

Automobile Club di Foggia

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE *Esercizio 2021*

PREMESSA

Egregi Consiglieri,

Sottopongo alla Vostra approvazione il Budget annuale per l'esercizio 2021 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 in data 29 maggio 2020..

Continuerà anche per il 2021, 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.

Il tutto con la comprensione ed il supporto della stessa Sede Centrale ACI.

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.

firma

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 2021, 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 2021 rispetto alle previsioni 2020 assestate alla data di presentazione del budget 2021, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo, relativo all'esercizio 2019;
- **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 2021.

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

firma

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 2019, 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	€ 22.800
- risultato prima delle imposte	€ 20.600
- imposte sul reddito dell'esercizio	€ 17.000
- risultato economico di esercizio	€ 3.600
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2021	€ 81.277

Il Budget 2021 presenta un MOL pari a € 80.800 (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	505.100,00
2) di cui proventi straordinari	0,00
3 - Valore della produzione netto (1-2)	505.100,00
4) Costi della produzione	482.300,00
5) di cui oneri straordinari (spese legali)	-20.000,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	-38.000,00
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	424.300,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	80.800,00

firma

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2021, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2019 e le previsioni economiche del 2020, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2019	Budget economico assestato 2020	Budget economico esercizio 2021	Differenza
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	504.899	558.100	505.100	-53.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	436.939	512.800	482.300	-30.500
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	67.960	45.300	22.800	-22.500
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-1.669	-2.200	-2.200	0
RETT. VALORE ATTIVITA'-PASSIVITA' FINANZIARIE				0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	66.291	43.100	20.600	-22.500
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-17.373	-17.000	-17.000	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	48.918	26.100	3.600	-22.500

3. Confronto consuntivo 2019 – Budget 2021

Il valore della produzione previsto nel 2021 è pressoché uguale al dato del 2019.

Circa i costi della produzione previsti in € 482.300 nel 2021 contro € 436.939 del 2019 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 + 2.332 (668 nel 2019 contro 3.000 del 2021). Al riguardo si precisa che le previsioni per il prossimo esercizio sono state calcolate prudenzialmente;
- spese per prestazioni di servizi – 5.485 (153.885 nel 2019 contro 148.400 del 2021): le variazioni più significative si riferiscono ai decrementi per spese legali (26.320) e spese per liti ed arbitraggi (3.771) mentre la differenza di 24.606 è relativa a incrementi spalmati sui diversi conti della categoria;
- spese per godimento di beni di terzi + 1.341 (659 nel 2019 contro 2.000 del 2021): anche in questo caso sono state prudenzialmente preventivate maggiori spese per oneri condominiali e per noleggi diversi;

firma

- costo del personale + 5.910 (76.090 nel 2019 contro 82.000 del 2021): la maggiore previsione è dovuta ad incrementi spalmati in via cautelativa sui diversi capitoli della macrocategoria;
- ammortamenti e svalutazioni – 1.612 (9.612 nel 2019 contro 8.000 del 2021): la differenza è dovuta alla minore previsione per ammortamenti impianti;
- accantonamenti per rischi: nessuna variazione è intervenuta in quanto è stato prudenzialmente effettuato lo stesso accantonamento operato nel 2020;
- oneri diversi di gestione + 42.876 (166.024 nel 2019 contro 208.900 del 2021): le variazioni più significative si riferiscono ad incrementi per omaggi sociali, per i quali non era stato previsto nessun costo nel 2019 e aliquote a favore Aci (+ 25.063) la cui previsione è stata calcolata sulla base dell'aliquota media pagata per il numero delle associazioni che si prevede di effettuare nel corrente esercizio. Si deve inoltre far rilevare che tale costo nel 2019 è stato diminuito del contributo erogato da Aci per raggiungimento obiettivi di 13.340.

4. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

firma

Descrizione della voce	Budget economico esercizio 2020	Budget economico esercizio 2021	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI DELLE VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	352.000,00	320.000,00	-32.000,00	-9,09%
PROVENTI UFFICIO A .A.	0,00	0,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	28.000,00	10.000,00	-18.000,00	-64,29%
PROVENTI DIVERSI	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI	390.000,00	340.000,00	-50.000,00	-12,82%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	24.000,00	21.000,00	-3.000,00	-12,50%
PROVVISORI ATTIVE	140.000,00	140.000,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00%
CONGUAGLIO IVA PER PRO-RATA	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	168.100,00	165.100,00	-3.000,00	-1,78%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	558.100,00	505.100,00	-53.000,00	-9,50%

4.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

Tale raggruppamento presenta un decremento di 50 mila euro pari al 12,82%.

Come si evince dalla tabella che precede, dove viene rappresentata la composizione dei ricavi previsti comparata con le previsioni assestate del 2020 e con evidenza degli scostamenti, tale differenza si riferisce a:

- quote sociali, calcolate in base al ricavo medio conseguito nel 2020 per il numero che si prevede di effettuare nel 2021. Si precisa ulteriormente che per il prossimo esercizio l'A.C. prevede precauzionalmente di mantenere la stessa compagine sociale di quello corrente;
- proventi per esazione tasse auto: il notevole decremento è stato calcolato sulla base della forte contrazione registrata nel 2020 a causa dell'emergenza legata al Covid 19.

4.2 Ricavi e proventi diversi

La macrovoce mostra un decremento di 3 mila euro pari all'1,78%, dovuto al minor proventi per canoni legati al marchio delle delegazioni, il cui ricavo è stato calcolato sulla base dei contratti in essere.

4.3 Costi della produzione

Costi della produzione presentano un decremento di 30,5 mila euro pari al 5,95%

Viene di seguito indicata una tabella nella quale lo stanziamento dei costi viene confrontato con le previsioni assestate del 2020.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico assestato 2020	Budget economico esercizio 2021	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	148.400,00	148.400,00	0,00	0,00%
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	8.000,00	8.000,00	0,00	0,00%
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	239.400,00	208.900,00	-30.500,00	-12,74%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	512.800,00	482.300,00	-30.600,00	-5,95%

L'unica macrocategoria che ha subito una variazione è quella degli oneri diversi di gestione, come sottorappresentato.

4.2.4 Spese per il personale

firma

Tali costi sono così suddivisi:

COSTI DEL PERSONALE	Budget economico esercizio 2020	Budget economico esercizio 2021	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.	6.000	6.000	0	0,00%
Altri costi per il personale	1.000	1.000	0	0,00%
TOTALE	82.000	82.000	0	0,00%

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

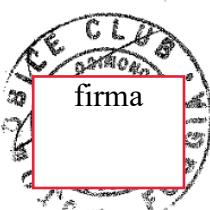
PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO AL 31/12/2021	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2020	2
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2020	2
Cessazioni previste nel 2021	
Assunzioni previste nel 2021	
Stima personale in servizio al 31.12.2021	2

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2020.

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 sottoindicata, gli importi previsti:



AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni immateriali	
- Software	500,00
Totale beni immateriali	500,00
Beni materiali	
- Immobili	0,00
- Impianti e attrezzature	1.500,00
- Altri beni materiali	1.000,00
Totale beni materiali	2.500,00
Totale generale quote di ammortamento	3.000,00

Per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante è stato previsto un accantonamento di cinque mila euro come per lo scorso esercizio.

4.2.7 Accantonamenti per rischi

L'Ente ha inserito anche nel budget 2021 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 stata diminuita per la parte relativa alle aliquote sociali a favore Aci, calcolate sulla base del numero di associazioni che si prevede di effettuare per l'aliquota media risultante dai conteggi del 2020, ed è correlativa al minor ricavo previsto.

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.

firma

5. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

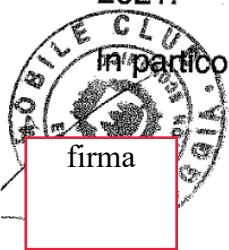
Nel 2021 si ripete la previsione per investimenti di 13 mila euro per impianti, attrezzature, mobili e arredi e macchine elettroniche d'ufficio in vista di una riorganizzazione degli Uffici, per rendere gli ambienti lavorativi più confacenti ai livelli e agli standard quantitativi e qualitativi dei servizi 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, 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 2021, che vengono di seguito indicati a fronte delle gestioni economica, patrimoniale e finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2021	
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2020	73.277,00
B. Gestione economica	141.000,00
Entrate	463.000,00
Uscite	-322.000,00
C. Gestione Patrimoniale	-13.000,00
Entrate	0,00
Uscite	13.000,00
D. Gestione finanziaria	-120.000,00
Entrate	100.000,00
Uscite	-220.000,00
E. Avanzo di tesoreria	8.000,00
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2021	81.277,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2021 in € 81.277 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 73.277 e l'avanzo di tesoreria di € 8.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2021.



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

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 141.000;
- alla gestione patrimoniale che assorberà liquidità per € 13.000;
- alla gestione finanziaria che assorberà liquidità per € 120.000.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2021, 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.

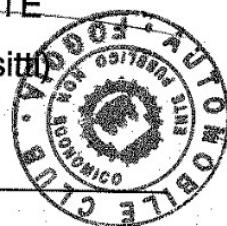
7. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2022 che per il 2023 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, così da passare ad una differenza fra valore e costi della produzione come segue: da € 42.800 del 2021 a € 44.000 per il 2022 e a € 40.000 per il 2023.

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2021.

IL PRESIDENTE

firma



firma