

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2019

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2019 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità (RAC) approvato dal Consiglio Direttivo del 22 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 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 2017, l'andamento del 2018 al 30 Settembre. Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2019

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	260.050
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	247.404
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	12.646
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)	12.696
Imposte sul reddito dell'esercizio	6.296
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2019	6.400

(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		
	budget 2019	budget 2018	bilancio 2017
RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE	50,00	100,00	58,00
QUOTE SOCIALI	120.000,00	120.000,00	113.871,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	18.000,00	20.000,00	16.487,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	10.000,00	23.000,00	5.940,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	60.000,00	65.000,00	59.493,00
TOTALE	208.050,00	228.100,00	195.849,00

Per quanto riguarda le voci di cui sopra si ipotizza un lieve calo dell'assistenza automobilistica e delle tasse automobilistiche rispetto al precedente esercizio ed una tenuta dei soci; per quanto riguarda i proventi da manifestazioni sportive, si prevede un calo rispetto alle previsioni assestate 2018, poiché quest'ultime sono caratterizzate dalla presenza dei proventi derivanti dall'organizzazione della manifestazione "Karting in piazza", non prevista per il 2019.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB

BENEVENTO

Si ritiene necessario l'aggiornamento della mappatura del territorio locale al fine di individuare zone adeguate, per densità abitativa e alto rapporto tra circolane/popolazione, all'apertura di nuovi punti vendita.

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		
			budget 2019	budget 2018	bilancio 2017
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI			12.500,00	7.000,00	1.720,00
CANONE MARCHIO			4.000,00	5.000,00	3.839,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)			33.000,00	33.000,00	32.401,00
SOPRAVVENINEZE DELL'ATTIVO			2.500,00	2.500,00	5.738,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI			-	-	1.189,00
TOTALE			52.000,00	47.500,00	44.887,00

All'interno del conto A5 la voce più consistente corrisponde alle provvigioni Sara che continua ad avere un trend negativo; l'ingresso di un nuovo agente dall'esercizio corrente dovrebbe consentire all'Ente di ottenere un incremento rispetto al 2018 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		
		budget 2019	budget 2018	bilancio 2017
CANCELLERIA		1.500,00	1.500,00	498,00
MATERIALE DI CONSUMO		500,00	500,00	224,00
TOTALE		2.000,00	2.000,00	722,00

Continua la politica volta al contenimento dei costi di gestione.

7) Spese per prestazioni di servizi.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB

BENEVENTO

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sotto conti 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 il sottoscritto Presidente ha ritenuto di dover rinunciare al compenso anche per il 2019 per dare un segnale forte vista la crisi che il Paese sta attraversando.

DESCRIZIONE	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO
	budget 2019	budget 2018	bilancio 2017
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00	5.000,00	4.378,00
PROVVIGIONI PASSIVE	3.000,00	5.000,00	1.552,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	4.500,00	5.000,00	4.230,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	10.000,00	25.000,00	4.952,00
ATTIVITA' PROM. E FORMAZIONE	1.000,00	1.000,00	-
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	4.100,00	4.100,00	4.067,00
FORNITURA ACQUA/ENERGIA ELETTRICA	2.500,00	2.750,00	1.257,00
SPESE TELEFONICHE	1.500,00	1.500,00	1.192,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	22.000,00	25.000,00	21.210,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00	1.000,00	964,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	500,00	500,00	119,00
PREMI ASSICURAZIONE	5.000,00	7.000,00	5.448,00
SPESE POSTALI	1.500,00	1.000,00	964,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	1.000,00	1.000,00	872,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	42.500,00	27.700,00	59.325,00
DIRETTORE	16.500,00	12.500,00	-
TOTALE	121.100,00	125.050,00	110.530,00

All'interno del conto B7 le voci più consistenti sono rappresentate da:

- i costi relativi ai servizi professionali ed elaborazioni che riguardano il contratto con Aci Informatica per i prodotti software utilizzati allo sportello e l'assistenza alla contabilità;
- le altre spese per la prestazione di servizi, che prevede, tra l'altro, i costi per l'acquisizione del servizio di somministrazione di lavoro a tempo determinato che ha inciso sulle previsioni del 2018 da maggio a dicembre, mentre per il 2019 si prevede un ricorso a tale servizio da gennaio a maggio; in tale voce è stato, inoltre, previsto un costo da giugno a dicembre che dovrà essere in tempi brevi connesso ad una soluzione definitiva riguardante il reperimento di una risorsa. Nel 2017 tale voce comprendeva il costo dei servizi acquisiti dalla società in house, che nel dicembre 2017 è stata liquidata;



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB

BENEVENTO

- i costi per manifestazioni sportive, le cui previsioni per il 2019 si riducono drasticamente rispetto all'esercizio 2018, che comprende il costo dell'organizzazione della manifestazione "Karting in piazza", coperto per il 90% circa da contributi ACI.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE			IMPORTO		
			budget 2019	budget 2018	bilancio 2017
STIPENDI			23.000,00	23.000,00	20.023,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE			5.254,00	5.254,00	3.442,00
ONERI SOCIALI			4.500,00	4.500,00	5.737,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO			2.250,00	2.050,00	2.467,00
TOTALE			35.004,00	34.804,00	31.669,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE			IMPORTO		
			budget 2019	budget 2018	bilancio 2017
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI			500,00	500,00	518,00
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)			1.500,00	1.500,00	1.244,00
TOTALE			2.000,00	2.000,00	1.762,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE		IMPORTO		
		budget 2019	budget 2018	bilancio 2017
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI		3.000,00	4.000,00	2.780,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI		2.000,00	2.500,00	1.459,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA		500,00	500,00	-
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE		1.000,00	1.000,00	-
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI		1.500,00	400,00	366,00
SPESE BANCARIE		300,00	300,00	252,00
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE		-	2.500,00	10.001,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI		1.500,00	-	1.198,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA		500,00	500,00	-
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE		1.000,00	1.000,00	-
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE		5.000,00	3.000,00	5.609,00
ALIQUOTE ACI		71.000,00	70.000,00	74.117,00
TOTALE		87.300,00	85.700,00	95.782,00



Automobile Club Benevento

BENEVENTO

AUTOMOBILE CLUB

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 prevede di acquistare nuovi omaggi sociali destinati alla clientela.

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO		
	budget 2019	budget 2018	bilancio 2017
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	50,00	50,00	200,00
ONERI FINANZIARI SU MUTUO	-	-	-
TOTALE	50,00	50,00	200,00

22) Imposte sul reddito

DESCRIZIONE	IMPORTO	IMPORTO	IMPORTO
	budget 2019	budget 2018	bilancio 2017
IRES	3.096,00	7.500,00	143,00
IRAP	3.200,00	2.500,00	1.701,00

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	
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.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB

BENEVENTO

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 stato stanziato circa € 200.000 per acquisto della restante parte dell'immobile di proprietà di Aci Italia.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 (A)	132.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019 (B)	1.338.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019 (C)	1.345.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 D)= A+B-C	125.000,00

Tab. 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 31/12/2019 di € 125.000.

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 2019.

Per la predisposizione del budget in esame, inoltre, si è tenuto anche conto, in via prudenziale ma non prescrittiva, delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club Benevento in vigore per il triennio 2017/2019, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con delibera del 14/12/2016; sulla base di tale atto sono state operate riduzioni dei costi relativi all'acquisto di beni e servizi, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico, in misura non inferiore alla percentuale del 10% rispetto ai costi sostenuti per le stesse voci nell'anno 2013.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB

BENEVENTO

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 dell'Automobile Club 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	260.050
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	260.050
4) Costi della produzione	247.404
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12,	2.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	245.404
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	14.646

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 2019 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

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2018 AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C Posizione Economica	1	0	1
AREA B Posizione Economica	1	1	0
AREA A Posizione Economica	0	0	0
TOTALE	2	1	1

Tab. 4

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede l'approvazione da parte del collegio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2019
- l'asseverazione, da parte dei revisori, del rispetto de regolamento dei risparmi di spesa art. 9;

Benevento lì, 11/10/2018

IL PRESIDENTE

F.to Rosalia La Motta