



Automobile Club Enna

AUTOMOBILE CLUB ENNA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2020

Egregi Consiglieri e Signori Revisori,

il budget rappresenta lo strumento principe di programmazione e l'atto di natura politico-amministrativo più importante in quanto definisce gli obiettivi strategici e i progetti che l'Ente potrà realizzare nell'anno individuando le risorse finanziarie da utilizzare.

Il Budget predisposto dal Direttore dell'Ente per l'approvazione, è stato formulato conformemente al vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente 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.

A partire dal Budget annuale 2014 la circolare MEF nr° 35 del 22/08/2015 detta dei criteri e modalità circa la predisposizione del Budget Economico delle Amministrazioni Pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e Finanze del 27/03/2013.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate, del Budget di Tesoreria e degli ulteriori allegati introdotti dal D.M. 27/03/2013, ovvero:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del citato decreto ministeriale;
- budget economico pluriennale;
- prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il budget economico pluriennale è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre anni.

Nell'elaborazione del documento l'individuazione dei ricavi è stata ispirata alla massima prudenza.

Il prospetto contabile delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi non è stato predisposto in quanto l'A.C. attualmente non fa parte delle Amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE, esenzione che è stata anche evidenziata dalla circolare DAF dell'ACI del 09/10/2013 prot. 9296/13.

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio non è altro che l'insieme dei prospetti già trasmessi con circolare DAF dell'ACI 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'Automobile Club.

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.

Le previsioni economiche di cui al presente budget sono state formulate tenendo conto delle disposizioni del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui all'art. 2 comma 2 bis del DL 101/2013. adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club di Enna, con delibera nr° 12 del 02 Ottobre 2019.

Si riporta nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti per l'esercizio 2020

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	€ 215.045,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	€ 177.830,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	€ 37.215,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-€ 500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	€ 0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	€ 0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+_C+_D+_E)	€ 36.715,00
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	€ 8.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31 DICEMBRE 2020	€ 28.715,00

Tab. 1

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Budget secondo il vigente Regolamento di 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 automobilistiche e proventi per cessione ramo d'azienda (distributore carburanti).

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RICAVI VENDITA CARBURANTE - LAVAGGIO	€ 21.000,00
QUOTE SOCIALI	€ 55.000,00
PROVENTI SERVIZIO LAVAGGIO	€ 2.000,00
PROVENTI POSTEGGI	€ 100,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	€ 17.500,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 10.000,00
PROVENTI PUBBLICITA'	€ 2.100,00
PROVENTI PER RISC. TASSE AUTOMOB.	€ 23.000,00
TOTALE	€ 130.700,00

Altri ricavi e proventi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
TRASFERIMENTO PARTE REGIONI	€ 18.595,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 7.500,00
ROYALTIES E CANONI MARCHIO	€ 10.200,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	€ 43.000,00
ARROTONDAMENTI ATTIVI	€ 50,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 5.000,00
TOTALE	€ 84.345,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

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 SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 200,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 200,00
TOTALE	€ 400,00

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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Importo
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 400,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 5.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 3.200,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 2.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE, FISCALI	€ 1.500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 200,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	€ 3.500,00
FORNITURA ACQUA	€ 800,00
FORNITURA GAS	€ 5.800,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 2.800,00
SPESE TELEFONIA FISSA	€ 1.200,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	€ 4.000,00
FACCHINAGGIO	€ 100,00
SPESE TRASPORTI	€ 100,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 500,00
MANUTENZIONI ORDINARI - IMMOB. MATERIALI	€ 500,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 1.200,00
POLIZZE FIDEJUSSORIE	€ 1.500,00
SPESE BANCARIE	€ 50,00
SPESE POSTALI	€ 200,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 350,00
ALTRE SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI	€ 6.000,00
TOTALE	€ 41.400,00

Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva che sono stati ridotti in virtù di quanto prescritto dalla legge 7/8/2012 nr° 135

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 360,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	€ 9.950,00
TOTALE	€ 10.310,00

Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 48.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 3.000,00
ONERI SOCIALI	€ 12.300,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 3.500,00
TOTALE	€ 66.800,00

Non è stato previsto il costo del personale comandato in quanto nell'ottica delle politiche di risanamento dell'Ente si ritiene al momento necessario il mantenimento dell'attuale situazione che vede il direttore in posizione di interim.

Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 70,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 3.700,00
TOTALE	€ 3.770,00

Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 8.500,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 100,00
IVA INDETRAIBILE/CONGUAGLIO IVA PRO-RATA	€ 1.000,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	€ 50,00
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 500,00
ABBONAMENTI, PUBBLIC. E CONVOCAZIONI	€ 400,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 100,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 16.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 28.000,00
TOTALE	€ 55.150,00

C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Interessi ed altri oneri finanziari

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00

Imposte sul Reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IRES	€ 4.000,00
IRAP	€ 4.000,00
TOTALE	€ 8.000,00

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità contenente l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevedono di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	€ 0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	€ 5.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	€ 0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	€ 5.000,00

Tab. 2

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 (A)	€ 43.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020 (B)	€ 1.175.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020 (C)	€ 1.166.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 D)= A+B-C	€ 52.000,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria sono stati considerati i flussi in entrata e in uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare attuale situazione di congiuntura economica, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipati.

Le previsioni per l'anno 2020 come descritto in premessa sono state formulate sulla base dei dati desunti dalla situazione economica al 30 settembre 2019 nonché dal consuntivo 2018.

Sono stati inoltre presi in considerazione, con le peculiarità già dette, 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, senza dimenticare il grave stato di criticità economica che condiziona la gestione dell'Ente .

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 quelli di 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 e di educazione stradale, migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici nell'ambito delle attività istituzionali.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandosi a severi 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. Un'ulteriore entrata sarà garantita dalla cessione del ramo d'azienda degli impianti carburanti. Tali risorse economiche unitamente ad una riduzione dei costi serviranno ad alimentare e finanziare i fondamentali servizi istituzionali.

La realizzazione delle previsioni contenute nel Budget in esame seppure consentirà un flusso di entrate tali da garantire una gestione 2020 sostanzialmente equilibrata non sarà infatti in grado di poter ripianare i debiti ed ottenere il riequilibrio della grave situazione finanziaria e patrimoniale.



PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2019
AUTOMOBILE CLUB ENNA
Personale di ruolo

Area d'inquadramento e pos. economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A = A3	2	1	1
AREA B = B1	1	0	1
AREA C = C1	1	0	1
TOTALE	4	1	3

Tab. 4

PIANO DI RIASSORBIMENTO DEL DEFICIT PATRIMONIALE

(Come previsto dalle circolari della Direzione Amministrazione e Finanza dell'ACI nr° 4071/12 del 20/04/2012 e 1717/13 del 13/02/2013)

Premesso che il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale poteva essere realizzato nella sua completezza solo al compimento del progetto di accorpamento con l'Automobile Club Caltanissetta, e preso atto della rinuncia all'accorpamento da parte dell'AC di Caltanissetta, esaminato l'art. 4 comma 3 del vigente Regolamento di Amministrazione e contabilità dell'Automobile Club di Enna che prescrive l'obbligo di rispettare il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale in sede di elaborazione del budget economico, si procede alla verifica del predetto principio, esaminando la situazione economica rappresentata nel budget congiuntamente a quella patrimoniale accertata al 31 Dicembre 2018.

Sezione descrittiva

Dal bilancio consuntivo relativo all'esercizio 2018, il deficit patrimoniale accertato è di **Euro 590.838**.

Occorre evidenziare che il budget economico 2020 prevede un utile pari ad Euro 28.715 che non è tuttavia in grado di riassorbire interamente nel corso dell'esercizio il deficit patrimoniale accertato.

Si è proceduto alla ricognizione ed accertamento dei debiti che risultano così distinti:

1) il debito maggiore, risalente agli anni '90, è nei confronti della sede centrale dell'ACI, con la quale è in atto un piano di rientro, approvato dal Comitato Esecutivo dell'ACI in data 11/06/2009 e operativo dal mese di settembre dello stesso anno, che prevede il pagamento di una rata mensile di Euro 2.566,96 pari ad Euro 30.803,52 annue. E' opportuno evidenziare che il pagamento della rata, in assenza di un utile di esercizio quantomeno pari all'impegno assunto, ha provocato negli anni una sofferenza finanziaria dell'Ente nonché l'incremento di posizioni debitorie nei confronti di soggetti diversi (proprietario immobile, dipendenti etc.). Nel rispetto del principio dell'equilibrio patrimoniale e finanziario è stata accolta dal Comitato Esecutivo dell'ACI con delibera del 24 luglio 2019 la richiesta di sospensione e rimodulazione del sopra menzionato piano di rientro.

2) il debito nei confronti dell'Ente Autodromo di Pergusa di Euro 106.474,40 circa sarà estinto gradualmente tramite compensazione dei ricavi provenienti da una auspicabile convenzione dei servizi ;

3) i debiti residui riguardano quelli, nei confronti del proprietario dell'immobile per fitti passivi scaduti, del personale per mensilità arretrate e tfr, nei confronti dell'Amministrazione comunale per Tosap e rifiuti, nei confronti dei revisori dei conti e le spese legali per cause in corso. Il ripianamento parziale di detti debiti avverrà dagli utili di budget senza prendere in considerazione i crediti a bilancio la cui esigibilità e tempistica non è certa. La parte residua sarà ripianata attraverso possibili accordi transattivi e di rimodulazione da definire con i creditori.

Sezione Analitica

La relazione al Budget di previsione predisposta viene pertanto integrata dal sopra descritto piano di risanamento pluriennale, con evidenza del prossimo quinquennio 2019/2023, per il riassorbimento del deficit patrimoniale complessivo.

Tabella Dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2020	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2018	Euro – 590.838
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2019	Euro 30.045
= Deficit Patrimoniale Presunto al 31/12/2019	Euro 560.793

Anni Successivi			
------------------------	--	--	--

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2020	28.715	Ottimizzazione della gestione	532.078
2021	42.000	Ottimizzazione della gestione attivazione e attivazione nuove convenzioni e servizi	490.078
2022	40.000	Ottimizzazione della gestione attivazione e attivazione nuove convenzioni e servizi	450.078
2023	43.000	Ottimizzazione della gestione attivazione e attivazione nuove convenzioni e servizi	407.078
2024	45.000	Ottimizzazione della gestione attivazione e attivazione nuove convenzioni e servizi	362.078

Nella predisposizione del budget economico si è tenuto conto di quanto stabilito dall'art. 4 comma 3 del Regolamento di Amministrazione e contabilità dell'Automobile Club di Enna che prescrive l'obbligo di rispettare il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale.

Nel corso del 2020 si prevede una tenuta delle entrate per i settori presidiati dall'AC., quali attività assicurative/assistenza automobilistica, risorse che alimentano e finanziano i servizi istituzionali.

La realizzazione delle previsioni contenute nel budget garantiranno una gestione economica per gli anni 2020, 2021 e 2022 equilibrata.

Per quanto sopra illustrato si approva il Budget annuale di previsione per l'esercizio 2020 e si richiede il parere del Collegio dei Revisori.

ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2020	2021	2022	2023	2024
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	130.700,00	139.000,00	143.000,00	146.000,00	149.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	84.345,00	88.500,00	90.500,00	94.000,00	96.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	215.045,00	227.500,00	233.500,00	240.000,00	245.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	400,00	500,00	500,00	500,00	500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	41.400,00	42.000,00	45.000,00	47.500,00	49.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	10.310,00	10.500,00	11.000,00	11.500,00	11.500,00
9) Costi del personale	66.800,00	67.500,00	68.000,00	68.000,00	68.500,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.770,00	3.500,00	3.500,00	3.000,00	3.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e n	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	55.150,00	56.000,00	58.000,00	60.000,00	61.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	177.830,00	180.000,00	186.000,00	190.500,00	194.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	37.215,00	47.500,00	47.500,00	49.500,00	51.000,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	500,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
-bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-500,00	500,00	0,00	0,00	0,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	36.715,00	48.000,00	47.500,00	49.500,00	51.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	8.000,00	6.000,00	7.500,00	6.500,00	6.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	28.715,00	42.000,00	40.000,00	43.000,00	45.000,00

IL PRESIDENTE
F.to Alessandro Battaglia