



AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2020

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020 che mi appresto ad illustrare, è stato redatto conformemente al Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato da questo A.C.

Il documento accoglie gli stanziamenti dei costi e dei ricavi che verranno a manifestarsi nell'esercizio finanziario dell'anno 2020 con i criteri della competenza economica. La rappresentazione dei dati di bilancio, altresì, fornisce la valorizzazione del piano generale delle attività dell'ente elaborato dal Direttore.

Il Budget d'esercizio si compone del Budget Economico, del Budget degli Investimenti/Dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

Si espone il quadro riepilogativo del Budget Economico 2020 (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET	
DESCRIZIONE	IMPORTI
VALORE DELLA PRODUZIONE	332.500,00
TOTALE DEI COSTI DELLA PRODUZIONE	318.150,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	14.350,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	3.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	17.850,00
Imposte sul Reddito dell'Esercizio	11.750,00
UTILE DELL'ESERCIZIO	6.100,00

Tab. 1

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

il Valore della produzione nella configurazione del Budget 2020 dell'AC L'Aquila è alimentato dai componenti positivi accolti nelle voci sub (1) "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" e sub (5) "Altri ricavi e proventi".

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC, troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi riconducibili alla gestione caratteristica dell'ente. I ricavi delle vendite e delle prestazioni si configurano con la seguente stratificazione:

RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
QUOTE SOCIALI	205.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	3.000,00
PROVENTI PER LA RISCOSSIONE TASSE DI CIRCOLAZIONE	25.000,00
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	233.000,00

Tab. 1/a

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce di budget sono rilevate tutti i componenti positivi di reddito inerenti la gestione accessoria dell'ente e contabilizzati nei seguenti conti accesi alla rilevazione dei ricavi:

ALTRI RICAVI E PROVENTI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	-
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	2.500,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	27.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	60.000,00
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	-
PROVENTI PER SERVIZI DIVERSI COMMERCIALI	10.000,00
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI	99.500,00

Tab. 1/b

la stratificazione dei ricavi che concorrono alla formazione del Valore della Produzione realizza un decremento rispetto alle previsioni di budget stanziato sull'esercizio 2019. Il contenimento delle previsioni dei ricavi si giustifica sia in ordine alla sfavorevole congiuntura in atto, sia in ordine alle mutate condizioni operative che andranno a caratterizzare l'esercizio. La flessione dei ricavi trova allocazione nei seguenti comparti della gestione:

- Le attività iscritte al conto RP.01.06.0017 acceso alla rilevazione dei "Proventi per servizi diversi commerciali" l'economia delle quali, negli esercizi precedenti, è stata fortemente caratterizzata dalle seguenti gestioni:
 - o Dalla erogazione dei servizi resi nel periodo emergenziale successivo al terremoto e consistenti nelle attività di recupero dei mezzi danneggiati e nella commercializzazione dei supporti e delle connessioni alla rilevazione dei tracciati di smaltimento delle macerie (dismessi già dall'anno 2017);
 - o Alla gestione del progetto di infomobilità condotto in compartecipazione con la Provincia dell'Aquila denominato SICURPAQ, avviato nell'anno 2008 e ultimato nel corso dell'anno 2018.

La voce è stata stanziata a budget 2020 per un importo di € 10.000,00 contro uno stanziamento a budget 2019 di € 30.000,00 in quanto allo stato non è prevedibile l'attivazione di iniziative capaci di rilanciare la capacità reddituale del comparto.

- Le attività iscritte al conto RP.01.06.0012 acceso alla rilevazione del "Canone Marchio Delegazioni" ed iscritto in bilancio per la rappresentazione dei proventi ricavati dalla concessione alle delegazioni territoriali dell'uso del marchio dell'Automobile Club. Per tali ultime si rileva una contenuta diminuzione della capacità reddituale a fronte di una riorganizzazione della compagine degli affiliati che ha comportato la rescissione di alcuni contratti di affiliazione. La voce è stata stanziata a budget 2020 per un importo di € 27.000,00 contro uno stanziamento a budget 2019 di € 36.000,00.

Di seguito si predispongono un sintetico elaborato di raffronto dei valori di budget degli esercizi 2020 e 2019 (valori assestati) finalizzato alla rappresentazione degli scostamenti.

Evidenza scostamenti del Valore della produzione

Descrizione		Budget Esercizio 2020		Budget Esercizio 2019 (valori assestati)		variazioni	
		importi	%	importi	%	importi	%
1	Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni	233.000,00	70,08	232.000,00	64,36	1.000,00	0,43
2	Altri ricavi e proventi	99.500,00	29,92	128.500,00	35,64	- 29.000,00	- 22,57
Valore della Produzione		332.500,00		360.500,00		- 28.000,00	- 7,77

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

In tale voce rientrano anche i materiali di consumo e nel nostro budget sono rappresentate dalla sola voce di costo accesa ai consumi di cancelleria, come rappresentato dalla seguente tabella di dettaglio:

ACQUISTI DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE DI CONSUMO E MERCI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
CANCELLERIA	800,00
TOTALE	800,00

Tab. 1/c

7) Spese per prestazioni di servizi.

Nella voce B7 sono state indicati le spese relative all'acquisizione dei servizi connessi alle attività esercitate dell'ente.

Si elencano le distinte voci di costo:

SPESE PER PRESTAZIONE DI SERVIZI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
ALIQUOTE SOCIALI	
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	6.000,00
COMPENSI COLLEGIO REVISORI DEI CONTI	4.600,00
PROVVIGIONI PASSIVE	25.000,00
CONSULENZE LEGALI NOTARILI	12.000,00
PUBBLICITA E ATTIVITA' PROMOZIONALI	1.000,00
SERVIZI MOBILITA' E SICUREZZA STRADALE	1.000,00
PULIZIA LOCALI E VIGILANZA	4.000,00
FORNITURA DI ACQUA	1.000,00
FORNITURA DI GAS	3.000,00
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA	1.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	300,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	1.000,00
SERVIZI INFORMATICI PROF.li ED ELABORAZIONE DATI	15.000,00
SPESE TRASPORTI	500,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	400,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-
PREMI ASSICURAZIONE	650,00
SERVIZI BANCARI	900,00
SPESE POSTALI	300,00
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	500,00
ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI	800,00
SPESE PER SERVIZI COMMERCIALI DIVERSI	6.000,00
SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	1.000,00
SPESE PER SERVIZI ISTITUZIONALI DIVERSI	1.500,00
ACQUISTI E SPESE PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	5.000,00
SPESE DIVERSE	400,00
SPESE PER SERVIZI DIVERSI RESI DA A.C.I.	500,00
COSTO ESERCIZIO MACCHINE DI UFFICIO ELETTR.che	500,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO (DIRETTORE)	42.000,00
RIMBORSO ONERI SOCIALI PERSONALE COMANDATO (DIRETTORE)	10.000,00
TOTALE SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI	147.850,00

Tab. 1/d

Le voci di costo che formano il comparto delle *Spese per Prestazione di Servizi* presentano, per le medesime ragioni osservate nell'analisi del valore della produzione, una diminuzione rispetto agli importi stanziati a budget 2019.

L'assenza di attività o di progetti capaci di alimentare in maniera apprezzabile l'economia delle attività di natura commerciale dell'ente fanno sì che si proceda

alla riconfigurazione della struttura dei costi con l'abbattimento dei componenti negativi che trovano collocazione nel conto CP.01.02.0044 acceso alla rilevazione delle "spese per servizi commerciali diversi" che viene valorizzato per l'importo di complessivi € 6.000,00 contro un'esposizione di € 25.000,00 a budget 2019.

Gli stanziamenti delle altre voci di costo rimangono pressoché in linea con le previsioni finali di budget dell'anno 2019. Anche a fronte della ridotta capacità reddituale che caratterizza il comparto dell'attività commerciale dell'ente, infatti, viene mantenuta una struttura dei costi da sostenere per la prestazione dei servizi pressoché invariata a fronte della necessità di mantenere inalterati i livelli di servizi resi a fini istituzionali e di mantenimento della struttura operativa dell'ente.

La corrispondente voce di costo, pertanto, è iscritta a budget 2020 per un importo di complessivi € 147.850,00 contro un corrispondente importo rilevato a Budget definitivo dell'anno 2019 di € 143.850,00.

La capacità reddituale dell'ente, quindi, è recuperata dal contenimento generale dei costi della produzione che nel suo complesso realizza un abbattimento di componenti negativi di reddito il cui ammontare definitivo è stanziato per l'anno 2019 per € 341.581,00 contro una previsione di spesa per l'anno 2020 di € 318.150,00.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Il comparto delle spese per godimento dei beni di terzi accoglie la rilevazione dei costi per fitti passivi e oneri accessori da sostenere a fronte dell'utilizzazione dei locali di esercizio dell'attività e da corrispondere, in regime di sublocazione, all'Automobile Club d'Italia.

SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	18.100,00
TOTALE SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	18.100,00

Tab. 1/e

le spese relative ai fitti passivi sono allocate nel conto "CP.01.03.0005" sulla base dei contratti di sublocazione in essere con ACI per l'utilizzo dei locali della sede che, a causa del sisma dell'anno 2009, è stata localizzata provvisoriamente in Via Campo di Pile a L'Aquila.

9) Costi del personale.

Tale voce rileva il costo del personale tenuto alle dipendenze dell'AC. Pertanto la stessa non è valorizzata in quanto l'ente è privo di personale dipendente.

COSTI DEL PERSONALE	
DESCRIZIONE	IMPORTI
SALARI E STIPENDI: personale ACI (personale comandato Direttore)	-
ONERI SOCIALI	-
ALTRI COSTI	-
TOTALE COSTI DEL PERSONALE	-

Tab. 1/f

La sezione è priva di valorizzazione in quanto l'ente è privo di personale assunto alle sue dipendenze.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

In tale voce confluiscono tutte le quote di ammortamento calcolate sulle immobilizzazioni materiali che concorrono alla determinazione del reddito d'esercizio. L'attuale dotazione strumentale dell'A.C. non annovera cespiti per i quali si debba procedere alla pratica dell'ammortamento economico.

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
AMMORTAMENTO BENI DI VALORE INFERIORE A € 516,46	-
TOTALE AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	-

Tab. 1/g

Nella configurazione del Budget 2020 non si rilevano attività patrimoniali che diano luogo alla pratica dell'ammortamento.

11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie di consumo e merci

I conti accesi ai costi per "Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie di consumo e merci" non sono valorizzati.

12) Accantonamenti per rischi

I conti accesi ai costi per "accantonamenti per rischi" non sono valorizzati.

13) Altri accantonamenti

I conti accesi ai costi per "Altri accantonamenti" non sono valorizzati.

14) Oneri diversi di gestione.

La voce B14 comprende tutti i costi della gestione caratteristica non iscrivibili nelle altre voci dell'aggregato B) ed i costi delle gestioni accessorie che non hanno natura di costi straordinari. Essa, inoltre, comprende tutti i costi di natura tributaria che non rappresentano oneri accessori di acquisto (imposte indirette, tasse e contributi vari) diversi dalle imposte dirette.

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	
DESCRIZIONE	IMPORTI
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	1.500,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	4.700,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA RELATIVA A SPESE PROMISQUE	4.700,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	20.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	8.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	1.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	110.000,00
TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE	151.400,00

Tab. 1/h

Agli stanziamenti di Budget iscritti a titolo di oneri diversi di gestione nell'anno 2020 è applicato un abbattimento degli importi rispetto alla corrispondente voce di costo prevista per l'esercizio 2019.

La valorizzazione di questo comparto di spese nell'anno 2019, infatti, ha accolto le sopravvenienze passive generate dalla soccombenza dell'ente nel giudizio giuslavoristico avviato ai danni dell'A.C. dall'ex Direttore dell'ente, il sig. Vincenzo Cinque.

La valorizzazione degli oneri diversi di gestione, pertanto, passano dagli € 178.831,00 degli stanziamenti definitivi del budget 2019 alla previsione degli € 151.400,00 dell'esercizio 2020.

C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI

La configurazione di bilancio non accoglie la voce di costo degli "interessi passivi di c/c" in considerazione del valore positivo che costantemente realizza il saldo di c/c bancario applicato alla gestione di tesoreria dell'ente. Mentre, le spese bancarie per commissioni e altre competenze sono iscritte alla voce B) 7.

Per tali motivi, la gestione dei proventi e degli oneri finanziari afferente il rapporto di conto corrente bancario è stata rappresentata con il solo stanziamento della voce di budget riportata a conto RP.02.02.0006 accesa alla rilevazione degli "altri proventi finanziari" e valorizzata per complessivi € 1.500,00.

Conclude gli stanziamenti dei proventi finanziari il conto RP.02.02.0014 acceso alla rilevazione della "Plusvalenza finanziaria non tassabile polizza post-sisma SARA". Il conto stanza una previsione di complessivi € 2.000,00 afferenti l'interesse annualmente maturato dalla polizza di accumulazione stipulata presso SARA Vita SpA per l'importo di € 156.632,00 corrispondenti all'indennizzo assicurativo azionato conseguentemente ai danni subiti dalla sede istituzionale dell'ente in occasione del sisma del 06/04/2009.

Si provvede di seguito alla rappresentazione della stratificazione che caratterizzano la relativa sezione di bilancio.

16) Altri proventi finanziari.

In tale voce sono rilevati i proventi finanziari che per quanto attiene alla configurazione del Budget 2020 sono riferiti agli interessi attivi di c/c bancario.

ALTRI PROVENTI FINANZIARI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	1.500,00
PLUSVALENZA FINANZIARIA NON TASSABILE POLIZZA POST-SISMA SARA	2.000,00
TOTALE ALTRI PROVENTI FINANZIARI	3.500,00

Tab. 1/i

Lo stanziamento di budget è in linea con il corrispondente valore del Budget 2019.

I conti (18) "rivalutazioni" e (19) "svalutazioni" accolti nella sezione scalare di Budget (D) "RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE" non sono stati valorizzati.

22. Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

La voce accoglie tutte le imposte dirette di competenza dell'esercizio.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	
DESCRIZIONE	IMPORTI
IRES	6.150,00
IRAP	5.600,00
TOTALE IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	11.750,00

Tab. 1/n

Gli impegni per imposte comportano uno stanziamento in linea rispetto alla corrispondente voce valorizzata nelle previsioni finali del budget 2019.

23. Utile (Perdita) dell'esercizio

Tale voce accoglie l'utile netto civilistico presunto, determinato sottraendo tutte le imposte dirette di competenza del periodo ed è pari a **€ 6.100,00**

Di seguito si fornisce la rappresentazione degli scostamenti dei componenti negativi di reddito stanziati a Budget 2019 rispetto ai componenti negativi di reddito stanziati a budget 2020:

Descrizione	Budget esercizio 2020		Budget esercizio 2019 (valori assestati)		variazioni	
	importi	%	importi	%	importi	%
1 Materie prime e sussidiarie	800,00	0,25	800,00	0,23	-	-
2 Spese per prestazione di servizi	147.850,00	46,47	143.850,00	42,11	4.000,00	2,78
3 Godimento beni di terzi	18.100,00	5,69	18.100,00	5,30	-	-
4 Personale		-	-	-	-	-
5 Ammortamenti e svalutazioni		-		-	-	-
6 Variaz. di mat. Prime suss. Merci	-	-		-	-	-
7 Accantonamenti per rischi	-	-		-	-	-
8 Altri accantonamenti	-	-		-	-	-
9 Oneri diversi di gestione	151.400,00	47,59	178.831,00	52,35	- 27.431,00	- 15,34
Valore della Produzione	318.150,00		341.581,00		- 23.431,00	- 0,07

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli Investimenti/Dismissioni. Il documento è redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità e il medesimo contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce. Attualmente non vi sono in atto programmi che comportino la realizzazione di spese di investimento nell'AC L'Aquila. Pertanto, il conto di Budget degli investimenti per l'anno 2020 accoglie le sole spese in immobilizzazioni materiali che verranno movimentate per l'acquisto di beni di valore inferiore agli € 516,46 consistenti nel mantenimento della normale dotazione in attrezzature degli uffici amministrativi.

Di seguito si riporta il dettaglio della voce desunto a livello di Budget di gestione degli investimenti:

1. Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti

Tale voce accoglie i soli impegni di spesa relativi all'acquisto di beni strumentali.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI: acquisti di beni di valore inferiore agli € 516,46	2.000,00
TOTALE INVESTIMENTI	2.000,00

BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di tesoreria riproduce l'andamento previsto dei flussi finanziari.

Per quanto attiene la configurazione del medesimo in seno alle previsioni di budget 2020, si rileva che lo stesso rappresenta una situazione finanziaria priva di tensioni, considerato che la gestione dell'AC L'Aquila è caratterizzata dal mantenimento costante di un buon livello di liquidità.

FLUSSI DI TESORERIA	
DESCRIZIONE	IMPORTI
SALDO FINALE DI TESORERIA ALL'1/01/2020	97.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	492.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	486.000,00
SALDO FINALE DI TESORERIA PRESUNTO AL 31/12/2020	103.000,00

Conclusioni


Le previsioni per l'anno 2020 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle movimentazioni dei costi e ricavi a tutto il 30 settembre 2019 nonché dal consuntivo 2018.

La struttura del budget 2020 e il risultato economico atteso è caratterizzato dalla riduzione dei volumi di produttività del comparto gestionale applicato all'esercizio delle attività commerciali.

I livelli di redditività dell'ente, anche in presenza dei più contenuti volumi di produzione, garantiscono il rispetto dell'equilibrio economico e patrimoniale come previsto dal regolamento di contabilità.

La struttura dei costi iscritti a bilancio, inoltre, è tale da garantire il rispetto del **Regolamento sul contenimento della spesa per il triennio 2020/2022** da approvare contestualmente all'approvazione del Budget 2020.

Si rappresenta, infine, la pianta organica dell'ente aggiornata il 30 giugno 2013 che verrà mantenuta in vigore per l'anno 2020:

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2013 AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C = C4			
AREA C = C3			
AREA C = C2			
AREA C = C1	1	0	1
AREA B = B3			
AREA B = B2			
AREA B = B1 PT 50%	1	0	1
TOTALE	2	0	2

Per quanto sopra illustrato, si propone l'approvazione del Budget Annuale per l'esercizio 2020.

L'Aquila, 22/10/2019

IL PRESIDENTE
Avv. Marfisa Luciani

ALLEGATI:

- 1) BUDGET ECONOMICO ANNUALE DELL'ESERCIZIO 2020;
- 2) BUDGET ECONOMICO DEGLI INVESTIMENTI DELL'ESERCIZIO 2020
- 3) BUDGET DI TESORERIA DELL'ESERCIZIO 2020;
- 4) BUDGET ECONOMICO RICLASSIFICATO ANNUALE 2020;
- 5) BUDGET ECONOMICO RICLASSIFICATO PLURIENNALE 2020/2022;
- 6) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO:
 - Piano Attività;
 - Piano Progetti;
 - Piano Indicatori;