

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2018

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018 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 nel mese di Settembre 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 27/03/2014 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.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2016 e l'andamento del 2017 alla data della presente. Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2018

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	261.100
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	224.197
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	36.903
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	50
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	36.953
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.000
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2018	21.953

(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	IMPORTO
RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE	100,00
QUOTE SOCIALI	115.000,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	22.000,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	11.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	65.000,00
TOTALE	213.100,00



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

Per quanto riguarda le voci di cui sopra si ipotizza una tenuta dell'assistenza automobilistica ed un calo dei soci in linea con il trend nazionale ed una tenuta delle tasse automobilistiche rispetto al precedente esercizio; il 2018 dovrebbe vedere l'apertura di nuovi punti vendita che potranno sicuramente aiutare a contenere il calo che viene evidenziato anche a livello nazionale nei settori cardini degli AACC.

5) Altri ricavi e proventi.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	2.500,00
CANONE MARCHIO	5.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	38.000,00
SOPRAVVVENIENZE DELL'ATTIVO	2.500,00
TOTALE	48.000,00

All'interno del conto A5 la voce più consistente corrisponde alle provvigioni Sara che continua ad avere un trend negativo per i punti esistenti; l'apertura di una nuova agenzia e/o il rilancio delle due esistenti dovrebbe consentire all'Ente di contenere le perdite ed avere un incremento di circa € 10.000 rispetto al 2017 prudenzialmente non inserito a bilancio.

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	IMPORTO
CANCELLERIA	1.500,00
MATERIALE DI CONSUMO	500,00
TOTALE	2.000,00

Continua la politica volta al contenimento dei costi di gestione.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

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 tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Nessun compenso è previsto per gli organi dell'Ente in quanto la sottoscritta Presidente ha ritenuto di dover rinunciare al compenso anche per il 2018 per dare un segnale forte vista la crisi che il Paese sta attraversando.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	5.000,00
PROVVIGIONI PASSIVE	5.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	5.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	10.000,00
PUBBLICITA' ED ATTIVITA' PROMOZIONALE	1.000,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	4.100,00
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	2.500,00
SPESE TELEFONICHE	1.500,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	15.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	500,00
PREMI ASSICURAZIONE	4.750,00
SPESE POSTALI	1.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	1.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	42.500,00
TOTALE	99.850,00

Il Presidente, anche per il 2018, rinuncia al compenso; all'interno del conto B7 le voci maggiormente rappresentative sono date dai costi per le provvigioni ai delegati e comunque legate all'andamento delle vendite di tessere associative; organizzazione di eventi interamente coperti dai contributi ricevuti dall'Ac e quindi non rientranti nella riduzione del contenimento dei costi. I servizi professionali ed elaborazioni dati consistono nel contratto con Aci Informatica per i prodotti software utilizzati allo sportello e l'assistenza alla contabilità; la voce altre spese per la prestazione di servizi ammonta alla convenzione con la società in house maggiorata della parte di iva promiscua collegata alle fatture e imputata nel medesimo conto di costo dell'imponibile.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
-------------	---------



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

STIPENDI	23.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	5.097,00
ONERI SOCIALI	4.500,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2.050,00
TOTALE	34.647,00

Il direttore dell'Ac è ad interim ed il relativo costo è sostenuto dall'Ac di Avellino.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	500,00
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	1.500,00
TOTALE	2.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	7.500,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	2.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	400,00
SPESE BANCARIE	300,00
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE	2.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	3.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	1.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	1.500,00
ALIQUEUTE ACI	65.000,00
TOTALE	85.700,00

All'interno del conto B14 la voce più consistente è rappresentata dalle aliquote di competenza Aci e comunque in linea alle quote sociali previste nell'esercizio. L'Ente procederà all'acquisto di nuovi omaggi sociali destinati alla clientela.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	50 ,00
ONERI FINANZIARI SU MUTUO	-
TOTALE	50,00

22) Imposte sul reddito

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	12.500,00
IRAP	2.500,00
TOTALE	15.000,00

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	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	202.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	202.000,00

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'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. È stata



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

stanziata la somma di € 202.000 per l'acquisto della restante parte dell'immobile di proprietà di Aci Italia. La fattibilità di tale operazione verrà determinata nel corso dell'anno 2018.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2016 (A)	132.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2017 (B)	1.345.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2017 (C)	1.345.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 D)= A+B-C	132.000,00

3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti, la previsione della giacenza al 31/12/2018 di € 132.000.

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.

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 2018.

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 creando nuove delegazioni sul territorio.

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 2018 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività di assistenza e assicurative, 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 equilibrata.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

Per quanto fa riferimento al personale in servizio, si riporta lo schema di pianta organica al 30 Giugno 2017.

			
PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2017			
AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO			
Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti organici	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C Posizione Economica	2	0	2
AREA B Posizione Economica	1	1	0
AREA A Posizione Economica	0	0	0
TOTALE	3	1	2

Tab. 4

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 di Aci Italia viene riprodotto schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	261.100
2) di cui proventi straordinari	2.500
3 - Valore della produzione netto (1-2)	258.600
4) Costi della produzione	224.197
5) di cui oneri straordinari	2.500
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	219.697
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	38.903

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede l'approvazione da parte del Consiglio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018
- l'asseverazione, da parte dei revisori, del rispetto de regolamento dei risparmi di spesa art. 9;

IL PRESIDENTE

Dott.ssa Rosalia La Motta