



Automobile Club di Foggia

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2018

PREMESSA

Continuerà anche per il 2018, l'impegno dell'attuale Amministrazione dell'Automobile Club Foggia, a proseguire nell'attività rivolta alla risoluzione di tutte le pendenze risalenti alla precedente sregolata gestione e le cui risultanze debitorie infliggono pesantemente sulle risorse finanziarie dell'Ente.

Il livello di indebitamento accumulato, imputabile alla precedente gestione e risalente al periodo antecedente il commissariamento, ha costretto e costringe infatti l'attuale Amministrazione dell'Ente, a fronteggiare la mancanza di risorse, con l'impegno a concordare adeguati piani di rateizzazione confacenti alla capacità finanziaria dell'Automobile Club.

I validi risultati ottenuti hanno dimostrato e garantito, infatti importanti economie di spesa in termini di sgravio di interessi passivi ed altri oneri aggiuntivi, nel rispetto del principio dell'economia di spesa pubblica, sancito dalle norme e recepito dai regolamenti interni dell'Ente.

E' comunque rilevante sottolineare, a conferma dell'impegno profuso dall'attuale amministrazione, che, nonostante i suddetti ingenti impegni finanziari che gravano pesantemente sulle casse dell'Ente, i bilanci d'esercizio degli ultimi anni hanno sempre registrato un risultato positivo.

Tale azione di risanamento avviata, si accompagna all'impegno profuso dall'attuale gestione per il ripristino di tutte le attività e i servizi istituzionali e per riportare l'immagine e l'operatività dell'Automobile Club Foggia nei confronti dell'utenza, e del territorio, ad alti livelli e standard di qualità.

Pertanto per il 2018, è prevedibile il conseguente positivo riscontro economico-finanziario dei flussi di incasso relativi alle attività e ai servizi resi a marchio ACI.

Resta comunque importante sottolineare che, le pesanti questioni giudiziarie che come detto in precedenza influiscono pesantemente sulle condizioni economico finanziarie dell'Ente, costringono a prevedere ulteriori spese per altrettanti oneri legali prudentemente distribuiti tra spese legali e di arbitraggio.

Il budget economico dell'Automobile Club Foggia per l'anno 2018 presenta un utile di 9,7 mila euro al netto delle imposte sul reddito.

Nella sua predisposizione si è tenuto conto:

- del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 31.10.2009 e approvato da parte della Presidenza del Consiglio dei Ministri - Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo - in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze;
- del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, di cui all'art.2 comma 2bis D.L. 101/2013.

1. IL BUDGET ANNUALE

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2018 rispetto alle previsioni 2017 assestate alla data di presentazione del budget 2018, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo, relativo all'esercizio 2016;
- budget degli investimenti/dismissioni generale: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni nell'esercizio 2018.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
- budget degli investimenti;
- budget di tesoreria;
- budget economico annuale riclassificato;
- budget economico pluriennale;
- prospetto delle previsioni di spesa articolato per missioni e programmi;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico è redatto in forma scalare, conformemente all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile.

Le previsioni dei ricavi e dei costi, formulate secondo il principio della competenza economica, sono state calcolate sulla base delle risultanze del 2016 e in considerazione dei movimenti registrati nel corrente esercizio e dei fatti gestionali che interverranno nel prossimo esercizio.

La classificazione delle voci ha tenuto conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione

2.1 Dati di sintesi

Si indica di seguito una sintesi dei risultati economici e finanziari previsti:

- differenza tra valore e costi della produzione	€	24.700,00
- risultato prima delle imposte	€	22.700,00
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	13.000,00
- risultato economico di esercizio	€	9.700,00
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2018	€	63.000,00

Il Budget 2018 presenta un MOL pari a € 131.700 (in linea con gli obiettivi economici deliberati dal Consiglio Generale dell'Acì nella seduta del 29 ottobre 2015 che prevedono un margine operativo lordo almeno in pareggio) così costituito:

	IMPORTO
1) Valore della produzione	560.100,00
2) di cui proventi straordinari	0,00
3 - Valore della produzione netto (1-2)	560.100,00
4) Costi della produzione	535.400,00
5) di cui oneri straordinari	-41.000,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	-66.000,00
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	428.400,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	131.700,00

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2018, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2016 e le previsioni economiche del 2017, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2016	Budget economico assestato 2017	Budget economico esercizio 2018	Differenza
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	539.714,00	572.600,00	560.100,00	-12.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	497.118,00	550.200,00	535.400,00	-14.800,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	42.596,00	22.400,00	24.700,00	2.300,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-8.963,00	-8.400,00	-2.000,00	6.400,00
RETT.VALORE ATTIVITA'-PASSIVITA' FINANZIARIE				0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	33.633,00	14.000,00	22.700,00	8.700,00
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-4.416,00	-14.000,00	-13.000,00	1.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	29.217,00	0,00	9.700,00	9.700,00

Il valore della produzione previsto nel 2018 mostra una variazione rispetto al dato del 2016 di 20 mila euro, dovuto alle differenze intervenute in aumento (quote sociali, proventi esazione tasse, proventi Ufficio A.A., canone marchio delegazioni, provvigioni attive Sara) e in diminuzione (proventi per pubblicità, concorsi e rimborsi di spese istituzionali, insussistenze del passivo).

Circa i costi della produzione previsti in € 535.400 nel 2018 contro € 497.118 del 2016 si comunica che le principali variazioni intervenute riguardano le seguenti macrovoci:

- costi per materie prime, sussidiarie e di consumo (3.000 nel 2018 contro 543 del 2016) che mostrano un incremento sia per il materiale di consumo che per la cancelleria;
- spese per prestazioni di servizi (127.400 nel 2018 contro 123.804 del 2016) le cui variazioni più significative si riferiscono ai decrementi per spese legali e agli incrementi per organizzazione eventi, provvigioni passive da corrispondere ai delegati per acquisizione soci, manifestazioni sportive, manutenzione immobilizzazioni materiali, spese per liti ed arbitraggi;
- spese per godimento di beni di terzi (3.000,00 nel 2018 contro 911 del 2016) per maggiori spese di oneri condominiali e di noleggi diversi;
- costo del personale (98.000 nel 2018 contro 87.337 del 2016) per maggiori costi relativi agli stipendi e oneri del personale comandato ACI;

- ammortamenti e svalutazioni (36.000 nel 2018 contro 63.914) la cui differenza è dovuta alla minore previsione della svalutazione dei crediti verso clienti;
- accantonamenti per rischi (30.000,00 nel 2018 contro nessun costo del 2016) che presenta un accantonamento prudenziale per eventuali, ulteriori situazioni che dovessero presentarsi;
- oneri diversi di gestione (238.000 nel 2018 contro 220.609 del 2016) con incrementi alle aliquote a favore Aci e decrementi per multe e sanzioni, imposte e tasse deducibili, insussistenze dell'attivo ordinarie.

Si deve comunque far rilevare che in sede di stesura del Budget economico taluni costi vengono previsti in maniera cautelativa, onde evitare successive rimodulazioni. Infatti anche l'esercizio 2016, che presentava un Budget un pareggio, si è poi chiuso con un utile di esercizio di 29 mila euro.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Descrizione della voce	Budget economico assestato 2017	Budget economico esercizio 2018	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI DELLE VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	365.000,00	350.000,00	-15.000,00	-4,11%
PROVENTI UFFICIO A .A.	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	30.000,00	30.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI DIVERSI	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI	406.000,00	391.000,00	-15.000,00	-3,69%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	16.000,00	18.500,00	2.500,00	15,63%
PROVVIGIONI ATTIVE	150.000,00	150.000,00	0,00	0,00%
ARROTONDAMENTI ATTIVI	100,00	100,00	0,00	0,00%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	500,00	500,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	166.600,00	169.100,00	2.500,00	1,50%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	572.600,00	560.100,00	-12.500,00	-2,18%

3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

Tale raggruppamento presenta un decremento di 15 mila euro pari al 3,69%

Come si evince dalla tabella che precede, dove viene rappresentata la composizione dei ricavi previsti comparata con le previsioni assestate del 2017 e con evidenza degli scostamenti, la differenza dei proventi delle vendite è dovuta ai minori proventi per quote sociali la cui previsione è stata calcolata moltiplicando il numero delle associazioni presunte per il 2018 per la quota media accertata al 31 agosto scorso.

3.2 Ricavi e proventi diversi

La macrovoce mostra un incremento di 2,5 mila euro pari all'1,50%, dovuto al canone marchio delle delegazioni.

3.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano un decremento di 14,8 mila euro pari al 2,69%

Viene di seguito indicata una tabella nella quale lo stanziamento dei costi viene confrontato con le previsioni assestate del 2017.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico assestato 2017	Budget economico esercizio 2018	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	3.500,00	3.000,00	-500,00	-14,29%
Costi per prestazione di servizi	150.900,00	127.400,00	-23.500,00	-15,57%
Costi per godimento di beni di terzi	6.000,00	3.000,00	-3.000,00	-50,00%
Costi del personale	97.500,00	98.000,00	500,00	0,51%
Ammortamenti e svalutazioni	35.000,00	36.000,00	1.000,00	2,86%
Accantonamento per rischi	7.500,00	30.000,00	22.500,00	0,00%
Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	249.800,00	238.000,00	-11.800,00	-4,72%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	550.200,00	535.400,00	-14.800,00	-2,69%

Si analizzano di seguito le variazioni intervenute.

3.2.1 Costi per materie prime, sussidiarie, merci

La previsione risulta diminuita di cinquecento euro per le spese di cancelleria.

3.2.2 Costi per prestazione di servizi

Il decremento netto di € 23.500,00 si riferisce alle minori previsioni dei costi per:

- convocazione organi sociali, spese per manifestazioni sportive, spese di funzionamento dell'Ente, manutenzioni delle immobilizzazioni materiali, le cui previsioni si sono rivelate superiori alla effettiva necessità;
- spese legali: il cui costo è diminuito in relazione ai giudizi definiti e prudentemente ricostruito in termini previsionali, come precedentemente riportato in premessa, tra le spese legali e arbitrati.

3.2.3 Spese per il godimento di beni di terzi

Ridimensionamento della previsione per fitti passivi ed oneri accessori promiscui che mostra un decremento di tre mila euro.

3.2.4 Spese per il personale

Nella tabella che segue viene specificata la composizione dei costi per il personale, che ha subito modeste variazioni:

COSTI DEL PERSONALE	Budget economico esercizio 2017	Budget economico esercizio 2018	Differenza	%
Stipendi ed altri assegni fissi	46.700,00	47.500,00	800,00	1,71%
Indennità di Ente	4.800,00	4.500,00	-300,00	0,00%
Stipendi e oneri personale comandato Aci	25.000,00	25.000,00	0,00	0,00%
Oneri sociali	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00%
Accantonamento al fondo T.F.R.	5.000,00	5.000,00	0,00	0,00%
Altri costi per il personale	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
TOTALE	97.500,00	98.000,00	500,00	0,51%

Viene, infine, rappresentata la consistenza numerica dell'organico considerata ai fini della stima dei costi in oggetto:

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO AL 31/12/2018	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2017	2
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2017	2
Cessazioni previste nel 2018	
Assunzioni previste nel 2018	
Stima personale in servizio al 31.12.2018	2

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2017.

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C	3	2	1
B			

3.2.5 Ammortamenti e svalutazioni

Si precisano, nella tabella sotto indicata, gli importi previsti:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni immateriali	
- Software	500,00
Totale beni immateriali	500,00
Beni materiali	
- Immobili	7.500,00
- Impianti e attrezzature	24.500,00
- Altri beni materiali	500,00
Totale beni materiali	32.500,00
Totale generale quote di ammortamento	33.000,00

Nessuna modifica è intervenuta nella previsione delle quote di ammortamento mentre per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante è stato previsto un accantonamento di tre mila euro contro due mila euro dello scorso esercizio.

3.2.6 Variazione alle rimanenze di merci

L'A.C. non ha rimanenze di merci.

3.2.7 Accantonamenti per rischi

L'Ente ha inserito nel budget 2018 un accantonamento di 22,5 mila euro al fondo rischi per le situazioni creditorie e debitorie tutt'ora in essere e non ancora definite.

3.2.8 Oneri diversi di gestione

La categoria presenta un decremento netto di 11,8 mila euro dovuto a:

- minore previsione per aliquote a favore dell'Acì (correlata alla minore entrata prevista) il cui costo complessivo è stato calcolato moltiplicando il numero delle associazioni che si prevede di effettuare nel 2018 per la media dell'aliquota pagata a tutto lo scorso mese di agosto;

- decremento della previsione per multe e sanzioni di 7,6 mila euro a seguito della definizione di diverse situazioni finanziarie, per le quali sono in corso rateazioni.

3.3 Proventi ed oneri finanziari

Nel prossimo esercizio si prevedono:

- interessi attivi bancari per 100 euro:
- interessi passivi diversi per 2 mila euro con una diminuzione di sei mila euro per interessi verso l'Erario.

3.4 Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nessuna rettifica è stata prevista.

3.5 Imposte sul reddito di esercizio.

Tale categoria mostra una previsione di 5 mila euro per Irap, 6 mila euro per Ires e 2 mila euro per Ires anticipata.

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Nel 2018 si prevedono di realizzare investimenti di 13 mila euro per impianti, attrezzature, mobili e arredi e macchine elettroniche d'ufficio in quanto, a seguito della ristrutturazione dei locali dove l'Automobile Club ha i propri uffici, sarà necessario rimodulare l'allestimento dell'organizzazione e dell'impiantistica degli stessi uffici, prevedendo un locale idoneo per le visite mediche relative al rinnovo delle patenti, al fine di offrire migliori servizi agli utenti.

5. IL BUDGET DI TESORERIA

Tale budget contiene la previsione dei flussi finanziari che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2018.

Vengono quindi indicati i flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni economica, patrimoniale e finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2018	
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2017	16.000,00
B. Gestione economica	190.000,00
Entrate	510.000,00
Uscite	320.000,00
C. Gestione Patrimoniale	-13.000,00
Entrate	0,00
Uscite	13.000,00
D. Gestione finanziaria	-130.000,00
Entrate	60.000,00
Uscite	190.000,00
E. Avanzo di tesoreria	47.000,00
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2018	63.000,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2018 in € 63.000 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 16.000 e l'avanzo di tesoreria di € 47.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2018.

In particolare tale avanzo è determinato dai flussi finanziari connessi:

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 190.000;
- alla gestione patrimoniale che assorbirà liquidità per € 13.000;
- alla gestione finanziaria che assorbirà liquidità per € 130.000.

Pertanto sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2018, si rileva che la gestione economica sarà in grado di generare risorse tali da garantire la copertura del fabbisogno richiesto dalle gestioni patrimoniale e finanziaria e da incrementare le disponibilità liquide iniziali.

6. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2019 che per il 2020 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, così da passare ad una differenza fra valore e costi della produzione come segue: da € 44.700 del 2018 a € 54.000 per il 2019 e a € 63.000 per il 2020.

I proventi ed oneri finanziari non presentano modifiche rispetto alle previsioni del 2017.

7. PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI SPESA ARTICOLATO PER MISSIONI E PROGRAMMI

Priorità politica/Missione	Attività	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamenti e svalutazioni	B12) Accantonamenti per rischi	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
Raff.R.Istituz.	Mobilità	125	6.350	500	2.900	820	1.500	9.100	21.295
Sv.att.Assoc.	Incr.Prod.Assoc.	265	27.300	950	7.000	9.750	5.500	40.450	91.215
Sv.att.Assoc.	Svil.Qualitativo	345	14.000	500	14.000	3.600	4.500	40.700	77.645
Sv.att.Assoc.	Svil.Informazioni	855	20.400	250	10.500	2.570	5.100	36.700	76.375
Att.Istituz.le	trasp./anicorruz.	345	15.000	250	13.450	6.680	4.650	45.300	85.675
Att.Finanziaria	Ob.riduz.indebit.	720	19.600	250	23.300	8.050	6.200	43.350	101.470
Att.Econ/finanz	Equil/MOL	345	24.750	300	26.850	4.530	2.550	22.400	81.725
	Totali	3.000	127.400	3.000	98.000	36.000	30.000	238.000	535.400

Progetto	Priorità Politica/Missione	Area Strategica	Investimenti in immobilizzaz.	Costi della produzione				
				B.6 acquisto merci e prodotti	B.7 servizi	B10. ammortam.	B.14 oneri di gestione	Totale costi della produzione
Strategie commerciali	Svil.Quant/qual Att.tà ass.va	SOCI		1.465	61.700	15.920	117.850	196.935
TrasportACI	Raff.to ruolo e att.Istituz.	Istr. Sicurezza Stradale		125	6.350	820	9.100	16.395
Trasp/anticor.	Att.tà Istituz.	WEB		345	15.000	6.680	45.300	67.325
Ob.riduz ind. ACI	Equilibrio Finanziario	Economico/Finanziaria		720	19.600	8.050	43.350	71.720
Equilibrio MOL	Ottim.org.va	Economico/Finanziaria		345	24.750	4.530	22.400	52.025
				3.000	127.400	36.000	238.000	404.400

8. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Missione Federazione ACI	Progetti AC	Area Strategica	Target previsto
Sviluppo attività associativa	Convenzioni locali	Soci	4
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Proiezione per le scuole del cortometraggio	Istituzionale	1
Consolidamento servizi delegati	Riunioni Commerciali	Delegazioni	6
Ottimizzazione organizzativa	Attivazioni servizi all'utenza	Interna	Tutti

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2018.

IL PRESIDENTE

firma

Ursitti

