

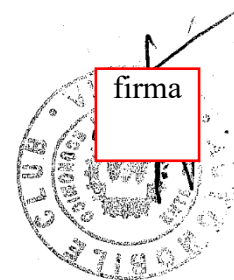
Automobile Club di Foggia

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2020

PREMESSA



Egregi Consiglieri,

Sottoponiamo alla Vostra approvazione il Budget annuale per l'esercizio 2020 elaborato conformemente:

- al 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;
- al Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2020/2022, di cui all'art.2 comma 2bis D.L. 101/2013, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente.

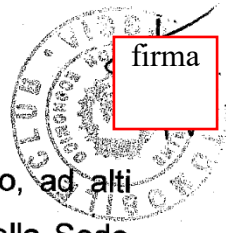
Continuerà anche per il 2020, l'impegno dell'attuale Amministrazione dell'Automobile Club Foggia, a proseguire nell'attività rivolta alla risoluzione delle pendenze risalenti alla precedente sregolata gestione e le cui risultanze debitorie infliggono pesantemente sulle risorse finanziarie dell'Ente.

Il livello di indebitamento accumulato ad oggi, tenendo conto che è ancora in essere un notevole contenzioso per crediti vantati da terzi ed 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. Ciò si sta rendendo possibile grazie al sostegno della Sede Centrale che sta accompagnando il processo di risanamento dell'Ente.

Pertanto per il 2020, è prevedibile il conseguente positivo riscontro economico-finanziario dei flussi di incasso relativi alle attività e ai servizi resi a marchio ACI.

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:

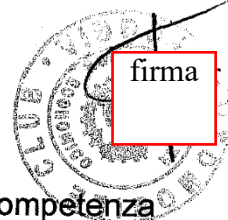
- budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2020 rispetto alle previsioni 2019 assestate alla data di presentazione del budget 2020, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo, relativo all'esercizio 2018;
- budget degli investimenti/dismissioni generale: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni nell'esercizio 2020.

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;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio: Piano attività, progetti e indicatori;

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 2018, della stima presuntiva 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

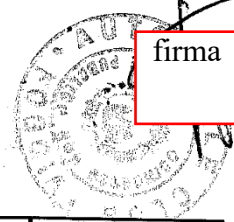
Si indica di seguito una sintesi dei risultati economici e finanziari previsti:

- differenza tra valore e costi della produzione	€	39.300
- risultato prima delle imposte	€	37.100
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	17.000
- risultato economico di esercizio	€	20.100
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2019	€	52.395

Il Budget 2020 presenta un MOL pari a € 95.300 (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:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	548.100,00
2) di cui proventi straordinari	0,00
3 - Valore della produzione netto (1-2)	548.100,00
4) Costi della produzione	508.800,00
5) di cui oneri straordinari (spese legali)	-20.000,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	-36.000,00
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	452.800,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	95.300,00

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2020, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2018 e le previsioni economiche del 2019, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.



BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2018	Budget economico asestato 2019	Budget economico esercizio 2020	Differenza
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	628.282	577.400	548.100	-29.300
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	568.499	526.800	508.800	-18.000
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	59.783	50.600	39.300	-11.300
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-2.993	-2.200	-2.200	0
RETT. VALORE ATTIVITA'-PASSIVITA' FINANZIARIE				0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	56.790	48.400	37.100	-11.300
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-14.985	-17.000	-17.000	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	41.805	31.400	20.100	-11.300

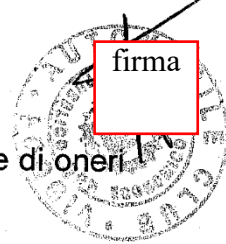
3 Confronto consuntivo 2018 – Budget 2020

Il valore della produzione previsto nel 2020 mostra un decremento rispetto al dato del 2018 di circa 80 mila euro, dovuto alle differenze intervenute:

- in aumento per quote sociali (+ 72.601), proventi esazione tasse auto (+ 1.860), canone marchio delegazioni (+ 5.540), provvigioni attive Sara (+ 6.918);
- in diminuzione per proventi diversi rilevanti Iva (- 4.576), rimborsi per oneri commerciali (-19.250), Concorsi e rimborsi diversi promiscui (- 3.041), concorsi e rimborsi diversi istituzionali (- 5.321) e insussistenze del passivo (- 134.240).

Circa i costi della produzione previsti in € 508.800 nel 2020 contro € 568.499 del 2018 Si precisa che, in sede di stesura del Budget economico, taluni costi vengono previsti in maniera cautelativa, onde evitare successive rimodulazioni. Si illustrano di seguito le principali variazioni intervenute:

- costi per materie prime, sussidiarie e di consumo + 1.681 (1.319 nel 2018 contro 3.000 del 2020). Al riguardo si precisa che le previsioni per il prossimo esercizio sono state effettuate in via cautelativa;
- spese per prestazioni di servizi – 48.068 (196.468 nel 2018 contro 148.400 del 2020): le variazioni più significative si riferiscono ai decrementi per manifestazioni sportive (- 19.903), spese legali (- 33.237) e spese per liti ed arbitraggi (-12.651) e per 17.724 a modesti incrementi spalmati sui diversi conti della categoria;
- spese per godimento di beni di terzi + 794 (1.206 nel 2018 contro 2.000 del 2020):

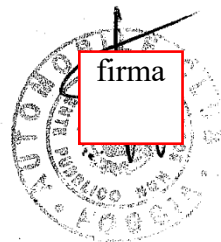


anche in questo caso sono state prudenzialmente preventivate maggiori spese di oneri condominiali e di noleggi diversi;

- costo del personale + 7.517 (74.483 nel 2018 contro 82.000 del 2020):
la maggiore previsione è dovuta al rinnovo contrattuale e al trattamento accessorio aree, non corrisposto nell'esercizio 2018;
- ammortamenti e svalutazioni – 21.969 (27.969 nel 2018 contro 6.000 del 2020):
la differenza è dovuta alla minore previsione per ammortamenti impianti e dal maggiore importo per la svalutazione dei crediti verso clienti;
- accantonamenti per rischi + 20.000 (10.000 nel 2018 contro 30.000 del 2020):
accantonamento operato prudenzialmente per eventuali, ulteriori situazioni che dovessero presentarsi;
- oneri diversi di gestione – 19.654 (257.054 nel 2018 contro 237.400 del 2020):
le variazioni più significative si riferiscono ad incrementi per aliquote a favore Aci (+ 43.909 correlato alla maggiore entrata per quote sociali) e decrementi per oneri straordinari (- 68.486). Anche in questo caso la differenza di 9.924 euro è data dalla sommatoria di piccoli incrementi sugli altri conti della categoria.

4. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Descrizione della voce	Budget economico assestato 2019	Budget economico esercizio 2020	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI DELLE VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	352.000,00	352.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI UFFICIO A .A.	0,00	0,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	28.000,00	28.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI DIVERSI	11.000,00	10.000,00	-1.000,00	-9,09%
TOTALE RICAVI VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI	391.000,00	390.000,00	-1.000,00	-0,26%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	20.000,00	24.000,00	4.000,00	20,00%
PROVVIGIONI ATTIVE	130.000,00	130.000,00	0,00	0,00%
ARROTONDAMENTI ATTIVI	100,00	100,00	0,00	0,00%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	4.000,00	4.000,00	0,00	0,00%
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	27.300,00	0,00	-27.300,00	-100,00%
CONGUAGLIO IVA PER PRO-RATA	5.000,00	0,00	-5.000,00	-100,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	186.400,00	158.100,00	-28.300,00	-15,18%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	577.400,00	548.100,00	-29.300,00	-5,07%



4.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

Tale raggruppamento presenta un decremento di mille euro pari allo 0,26%.

Come si evince dalla tabella che precede, dove viene rappresentata la composizione dei ricavi previsti comparata con le previsioni assestate del 2019 e con evidenza degli scostamenti, tale differenza si riferisce ai proventi diversi.

Per le quote sociali l'A.C. prevede di mantenere la stessa compagine sociale del corrente esercizio 2019.

4.2 Ricavi e proventi diversi

La macrovoce mostra un decremento di circa 28 mila euro pari al 15,18%, dovuto al maggior canone marchio delle delegazioni per l'apertura di una nuova delegazione e al decremento delle insussistenze del passivo e del conguaglio pro-rata perché accertabili solo in sede di redazione del consuntivo.

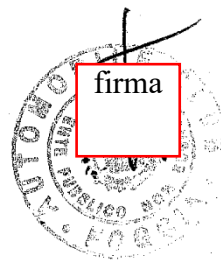
4.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano un decremento di 18 mila euro pari al 3,42%

Viene di seguito indicata una tabella nella quale lo stanziamento dei costi viene confrontato con le previsioni assestate del 2019.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico assestato 2019	Budget economico esercizio 2020	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	161.400,00	148.400,00	-13.000,00	-8,05%
Costi per godimento di beni di terzi	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	82.000,00	82.000,00	0,00	0,00%
Ammortamenti e svalutazioni	11.000,00	6.000,00	-5.000,00	-45,45%
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	237.400,00	237.400,00	0,00	0,00%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	526.800,00	508.800,00	-18.000,00	-3,42%

Si analizzano di seguito le variazioni intervenute.



4.2.1 Costi per materie prime, sussidiarie, merci

La previsione è rimasta inalterata.

4.2.2 Costi per prestazione di servizi

Il decremento netto di € 13.000,00 si riferisce alle minori previsioni dei costi per spese legali (12.000) e spese per liti ed arbitraggi (3.000) e alla maggiore previsione di 2.000 euro alle spese per le manifestazioni sportive.

4.2.3 Spese per il godimento di beni di terzi

La previsione è rimasta inalterata.

4.2.4 Spese per il personale

Nella tabella che segue viene specificata la composizione dei costi per il personale, la cui previsione per il 2020 non ha subito variazioni:

COSTI DEL PERSONALE	Budget economico esercizio 2019	Budget economico esercizio 2020	Differenza	%
Stipendi ed altri assegni fissi	50.500	50.500	0	0,00%
Indennità di Ente	4.500	4.500	0	0,00%
Trattamento accessorio Aree	3.000	3.000	0	0,00%
Oneri sociali	17.000	17.000	0	0,00%
Accantonamento al fondo T.F.R.	5.000	5.000	0	0,00%
Altri costi per il personale	1.000	1.000	0	0,00%
TOTALE	81.000	81.000	0	0,00%

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

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO AL 31/12/2020	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2019	2
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2019	2
Cessazioni previste nel 2020	
Assunzioni previste nel 2020	
Stima personale in servizio al 31.12.2020	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			

4.2.5 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	0,00
- Altri beni materiali	500,00
Totale beni materiali	500,00
Totale generale quote di ammortamento	1.000,00

Le quote di ammortamento mostrano una minore previsione di 5 mila euro dovute 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 come per lo scorso esercizio.

4.2.6 Variazione alle rimanenze di merci

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

4.2.7 Accantonamenti per rischi

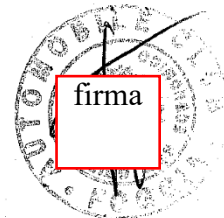
L'Ente ha inserito nel budget 2019 un accantonamento di 30 mila euro al fondo rischi per le situazioni creditorie e debitorie tutt'ora in essere e non ancora definite.

4.2.8 Oneri diversi di gestione

La previsione è rimasta inalterata.

4.3 Proventi ed oneri finanziari

Nessuna variazione è intervenuta.



4.4 Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nessuna rettifica è stata prevista.

4.5 Imposte sul reddito di esercizio.

Tale categoria mostra una previsione di 6 mila euro per Irap, 9 mila euro per Ires e 2 mila euro per Ires anticipata.

5. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Nel 2020 si ripete la previsione per 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 confortevoli 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, in quanto non realizzata nel corrente esercizio.

6. IL BUDGET DI TESORERIA

Tale budget contiene la previsione dei flussi finanziari che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2020.

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

BUDGET DI TESORERIA 2020	
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2019	44.395,00
B. Gestione economica	236.000,00
Entrate	486.000,00
Uscite	-250.000,00
C. Gestione Patrimoniale	-13.000,00
Entrate	0,00
Uscite	13.000,00
D. Gestione finanziaria	-215.000,00
Entrate	135.000,00
Uscite	-350.000,00
E. Avanzo di tesoreria	8.000,00
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2020	52.395,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2020 in € 52.395 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 44.395 e l'avanzo di tesoreria di € 8.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2020.

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

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 236.000;
- alla gestione patrimoniale che assorbirà liquidità per € 13.000;
- alla gestione finanziaria che assorbirà liquidità per € 215.000.

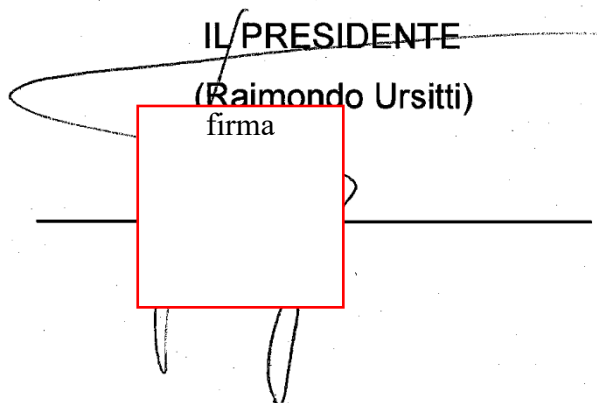
Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2020, si rileva che la gestione economica sarà in grado di generare risorse tali da garantire la copertura del fabbisogno richiesto dalle gestioni patrimoniale e finanziaria e da incrementare le disponibilità liquide iniziali.

7. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2021 che per il 2022 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, così da passare ad una differenza fra valore e costi della produzione come segue: da € 39.300 del 2020 a € 40.000 per il 2021 e a € 41.000 per il 2022.

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2020.

IL PRESIDENTE
(Raimondo Ursitti)
firma

A large, stylized handwritten signature in black ink is written over a red rectangular box. The signature is cursive and appears to be 'Raimondo Ursitti'. The red box is positioned below the signature, and the word 'firma' is written inside it. Above the signature, the text 'IL PRESIDENTE' and '(Raimondo Ursitti)' are printed. A horizontal line is drawn across the page, passing behind the signature and the red box.