

Automobile Club di Foggia

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2019

PREMESSA

Continuerà anche per il 2019, 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 2019, è prevedibile il conseguente positivo riscontro economico-finanziario dei flussi di incasso relativi alle attività e ai servizi resi a marchio ACI.

Il budget economico dell'Automobile Club Foggia per l'anno 2019 presenta un utile di 39 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 deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con delibera n. 31 del 28 ottobre 2016.

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 2019 rispetto alle previsioni 2018 assestate alla data di presentazione del budget 2019, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo, relativo all'esercizio 2017;
- 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 2019.

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 2017, 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	€	56.200,00
- risultato prima delle imposte	€	53.000,00
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	14.000,00
- risultato economico di esercizio	€	39.000,00
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2019	€	58.000,00

Il Budget 2019 presenta un MOL pari a € 117.700 (in linea con gli obiettivi economici deliberati dal Consiglio Generale dell'Aci nella seduta del 29 ottobre 2015 che prevedono un margine operativo lordo almeno in pareggio) così costituito:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	590.100,00
2) di cui proventi straordinari	0,00
	3 - Valore della produzione netto (1-2)
	590.100,00
4) Costi della produzione	533.900,00
5) di cui oneri straordinari	-20.000,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	-41.500,00
	7 - Costi della produzione netti (4-5-6)
	472.400,00
	MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)
	117.700,00

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2019, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2017 e le previsioni economiche del 2018, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2017	Budget economico assestato 2018	Budget economico esercizio 2019	Differenza tra Budget 2019 e Budget 2018 assestato	Differenza tra Budget 2019 e Consuntivo 2017
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	507.023,00	734.100,00	590.100,00	-144.000,00	83.077,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	488.126,00	700.400,00	533.900,00	-166.500,00	45.774,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	18.897,00	33.700,00	56.200,00	22.500,00	37.303,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-590,00	-3.000,00	-3.200,00	-200,00	-2.610,00
RETT. VALORE ATTIVITA'-PASSIVITA' FINANZIARIE				0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	18.307,00	30.700,00	53.000,00	22.300,00	34.693,00
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-3.658,00	-14.000,00	-14.000,00	0,00	-10.342,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	14.649,00	16.700,00	39.000,00	22.300,00	24.351,00

Il valore della produzione previsto nel 2019 mostra un incremento rispetto al dato del 2017 di 83 mila euro, dovuto alle differenze intervenute in aumento per quote sociali (+ 86.8), proventi esazione tasse auto (+ 2,2), proventi diversi (+ 10.9), proventi Ufficio A.A. (+10), canone marchio delegazioni (+ 7.5), provvigioni attive Sara (+ 18.5), concorsi e rimborsi diversi (+ 2,2) e in diminuzione per proventi per pubblicità (- 3.5) e insussistenze del passivo (- 51.9).

Circa i costi della produzione previsti in € 533.900 nel 2019 contro € 488.126 del 2017 si comunica che le principali variazioni intervenute riguardano le seguenti macrovoci:

- costi per materie prime, sussidiarie e di consumo (1.464 nel 2017 contro 3.000 del 2019) che mostrano un incremento sia per il materiale di consumo che per la cancelleria;
- spese per prestazioni di servizi (150.400 nel 2019 contro 136.635 del 2017) le cui variazioni più significative si riferiscono ai decrementi per provvigioni passive da corrispondere ai delegati per acquisizione soci (- 9.9), incarichi amministrativi e fiscali (- 3.9), spese legali (- 3), manutenzioni immobilizzazioni materiali (- 1.1) e spese per liti ed arbitraggi (-16.9) e agli incrementi per organizzazione eventi (+ 3.8), manifestazioni sportive (+ 1.3), missioni e trasferte (+ 1.9), spese per la prestazione di servizi promiscui (+ 31.5 il cui incremento deriva dalla diversa imputazione dei rimborsi ad Aci per le spese per il direttore), buoni pasto (+ 1), incarichi professionali (+ 1.1) e premi di assicurazione (1.9);
- spese per godimento di beni di terzi (3.000,00 nel 2019 contro 1.144 del 2017) per maggiori spese di oneri condominiali e di noleggi diversi;

- costo del personale (78.000 nel 2019 contro 94.891 del 2017) per i costi relativi agli stipendi e oneri del personale comandato ACI girati alle spese per servizi diversi;
- ammortamenti e svalutazioni (11.500 nel 2019 contro 34.193) la cui differenza è dovuta alla minore previsione per ammortamenti immobili e impianti e dal maggiore importo per la svalutazione dei crediti verso clienti;
- accantonamenti per rischi (30.000 nel 2019 contro 7.500 del 2017) che presenta un accantonamento prudenziale per eventuali, ulteriori situazioni che dovessero presentarsi;
- oneri diversi di gestione (258.000 nel 2019 contro 212.299 del 2017) con incrementi alle aliquote a favore Aci (+ 54,8), iva indetraibile su spese promiscue e per pro-rata (+ 4,6) e decrementi per insussistenze dell'attivo ordinarie (- 17,5).

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 2017, che presentava un Budget un pareggio, si è poi chiuso con un utile di esercizio di 14,6 mila euro.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Descrizione della voce	Budget economico assestato 2018	Budget economico esercizio 2019	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI DELLE VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	350.000,00	360.000,00	10.000,00	2,86%
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	11.000,00	11.000,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI	401.000,00	411.000,00	10.000,00	2,49%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	18.500,00	25.000,00	6.500,00	35,14%
PROVVIDIGIONI 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	29.000,00	4.000,00	-25.000,00	-86,21%
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	1.000,00	0,00	-1.000,00	-100,00%
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	134.500,00	0,00	-134.500,00	-100,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	333.100,00	179.100,00	-154.000,00	-46,23%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	734.100,00	590.100,00	-144.000,00	-19,62%

3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

Tale raggruppamento presenta un incremento di 10 mila euro pari al 2,49%

Come si evince dalla tabella che precede, dove viene rappresentata la composizione dei ricavi previsti comparata con le previsioni assestate del 2018 e con evidenza degli

scostamenti, la differenza dei proventi delle vendite è dovuta ai maggiori proventi per quote sociali la cui previsione è stata calcolata moltiplicando il numero delle associazioni presunte per il 2019 in 6.700 per la quota media accertata al 31 agosto scorso.

3.2 Ricavi e proventi diversi

La macrovoce mostra un decremento di 154 mila euro pari all'46,23%, dovuto al maggior canone marchio delle delegazioni per l'apertura di una nuova delegazione e al decremento dei:

- rimborsi e concorsi diversi in quanto nel 2018 l'A.C. ha ottenuto un rimborso di 25 mila euro per la manifestazione Karting in piazza;
- sopravvenienze dell'attivo e insussistenze del passivo perché accettabili solo in sede di redazione del consuntivo.

3.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano un decremento di 166,5 mila euro pari al 23,77%

Viene di seguito indicata una tabella nella quale lo stanziamento dei costi viene confrontato con le previsioni assestate del 2018.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico assestato 2018	Budget economico esercizio 2019	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	222.400,00	150.400,00	-72.000,00	-32,37%
Costi per godimento di beni di terzi	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	78.000,00	78.000,00	0,00	0,00%
Ammortamenti e svalutazioni	36.000,00	11.500,00	-24.500,00	-68,06%
Accantonamento per rischi	30.000,00	30.000,00	0,00	0,00%
Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	328.000,00	258.000,00	-70.000,00	-21,34%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	700.400,00	533.900,00	-166.500,00	-23,77%

Si analizzano di seguito le variazioni intervenute.

3.2.1 Costi per materie prime, sussidiarie, merci

La previsione è rimasta inalterata.

3.2.2 Costi per prestazione di servizi

Il decremento netto di € 72.000,00 si riferisce alle minori previsioni dei costi per:

- spese per manifestazioni sportive, spese legali e spese per liti ed arbitraggi. Il decremento delle manifestazioni sportive è correlato alla minore entrata dei rimborsi e concorsi diversi, le spese per liti ed arbitraggi sono state azzerate a seguito del termine di una transazione avvenuto nell'anno 2018.

3.2.3 Spese per il godimento di beni di terzi

La previsione è rimasta inalterata.

3.2.4 Spese per il personale

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

COSTI DEL PERSONALE	Budget economico esercizio 2018	Budget economico esercizio 2019	Differenza	%
Stipendi ed altri assegni fissi	50.500,00	50.500,00	0,00	0,00%
Indennità di Ente	4.500,00	4.500,00	0,00	0,00%
Oneri sociali	17.000,00	17.000,00	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	78.000,00	78.000,00	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 31/12/2019	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2018	2
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2018	2
Cessazioni previste nel 2019	
Assunzioni previste nel 2019	
Stima personale in servizio al 31.12.2019	2

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2018.

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	0,00
- Impianti e attrezzature	5.000,00
- Altri beni materiali	1.000,00
Totale beni materiali	6.000,00
Totale generale quote di ammortamento	6.500,00

Le quote di ammortamento mostrano una minore previsione di 26,5 mila euro dovute:

- per 7,5 mila euro all'azzeramento dell'ammortamento degli immobili in quanto il principio contabile OIC 16 prevede l'interruzione del processo di ammortamento anche nel caso in cui il valore contabile risulti inferiore al relativo valore residuo stimato;
- per 19,5 mila euro al minor ammortamento degli impianti a seguito dell'azzeramento del valore residuo da ammortizzare.

Per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante è stato previsto un accantonamento di cinque mila euro contro tre 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 2019 un accantonamento di 30 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 70 mila euro dovuto all'azzeramento della previsione del 2018 per oneri straordinari.

3.3 Proventi ed oneri finanziari

Nel prossimo esercizio si prevedono:

- interessi passivi diversi per 3,2 mila euro di cui tre mila relativi agli interessi passivi 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 6 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 2019 si prevedono di realizzare investimenti di 13 mila euro per impianti, attrezzature, mobili e arredi e macchine elettroniche d'ufficio in vista di una riorganizzazione degli uffici per rendere gli ambienti lavorativi più confacenti ai livelli e agli standard quantitativi e qualitativi dei servizi offerti all'utenza e nel rispetto del principio di efficienza ed efficacia delle risorse disponibili, come previsto dai regolamenti interni e dalla normativa disciplinante in materia.

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 2019.

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

BUDGET DI TESORERIA 2019	
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2018	46.000,00
B. Gestione economica	155.000,00
Entrate	315.000,00
Uscite	160.000,00
C. Gestione Patrimoniale	-13.000,00
Entrate	0,00
Uscite	13.000,00
D. Gestione finanziaria	-130.000,00
Entrate	225.000,00
Uscite	355.000,00
E. Avanzo di tesoreria	12.000,00
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2018	58.000,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2019 in € 58.000 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 46.000 e l'avanzo di tesoreria di € 12.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2019.

In particolare, tale avanzo è determinato dai flussi finanziari connessi:

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 155.000;
- 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 2019, 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 2020 che per il 2021 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, così da passare ad una differenza fra valore e costi della produzione come segue: da € 56.200 del 2019 a € 74.500 per il 2020 e a € 84.500 per il 2021.

I proventi ed oneri finanziari non presentano modifiche rispetto alle previsioni del 2018.

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

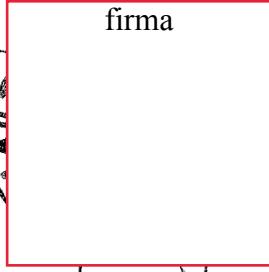
politica/Missione	Attività	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamenti e svalutazioni	B12) Accantonamenti per rischi	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
Raff.R.Istituz.	Mobilità	125	7.500	500	2.300	250	1.500	9.800	21.975
Sv.att.Assoc.	Incr.Prod.Assoc.	265	32.000	950	5.500	3.100	5.500	43.900	91.215
Sv.att.Assoc.	Svil.Qualitativo	345	16.700	500	11.200	1.200	4.500	44.150	78.595
Sv.att.Assoc.	Svil.Informazioni	855	24.100	250	8.300	850	5.100	39.750	79.205
Att.Istituz.le	trasp./anicorruz.	345	17.600	250	10.700	2.150	4.650	49.100	84.795
Att.Finanziaria	Ob.riduz.indebit.	720	23.100	250	18.600	2.500	6.200	47.000	98.370
Att.Econ/finanz	Equil/MOL	345	29.400	300	21.400	1.450	2.550	24.300	79.745
Totali		3.000	150.400	3.000	78.000	11.500	30.000	258.000	533.900

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
Svil.Quant/qual Att.tà ass.va	SOCI		1.465	72.800	5.150	127.800	207.215
Raff.to ruolo e att.istituz.	Istr. Sicurezza Stradale		125	7.500	250	9.800	17.675
Att.tà Istituz.	WEB		345	17.600	2.150	49.100	69.195
Equilibrio Finanziario	Economico/ Finanziaria		720	23.100	2.500	47.000	73.320
Ottim.org.va	Economico/ Finanziaria		345	29.400	1.450	24.300	55.495
			3.000	150.400	11.500	258.000	422.900

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	Diffusione marchio ACI STORICO	Istituzionale	1
Consolidamento servizi delegati	Riunioni Commerciali	Delegazioni	1
Ottimizzazione organizzativa	Attivazioni servizi all'utenza	Interna	Tutti

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2019.

IL PRESIDENTE
 firma Ursitti)