



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

Con il Decreto legislativo 31 maggio 2011 n.91 è stata disciplinata l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche, ad esclusione delle regioni, dei loro enti ed organismi strumentali e degli enti del SSN.

Nell'ambito dei provvedimenti attuativi il decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha stabilito i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche tenute al regime di contabilità civilistica, ai fini di raccordare lo stesso documento con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle Amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

La successiva circolare del medesimo Ministero n.35 del 22 agosto 2013, ha precisato che costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- ***budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M.27.03.2013;***
- ***budget triennale riclassificato;***
- ***piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.***

Il Consiglio Direttivo dell'A.C. Ravenna ha deliberato in data 31/10/22 il rinnovo, per il triennio 2023-2025, del "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 in sede di budget annuale sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato rinnovato Regolamento.

Allo stato, non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE non viene predisposto il "prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi".

Le direttive generali entro le quali l'Automobile Club Ravenna ha collocato le proprie attività sono quelle definite in materia di indirizzi strategici dell'ACI.

A tali direttive si affiancano le migliori per l'attività commerciale svolta dall'Ente, tralasciando al momento particolari progettualità locali che potrebbero non garantire l'equilibrio tra i costi ed i ricavi preventivati.



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



Il budget annuale che si sottopone all'approvazione presenta, in sintesi, le seguenti risultanze

Budget economico		pareggio
Budget degli investimenti/disinvestimenti	Euro	55.000
Budget di Tesoreria saldo finale presunto	Euro	590.000

QUADRO SINTETICO GENERALE

La gestione del budget economico si evidenzia nel seguente prospetto:

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2022	Budget definitivo 2023 B	Budget esercizio 2024 C	Differenza D = C - B
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.246.929	1.283.000	1.263.000	20.000 -
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.133.936	273.000	252.000	21.000 -
DIFF. VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	112.993	10.000	11.000	1.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	133-	2.000-	2.000-	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	112.860	8.000	9.000	1.000
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	6.252	8.000	9.000	1.000
UTILE / PERDITA DELL'ESERCIZIO	106.608	0	0	0

Il risultato operativo, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione è positivo per Euro 11.000=. Per l'esercizio 2024 si rileva un risultato economico di pareggio, già al netto dell'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio stimate in Euro 9.000=.

Il valore attribuito ai ricavi di quote sociali, che influenza sensibilmente il totale della produzione, per motivi cautelativi ha subito variazioni una diminuzione a seguito della difficoltà di vendita del prodotto conseguenza dell'attuale crisi dei consumi e dell'energia; incerto per il futuro il rallentamento della crisi ed il ritorno alla normalità.



COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Valore della produzione

Il totale del "valore della produzione" è pari a Euro 1.263.000=, di cui Euro 939.000=, di "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" e Euro 324.000=, di "Altri ricavi e proventi " 2024.

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I "ricavi delle vendite e delle prestazioni" ammontano a Euro 939.000=, in diminuzione di Euro 45.000=, rispetto al budget 2023.

Le voci che compongono i ricavi delle vendite e delle prestazioni sono essenzialmente le "quote sociali" (Euro 680.000=), i "proventi per la riscossione delle tasse automobilistiche" (Euro 82.000=), il canone marchio delegazioni (Euro 73.000=), e le provvigioni attive SARA (Euro 79.000=), altri ricavi (Euro 25.000=.) i dati risultano coerenti con la situazione al mese di settembre 2023.

Questi dati sono sinteticamente rappresentati nella tabella seguente;

DESCRIZIONE	Budget Economico 2023 (A)	Budget Esercizio 2024 (B)	Differenza (C) =(B - A)
Quote sociali	726.000	680.000	46.000-
Proventi riscossione tasse	84.000	82.000	2.000-
Proventi canone Delegazioni	68.000	73.000	5.000
Provvigioni attive SARA assic.ni	79.000	79.000	0
Altri Ricavi	27.000	25.000	2.000-
TOTALE	984.000	939.000	45.000-



Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi ammontano complessivamente a Euro 324.000=. in aumento (Euro 25.000=.) rispetto al precedente esercizio considerato l'attuale situazione di mercato e la pressante concorrenza nel settore delle pratiche automobilistiche.

Le voci più significative che compongono gli **altri ricavi e proventi** sono:

proventi Ufficio Assistenza automobilistica (Euro 132.000.=), *proventi per Bolse* (Euro 45.500.=), *rimb.per utilizz.spazi* (Euro 40.000=.), *rimb. su servizio postale Bolse* (Euro 20.000=.), *rimb.uff.medico/patenti* (Euro 67.000=.) e *altri proventi* (Euro 19.500=.).

Tutte le altre voci replicano i risultati del Budget assestato del 2023.

Costi della produzione

I costi della produzione ammontano a complessivamente Euro 1.252.000=. in diminuzione di Euro 21.000=. rispetto al budget per l'esercizio 2023 a seguito di una attenta politica dei costi di gestione laddove è stato possibile.

Nella tabella seguente è rappresentata la composizione dei Costi di Produzione, comparati con i dati di Budget assestati alla data di redazione della presente relazione e con evidenza degli scostamenti, in valore assoluto.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico 2023 (A)	Budget Economico 2024 (B)	Differenza (C)= (B - A)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie	10.000	10.000	0
Costi per prestazioni di servizi	642.000	604.000	38.000-
Costi per godimento di beni di terzi	25.000	25.000	0
Costi del personale	43.000	45.000	2.000
Ammortamenti e svalutazioni	17.000	17.000	0
Variazioni delle rimanenze	0	0	0
Accantonamento per spese future	0	2.000	2.000
Oneri diversi di gestione	536.000	549.000	13.000
TOTALE	1.273.000	1.252.000	21.000-



Costi per acquisti materie prime di consumi ecc.

I costi per l'acquisto di **materie prime, sussidiarie, di consumo e merci** ammontano a Euro 10.000.=.

Tali costi sono costituiti: da stampati, modulistica e dalle spese per cancelleria e per materiale di consumo.

Costi per prestazioni di servizi

Relativamente ai costi per prestazioni di servizi si prevedono in alcuni casi un contenimento dei costi in altri aumenti obbligati a seguito dell'inflazione.

Le **spese per prestazioni di servizi** ammontano complessivamente a Euro 604.000=. con un decremento rispetto alle previsioni del budget definitivo dell'esercizio 2023 di Euro 38.000=.

Tali spese costituiscono, unitamente agli oneri diversi di gestione, la voce più consistente dei costi della produzione ed i principali elementi che la costituiscono sono, le prestazioni di servizi rese dalla Società **in house Acitour Service srl** e dalle Delegazioni indirette (Euro 372.000=.), le spese per la gestione di BOLSE (Euro 19.000.=), le spese postali dei vari servizi commerciali (Euro 21.000=.), le spese assistenza CED/Macch./Imp.vari Euro 18.000=.), le spese Pulizie locali/Vig.notturna (Euro 19.000=.) e altri oneri (Euro 158.000=.).

DESCRIZIONE	Budget Economico 2023 (A)	Budget Economico 2024 (B)	Differenza (C)=(B-A)
Spese Società in house +Delegazioni ind.	407.000	372.000	35.000-
BOLSE servizi bancari	19.000	16.000	3.000-
Spese postali	21.000	21.000	0
Spese pulizie locali/Vig.notturna	19.000	19.000	0
Spese assistenza CED/Macch./Imp.vari	18.000	18.000	0
Altre spese	158.000	158.000	0
TOTALE	642.000	604.000	38.000-



Costi per godimento di beni di terzi

Le spese per **godimento di beni di terzi** ammontano a Euro 25.000=, e mantengono le previsioni di spesa dell'esercizio 2023.

Costi del personale

Le **spese del personale** ammontano a Euro 45.000=, e non si discostano molto dalle previsioni di spesa dell'esercizio 2023.

Ammortamenti e svalutazioni

Il seguente prospetto racchiude tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento previsti per l'esercizio 2024 al suo interno:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
<i>Beni Immateriali</i>	
- software	5.000
TOTALE	5.000
<i>Beni Materiali</i>	
- fabbricati	5.000
- impianti e attrezzature	5.000
- C.E.D	1.000
- mobili e arredamento	1.000
- altri oneri pluriennali	0
TOTALE	12.000
TOTALE AMMORTAMENTI	17.000

Variazioni delle rimanenze

Non sono previste variazioni nelle rimanenze prime, sussid.consumo e merci

Accantonamenti per rischi.

Non sono previsti accantonamenti per rischi.

Sono previsti accantonamenti per spese future Euro 2.000=.

Oneri diversi di gestione

Nel Budget economico gli oneri diversi di gestione sono stati stimati in Euro 549.000=. (Euro13.000=.) in aumento rispetto alle previsioni di spesa dell'esercizio 2023.

Le principali voci che costituiscono gli oneri diversi di gestione sono le aliquote sociali, spostate dalla categoria B7 alla categoria B14 al fine di assicurare una rappresentazione contabile più corretta in occasione della predisposizione del bilancio consolidato di Federazione, imposte e tasse deducibili ed indeducibili, l'Iva indetraibile pro-rata e il conguaglio di Iva indetraibile promiscua, i costi complementari su Quote Sociali e gli oneri diversi di gestione, oltre alle eventuali insussistenze dell'attivo ordinarie



Proventi ed oneri finanziari

Il risultato netto della gestione finanziaria è pari a Euro 2.000=, budget 2023 (Euro 2.000=) e budget 2024 (Euro 2.000=).

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non vi sono rettifiche di valore di attività finanziarie.

Proventi ed oneri straordinari

Non vi sono proventi e oneri straordinari.

Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2024 sono stimate in Euro.9.000=.

Così suddivise:

1. IRES Euro 6.000 = per redditi di impresa e fabbricati
2. IRAP Euro 3.000 = per redditi su attività commerciali

Pianta organica del Personale in servizio

Il Budget economico per l'anno 2024 tiene conto del costo relativo al solo elemento dipendente in Organico inquadrato nell'area B livello economico B1

<i>PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2023 AUTOMOBILE CLUB RAVENNA Personale di ruolo</i>			
<i>Area d'inquadramento e posizioni economiche</i>	<i>Posti in organico</i>	<i>Posti ricoperti</i>	<i>Posti vacanti</i>
AREA A	0	0	0
AREA B Posizione Economica B1	1	1	0
AREA C (PART-TIME)	1	0	1
TOTALE	2	1	1



Budget di Tesoreria

Il documento, che contiene una previsione degli incassi e dei pagamenti, presenta le movimentazioni finanziarie dell'Ente previste, desunte dagli accertamenti ed impegni degli anni precedenti.

Si sottolinea che la predisposizione del budget è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

La stima del saldo finale di Tesoreria presunto al 31 dicembre 2024 ammonta a Euro **590.000=**. importo rappresentativo della buona liquidità di cui continua a disporre l'A.C. Ravenna; i valori desunti dal budget vengono suddivisi in base alla loro origine di impiego in tre gestioni: economica, patrimoniale e finanziaria.

	BUDGET DI TESORERIA	2024	IMPORTO
a	Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2023		610.000
b	Gestione Economica		75.000
		Entrate	1.490.000
		Uscite	1.415.000
c	Gestione Patrimoniale		55.000-
		Entrate da dismissioni	0
		Uscite per investimenti	55.000-
d	Gestione Finanziaria		40.000-
		Entrate da finanziamenti	0
		Uscite per rimborsi finanziari e mutui	0
		Altre entrate finanziarie	7.610.000
		Altre uscite finanziarie	7.650.000-
e	Disavanzo di Tesoreria Budget 2024 (B-C-D)		20.000-
f	Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2024 (A-E)		590.000



Budget degli investimenti/disinvestimenti

Il prospetto evidenzia la previsione degli stanziamenti per immobilizzazioni immateriali per Euro **40.000=.**; si prevedono investimenti per l'acquisto di software ed hardware per adeguamenti informatici.

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. Nel corso dell'esercizio si prevedono investimenti per la sostituzione di beni strumentali funzionali allo svolgimento dei fini istituzionali dell'Ente che verranno ritenuti obsoleti e/o non più idonei all'uso.

Per immobilizzazioni materiali sono previsti stanziamenti per Euro **15.000=.**

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget 2023	Budget Assestato 2024	Differenza 2023/2024
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	10.000	40.000	30.000
Software - investimenti	10.000	40.000	30.000
Software - dismissioni	0	0	0
Altre Immobilizz. immateriali - investimenti	0	0	0
Altre Immobilizz. immateriali - dismissioni	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000	15.000	0
Immobili - investimenti	0	0	0
Immobili - dismissioni	0	0	0
Altre Immobilizz. materiali - investimenti	15.000	15.000	0
Altre Immobilizz. materiali - dismissioni	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0
Partecipazioni - investimenti	0	0	0
Partecipazioni - dismissioni	0	0	0
Titoli - investimenti	0	0	0
Titoli - dismissioni	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	25.000	55.000	30.000

Gli esborsi connessi agli investimenti programmati sono stati considerati nel budget di tesoreria.



Budget Riclassificati

Ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget pluriennale per il triennio 2024-2026; la struttura del documento è conforme a quella del budget annuale riclassificato.

I dati della prima annualità del budget pluriennale coincidono con quelli del budget annuale 2024 riportati nel presente documento.

Di seguito si espongono i budget annuale riclassificato e pluriennale nella versione sintetica,

Budget annuale riclassificato	Esercizio 2023	Esercizio 2024
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	1.283.000	1.263.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	1.273.000	1.252.000
DIFF. VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE A-B	10.000	11.000
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	2.000-	2.000-
D) RETT. DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	8.000	9.000
IMPOSTE CORRENTI DELL'ESERCIZIO	8.000	9.000
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DI ESERCIZIO	0	0



**AUTOMOBILE CLUB
RAVENNA**



Budget pluriennale riclassificato 2024-2026	Esercizio 2024	Esercizio 2025	Esercizio 2026
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	1.263.000	1.244.000	1.254.000
B) COSTI DELLA PRODUZIONE	1.252.000	1.231.000	1.244.000
DIFF. VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE A-B	11.000	13.000	10.000
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI	2.000-	2.000-	2.000-
D) RETT. DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	9.000	11.000	8.000
IMPOSTE CORRENTI DELL'ESERCIZIO	9.000	11.000	8.000
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DI ESERCIZIO	0	0	0

Società controllata:

Il Budget della controllata **ACITOUR SERVICE S.r.l.** è stato redatto in conformità alle vigenti norme in tema di spending review ed è stato predisposto in conformità al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art.2 comma 2 bis DL.101/2013 con validità per il triennio 2024/2026".



PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Il piano (allegato 1) è formato da 3 documenti, e precisamente:

- piano degli obiettivi per attività, con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;
- piano degli obiettivi per progetti;
- piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.;

In tale piano si sottolinea che, in mancanza di funzioni esclusive delegate dallo Stato, le sole fonti da cui derivano le entrate dell'Ente sono prevalentemente costituite da prestazioni di servizi resi alla clientela, in regime di libero mercato, e come tali influenzate dai periodi di contrazione economica. Tali entrate, nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi, finanziano le attività ed i progetti nello specifico declinati nei sopra elencati prospetti.

Il piano degli obiettivi per attività, esposto in termini di costi della produzione, è la rappresentazione delle attività messe in atto dall'Automobile Club.

Risulta negativa la tabella relativa al "Piano degli Obiettivi per Progetti locali" poiché l'Automobile Club Ravenna, a seguito dell'attuale situazione economica, non ha previsto, nei propri Piani di Attività 2024, alcun progetto locale, mentre la tabella relativa al "Piano degli Obiettivi per Indicatori" potrà essere formalizzata solamente al momento in cui verrà attribuito, da parte delle competenti strutture ACI, l'obiettivo di performance del Direttore da cui l'Ente mutua la propria performance organizzativa.



CONSIDERAZIONI FINALI

L'incerta situazione economica e le eventuali misure di contenimento che potrebbero rivelarsi necessarie rimangono essenzialmente un'incognita. Le previsioni si basano sulle ipotesi che le misure di contenimento andranno via via allentandosi.

Alla luce di tale situazione ed agli effetti dei prevedibili flussi di entrata e di spesa, cui fa riferimento il Regolamento di amministrazione e contabilità, si fa presente che, in mancanza di funzioni esclusive delegate dallo Stato, le fonti da cui derivano le entrate dell'Ente sono prevalentemente costituite da prestazioni di servizi resi alla clientela in regime di libero mercato che, pur soggette ad un ampio margine di incertezza, non possono che ipotizzarsi costanti.

Con questa premessa, le previsioni di entrata sono state formulate con prudente attendibilità, sulla base dei risultati dell'ultimo consuntivo approvato e di quelli conseguiti entro il mese di Settembre dell'anno in corso nonché del piano delle attività predisposto dal Direttore.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse, sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni in diminuzione per le previsioni delle entrate e adottati criteri di economicità per le uscite, aderendo alle proiezioni indicate dai dati contabili ad oggi acquisiti.

La lettura delle attività dell'Ente, in questa ultima parte dell'esercizio corrente, espone una tendenza di equilibrio dei valori economici nelle attività caratteristiche.

Si confida che le previsioni imposte possano migliorare, andando oltre l'attuale perdurante stagnazione dei consumi, grazie alla prospettiva di rafforzamento delle attività core business.

In una analisi più generale, che comprenda tutte le componenti produttive, tale andamento si sintetizza:

- in una diminuzione dei valori della produzione (Euro 20.000=.) e dei costi della produzione (Euro 21.00=.) evidentemente correlati e ricondotti, questi ultimi, al limite delle necessità per il vitale funzionamento delle attività, e si valuta difficilmente ulteriormente comprimibili.

Sono state analizzate le poste principali costituenti i valori presenti nelle tabelle riportate, con particolare riferimento agli scostamenti più incisivi rispetto alla previsione assestata dell'esercizio in corso.

I restanti valori sono stati contenuti al ribasso, nel perseguimento dell'opera di contenimento già iniziata negli esercizi precedenti.

Non si può non ribadire che la composizione delle voci di spesa ha cercato di rispettare molteplici necessità, ovvero: da una parte, il necessario mantenimento del funzionamento delle attività, e dall'altra, ove possibile, la ricerca di ulteriori spazi di contenimento delle dotazioni dei singoli conti, anche se il più delle volte con risparmi di modica entità.



AUTOMOBILE CLUB RAVENNA



Se la ripresa del mercato automobilistico non si accompagna ad una lieve ripresa dei consumi in generale le possibilità da parte dell'Automobile Club Ravenna di intervenire sulle entrate caratteristiche dell'Ente restano limitate e creano evidenti difficoltà nella previsione dei bilanci dei prossimi esercizi.

Sinteticamente, 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 campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente ottimizzandone il funzionamento e consolidando la situazione economico/patrimoniale.

L'Ente al fine di conseguire gli obiettivi locali e quelli assegnati dalla Federazione in sinergia con la Società in **house** "**Acitour Service srl**", elemento centrale nelle strategie commerciali grazie al servizio marketing che segue la rete di vendita delle Delegazioni indirette presenti su tutta la provincia, unitamente all'ufficio Soci di Sede che rappresenta il canale primario di acquisizione associativa, individuerà le aree, le competenze e le capacità degli operatori.

Signori Consiglieri,

nella speranza di conseguire i risultati programmati e, visto il parere favorevole espresso dal Collegio dei Revisori dei Conti, propongo l'approvazione del progetto del Budget annuale per l'esercizio 2024 corredato dagli allegati richiesti.

Ravenna, 31 ottobre 2023

Il Presidente

F.to (Dott. Gian Carlo Minardi)