

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2019

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2019 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di ottobre 2009.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

A partire dal Budget annuale per l'esercizio 2014 la circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 detta i criteri e le modalità circa la predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto Ministero Economia e Finanza del 27/03/2013.

Il Decreto in questione introduce nuovi documenti contabili che vanno ad aggiungersi a quelli già prodotti ai sensi del vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI e degli AACC.

Il DM del 27/03/2013 introduce come ulteriori allegati i seguenti documenti:

- 1) Budget Economico annuale riclassificato;
- 2) Budget Economico pluriennale;
- 3) Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- 4) Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre precisare che tali allegati, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Si è provveduto a controllare i dati del Conto Consuntivo 2017, i dati al 30 settembre 2018 per la costruzione del Bilancio di previsione 2019, tenendo conto della natura e della tipologia come da Budget Economico (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	261.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	208.231,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	52.769,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 6.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	46.769,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	8.269,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2019	38.500,00

(Tab. 1)

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

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

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 tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	135.000,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	15.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	40.000,00
TOTALE	190.000,00

Si prevede un incremento dei soci rispetto al precedente esercizio grazie anche al rafforzamento dell'Ente sul territorio provinciale per effetto dell'apertura di tre nuove delegazioni avvenuta tra il 2017 e il 2018, una sostanziale crescita dell'assistenza come scelta politico-strategica dell'Ente ed un incremento nella riscossione tasse auto. Inoltre si prevede l'apertura di una nuova delegazione e, in base ad un'iniziativa definita da ACI Italia, di un punto vendita ACI presso il Centro delegato ACI Global di Civitanova Marche.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, sopravvenienze attive. Si evidenzia che la crescita del conto provvigioni si suppone possa realizzarsi grazie sia alle nuove delegazioni aperte sul territorio sia all'attività di rafforzamento della propria presenza che Sara Assicurazioni sta svolgendo sul territorio provinciale, tesa all'apertura di nuove subagenzie. ACI Italia ha inoltre previsto già a partire dal 2018 il riconoscimento di una quota fissa per ciascuna licenza sportiva emessa dai singoli Automobile Club.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	12.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	4.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	40.000,00
CANONE MARCHIO	15.000,00
TOTALE	71.000,00

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

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	500,00
TOTALE	1.500,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	-
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.150,00
PROVVIGIONI PASSIVE	5.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.500,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	5.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	1.250,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	4.250,00
FORNITURA ACQUA	500,00
ENERGIA ELETTRICA	4.000,00
SPESE TELEFONICHE	1.250,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	1.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	7.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.300,00
PREMI ASSICURAZIONE	4.500,00
POLIZZE FIDEIUSSORIE	750,00
SERVIZI BANCARI	1.500,00
SPESE POSTALI	1.250,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	300,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	5.000,00
DIRETTORE	12.900,00
TOTALE	62.400,00

Non vi sono grandi scostamenti rispetto al precedente esercizio, salvo conteggiare i costi per il Direttore nel conto B7. Il Presidente ha deciso di non percepire il compenso per l'esercizio e quindi di rinunciare anche per il presente esercizio.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	24.500,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	5.181,00
ONERI SOCIALI	5.800,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2.500,00
TOTALE	37.981,00

La dotazione organica è composta da nr. 1 dipendente, oltre al Direttore comandato da ACI.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO IMMOBILI	-
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	-
AMM. MACCH. ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	1.000,00
TOTALE	1.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	2.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	3.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	2.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	850,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	1.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	95.000,00
TOTALE	105.350,00

Sotto tale voce non si registrano significative differenze rispetto al 2018, le aliquote sociali sono state proporzionate rispetto alle quote sociali previste.

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	100,00
ONERI FINANZIARI SU MUTUO	6.100,00
TOTALE	- 6.000,00

Il totale dei proventi finanziari, composto dagli interessi bancari su c/c e gli oneri dovuti dagli interessi sul mutuo risultano stabili.

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità: contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.500,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.500,00

Tab. 2

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio. Pur non avendo una manifestazione tangibile esse accrescono il valore patrimoniale.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 (A)	23.900,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019 (B)	1.585.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019 (C)	1.580.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 D)= A+B-C	28.400,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro Paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Si sottolinea che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2019.

Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci, ciò anche e soprattutto alla luce dell'apertura di tre nuove delegazioni avvenuta tra il 2017 e il 2018; proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2019 si prevede un incremento delle entrate per i settori cardine del nostro A.C. quali le attività di assistenza e assicurative, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2019 tale da rispettare gli equilibri di tipo economico, finanziario e patrimoniale a cui si è tenuti.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2018 AUTOMOBILE CLUB MACERATA Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	1	0	1
AREA B	2	1	1
AREA A	0	0	0
TOTALE	3	1	2

Tab. 4

Anche quest'anno la relazione al Budget di previsione da me predisposta sarà accompagnata dal piano di rientro del Deficit Patrimoniale con evidenza del prossimo quinquennio 2019/2023 che mi appresto ad illustrare, piano che è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2017, nonché dall'andamento al 30 Settembre dell'esercizio in corso.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sui prossimi esercizi; mi preme solo sottolineare che le previsioni del riassorbimento sono state formulate secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente.

La presente relazione sarà composta di due sezione, la prima di **carattere descrittivo**, in cui verranno precisate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso; la seconda avrà **carattere analitico**, in cui si dettaglieranno gli interventi del primo quinquennio riportando i dati che si prevede di produrre sul conto economico e l'impatto che gli stessi avranno sul deficit patrimoniale, sarà quindi riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

Le ipotesi di piano di rientro dal deficit patrimoniale dell'Automobile Club Macerata vertono essenzialmente su tre punti:

- Costituzione nuove delegazioni;
- Ampliamento ramo Sara sul territorio;
- Frazionamento immobile e implementazione ramo assistenza automobilistica.

Dopo l'apertura di tre nuove delegazioni avvenuta tra il 2017 e il 2018 l'Ente è in contatto con persone fisiche che vogliono aprirne di nuove; ciò darebbe sicuramente un ulteriore radicamento sul territorio nonché un aumento della compagine associativa. Simultaneamente si vuole dare maggiore capacità economica alle delegazioni; infatti è stato definito con la SARA Assicurazioni un progetto di coinvolgimento delle Delegazioni al fine di creare delle sub-agenzie.


Sezione analitica

Il piano di risanamento che verrà illustrato nella **sezione analitica** è stato strutturato prevedendo una sostanziale crescita economica nel 2019 e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali anche nei successivi 4 esercizi.

2020	65.000,00	Implementazione ramo assistenza automobilistica	847.267,00
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2021	65.000,00	Implementazione ramo assistenza automobilistica	782.267,00
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	
2022	48.500,00	Implementazione ramo assistenza automobilistica	733.767,00
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	
2023	45.500,00	Costituzione nuove delegazioni e Implementazione ramo assistenza automobilistica	688.267,00
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	

Si precisa che il piano di recupero del deficit è stato spalmato in 25 esercizi per l'entità dell'importo debitorio e in relazione alla nota crisi economica che sta ancora coinvolgendo sia l'Italia che l'Europa.

Per una maggiore chiarezza si riporta il Conto economico che si prevede per i prossimi 5 anni:

AUTOMOBILE CLUB MACERATA					
	Budget 2019 previsione	Budget 2020 previsione	Budget 2021 previsione	Budget 2022 previsione	Budget 2023 previsione
 JDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUENNIO 2019-2023					
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	190.000,00	215.000,00	215.000,00	235.000,00	245.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	71.000,00	90.200,00	90.200,00	90.200,00	95.200,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	261.000,00	305.200,00	305.200,00	325.200,00	340.200,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	62.400,00	65.700,00	65.700,00	65.700,00	75.700,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9) Costi del personale	37.981,00	37.981,00	37.981,00	77.981,00	80.981,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	105.350,00	105.350,00	105.350,00	105.350,00	105.350,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	208.231,00	211.531,00	211.531,00	251.531,00	264.531,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	52.769,00	93.669,00	93.669,00	73.669,00	75.669,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	6.100,00	6.100,00	6.100,00	6.100,00	6.100,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-6.000,00	-6.000,00	-6.000,00	-6.000,00	-6.000,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	46.769,00	87.669,00	87.669,00	67.669,00	69.669,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	8.269,00	22.669,00	22.669,00	19.169,00	21.169,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	38.500,00	65.000,00	65.000,00	48.500,00	48.500,00

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

Il **Budget Economico annuale riclassificato** consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2019 approvato dal consiglio direttivo nonché dei valori del budget definitivo 2018.

Il **Budget Economico pluriennale** è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre anni. I criteri adottati nella elaborazione del documento sono stati quelli della prudenza nell'individuazione dei ricavi nonché un contenimento dei costi in attesa di una ripresa a livello nazionale del settore automobilistico.

In tale tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate con l'esercizio 2019; si è provveduto a ridurre ulteriormente e prudenzialmente i ricavi di assistenza in linea con l'andamento nazionale di circa il 5% rispetto all'assestato dell'esercizio precedente.

Il Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi va compilato esclusivamente a partire dal bilancio di esercizio relativo all'anno 2015, ciò in quanto né l'ACI né gli AACC fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio non è altro che l'insieme dei prospetti già trasmessi con circolare DAF prot. 1717 del 13/02/2013 opportunamente adeguati; trattasi di un Piano degli obiettivi per attività, un piano degli obiettivi per progetti, ed un piano degli obiettivi per indicatori recepito dagli obiettivi di performance organizzativa dell'AC.

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 di ACI Italia viene riprodotto lo schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	261.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	261.000
4) Costi della produzione	208.231
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	1.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	207.231
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	53.769

Per la predisposizione del budget 2019, inoltre, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club con delibera del 24/10/2016; sulla base di tale atto sono state operate riduzioni dei costi relativi all'acquisto di beni e servizi, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico, in misura non inferiore alla percentuale del 10% rispetto ai costi sostenuti per le stesse voci nell'anno 2010.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2019, 2020 e 2021 equilibrata.

Per quanto sopra illustrato, si invita a prendere atto della nuova documentazione prodotta e che verrà inviata ad ACI ed ai Ministeri Vigilanti.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio ed il parere favorevole dei Collegio dei revisori con l'asseverazione del risparmio dei costi come da Regolamento approvato per il triennio 2017/2019, nonché l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2019.

Macerata, 22/10/2018

F.to IL PRESIDENTE

Dott. Enrico Ruffini