

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2020

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020 che di seguito illustrato, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo Consiglio Direttivo.

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 2018, l'andamento del 2019 al 30 settembre. Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2020

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	265.030
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	250.010
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	15.020
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)	15.070
Imposte sul reddito dell'esercizio	9.770
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2019	5.300

(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	30,00
QUOTE SOCIALI	125.000,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	18.000,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	10.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	60.000,00
TOTALE	213.030,00

Per quanto riguarda le voci di cui sopra si ipotizza una tenuta dell'assistenza automobilistica ed un lieve incremento dei soci in linea con il trend nazionale ed una tenuta delle tasse automobilistiche rispetto al precedente esercizio; il 2020 dovrebbe vedere l'apertura di nuovi punti vendita che potranno sicuramente aiutare ad incrementare il settore istituzionale dell'Ente.



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

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	12.500,00
CANONE MARCHIO	4.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	33.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	2.500,00
TOTALE	52.000,00

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 un nuovo agente dovrebbe consentire all'Ente di contenere le perdite ed avere un incremento rispetto al 2019 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.

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 2020 per dare un segnale forte vista la crisi che il Paese sta attraversando.



DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	3.000,00
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	20.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	5.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	5.000,00
SPESE POSTALI	1.500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	1.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	2.500,00
DIRETTORE	16.500,00
TOTALE	84.100,00

Anche per l'anno 2020 la sottoscritta Presidente 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 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 Italia per i prodotti software utilizzati allo sportello e l'assistenza alla contabilità; la voce altre spese per la prestazione di servizi subisce un quasi azzeramento per la cessazione del contratto di lavoro interinale per il completamento del concorso che vede l'assunzione di 1 dipendente area B1 dal 1 novembre 2019.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio di 2 unità B1.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	46.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	10.510,00
ONERI SOCIALI	10.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	4.500,00
TOTALE	71.010,00

**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	3.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	3.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	500,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	1.500,00
SPESE BANCARIE	500,00
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE	-
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	2.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	1.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	5.000,00
ALIQUEUTE ACI	72.500,00
TOTALE	90.000,00

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 ha deciso di comprare nuovi omaggi sociali destinati alla clientela.

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



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

22) Imposte sul reddito

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	3.370,00
IRAP	6.400,00
TOTALE	9.770,00

Si passa ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità il quale 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	203.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	203.000,00

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

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 (A)	125.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020 (B)	1.415.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020 (C)	1.496.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 D)= A+B-C	44.000,00

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 31/12/2020 di € 44.000; la



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

riduzione è dovuta alla previsione di accensione mutuo parziale per acquisto sede ed utilizzo di disponibilità libere per la restante parte dell'acquisto.

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 2020.

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 2020/2022, da approvare contestualmente a questo budget dal Consiglio Direttivo dell'Ente; 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

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	265.030
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	265.030
4) Costi della produzione	250.010
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	248.010
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	17.020



Automobile Club Benevento

AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

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 degli 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 ispirandosi a criteri di economicità per le uscite. Nel corso del 2020 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini di questo AC, 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.

	PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2019		
	AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO		
	Personale di ruolo		
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C Posizione Economica	0	0	0
AREA B Posizione Economica	2	1	1
AREA A Posizione Economica	0	0	0
TOTALE	2	1	1

Tab. 4

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede il parere favorevole dei Collegio dei revisori;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020;
- l'asseverazione, da parte dei revisori, del rispetto de regolamento dei risparmi di spesa art. 9.

Benevento 15 ottobre 2019

IL PRESIDENTE
f.to **Dott.ssa Rosalia La Motta**