



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 approvato da questo Consiglio Direttivo 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 e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate 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.

Si è provveduto, innanzi tutto, a confrontare i dati del Conto Consuntivo 2017 con l'assestato definitivo 2018 presunto in base all'andamento al 30 Settembre c.a. per redigere il Bilancio di previsione 2019 secondo i ricavi ed i costi che si prevede di realizzare in base ai piani dell'Ente.

Inoltre, per la predisposizione del budget 2019, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club con delibera n. 11/2016 del 27/10/2016; 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 2010. Pur consapevoli dell'arco temporale di validità fino al 2018 si è rispettata una riduzione anche per l'esercizio solo prudenziale in attesa di eventuali comunicazioni in merito.



QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	369.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	314.450
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	55.050
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	3.100
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	58.150
Imposte sul reddito dell'esercizio	23.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	35.150

(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 (Regolamento di Amministrazione e Contabilità) 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	220.000,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	2.500,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	25.000,00
TOTALE	247.500,00

Si prevede un incremento nel campo associativo più per il valore economico delle tessere emesse che nel numero delle stesse; una sostanziale tenuta sulla riscossione tasse e sul servizio "Invita Revisione".



5) Altri ricavi e proventi.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	1.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	3.000,00
ROYALTIES E CANONI MARCHIO	34.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	79.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	5.000,00
TOTALE	122.000,00

Si prevede una tenuta dei ricavi in linea con il 2018 con adeguamento prudenziale delle entrate per marchi e Sara Assicurazioni al trend negativo registrato a livello nazionale.

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	300,00
MATERIALE DI CONSUMO	400,00
TOTALE	700,00

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 aliquote sociali e tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Si fa presente che in base alla nuova contabilità la percentuale di iva indetraibile per spese promiscue viene imputata sul costo di competenza.



DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.700,00
PROVVIGIONI PASSIVE	27.000,00
ALTRE CONSULENZE	6.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	500,00
CORSI DI FORMAZIONE	-
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	1.000,00
FORNITURA ACQUA	1.000,00
ENERGIA ELETTRICA	2.000,00
SPESE TELEFONICHE	1.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	10.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	500,00
PREMI ASSICURAZIONE	1.000,00
BUONI PASTO	-
SPESE POSTALI	750,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	300,00
ALTRE SPESE PER SERIVZI	3.000,00
SPESE POSTALI INVITA A REVISIONE	500,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO	43.000,00
TOTALE	109.250,00

Non vi sono grandi scostamenti rispetto al precedente esercizio, salvo conteggiare i maggiori costi per spese promiscue; l'incremento previsto rispetto al 2017 è il frutto di una proporzionale previsione di spesa per riduzione costi del personale dal conto B9, in base alle disposizioni ACI riguardante i costi del personale comandato imputati interamente nel conto B7 come nel 2018.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggi di attrezzature.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	1.000,00
FITTI PASSIVI	21.500,00
TOTALE	22.500,00

Si rilevano variazioni in aumento rispetto al 2018; attualmente l'Ente ha all'attivo un contratto di noleggio per apparecchiatura multifunzione (stampante, fotocopiatrice e fax) ed ha sottoscritto il nuovo contratto di locazione dei locali, ormai definitivamente ristrutturati.

9) Costi del personale.

La dotazione organica attualmente è azzerata, in attesa di eventuali decisioni del Consiglio Direttivo in merito; di conseguenza non si prevede l'eliminazione del fondo incentivante bensì il congelamento dello stesso, inutilizzato.



10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	500,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	-
AMMORTAMENTO IMPIANTI	-
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	500,00
TOTALE	1.000,00

Non si segnalano variazioni del conto ammortamenti.

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	5.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	1.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	2.000,00
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	2.000,00
ONERI E SPESE BANCARIE	1.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	1.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	5.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	3.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	160.000,00
TOTALE	181.000,00

Sotto tale voce non si registrano significative differenze rispetto al 2018, se non per le aliquote sociali.

C- PROVENTI FINANZIARI

15-16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	3.000,00
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	100,00
TOTALE	3.100,00

L'Ente attualmente detiene una partecipazione in Sara Assicurazioni S.p.A. sotto forma di n. 1.350 azioni privilegiate del valore nominale di € 3,00 cadauna.

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli Investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità. Esso 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	5.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.000,00

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 dell'immobile, l'acquisto di impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

Le immobilizzazioni finanziarie si riferiscono all'acquisto di titoli di stato o altri titoli garantiti.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 (A)	356.500,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019 (B)	428.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019 (C)	357.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 D)= A+B-C	427.000,00

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 2019 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e dai costi a tutto il 30 settembre 2018 nonché dal consuntivo 2017. Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

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, si sono delineate le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2019.



Gli obiettivi preponderanti saranno quelli di consolidare 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 presso gli Organismi locali che a vario titolo, seppur indirettamente, risultano coinvolti nelle attività di interesse del nostro Ente.

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 al fine di garantire le risorse economiche che alimentano e finanziano i fondamentali servizi istituzionali; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2019 equilibrata.

Va sempre ricordato che l'Automobile Club di Chieti adempie alle proprie finalità istituzionali utilizzando esclusivamente le risorse provenienti dai Soci e dall'esercizio di attività di natura prettamente privatistica, svolte in regime di libera concorrenza con imprenditori privati ed in posizione di svantaggio rispetto agli stessi, poiché costoro possono agire con una flessibilità non riconosciuta all'Ente, data la sua natura pubblicistica.

Risulta sempre estremamente difficoltoso ipotizzare un significativo incremento delle entrate; tuttavia l'Ente continuerà a presidiare tutti i settori istituzionali per cogliere le eventuali opportunità favorevoli che le mutevoli condizioni del mercato dovessero offrire.

Sarà assicurata, comunque, la necessaria priorità ai seguenti progetti nazionali strategici deliberati dalla Federazione ACI:

- il progetto "TransportACI Sicuri", campagna di sensibilizzazione sull'utilizzo corretto del seggiolino per bambini sulle autovetture, con corsi informativi erogati direttamente nelle scuole in occasione di eventi organizzati appositamente;
- la campagna "A passo sicuro" per le scuole primarie, in cui particolare attenzione sarà rivolta ai moduli formativi riguardanti i comportamenti corretti e scorretti relativi agli attraversamenti pedonali, su o in prossimità dei quali sta crescendo fortemente il numero degli incidenti mortali;
- l'iniziativa "2 ruote sicure", in favore dei ragazzi delle prime classi di scuola secondaria di 1° grado, volta a promuovere l'uso consapevole e rispettoso delle regole del Codice della Strada della bicicletta, attraverso la fornitura di un vero e proprio "vademecum" sulla circolazione su due ruote;
- l'iniziativa "Ready2Go – Scuola" rivolta agli studenti degli ultimi anni delle scuole superiori, prossimi neo patentati, ai fini della promozione del Metodo ACI R2G per il conseguimento della patente di guida;
- il progetto strategico "ACI Ready2Go", nato per creare una rete di autoscuole "certificate" a marchio ACI sul territorio che garantiscano elevati standard qualitativi a livello di contenuti didattici e di modalità formative, che ha visto l'adesione, in provincia, già di n. 4 (quattro) autoscuole, una a Casoli, una a Ortona, una a San Salvo ed una a Vasto;
- il programma di far partecipare una selezione di questi giovani neopatentati "ACI Ready2Go" ai corsi di Guida Sicura erogati gratuitamente presso il Centro di Vallelunga, in modo da responsabilizzarli a promuovere il rispetto delle regole presso le comunità giovanili scolastiche e le proprie famiglie.



Un ruolo fondamentale dovrà essere svolto sul territorio per la diffusione delle istanze provenienti dal Club Aci Storico, la nuova entità voluta da ACI come punto di riferimento per gli appassionati e i collezionisti di auto storiche e delle Associazioni del territorio di competenza impegnate a favore del collezionismo, di cui l'Automobile Club Chieti, nel corso del 2016, è diventato "Socio Fondatore". Particolare impegno si prevede di riservare all'organizzazione o quanto meno alla collaborazione all'organizzazione di eventi dedicati.

Nell'ottica di consolidare l'immagine dell'Automobile Club come Ente impegnato concretamente nel campo della sicurezza stradale, proseguirà l'erogazione del servizio "Invita Revisione", un servizio di "mailing" finalizzato a ricordare ai proprietari dei veicoli in scadenza di revisione di effettuare la stessa nei tempi previsti dalla legge e nell'invitare a farla presso determinati Centri Tecnici selezionati in precedenza per la loro affidabilità.

Si darà un ulteriore impulso alla fidelizzazione dei clienti attraverso nuove adesioni a "COL-Bollo Sicuro", il servizio, completamente gratuito, che consente a tutti i soci che lo richiedono di effettuare automaticamente, alla naturale scadenza, senza più file né errori né dimenticanze, sia il rinnovo della propria tessera ACI che il pagamento della tassa automobilistica sulle targhe in precedenza da loro stessi indicate, tramite prelievo autorizzato S.D.D. sul proprio conto corrente bancario o postale, ed attraverso "ACI Merchant", il nuovo progetto nazionale ACI di convenzionamento di esercizi commerciali disposti a concedere ai soci ACI uno sconto extra, di entità a totale loro piacimento, sugli articoli da essi stessi commercializzati, pubblicizzati attraverso i nuovi canali tecnologici di comunicazione quali siti web, app per smartphones e tablets, banner, ecc. Come incentivo all'iniziativa sono previsti premi sia per i Soci ("Use your card") che per i commercianti convenzionati.

Il progetto locale dell'anno 2019, strategicamente rilevante per il rafforzamento ed il consolidamento del brand ACI verso le Istituzioni pubbliche, è costituito dalla cerimonia di premiazione degli "Anziani del Volante", soci dell'Automobile Club Provinciale di Chieti in possesso della patente di guida da 40 anni e più (conseguita, quindi, fino all'anno 1979 e precedenti) e che abbiano sempre tenuto un comportamento irreprensibile alla guida, e degli "Angeli della Strada", appartenenti alle Forze dell'Ordine (Polizia di Stato, Carabinieri, Guardia di Finanza e Vigili del Fuoco) che si siano particolarmente distinti in speciali operazioni di intervento e di tutela degli automobilisti. A quest'ultimo progetto si ritiene che debba essere attribuito il peso di almeno il 40% all'interno degli obiettivi di performance organizzativa dell'Ente che saranno definiti dalle competenti Strutture Centrali ACI.

La pianta organica del personale in servizio al 30/06/2018 evidenzia 2 posti in organico nell'area C attualmente non ricoperti da nessuna risorsa.

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

Tab. 4



Ai fini della completa armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche che adottano un regime di contabilità civilistica (come l'AC) con quelle che adottano, invece, la contabilità finanziaria, l'Automobile Club Chieti ha provveduto a redigere ed allegare al Budget annuale 2019 tutti gli ulteriori documenti richiesti dal Decreto del Ministero dell'Economia e Finanze del 27/03/2013 con la circolare MEF n. 35 del 22/08/2013:

- 1) il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema dettato dal MEF;
- 2) il budget economico pluriennale 2017/2019;
- 3) il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, a loro volta suddivisi in:
 - a. Piano degli obiettivi per Attività;
 - b. Piano degli obiettivi per Progetti;
 - c. Piano degli obiettivi per Indicatori.

Il Budget Economico annuale riclassificato consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2019 approvato dal Consiglio Direttivo il 29/10/2018, nonché dei valori del budget definitivo 2018.

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.

Nella tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate con l'esercizio 2018, si è provveduto a ridurre ulteriormente e prudenzialmente i ricavi di assistenza in linea con l'andamento nazionale di circa il 5% rispetto all'assestato dell'esercizio precedente.

Il Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi va compilato esclusivamente a partire dal bilancio di esercizio relativo all'anno 2015, 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, composto da Piano degli obiettivi per attività, Piano degli obiettivi per progetti e Piano degli obiettivi per indicatori, sono stati redatti con lo scopo di evidenziare una corretta ripartizione della spesa stanziata, nonché progetti particolari che siano conformi al raggiungimento degli obiettivi prefissati, oltre che alla misurazione di indicatori desunti dagli obiettivi di performance organizzativa dell'AC che garantiscano un buon risultato.

Il principale obiettivo resta il consolidamento del Club e l'incremento della produzione associativa, la divulgazione di una corretta ed adeguata Educazione Stradale, al fine di migliorare le capacità di guida dei più giovani e lo sviluppo di iniziative utili in tema di Sicurezza Stradale.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2019, 2020 e 2021 equilibrata.

Del resto i bilanci di esercizio dell'Automobile Club Chieti presentano sempre un costante e progressivo utile e non si è mai reso necessario predisporre alcun piano di risanamento, non sussistendo insolvenze di alcun tipo verso la Sede Centrale.



Infine, 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	369.500
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	369.500
4) Costi della produzione	314.450
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	1.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	313.450
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	56.050

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget Annuale dell'Automobile Club Chieti per l'anno 2019, completo di tutti i suoi allegati, sia quelli previsti dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente vigente sia quelli previsti dal Decreto Ministero Economia e Finanze del 27/03/2013, trasmessi con circolare MEF n. 35 del 22/08/2013, e che verranno successivamente inviati ad Aci ed ai Ministeri Vigilanti.

Al Collegio dei Revisori dei Conti si richiede l'asseverazione circa il rispetto degli obiettivi fissati dal "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2017/2019", approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Chieti con delibera n. 11/2016 del 27/10/2016.

IL PRESIDENTE
Avv. Camillo Tatozzi