



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2020

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Caserta 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 27/03/2013 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.

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2018, l'andamento del 2019 alla data della presente; si precisa che in ottemperanza alle nuove disposizioni, introdotte dalle modifiche ai principi contabili OIC, si è provveduto a redigere i nuovi prospetti di budget senza gli oneri straordinari, dette modifiche non sono state apportate al documento previsto dalla menzionata circolare 35 in quanto si è in attesa di comunicazione formale da parte del Ministero. Il prospetto del Budget economico, nella colonna consuntivo 2018, è stato opportunamente riclassificato riportando i dati dei proventi

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

e oneri straordinari all'interno dei valori e costi della produzione. Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2020.

(Tab. 1)

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	588.100
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	512.500
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	75.600
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B $\pm$ C $\pm$ D)	75.600
Imposte sul reddito dell'esercizio	24.000
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2019	51.600

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
QUOTE SOCIALI	340.000
RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI	100
PROVENTI INVITA REVISIONE	3.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	15.000
TOTALE	358.100

Si precisa che le quote sociali sono state stimate in linea rispetto al 2019; i proventi tasse sono state stimate in linea con il 2019. Occorre evidenziare che gli scostamenti rispetto al precedente esercizio sono dovuti all'esternalizzazione dell'attività di sportello ad una delegazione indiretta con conseguente liquidazione della società in house e riduzione dei relativi costi.

5) Altri ricavi e proventi.

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, sopravvenienze attive.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	5.000
AFFITTI DI IMMOBILI	10.000
PROVENTI MUNICIPIA PER CONVENZIONE TASSE	20.500
MARCHIO DELEGAZIONI	12.500
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	180.000
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	2.000
TOTALE	230.000

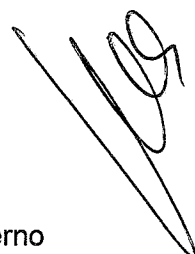
È rimasta invariata la stima delle provvigioni Sara, mentre sono cresciuti i ricavi per rimborsi dovuti al contratto in essere con Municipia Spa per il progetto contenzioso tasse anni ante 2017.

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 e materiale editoriale.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	2.000
MODULISTICA	0
MATERIALE EDITORIALE	0
TOTALE	2.000



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 aliquote sociali e tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. La riduzione rispetto al 2019 è dovuta alla liquidazione della società in house e attività di sportello gestita da una delegazione indiretta, di contro si registra un incremento delle provvigioni passive.

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500
PROVVIGIONI PASSIVE	60.000
SPESE LEGALI E NOTARILI	5.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	15.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	2.000
PUBBLICITA'	0
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	4.000
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	8.000
FORNITURA ACQUA	1.000
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	7.500
SPESE TELEFONICHE	4.500
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	6.000
SERVIZI BANCARI	1.000
SPESE INVITA REVISIONE	10.000
MISSIONI E TRASFERTE	1.000
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.500
PREMI ASSICURAZIONE	3.000
PERSONALE COMANDATO ACI - DIRETTORE	40.000
SPESE POSTALI	250
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	250
ALTRE SPESE PER SERIVZI	40.000
TOTALE	220.000

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggi di attrezzature e fitti passivi

DESCRIZIONE	IMPORTO
LEASING	1.000
FITTI PASSIVI	20.000
TOTALE	21.000

9) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	0
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE	1.500
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	0
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	500
TOTALE	2.000

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALIQUEUTE SOCIALI	210.000
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	4.000
MULTE	500
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	13.000
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	10.000
ONERI E SPESE BANCARIE	0
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	2.000
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	5.000
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.000
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	2.000
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	20.000
TOTALE	267.500

I costi sono in linea rispetto al 2019 con un leggero incremento di € 5.000.

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	200,00
INTERESSI PASSIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	- 200,00
TOTALE	-

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità; questo 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	3.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.000,00

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.

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 (A)	25.310,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020 (B)	640.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020 (C)	653.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 D)= A+B-C	12.310,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto conto dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica di incertezza, la possibilità di avere maggiori flussi in uscita dovute da pagamento rateizzati.

Le previsioni per l'anno 2020 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi alla data della presente nonché dal consuntivo 2018; sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

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.

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.

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 2020 si prevede una tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C.; tali risorse economiche saranno in grado di alimentare e finanziare i fondamentali servizi istituzionali dell'Ente. Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata.

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

Per quanto fa riferimento al personale in servizio si riporta lo schema di pianta organica al 30 giugno 2019.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2019 AUTOMOBILE CLUB CASERTA Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	0	0	0
AREA B	2	0	2
AREA C	2	0	2
TOTALE	1	0	4

Tab. 4

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

Il Budget Economico annuale riclassificato consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2020 approvato dal consiglio direttivo il 30/10/2019, nonché dei valori del budget definitivo 2019.

Il Budget Economico pluriennale è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre anni. I criteri adottati nella elaborazione del documento sono stati quelli della prudenza nell'individuazione dei ricavi, nonché un contenimento dei costi in attesa di una ripresa a livello nazionale del settore automobilistico.

In tale tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate con l'esercizio 2020, si è provveduto a ridurre ulteriormente e prudenzialmente i ricavi.

Il Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi va compilato esclusivamente a partire dal bilancio di esercizio relativo all'anno 2014, ciò in quanto né l'Acì né gli AACC fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesoreri).

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio non è altro che l'insieme dei prospetti già trasmessi con circolare DAF prot. 1717 del 13/02/2013 opportunamente adeguati; trattasi di un Piano degli obiettivi per attività, un piano degli obiettivi per progetti, ed un piano degli obiettivi per indicatori recepito dagli obiettivi di performance organizzativa dell'Ac.

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2020, 2021 e 2022 equilibrata.

Per la predisposizione del budget 2020, inoltre, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato dal Consiglio Direttivo contestualmente all'approvazione del presente budget; sulla base di tale atto sono state mantenute le 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 2010.

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	588.100
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	588.100
4) Costi della produzione	512.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12,	2.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	510.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	77.600



Preme richiamare l'attenzione su quanto indicato da ACI Italia – Ufficio Amministrazione e Bilancio con circolare prot. n. 8404 del 26/09/2018: in ottemperanza all'art. 10 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" adottato nella seduta del Consiglio Direttivo del 08/11/2016 per il triennio 2020– 2022, il Collegio dei Revisori, nell'ambito delle proprie attribuzioni, deve vigilare sull'applicazione delle disposizioni del suddetto Regolamento e sulla realizzazione degli obiettivi programmati; effettuare verifiche periodiche in corso di esercizio e, se corretto, constatare di non aver rilevato nessuna criticità o scostamenti rilevanti da segnalare agli organi politici e amministrativi dell'AC se non quelli inseriti nel presente provvedimento di correzione dei conti.

AUTOMOBILE CLUB CASERTA

Il Collegio dei Revisori, altresì, come previsto dall'art. 9 del Regolamento, dovrà attestare all'interno della relazione di competenza che i risparmi conseguiti e quelli realizzati negli esercizi precedenti saranno destinati al miglioramento dei saldi di Bilancio.

L'attestazione del rispetto degli obiettivi dovrà essere contenuta nella relazione di competenza del Collegio dei Revisori, come richiesto anche nella circolare ACI DAF prot. 8949 del 27/10/2014.

Quest'anno, la relazione al Budget di previsione da me predisposta dovrebbe essere accompagnata dal piano di rientro del Deficit Patrimoniale con evidenza del prossimo quinquennio 2020/2024; ciò in quanto, il commissario straordinario, ha prodotto un bilancio 2018 con una perdita tale da evidenziare un deficit patrimoniale. Si fa presente, che continuando la strada intrapresa dal commissario straordinario, che ringrazio per la quantità del lavoro svolto e soprattutto la qualità dello stesso, abbiamo dato in carico di effettuare degli accertamenti più approfonditi sulle poste di bilancio poiché detto lavoro non rientrava nel mandato del commissario. Detta attività ha portato a galla delle situazioni che richiedono un lavoro più accurato in tempi tali da non permettere ad oggi di effettuare una rimodulazione del budget 2019 che si presume in perdita. E' mio obbligo evidenziare che dal 01 luglio 2019 l'Ente ha cambiato il consulente e nello stesso tempo si è provveduto a chiedere al vecchio commercialista contezza di alcune poste di bilancio, avendo la stessa tenuto la gestione fiscale e contabile dell'Automobile Club e della società di servizi per oltre un decennio; ad oggi siamo ancora in attesa di avere risposte. L'Automobile Club Caserta ritiene che tale lavoro sarà concluso entro la fine dell'esercizio in modo da poter effettuare la rimodulazione del budget ed avere evidenza dell'esatta perdita di esercizio; ciò darà la possibilità di poter strutturare un risanamento di un deficit patrimoniale certo *"in quo et accedit et mora"*. L'ente è consapevole che contestualmente alla rimodulazione 2019 potrà avere piena contezza anche della tipologia delle strategie politiche da attuare nel quadriennio.

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede l'asseverazione da parte del collegio dei revisori, nonché il parere favorevole per quanto riguarda le motivazioni della mancata presentazione del Piano di rientro del Deficit illustrato, nonché l'asseverazione del rispetto del regolamento dei risparmi di spesa art. 9;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020

IL PRESIDENTE