

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2021

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2021 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. il 26 novembre 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 delle Relazioni allegate del Presidente e dei Revisori, nonché del Budget di Tesoreria.

A partire dal Budget annuale per l'esercizio 2014 la circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 detta dei criteri e modalità circa la predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto Ministero Economia e Finanza del 27/03/2013.

Il Decreto in questione introduce nuovi documenti contabili che vanno ad aggiungersi a quelli già prodotti ai sensi del vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI e degli AACC.

Il DM del 27/03/2013 introduce come ulteriori allegati i seguenti documenti:

- 1) Budget Economico annuale riclassificato;
- 2) Budget Economico pluriennale;
- 3) Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- 4) Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre precisare che tali allegati, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Si è provveduto a confrontare i dati del Conto Consuntivo 2019 e del Budget di previsione 2020 secondo ricavi e costi tenendo conto della natura, della tipologia e della competenza economica. In considerazione di tutto ciò e sulla base dei dati dei costi e ricavi a tutto il 30 settembre 2020 si è provveduto alla valorizzazione del Budget Economico 2021 come da Tab. 1.

Si riporta il Piano Riepilogativo per una visione d'insieme di cosa andrò ad illustrare in seguito.



Automobile Club Catanzaro



Automobile Club d'Italia

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	478.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	386.300,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	91.700,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	91.700,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	25.700,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2021	66.000,00

(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
QUOTE SOCIALI	155.000,00
PROVENTI POSTEGGI	83.000,00
PROVENTI MANIFESTAZIONE SPORTIVA	5.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	30.000,00
TOTALE	273.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	15.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	92.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	5.000,00
MARCHIO DELEFAZIONI	11.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	70.000,00
PROVENTI E RICAVI DIOVERSI	12.000,00
TOTALE	205.000,00



Automobile Club Catanzaro



Automobile Club d'Italia

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	6.000,00
MODULISTICA	-
MATERIALE EDITORIALE	-
TOTALE	6.000,00

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 la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.000,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	57.000,00
SPESE LEGALI E NOTARILI	20.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	12.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	5.000,00
PUBBLICITA'	-
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	1.500,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	1.000,00
VIGILANZA	500,00
FORNITURA ACQUA	2.000,00
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	3.000,00
SPESE TELEFONICHE	4.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	6.000,00
SPESE AUTOMEZZI DELL'ENTE	2.000,00
FA CCHINAGGIO	-
MISSIONI E TRASFERTE	500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	2.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	8.800,00
PERSONALE COMANDATO ACI- DIRETTORE	18.000,00
SPESE POSTALI	1.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	1.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	15.000,00
TOTALE	169.800,00



Automobile Club Catanzaro



Automobile Club d'Italia

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva, nonché l'imputazione del leasing dell'immobile che l'ente riscatterà alla fine del contratto, per chiarezza si precisa che esso è ad un tasso indicizzato e quindi variabile annualmente, detta scelta politica ha prodotto dei vantaggi all'AC in quanto vantiamo un credito grazie ai tassi molto bassi attualmente in vigore.

DESCRIZIONE	IMPORTO
LEASING	68.000,00
FITTI PASSIVI	10.000,00
TOTALE	78.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	-
AMMORTAMENTO IMMOBILI	-
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	4.000,00
AUTOMEZZI	-
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	2.000,00
TOTALE	6.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALIQUOTE SOCIALI	100.000,00
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	6.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	10.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	-
ONERI E SPESE BANCARIE	500,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	2.500,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	-
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	5.000,00
TOTALE	126.500,00

**C- PROVENTI FINANZIARI****16-17) Altri proventi ed oneri finanziari.**

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	100,00
INTERESSI PASSIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	- 100,00
TOTALE	-

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	50.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	50.000,00

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.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 (A)	91.850,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2021 (B)	510.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2021 (C)	500.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021 D)= A+B-C	101.850,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

Le previsioni per l'anno 2021 sono state formulate sulla base dei dati desunti al 30 settembre 2020 nonché dal consuntivo 2019.



Automobile Club Catanzaro



Automobile Club d'Italia

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.


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 2021.

Gli obiettivi preponderanti dovrebbero essere quelli di 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 anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e delegazioni, nonché il rafforzamento delle attività delle scuole guida a marchio Ready2go.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci, principalmente a criteri di economicità per le uscite ed incominciando a pensare di reperire nuove risorse all'esterno del circuito ACI.

Nel corso del 2021, pure tenendo presente che sarà ancora un anno segnato dalla crisi economica, tuttavia, si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali il fitto dell'immobile, le attività di assistenza e la gestione dei parcheggi, 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 2021 equilibrata ed in linea con le richieste di equilibrio Economico, Finanziario, nonché Patrimoniale.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2020 AUTOMOBILE CLUB CATANZARO Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C Posizione Economica C2	0	0	0
AREA C Posizione Economica C1	1	0	1
AREA B Posizione Economica B1	0	0	0
TOTALE	1	0	1

Tab. 4

Anche quest'anno la relazione al Budget di previsione da me predisposta sarà accompagnata dal piano di rientro del Deficit Patrimoniale con evidenza del prossimo quinquennio 2021/2025 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2019, nonché dall'andamento al 30 settembre dell'esercizio in corso.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sui prossimi esercizi; mi preme solo sottolineare che le previsioni del riassorbimento sono state formulate secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente.



Automobile Club Catanzaro



Automobile Club d'Italia

La presente relazione sarà composta di due sezioni, la prima di carattere **descrittivo**, in cui verranno precisate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso; la seconda avrà carattere **analitico**, in cui si dettaglieranno gli interventi del primo quinquennio riportando i dati che si prevede di produrre sul conto economico e l'impatto che gli stessi avranno sul deficit patrimoniale, sarà quindi riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

Le ipotesi di piano di rientro dal deficit patrimoniale dell'Automobile Club Catanzaro vertono essenzialmente su tre punti:

1) Contenimento della spesa

L'Ente ha attuato già dal 2010 politiche di contenimento della spesa e rilevanti interventi di riduzione dei costi di produzione che continueranno nel prossimo quadriennio.

2) Rilancio dell'attività commerciale dell'Ente

E' intenzione dell'Ente incrementare la presenza dell'attività assicurativa e consolidare e potenziare la scuola guida.

3) Rilancio dell'attività istituzionale dell'Ente

E' intenzione dell'Ente incrementare le tessere associative aprendo nuovi canali di vendita sul territorio.

Osservazioni

Si confermano gli obiettivi sopra descritti, nel dettaglio:

- accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti eventualmente reperendoli direttamente sul territorio, in assenza di proposte e iniziative 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.

Sezione analitica

Il piano di risanamento che verrà illustrato nella sezione analitica è stato strutturato prevedendo un utile nel 2021 di € 66.000,00 che mi sento di confermare in base all'andamento, l'obiettivo che ci siamo prefissati è quello di ottimizzare i costi per attutire il calo delle entrate dovute da fattori esterni, ovvero la crisi del settore automobilistico che ha investito il Paese.



Automobile Club Catanzaro



Automobile Club d'Italia

Il piano di rientro del deficit ha una proiezione quinquennale (25 anni) ed è stato elaborato in ottica prudentiale, certamente l'auspicio è di rivedere le stime al rialzo e poter riuscire a risanare l'Ente in un tempo più congruo.

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

Budget anno 2021	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2020	639.711,00
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2021	66.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2021	573.711,00

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2022	68.000,00	Contenimento della spesa	505.711,00
		Rilancio dell'attività commerciale dell'Ente	
		Rilancio dell'attività istituzionale dell'Ente	
2023	61.000,00	Contenimento della spesa	444.711,00
		Rilancio dell'attività commerciale dell'Ente	
		Rilancio dell'attività istituzionale dell'Ente	
2024	61.000,00	Contenimento della spesa	383.711,00
		Rilancio dell'attività commerciale e istituzionale dell'Ente	
2025	61.000,00	Contenimento della spesa	322.711,00
		Rilancio dell'attività commerciale dell'Ente	
		Rilancio dell'attività istituzionale dell'Ente	

Si precisa che il piano di recupero del deficit è stato spalmato in 25 esercizi poiché è nota a tutti la crisi che sta coinvolgendo sia l'Italia che l'Europa ma non se ne conoscono gli effetti che potrebbero condizionare il fatturato dell'Ente. Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori.



Automobile Club Catanzaro



Automobile Club d'Italia

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

Il **Budget Economico annuale riclassificato** consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2021 approvato dal consiglio direttivo il 26/10/2020, nonché dei valori del budget definitivo 2020.

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 2021, 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 tesorerieri).

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.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2021, 2022 e 2023 equilibrata.

Per la predisposizione del budget 2021, inoltre, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato dal Consiglio Direttivo; 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%.

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



Automobile Club Catanzaro



Automobile Club d'Italia

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	478.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	478.000
4) Costi della produzione	386.300
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12,	6.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	380.300
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	97.700

Per quanto sopra illustrato, si invita a prendere atto della documentazione prodotta e che verrà inviata ad Aci ed ai Ministeri Vigilanti, nonché si chiede l'asseverazione dei revisori al budget e al rispetto della riduzione come da regolamento adottato.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2021.

Catanzaro, 26/10/2020

IL PRESIDENTE
Eugenio Ripepe