare la politica di costante e puntuale risanamento avviata nel corso del 2018 e poi proseguita negli anni successivi, ipotizzando un risultato pari ad € 25.000,00 nel 2023.

Unitamente all'allegato 1, viene presentato lo schema **(allegato 2)** relativo alle ipotesi di budget economico negli anni dal 2023 al 2027.



ALLEGATO 1

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2023	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2022	285.896,00
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2023	25.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2023	260.896,00

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2024	36.000,00	incremento entrate per proventi canone marchio per apertura nuove delegazioni	224.896,00
2025	35.000,00	ulteriore incremento entrate assicurative per attività della nuova Agenzia	189.896,00
2026	40.000,00	ulteriore incremento entrate assicurative per attività della nuova Agenzia	149.896,00
2027	40.000,00	ulteriore incremento entrate assicurative per attività della nuova Agenzia	109.896,00



ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2023	2024	2025	2026	2027
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	372.500,00	377.000,00	377.000,00	376.000,00	376.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori in corso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	337.500,00	341.000,00	339.000,00	340.000,00	339.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	710.000,00	718.000,00	716.000,00	716.000,00	715.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di consumo	4.000,00	4.500,00	4.500,00	4.000,00	4.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	179.900,00	175.700,00	175.200,00	174.200,00	174.500,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	28.000,00	29.000,00	29.000,00	28.000,00	28.000,00
9) Costi del personale	164.600,00	168.300,00	167.800,00	167.800,00	167.600,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	34.000,00	33.500,00	33.500,00	33.000,00	31.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime	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	251.000,00	250.000,00	251.000,00	248.000,00	249.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	661.500,00	661.000,00	661.000,00	655.000,00	654.600,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	48.500,00	57.000,00	55.000,00	61.000,00	60.400,00
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:	10.500,00	8.000,00	7.000,00	6.000,00	5.400,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-10.500,00	-8.000,00	-7.000,00	-6.000,00	-5.400,00
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
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 (E)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B + C + D + E)	38.000,00	49.000,00	48.000,00	55.000,00	55.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000,00	13.000,00	13.000,00	15.000,00	15.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	25.000,00	36.000,00	35.000,00	40.000,00	40.000,00

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023.

Il Presidente