



AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2021

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2021 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 2021 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 2021 (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET	
DESCRIZIONE	IMPORTI
VALORE DELLA PRODUZIONE	331.000,00
TOTALE DEI COSTI DELLA PRODUZIONE	302.600,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	28.400,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	2.800,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	31.200,00
Imposte sul Reddito dell'Esercizio	9.500,00
UTILE DELL'ESERCIZIO	21.700,00

Tab. 1

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

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

il Valore della produzione nella configurazione del Budget 2021 dell'AC L'Aquila è alimentato dai componenti positivi accolti nelle voci sub (1) "Ricavi e 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	500,00
PROVENTI PER LA RISCOSSIONE TASSE DI CIRCOLAZIONE	18.000,00
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	223.500,00

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	5.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	25.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	58.000,00
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	12.000,00
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	5.000,00
PROVENTI PER SERVIZI DIVERSI COMMERCIALI	2.500,00
TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI	107.500,00

Tab. 1/b

Gli stanziamenti di Budget iscritti a titolo di altri ricavi e proventi, in particolare, sono in linea con gli ammontari portati a budget nell'anno 2020. In questo comparto di spese sono previste, altresì, le voci di costo RP.01.06.0014 "sopravvenienze dell'attivo ordinarie" e RP.01.06.0016 "Insussistenze del passivo" l'alimento delle quali è operato in visione del consolidamento dell'attività di ottimizzazione della struttura patrimoniale dell'ente la quale è stata oggetto nel corso dell'ultimo

decennio di una azione di riconfigurazione delle passività e delle attività finalizzata all'eliminazione delle partite incongruenti e/o prescritte e all'estinzione di debiti e crediti di stratificazione ultradecennale.

Di seguito si predispongono un sintetico elaborato di raffronto dei valori di budget degli esercizi 2021 e 2020 (valori assestati) finalizzato alla rappresentazione degli scostamenti.

Evidenza scostamenti del Valore della produzione

Descrizione	Budget Esercizio 2021		Budget Esercizio 2020 (valori assestati)		variazioni	
	importi	%	importi	%	importi	%
1 Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni	223.500,00	67,52	233.000,00	70,08	- 9.500,00	- 4,08
2 Altri ricavi e proventi	107.500,00	32,48	99.500,00	29,92	8.000,00	8,04
Valore della Produzione	331.000,00		332.500,00		- 1.500,00	- 0,45

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	350,00
TOTALE	350,00

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	7.000,00
COMPENSI COLLEGIO REVISORI DEI CONTI	5.000,00
PROVVIGIONI PASSIVE	30.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	9.000,00
PUBBLICITA E ATTIVITA' PROMOZIONALI	1.000,00
SERVIZI MOBILITA' E SICUREZZA STRADALE	3.000,00
PULIZIA LOCALI E VIGILANZA	5.000,00
FORNITURA DI ACQUA	650,00
FORNITURA DI GAS	3.500,00
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA	2.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	300,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	1.100,00
SERVIZI INFORMATICI PROF.li ED ELABORAZIONE DATI	15.000,00
SPESE TRASPORTI	400,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	300,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	200,00
PREMI ASSICURAZIONE	550,00
SERVIZI BANCARI	400,00
SPESE POSTALI	250,00
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	150,00
ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI	350,00
SPESE PER SERVIZI COMMERCIALI DIVERSI	1.500,00
SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	450,00
SPESE PER SERVIZI ISTITUZIONALI DIVERSI	3.500,00
ACQUISTI E SPESE PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	3.000,00
SPESE DIVERSE	3.500,00
SPESE PER SERVIZI DIVERSI RESI DA A.C.I.	500,00
COSTO ESERCIZIO MACCHINE DI UFFICIO ELETTR.che	350,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO (DIRETTORE)	18.500,00
RIMBORSO ONERI SOCIALI PERSONALE COMANDATO (DIRETTORE)	6.800,00
TOTALE SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI	124.750,00

Tab. 1/d

Le voci di costo che formano il comparto delle *Spese per Prestazione di Servizi* presentano una diminuzione rispetto agli importi stanziati a budget 2020.

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	18.500,00
TOTALE SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	18.500,00

Tab. 1/e

le spese relative ai fitti passivi sono allocate nel conto "CP.01.03.0005" sulla base del contratto di sublocazione in essere con ACI per l'utilizzo dei locali della sede che a causa del sisma dell'anno 2009 è stata ubicata 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. 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

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 e l'unica voce rubricata accoglie i costi presunti di acquisto di beni strumentali di valore inferiore gli € 516,46.

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
AMMORTAMENTO BENI DI VALORE INFERIORE A € 516,46	500,00
TOTALE AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	500,00

Tab. 1/g

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	4.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA RELATIVA A SPESE PROMISQUE	3.500,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	10.000,00
INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	7.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	3.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	2.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	125.000,00
TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE	158.500,00

Tab. 1/h

Gli stanziamenti di Budget iscritti a titolo di oneri diversi di gestione nell'anno 2021 sono in linea con gli ammontari portati a budget nell'anno 2020. In questo comparto di spese sono previste le voci di costo CP.0109.0007 "Sopravvenienze passive ordinarie" e CP.01.09.0008 "insussistenze dell'attivo ordinarie" l'alimento delle quali è operato in visione del consolidamento dell'attività di ottimizzazione della struttura patrimoniale dell'ente la quale è stata oggetto nel corso dell'ultimo decennio di una azione di riconfigurazione delle passività e delle attività finalizzata all'eliminazione delle partite incongruenti e/o prescritte e all'estinzione di debiti e crediti di stratificazione ultradecennale (vedi contropartita a Valore della Produzione).

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.

Gli stanziamenti dei proventi finanziari di questa rubrica sono rappresentati dal solo conto RP.02.02.0014 acceso alla rilevazione della "Plusvalenza finanziaria non tassabile polizza post-sisma SARA". Il conto stanziava una previsione di complessivi € 2.800,00 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 2021 sono riferiti agli interessi attivi dell'indennizzo assicurativo generato dagli eventi sismici del 2009.

ALTRI PROVENTI FINANZIARI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	
PLUSVALENZA FINANZIARIA NON TASSABILE POLIZZA POST-SISMA SARA	2.800,00
TOTALE ALTRI PROVENTI FINANZIARI	2.800,00

Tab. 1/i

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	5.000,00
IRAP	4.500,00
TOTALE IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	9.500,00

Tab. 1/n

Gli impegni per imposte comportano uno stanziamento in linea rispetto alla corrispondente voce valorizzata nelle previsioni finali del budget 2020.

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 **€ 21.700,00**

Di seguito si fornisce la rappresentazione degli scostamenti dei componenti negativi di reddito stanziati a Budget 2020 rispetto ai componenti negativi di reddito stanziati a budget 2021:

Descrizione	Budget esercizio 2021		Budget esercizio 2020 (valori assestati)		variazioni	
	importi	%	importi	%	importi	%
1 Materie prime e sussidiarie	350,00	0,12	800,00	0,25	- 450,00	- 56,25
2 Spese per prestazione di servizi	124.750,00	41,23	147.850,00	46,47	- 23.100,00	- 15,62
3 Godimento beni di terzi	18.500,00	6,11	18.100,00	5,69	400,00	2,21
4 Personale		-	-	-	-	-
5 Ammortamenti e svalutazioni	500,00	0,17		-	500,00	-
6 Variaz. di mat. Prime suss. Mercè	-	-		-	-	-
7 Accantonamenti per rischi	-	-		-	-	-
8 Altri accantonamenti	-	-		-	-	-
9 Oneri diversi di gestione	158.500,00	52,38	151.400,00	47,59	7.100,00	4,69
Valore della Produzione	302.600,00	100,00	318.150,00	100,00	- 15.550,00	- 4,89

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 2021 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	500,00
TOTALE INVESTIMENTI	500,00

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 2021, 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	103.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	386.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	370.000,00
SALDO FINALE DI TESORERIA PRESUNTO AL 31/12/2021	119.000,00

Conclusioni

Le previsioni per l'anno 2021 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle movimentazioni dei costi e ricavi a tutto il 30 settembre 2020 nonché dal consuntivo 2019.

La struttura del budget 2021 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 approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 25 ottobre 2019.**

Si rappresenta, infine, la pianta organica dell'ente aggiornata il 30 giugno 2013 che verrà mantenuta in vigore per l'anno 2021:



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 2021.

IL PRESIDENTE
Avv. Marfisa Luciani

ALLEGATI:

Relazione del Collegio dei Revisori dei conti

Budget economico

Budget degli investimenti/dismissioni

Budget di tesoreria

Budget economico riclassificato annuale

Budget economico riclassificato pluriennale 2021/2023

Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio:

- Piano attività
- Piano progetti
- Piano indicatori