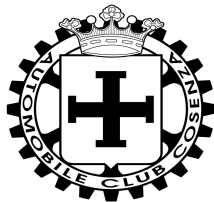


Automobile Club Cosenza

**RELAZIONE PRESIDENTE**

**BUDGET ANNUALE ESERCIZIO 2020**



## AUTOMOBILE CLUB COSENZA

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 da questo C.D. nel mese di luglio 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.

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:

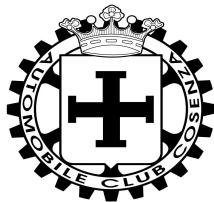
- 1) Budget Economico annuale riclassificato;
- 2) Budget Economico pluriennale;
- 3) Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- 4) Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

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 controllare i dati del Conto Consuntivo 2018, i dati al 30 settembre 2019 per la costruzione del Bilancio di previsione 2020, tenendo conto della natura e della tipologia come da Budget Economico (all. 1).

| QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO                           |                   |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )                            | 730.100,00        |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )                             | 608.450,00        |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b> | <b>121.650,00</b> |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)          | - 4.000,00        |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)    |                   |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>      | <b>117.650,00</b> |
| Imposte sul reddito dell'esercizio                              | 31.000,00         |
| <b>UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2019</b>              | <b>86.650,00</b>  |

(Tab. 1)



## AUTOMOBILE CLUB COSENZA

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                         | 305.000,00        |
| RICAVI SERVIZI VARI C/ACI INFORMATICA | 100,00            |
| PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.           | 3.500,00          |
| MANIFESTAZIONI SPORTIVE               | 35.000,00         |
| PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.        | 80.000,00         |
| <b>TOTALE</b>                         | <b>423.600,00</b> |

Si prevede un andamento costante rispetto al precedente esercizio al netto dei proventi per manifestazioni sportive che si riduce di € 9.000. Si chiarisce che solo a fronte dei ricavi attesi verrà effettuata la manifestazione sportiva di pari costi e quindi senza aggravio per l'Ac; l'automobile club comunque finanzia la manifestazione con utilizzo del proprio bilancio per € 20.000 oltre gli introiti attesi.

#### **5) Altri ricavi e proventi.**

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, provvigioni Sara assicurazioni, canone marchio. Si evidenzia che la forte crescita del conto provvigioni si suppone possa realizzarsi grazie a nuove agenzie che l'Ente ha procacciato sul territorio, la riduzione rispetto al 2019 è dovuta al canone marchio secondo semestre 2017 imputato nel 2019.

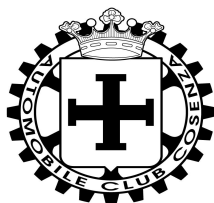
| DESCRIZIONE                      | IMPORTO           |
|----------------------------------|-------------------|
| CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI      | 500,00            |
| ALTRI PROVENTI                   | 4.000,00          |
| PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI) | 272.000,00        |
| CANONE MARCHIO                   | 30.000,00         |
| <b>TOTALE</b>                    | <b>306.500,00</b> |

### 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          | 1.500,00        |
| MATERIALE DI CONSUMO | 1.000,00        |
| <b>TOTALE</b>        | <b>2.500,00</b> |



## AUTOMOBILE CLUB COSENZA

### 7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

| DESCRIZIONE                               | IMPORTO           |
|-------------------------------------------|-------------------|
| COMPENSI ORGANI DELL'ENTE                 | 4.850,00          |
| COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI  | 4.500,00          |
| PROVVIGIONI PASSIVE                       | 30.000,00         |
| CONSULENZE LEGALI E NOTARILI              | 10.000,00         |
| ALTRE CONSULENZE                          | 12.500,00         |
| ORGANIZZAZIONE EVENTI                     | 55.000,00         |
| PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI      | -                 |
| SPESE PER I LOCALI ( PULIZIE - VIGILANZA) | 15.000,00         |
| FORNITURA ACQUA                           | -                 |
| ENERGIA ELETTRICA                         | -                 |
| SPESE TELEFONICHE                         | 2.500,00          |
| SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE             | -                 |
| SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI   | 24.000,00         |
| FACCHINAGGIO                              | 100,00            |
| SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI                 | 200,00            |
| MANUTENZIONI ORDINARIE                    | 5.000,00          |
| PREMI ASSICURAZIONE                       | 5.000,00          |
| POLIZZE FIDEIUSSORIE                      | 2.000,00          |
| SERVIZI BANCARI                           | 3.000,00          |
| SPESE POSTALI                             | 100,00            |
| BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI           | 200,00            |
| ALTRE SPESE PER SERVIZI                   | 185.000,00        |
| RIMBORSO SPESE DIRETTORE E ORGANI         | 3.500,00          |
| DIRETTORE                                 | 16.000,00         |
| <b>TOTALE</b>                             | <b>378.450,00</b> |

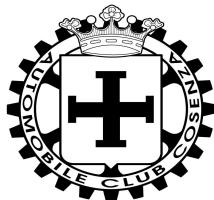
Non vi sono grandi scostamenti rispetto al precedente esercizio, salvo conteggiare i costi per il Direttore ridotti rispetto al 2019 e ridurre i costi dell'organizzazione eventi allineandoli ai ricavi. Le consulenze legali si riducono di € 20.000 rispetto al precedente esercizio.

### 8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

| DESCRIZIONE   | IMPORTO         |
|---------------|-----------------|
| NOLEGGI       | -               |
| FITTI PASSIVI | 4.000,00        |
| <b>TOTALE</b> | <b>4.000,00</b> |

### 10) Ammortamenti e svalutazioni.



## AUTOMOBILE CLUB COSENZA

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

| DESCRIZIONE            | IMPORTO         |
|------------------------|-----------------|
| AMMORTAMENTO IMMOBILI  | -               |
| AMMORTAMENTO MOBILI    | 1.000,00        |
| AMMORTAMENTO AUTOMEZZI | 1.000,00        |
| AMMORTAMENTO INSEGNE   | 500,00          |
| <b>TOTALE</b>          | <b>2.500,00</b> |

### 14) Oneri diversi di gestione.

| DESCRIZIONE                              | IMPORTO           |
|------------------------------------------|-------------------|
| IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI               | 1.000,00          |
| IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI             | 10.000,00         |
| CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE  | 5.000,00          |
| CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO-RATA         | 15.000,00         |
| ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI | 1.000,00          |
| OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI           | 5.000,00          |
| SPESE DI RAPPRESENTANZA                  | 1.000,00          |
| RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE        | 1.000,00          |
| ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE             | 2.000,00          |
| ALIQUOTE SOCIALI                         | 180.000,00        |
| <b>TOTALE</b>                            | <b>221.000,00</b> |

Sotto tale voce non si registrano significative differenze rispetto al 2019, le aliquote sociali sono state proporzionate rispetto alle quote sociali previste. Le imposte e tasse indeducibili corrispondono al versamento IMU che l'Ente affronterà dal prossimo esercizio

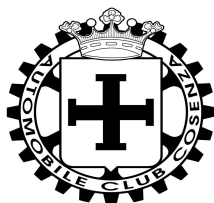
## C- PROVENTI FINANZIARI

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

| DESCRIZIONE                         | IMPORTO           |
|-------------------------------------|-------------------|
| INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI | 100,00            |
| ONERI FINANZIARI SU MUTUO           | 4.100,00          |
| <b>TOTALE</b>                       | <b>- 4.000,00</b> |

Il totale dei proventi finanziari, composto dagli interessi bancari su c/c e gli oneri dovuti dagli interessi sul mutuo risultano stabili.

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.



## AUTOMOBILE CLUB COSENZA

| BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI |                 |
|---------------------------------------|-----------------|
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI   |                 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI     | 605.212,00      |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE   | - 598.712,00    |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>        | <b>6.500,00</b> |

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 dell'immobile, di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

| BUDGET DI TESORERIA                                               |                   |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 (A)</b>       | <b>471.757,00</b> |
| TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020 (B)                       | 6.829.212,00      |
| TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020 (C)                        | 6.870.212,00      |
| <b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 D)= A+B-C</b> | <b>430.757,00</b> |

Tab. 3

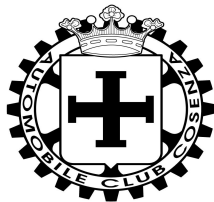
Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro Paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti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

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 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. Si precisa che l'Ente è riuscito ad avviare due nuove delegazioni negli ultimi due anni.



## AUTOMOBILE CLUB COSENZA

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 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 2020 equilibrata ed in grado di rispettare gli equilibri "Economico, Finanziario e Patrimoniale" a cui si è tenuti.

|  <b>PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2019</b><br><b>AUTOMOBILE CLUB COSENZA</b><br>Personale di ruolo |                   |                 |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Area d'inquadramento e posizioni economiche                                                                                                                                                              | Posti in organico | Posti ricoperti | Posti vacanti |
| AREA C                                                                                                                                                                                                   | 1                 | 0               | 1             |
| AREA B                                                                                                                                                                                                   | 0                 | 0               | 0             |
| AREA A                                                                                                                                                                                                   | 0                 | 0               | 0             |
| <b>TOTALE</b>                                                                                                                                                                                            | <b>1</b>          | <b>0</b>        | <b>1</b>      |

Tab. 4

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

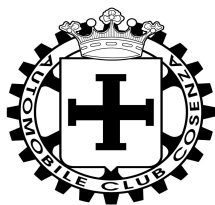
Il **Budget Economico annuale riclassificato** consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2020 approvato dal consiglio direttivo, nonché dei valori del budget definitivo 2019.

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 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 tesorieri).

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,



## AUTOMOBILE CLUB COSENZA

ed un piano degli obiettivi per indicatori recepito dagli obiettivi di performance organizzativa dell'Ac.

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                                               | 730.100        |
| 2) di cui proventi straordinari                                          | 0              |
| <b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>                           | <b>730.100</b> |
| 4) Costi della produzione                                                | 608.450        |
| 5) di cui oneri straordinari                                             | 0              |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 2.500          |
| <b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>                          | <b>605.950</b> |
| <b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>                                     | <b>124.150</b> |

Per la predisposizione del budget 2020, inoltre, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", detto regolamento viene approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club con la presente delibera; 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.

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

**In merito al budget 2020 si chiarisce che non sono stati inseriti gli introiti ed i costi della fusione in atto per incorporazione con l'Ac Crotone in quanto verrà allegata un'ulteriore relazione illustrativa a firma del sottoscritto con un'ipotesi di budget 2020 aggregato.**

Per quanto sopra illustrato, si invita a prendere atto della nuova documentazione prodotta e che verrà inviata ad Aci ed ai Ministeri Vigilanti.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio ed il parere favorevole dei Collegio dei revisori con l'asseverazione del risparmio dei costi come da Regolamento approvato per il triennio 2020/2022, nonché l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020.

**Cosenza, 27/09/2019**

**IL PRESIDENTE**

Ing. Ernesto Ferraro