



AUTOMOBILE CLUB POTENZA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2019

Egregi Consiglieri,

il Budget per l'esercizio 2019 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nell'anno 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, predisposto utilizzando i nuovi schemi come previsto dal D.L. n. 139/2015 (decreto bilanci) in attuazione della Direttiva 2013/34/UE, si compone del Budget Economico, del Budget degli investimenti/dismissioni e dei seguenti allegati:

relazione del Presidente, relazione del Collegio dei Revisori e del Budget di Tesoreria.

Il decreto del Ministero dell'Economia e finanza del 27 marzo 2013 ha introdotto come ulteriori allegati al Budget annuale i seguenti documenti:

Budget Economico Annuale Riclassificato;

Budget Economico Pluriennale;

Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Prospetto delle previsioni di spesa complessive, articolato per missioni e programmi; relativamente a questo ultimo prospetto l'AC Potenza non è tenuto alla sua redazione.

Per la redazione del seguente documento si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2017 e ad assestare il Budget Economico del 2018.

Il budget 2019, relativamente alla riduzione delle spese, è stato redatto tenendo conto delle indicazioni contenute nel "regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Potenza" approvato dal Consiglio Direttivo dell'ACPZ il 29/12/2016.



QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	419.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	390.100,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	28.900,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-5.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	23.400,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	21.400,00

**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 la voce più importante rappresentata dalle entrate per Quote Sociali.

Relativamente alle quote sociali per l'anno 2019 è stato previsto un piccolo incremento rispetto a quanto indicato nel 2018.

Per quanto riguarda la riscossione delle tasse automobilistiche, la previsione economica per il 2019 è in linea con il budget assestato del 2018.

Relativamente alle manifestazioni sportive sono stati previsti gli stessi impegni economici indicati nel budget iniziale del 2018, confidando nella possibilità di realizzare nuove iniziative nell'ambito sportivo.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 250.000,00
PROVENTI SOCCORSO STRADALE	€ 1.500,00
PROVENTI PER ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 1.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 20.000,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	€ 5.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 48.000,00
TOTALE	€ 325.500,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da, locazioni e sub-affitti, provvigioni Sara Assicurazioni, canone marchio delegazioni e contributi da altri enti.

Relativamente alle voci più importanti di questa parte del budget si evidenzia quanto segue:



AUTOMOBILE CLUB POTENZA

per quanto riguarda le provvigioni attive derivanti dalle polizze SARA si conferma il dato del 2018, stante le attività commerciali intraprese dal nuovo Agente Capo di Potenza.

Anche per il canone marchio pagato dalle delegazioni, si conferma il dato per il 2018 dovuto alla entrata a regime delle nuove delegazioni (Lauria e Muro Lucano); nella voce affitti di immobili per il 2019 si conferma il dato già consolidato per il 2017.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 7.500,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 40.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 40.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 5.000,00
ARROTNDAMENTI ATTIVI	€ 200,00
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	€ 800,00
PROVENTI STRAORDINARI	€ 0,00
TOTALE	€ 93.500,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

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 SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 1.500,00
MATERIALE EDITORIALE	€ 500,00
TOTALE	€ 3.000,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda i costi per l'erogazione dei servizi ai soci e ai terzi.

Relativamente alle voci più importanti si evidenziano i seguenti conti:

€ 12.200,00 "provvigioni passive" relative alle provvigioni riconosciute attraverso l'ACI Rete alle delegazioni provinciali per l'acquisizione delle quote sociali;

€ 20.000,00 per l'Organizzazione Eventi, con un importo equivalente a quanto preventivato in entrata;

€ 52.000,00 "altre spese per la prestazione di servizi" in questo conto sono inseriti i costi preventivati per il servizio di immissione dei dati e per la consulenza fiscale ed amministrativa, per circa € 24.000,00, e il pagamento alla Soc. Coop. C.S.M. per il servizio di gestione dello sportello Tasse Automobilistiche per € 26.400,00.



AUTOMOBILE CLUB POTENZA

Ulteriori € 1.600,00 sono relativi a tutte le spese per servizi che non trovano imputazione in altri conti.

Inoltre compaiono in questo titolo le spese relative ai compensi del Direttore, rimborsati all'ACI Italia con note debito mensili.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 7.800,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 5.000,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 12.200,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 2.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 1.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 20.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 5.000,00
SERVIZI MOBILITA' ED EDUCAZIONE STRADALE	€ 5.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 6.000,00
FORNITURA GAS	€ 2.500,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 2.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 2.000,00
FORNITURA DI ACQUA	€ 500,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 5.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 1.700,00
POLIZZE DI FIDEJUSSIONE	€ 1.700,00
SERVIZI POSTALI	€ 200,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 52.000,00
STIPENDIO DIRETTORE	€ 26.500,00
ONERI DIRETTORE	€ 6.000,00
TFR DIRETTORE	€ 2.000,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva.

Di cui € 27.500,00 per la locazione della sede, di circa € 2.000,00 per la locazione dell'area di sosta Betlemme e di ulteriori € 500,00 per le spese di registrazione annuali dei contratti.

Rispetto al 2018 è stata prevista una riduzione del costo di affitto della sede per la revoca della locazione dell'appartamento di proprietà di Galgano dal mese di aprile 2019 e per la locazione di un garage da utilizzare come deposito nello stesso stabile della sede principale.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 1.000,00
FITTI PASSIVI	€ 30.000,00
TOTALE	€ 31.000,00



9) Costi del personale.

Il titolo è senza importo in quanto l'Automobile Club potenza non ha personale dipendente, e per i costi riconducibili solo all'indennità di funzione del Direttore Dr. Franco Beniamino Guarino (direttore AC 1^a fascia), la previsione è stata imputata nel titolo 7 Spese per prestazioni di servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 0,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 0,00
SALARI E STIPENDI	€ 0,00
ONERI SOCIALI	€ 0,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 0,00
TOTALE	€ 0,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative agli adeguamenti funzionali e alle migliorie apportate alla sede dell'AC, oltre all'ammortamento del fotocopiatore

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO MANUTENZIONE BENI DI TERZI	€ 3.900,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE/ELETTRONICHE	€ 400,00
TOTALE	€ 4.300,00

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

Nell'esercizio non vi sono né rimanenze iniziali né finali

14) Oneri diversi di gestione.

Raccoglie al suo interno quale voce più significativa le Aliquote Sociali dovute all'ACI per le tessere associative che si prevede di incassare per il 2019, pari a circa il 62% di quanto riscosso dall'AC Potenza nel conto delle entrate Quote Sociali.



AUTOMOBILE CLUB POTENZA

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 4.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 1.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 2.000,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	€ 200,00
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 1.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 5.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 2.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 6.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 5.000,00
ALIQUOTE SOCIALI VERSO ACI	€ 157.000,00
ONERI STRAORDINARI	€ 0,00
TOTALE	€ 183.200,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	419.000,00
2) di cui per proventi e ricavi diversi	5.000,00
3 - Valore della produzione netto (1-2)	414.000,00
4) Costi della produzione	390.100,00
5) di cui altri oneri diversi di gestione	5.000,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.300,00
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	380.800,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	33.200,00

Relativamente alla presente tabella si precisa che nel bilancio a seguito dell'entrata in vigore del D.Lgs. 139/2015 ed in ossequio all'OIC n° 12, gli importi relativi a "Proventi e Oneri Straordinari" sono riportati, rispettivamente nei sotto conti: proventi e ricavi diversi e altri oneri diversi di gestione.



Pertanto il risultato del MOL è influenzato dai suddetti sotto conti indicati nella tabella e valorizzati nelle sezioni A – Valore della Produzione e B- costi della Produzione dei Budget di previsione annuale e pluriennale dell'AC Potenza.

Il MOL Margine Operativo Lordo, calcolato nella tabella sovrastante evidenzia un risultato positivo che rileva un corretto equilibrio economico, nel quale il valore della produzione è più che sufficiente a remunerare tutti i fattori produttivi impiegati nel processo produttivo.

Il risultato del MOL è anche in linea con quanto previsto dall'AC Potenza nel "regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" 2017 – 2019, approvato dal Consiglio Direttivo dell'AC il 29/12/2016, all'art. 4 Obiettivi operativi per il miglioramento degli equilibri di bilancio: il MOL deve essere almeno in pareggio e attestarsi su valori positivi.

C- PROVENTI FINANZIARI

17) Interessi e altri oneri finanziari.

In questa voce del budget oltre agli interessi passivi sui CC bancari vanno evidenziati gli interessi passivi verso fornitori che si riferiscono agli interessi che l'AC Potenza riconosce all'ACI per il piano di rientro Pluriennale, liquidato mensilmente attraverso parte delle provvigioni SARA.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU C/C BANCARI	€ 500,00
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 5.000,00
INTERESSI PASSIVI VERSO FORNITORI	€ 1.000,00
TOTALE	-€ 5.500,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 0,00
I.R.A.P.	€ 2.000,00
TOTALE	€ 2.000,00

Nel 2019 non sono previsti investimenti e/o dismissioni



BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	0,00

Tab. 2

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018	8.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019	293.300,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019	293.700,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019	7.600,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata ed in uscita preventivati per l'anno.

Le previsioni per l'anno 2019 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi rilevati a settembre 2018 nonché dal consuntivo 2017.

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

La predisposizione del bilancio è stata formulata secondo i 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:

- mantenere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci;
- proseguire le campagne di sensibilizzazione giovanile verso l'educazione stradale;
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e delle delegazioni.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata per l'anno 2019.



AUTOMOBILE CLUB POTENZA

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE AUTOMOBILE CLUB POTENZA Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	1	0	1
AREA B	1	0	1
AREA C	0	0	0
TOTALE	2	0	2

Tab. 4

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del Consiglio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei Revisori.

IL PRESIDENTE

Avv.. Salomone Bevilacqua