



Automobile Club di Foggia

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2017

PREMESSA

L'Ente, con il supporto e la condivisione della Sede Centrale, ha attivato, recentemente, un processo di riavvio della propria gestione finalizzato al recupero delle operatività istituzionali ed al risanamento economico di bilancio allo scopo di azzerare tutte le posizioni debitorie risalenti alla precedente gestione e rientranti tra le cause che hanno indotto allo stesso Commissariamento.

L'operatività attivata dall'Automobile Club Foggia si è posta infatti, come obiettivo primario, proprio quello di recuperare i suddetti deficit della precedente gestione.

Il budget economico dell'Automobile Club Foggia per l'anno 2017 evidenzia un pareggio economico 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;
- delle disposizioni contenute nella circolare Aci 11111/16 del 14 ottobre 2016, in attuazione della Direttiva 2013/34/UE, che ha eliminato la macrovoce "E. Proventi e oneri straordinari" con la conseguente imputazione dei valori direttamente ai conti di ricavo e/o costo ai quali si riferiscono, secondo la rispettiva natura.

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 2017 rispetto alle previsioni 2016 assestate alla data di presentazione del budget 2017, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo, relativo all'esercizio 2015;

- 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 2017.

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 sia sulla base dei fatti gestionali che interverranno nel prossimo esercizio che da una attenta valutazione dei proventi e spese conseguiti nel corrente anno.

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	€	22.400,00
- risultato prima delle imposte	€	14.000,00
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	14.000,00
- risultato economico di esercizio	€	pareggio

- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2017 € 118.500,00

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2017, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2015 e le previsioni economiche del 2016, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2015	Budget economico assestato 2016	Budget economico esercizio 2017	Differenza
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	750.093,00	639.750,00	572.600,00	-67.150,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	833.401,40	616.850,00	550.200,00	-66.650,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	-83.308,40	22.900,00	22.400,00	-500,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-2.329,39	-8.900,00	-8.400,00	500,00
RETT. VALORE ATTIVITA'-PASSIVITA' FINANZIARIE				0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-85.637,79	14.000,00	14.000,00	0,00
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-34.499,55	-14.000,00	-14.000,00	0,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-120.137,34	0,00	0,00	0,00

Il **valore della produzione** previsto nel 2017 mostra un decremento netto di circa 177 mila euro, rispetto al dato del 2015, dovuto principalmente dalla diversa impostazione dei proventi straordinari registrati nel 2015, che, a seguito delle disposizioni Aci in attuazione della Direttiva 2013/34/UE che ha eliminato la macrovoce "E. Proventi e oneri straordinari", sono stati imputati direttamente ai conti di ricavo e/o costo ai quali si riferiscono, secondo la rispettiva natura.

Pertanto, per una più corretta lettura delle previsioni redatte, va rilevato che il valore della produzione del 2015 di 750 mila euro depurato dei detti proventi straordinari di 249 mila euro diminuisce a 492 mila euro. Il confronto con il correlativo dato previsionale del 2017 mostra un incremento di 79,8 mila euro dovuto alle differenze intervenute in aumento e in diminuzione come segue:

- incremento della previsione per le quote sociali di 84,8 mila euro calcolato sulla base delle associazioni effettuate al 31 agosto 2016;
- proventi ufficio assistenza automobilistica: inserita nuova previsione di 10 mila euro nel 2017 perché l'ufficio sarà riaperto all'utenza;

- proventi esazione tasse: anche in questo caso l'incremento di 7 mila euro è stato calcolato secondo i ricevi conseguiti nel 2016;
- proventi diversi rilevanti Iva: decremento di 3 mila euro per proventi realizzati nel 2015, ma non prevedibili;
- decremento di 2 mila euro del canone marchio delegazioni: il canone in questione è stato calcolato in base alle delegazioni attualmente operanti sul territorio;
- minore provento di 18 mila euro per provvigioni Sara: considerato il calo conseguito nel 2016, il dato del 2017 è stato calcolato prudenzialmente.

Anche per i **costi della produzione** deve essere apportata la stessa correzione di cui sopra.

Quindi il totale costi di 833,4 mila euro, depurato degli oneri straordinari di 288 mila euro, diminuisce a 545,4 mila euro che raffrontato con il dato del 2017 di 550,2 mila euro, mostra un decremento netto di circa 5 mila euro principalmente dovuto alle seguenti variazioni intervenute:

- confermata nel 2017 la previsione di 4 mila euro per organizzazione eventi per i quali nel 2015 non era stato sostenuto alcun costo;
- provvigioni passive istituzionali: l'incremento di 3 mila euro, legato alla maggiore entrata prevista per quote sociali, è dovuto alle maggiori provvigioni da corrispondere ai delegati;
- minor costo di 2 mila euro per la convocazione degli organi sociali in quanto nel 2015 gli stessi erano stati convocati più volte;
- confermata nel 2017 la previsione di 5 mila euro per manifestazioni sportive, per le quali nel 2015 non era stato sostenuto alcun costo;
- compensi organi dell'ente: la previsione per il 2017 è stata calcolata secondo il compenso spettante al Presidente e ai gettoni di presenza spettanti ai consiglieri. Il minor importo di 2 mila euro speso nel 2015 deriva dal fatto che in quell'esercizio si è proceduto alla nomina del Consiglio Direttivo nel mese di ottobre in quanto l'Ente era precedentemente commissariato;
- compensi spettanti al Collegio dei Revisori dei Conti: incremento di 2 mila euro calcolato in base alle missioni liquidate nel 2016 al revisore ministeriale;
- confermata nel 2017 la previsione di 2 mila euro per premi assicurativi, per i quali nel 2015 era stato sostenuto un costo di 60 euro;
- consulenze amministrative e fiscali: minor importo di 2 mila euro calcolato sulla base della convenzione in essere con il consulente fiscale;

- spese legali: minor importo di 19 mila euro previsto per il 2017 in quanto con il passare degli anni tale onere dovrebbe diminuire a seguito delle diverse transazioni chiuse con creditori dell'Ente;
- anche per le spese condominiali è stata mantenuta la previsione di spesa nel 2017 di 5 mila euro, contro un costo sostenuto nel 2015 di 342 euro, per eventuali, future spese straordinarie;
- il costo del personale mostra un incremento di circa 15 mila euro, rispetto alla spesa del 2015, di cui 12 mila per stipendi ed oneri per il personale comandato Aci e mille euro alla voce altri costi;
- la svalutazione dei crediti verso clienti dell'attivo circolante mostra la stessa previsione del 2016 (2 mila euro);
- per omaggi a soci la previsione di 4 mila euro rispecchia quella del 2016, mentre nel 2015 non erano stati acquistati omaggi per l'utenza associativa;
- le aliquote a favore Aci mostrano un incremento di circa 51 mila euro, legato alla maggiore entrata prevista;
- per multe e sanzioni indeducibili sono stati previsti 9.000 euro contro i 26 mila euro del 2015 e anche in questo caso influisce la definizione delle pendenze nei confronti di Equitalia e Agenzia delle Entrate;
- minor costo di circa 13 mila euro per l'iva indetraibile per pro-rata a seguito della diversa percentuale di indetraibilità spettante;
- l'accantonamento al fondo rischi per altre cause è di 41 mila euro, contro i 112 mila euro del 2015. Anche in questo caso l'accantonamento è stato diminuito a seguito della definizione di cause pendenti.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Descrizione della voce	Budget economico assestato 2016	Budget economico esercizio 2017	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI DELLE VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	384.000,00	365.000,00	-19.000,00	-4,95%
PROVENTI UFFICIO A .A.		10.000,00	10.000,00	100,00%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	25.500,00	30.000,00	4.500,00	17,65%
PROVENTI DIVERSI	1.100,00	1.000,00	-100,00	-9,09%
TOTALE RICAVI VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI	410.600,00	406.000,00	-4.600,00	-1,12%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	16.600,00	16.000,00	-600,00	-3,61%
PROVVISORI ATTIVE	180.000,00	150.000,00	-30.000,00	-16,67%
ARROTONDAMENTI ATTIVI	50,00	100,00	50,00	100,00%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	500,00	500,00	0,00	0,00%
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	32.000,00	0,00	-32.000,00	-100,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	229.150,00	166.600,00	-62.550,00	-27,30%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	639.750,00	572.600,00	-67.150,00	-10,50%

3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

I ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi presentano un decremento di € 4.600,00, pari all'1,12%

Come si evince dalla tabella che precede, dove viene rappresentata la composizione dei ricavi previsti comparata con le previsioni assestate del 2016 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 del 2017 per la quota media accertata al 31 agosto;
- ai ricavi dell'ufficio assistenza automobilistica la cui attività sarà riattivata nel prossimo anno;
- all'incremento dei proventi per esazione tasse, stimato sulla base di quanto contabilizzato nel 2016.

3.2 Ricavi e proventi diversi

La voce mostra un decremento di € 62.550,00 euro, pari al 27,30%, principalmente dovuto alle minori provvigioni Sara e all'azzeramento della voce per insussistenze del passivo.

3.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano un decremento di € 66.650,00 pari all' 10,80%

Viene di seguito indicata una tabella nella quale lo stanziamento dei costi viene confrontato con le previsioni assestate del 2016.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico assestato 2016	Budget economico esercizio 2017	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	5.500,00	3.500,00	-2.000,00	-36,36%
Costi per prestazione di servizi	149.250,00	130.900,00	-18.350,00	-12,29%
Costi per godimento di beni di terzi	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	84.000,00	84.000,00	0,00	0,00%
Ammortamenti e svalutazioni	33.000,00	33.000,00	0,00	0,00%
Svalutazione dei crediti	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Accantonamento per rischi	75.000,00	41.000,00	-34.000,00	0,00%
Aotri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	262.100,00	249.800,00	-12.300,00	-4,69%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	616.850,00	550.200,00	-66.650,00	-10,80%

Si analizzano di seguito le variazioni intervenute.

3.2.1 Costi per materie prime, sussidiarie, merci

La previsione risulta diminuita di duemila euro per il materiale di consumo.

3.2.2 Costi per prestazione di servizi

Il decremento netto di € 18.350,00 è dovuto dalla somma algebrica delle seguenti variazioni:

- decremento di 2 mila euro per convocazione organi sociali, che mostra una previsione complessiva di mille euro;
- incremento complessivo di € 2.650 per le spese per gli organi dell'Ente e per i revisori. L'incremento di € 650 euro è legato ai gettoni di presenza per il Consiglio Direttivo mentre l'aumento di € 2.000 è dovuto alle missioni per il revisore ministeriale;
- decremento di quattro mila euro per le missioni e trasferte;
- decremento di € 15.000 alle spese legali, la cui previsione ammonta a 45.000,00.

3.2.3 Spese per il godimento di beni di terzi

Nessuna variazione è intervenuta nelle previsioni.

3.2.4 Spese per il personale

Nella tabella che segue viene specificata la composizione dei costi per il personale, che non ha subito alcuna variazione:

COSTI DEL PERSONALE	Budget economico esercizio 2015	Budget economico esercizio 2016	Differenza	%
Stipendi ed altri assegni fissi	46.700,00	46.700,00	0,00	0,00%
Indennità di Ente	4.800,00	4.800,00	0,00	0,00%
Trattamento accessorio aree	0,00	0,00	0,00	0,00%
Stipendi e oneri personale comandato Aci	12.000,00	12.000,00	0,00	0,00%
Oneri sociali	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00%
Accantonamento al fondo T.F.R.	4.500,00	4.500,00	0,00	0,00%
Altri costi per il personale	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
TOTALE	84.000,00	84.000,00	0,00	0,00%

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

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO AL 31/12/2017	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2016	2
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2016	2
Cessazioni previste nel 2017	
Assunzioni previste nel 2017	
Stima personale in servizio al 31.12.2017	2

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2016.

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	0,00
- Altri oneri pluriennali	0,00
Totale beni immateriali	0,00
Beni materiali	
- Immobili	7.500,00
- Impianti e attrezzature	25.000,00
- Altri beni materiali	500,00
Totale beni materiali	33.000,00
Totale generale quote di ammortamento	33.000,00

Nessuna modifica è intervenuta nella previsione delle quote di ammortamento e per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante per il quale è stato previsto un accantonamento di 2 mila euro.

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 2017 un accantonamento di 41 mila euro al fondo rischi dovuto alle pesanti situazioni creditorie e debitorie tutt'ora in essere.

3.2.8 Oneri diversi di gestione

La categoria presenta un decremento netto di € 12.300,00 dovuto a:

- azzeramento delle insussistenze dell'attivo (2.100,00);
- minore previsione per aliquote a favore dell'Aci (12.000,00), correlata alla minore entrata prevista, il cui costo complessivo è stato calcolato moltiplicando il numero delle associazioni previste per la media dell'aliquota pagata a tutto lo scorso mese di agosto.
- modesti incrementi agli oneri diversi di gestione (1000,00), oneri bancari (500,00), altre spese amministrative (200,00) Iva indetraibile su spese promiscue (100,00).

3.3 Proventi ed oneri finanziari

Nel prossimo esercizio si prevedono:

- interessi attivi bancari per 100 euro;
- interessi passivi diversi per 8.500 euro.

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 € 6.000,00 per Irap, € 6.000,00 per Ires e € 2.000,00 per Ires anticipata.

BUDGET DI TESORERIA 2017	
Disponibilità liquide presunte al 31.12.2016	115.500,00
Flussi da gestione economica	79.000,00
Flussi da investimenti	-2.000,00
Flussi da gestione finanziaria	-74.000,00
Saldo al 31.12.2017	118.500,00

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Nel 2017 si prevedono di realizzare, a titolo puramente cautelativo, investimenti netti di 2 mila euro per l'acquisto di immobilizzazioni materiali, così da non dover ricorrere a rimodulazioni nel caso in cui si rendesse necessario sostenere spese per un qualsiasi bene ammortizzabile.

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 2017.

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

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2017 in € 118.500 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo presunto alla fine del corrente esercizio di € 115.500 e l'avanzo di tesoreria di € 3.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista.

6. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2018 che per il 2019 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, così da passare ad una differenza fra valore e costi della produzione come segue: da € 22.400,00 del 2017 a € 23.400,00 per il 2018 e a € 24.400,00 per il 2019.

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

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

Prospetto previsioni di spesa articolato per attività:

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	150	6.500	1.000	2.500	800	2.000	9.500	22.450
Sv.att.Assoc.	Incr.Prod.Assoc.	310	28.000	1.900	6.000	9.500	7.500	42.500	95.710
Sv.att.Assoc.	Svil.Qualitativo	400	14.400	1.000	12.000	3.500	6.200	42.800	80.300
Sv.att.Assoc.	Svil.Informazioni	1.000	21.000	500	9.000	2.500	7.000	38.500	79.500
Att.Istituz.le	trasp./anicoruz.	400	15.000	500	11.500	6.500	6.300	47.500	87.700
Att.Finanziaria	Ob.riduz.indebit.	840	20.500	500	20.000	7.800	8.500	45.500	103.640
Att.Econ/finanz	Equil/MOL	400	25.500	600	23.000	4.400	3.500	23.500	80.900
Totali		3.500	130.900	6.000	84.000	35.000	41.000	249.800	550.200

Prospetto previsioni di spesa articolato per programmi

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		1.710	63.400	15.500	123.800	204.410
TrasportACI	Raff.to ruolo e att.Istituz.	Istr. Sicurezza Stradale		150	6.500	800	9.500	16.950
Trasp/anticor.	Att.tà Istituz.	WEB		400	15.000	6.500	47.500	69.400
Ob.riduz ind. ACI	Equilibrio Finanziario	Economico/ Finanziaria		840	20.500	7.800	45.500	74.640
Equilibrio MOL	Ottim.org.va	Economico/ Finanziaria		400	25.500	4.400	23.500	53.800
				3.500	130.900	35.000	249.800	419.200

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	5
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Cortometraggio sulla legalità	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 2017.

