



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 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 2019 con l'assestato definitivo 2020 presunto in base all'andamento al 30 settembre c.a. per redigere il Bilancio di previsione 2021 secondo i ricavi ed i costi che si prevede di realizzare in base ai piani dell'Ente.

Per la predisposizione del budget 2021, inoltre, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2020-2022", approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Chieti con delibera n. 11/2019 del 31/10/2019; 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.



Automobile Club Chieti

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	377.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	322.200
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	57.300
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	2.600
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	59.900
Imposte sul reddito dell'esercizio	18.900
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	41.000

(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	230.000,00
PROV. UFF. ASSISTENZA AUTOM.	2.500,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	25.000,00
TOTALE	257.500,00

Si prevede un incremento nel campo associativo del numero e del valore economico delle tessere emesse; una sostanziale tenuta sulla riscossione tasse e sul servizio "Invito a Revisione".



Automobile Club Chieti

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	5.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	3.000,00
ROYALTIES E CANONI MARCHIO	30.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS. NI)	80.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	2.000,00
TOTALE	120.000,00

Si prevede una sostanziale tenuta dei ricavi, che risultano pressoché coincidenti con quelli inseriti nel budget 2020.

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	500,00
MATERIALE DI CONSUMO	500,00
TOTALE	1.000,00

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 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.



Automobile Club Chieti

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	3.000,00
CORSI DI FORMAZIONE	-
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	1.000,00
FORNITURA ACQUA	1.000,00
ENERGIA ELETTRICA	2.200,00
SPESE TELEFONICHE	1.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	10.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	900,00
BUONI PASTO	-
SPESE POSTALI	800,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	300,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	4.000,00
SPESE POSTALI INVITA A REVISIONE	800,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO	43.000,00
TOTALE	113.200,00

Non vi sono grandi scostamenti rispetto al precedente esercizio, salvo conteggiare i maggiori costi per spese promiscue. Inoltre sono previste le spese per gli eventi da organizzare nel 2021 a sostegno del club Aci Storico e per il rinnovo dell'iscrizione al calendario del torneo 'ACI golf'.

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	500,00
FITTI PASSIVI	22.500,00
TOTALE	23.000,00

Si rilevano piccole variazioni rispetto al 2020; attualmente l'Ente ha all'attivo un contratto di noleggio per apparecchiatura multifunzione (stampante, fotocopiatrice e fax) che deve essere rinnovato nel 2021 ed il contratto di locazione dei locali della Sede, a cui viene applicata la rivalutazione di legge.

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.



Automobile Club Chieti

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	3.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	1.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	2.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	500,00
ONERI E SPESE BANCARIE	1.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	3.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	3.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	3.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	165.000,00
TOTALE	182.000,00

Sotto tale voce non si registrano significative differenze rispetto al 2020, tranne quelle che si rendono necessarie per il rinnovo degli organi sociali dell'Ente.

C- PROVENTI FINANZIARI

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	2.500,00
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	100,00
TOTALE	2.600,00

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.



Automobile Club Chieti

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 e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché 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 31/12/2020 (A)	502.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2021 (B)	430.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2021 (C)	835.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021 D)= A+B-C	97.000,00

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 2021 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e dai costi a tutto il 30 settembre 2020 (calcolando anche l'impatto economico derivato dall'emergenza Covid-19) nonché dal consuntivo 2019. 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 2021.

Gli obiettivi preponderanti saranno quelli di recuperare la perdita nella produzione associativa che sarà registrata nel 2020 a causa delle limitazioni e delle chiusure imposte



Automobile Club Chieti

dal lockdown, offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci; proseguire, anche in modalità "a distanza", 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 2021 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 2021 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 "TrasportACI Sicuri", campagna di sensibilizzazione sull'utilizzo corretto del seggiolino per bambini sulle autovetture, con corsi informativi erogati direttamente nelle scuole, oppure a distanza, in occasione di eventi organizzati;
- 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.



Automobile Club Chieti

Nell'ottica di consolidare maggiormente l'immagine di "club" dell'Ente, si spera che nel 2021 la situazione di emergenza epidemiologica, purtroppo ancora in atto, consenta di poter tenere la premiazione degli associati all'Automobile Club Provinciale di Chieti che hanno conseguito la patente di guida dal maggior numero di anni (Anziani del Volante) e delle Forze dell'Ordine (Angeli della Strada), considerato il largo favore che aveva raccolto presso i Soci nelle precedenti edizioni.

Un ruolo fondamentale, tramite la collaborazione all'organizzazione di eventi, dovrà essere svolto sul territorio per la diffusione delle istanze provenienti dal Club Acì Storico, l'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, a partire dal 2016, è diventato "Socio Fondatore".

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 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.

Strategicamente rilevante per il rafforzamento ed il consolidamento del brand ACI presso gli utenti automobilisti, sarà il progetto locale per l'anno 2021, denominato "Invito a Revisione", che consiste in un servizio di "mailing", gestito localmente dall'AC, finalizzato a ricordare ai proprietari di veicoli in scadenza di revisione di effettuare la stessa nei tempi previsti dalla legge e nell'invito a farla presso determinati Centri Tecnici aderenti all'iniziativa, che sono stati oggetto di selezione da parte dell'AC riguardo la loro affidabilità. Quest'ultimo progetto è meritevole di attenzione tanto che si ritiene che debba essergli 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 30/06/2020 evidenzia 2 posti in organico nell'area C attualmente non ricoperti da nessuna risorsa.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2020 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



Automobile Club Chieti

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 2020 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 2021/2023;
- 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 2021 approvato dal Consiglio Direttivo il 28/10/2020, 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.

Nella 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 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'Ac 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, desunti 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.

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.



Automobile Club Chieti

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

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	377.500
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	377.500
4) Costi della produzione	320.200
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)	319.200
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	58.300

Per quanto sopra illustrato:

- si invita a prendere atto della documentazione prodotta che verrà inviata ad Aci ed ai Ministeri Vigilanti; si richiede l'asseverazione da parte del Collegio dei Revisori dei Conti circa il rispetto degli obiettivi fissati dal "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2020-2022" dell'AC;
- si propone l'approvazione del Budget previsionale per l'esercizio 2021.

IL PRESIDENTE

firmato *Avv. Camillo Tatzzi*