

# AUTOMOBILE CLUB MOLISE

## *BUDGET PLURIENNALE DI ESERCIZIO (2020 – 2021 – 2022) e BUDGET DI ESERCIZIO 2020*

### **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

### **AL BUDGET ANNUALE 2020**

Sono stati predisposti, ai fini del prescritto parere e della successiva deliberazione, secondo le indicazioni rinvenute nella Circolare MEF del 22 agosto 2013, n. 35, gli allegati **Budget pluriennale 2020 / 2022** e il **Budget annuale per l'esercizio 2020** redatti secondo l'impostazione economico-patrimoniale riclassificata disposta dal Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013: "Criteri e modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto Ministero Economia e Finanze del 27.03.2013".

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato.

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.

E' bene premettere che questo è il primo Budget dell'Automobile Club Molise dopo che è stata approvata dall'Automobile Club d'Italia l'estensione della

rappresentanza istituzionale dell'Automobile Club Campobasso all'intero territorio regionale e la conseguente modifica della denominazione in Automobile Club Molise.

Il Budget 2020 dell'Automobile Club Molise è stato costruito sommando il Budget 2019 dell'Automobile Club Campobasso e il Budget 2019 dell'Automobile Club Isernia, e tenendo conto dei ricavi e dei costi effettivamente accertati da entrambi gli Automobile Club fino al 30 settembre 2019, con i necessari presumibili aggiustamenti. Eventuali scostamenti nei ricavi e nei costi che si dovessero effettivamente accertare durante il primo esercizio dell'Automobile Club Molise, saranno gestiti attraverso rimodulazioni del Budget in corso d'anno.

I dati del Bilancio di Esercizio 2018 e del Budget 2019 sono ovviamente invece riferiti esclusivamente all'Automobile Club Campobasso ed è questo il motivo del sensibile scostamento tra i dati del Bilancio 2018 e del Budget 2019 rispetto al Budget 2020, in quanto, come detto, solo il Budget 2020 somma i valori dei due Budget degli Automobile Club Campobasso e Isernia nell'unico Budget dell'Automobile Club Molise.

Si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2018 e ad analizzare il Budget Economico del 2019.

<b>QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO</b>	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )	673.980,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )	660.481,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>13.499,00</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	<b>-3.700,00</b>
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>9.799,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	6.204,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>3.595,00</b>

**Tab. 1**

Rispetto al precedente esercizio, si registra un aumento nella differenza tra valore e costi della produzione (nel 2019 era stato previsto un importo di € 12.606,00).

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, manifestazioni sportive, invita revisioni, traduzione patenti, gestione aree riservate Ready 2 GO e aggi Sisal.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 200.485,00
PROVENTI UFF. A.A.	€ 33.532,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 200.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 43.819,00
PROVENTI SERVIZIO INVITA REVISIONI	€ 8.693,00
PROVENTI TRADUZIONE PATENTI	€ 300,00
PROVENTI PER GESTIONE AREE RISERVATE READY 2	€ 1.000,00
PROVENTI AGGI SISAL	€ 100,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 487.929,00</b>

#### 5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, canoni Marchio Acì, provvigioni Sara assicurazioni, royalties, proventi contributi promozionali Acì Rete e accordi di promozione ACI-SARA.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 42.801,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 19.421,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 2.800,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 105.646,00
ROYALTIES	€ 12.000,00
CONTRIBUTI PROMOZIONALI ACI RETE	€ 1.486,00
ACCORDI PROMOZIONE ACI-SARA	€ 1.897,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 186.051,00</b>

### 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	€ 994,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 994,00</b>

#### 7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo prevalentemente i costi riguardanti la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONSULENZE AMMINISTRATIVE FISCALI	€ 5.200,00
ALTRE CONSULENZE	€ 2.000,00
COLLABORAZIONI COORDINATE E CONTINUATIVE	€ 1.280,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 5.237,00
CORSI DI FORMAZIONE	€ 69,00
VIGILANZA	€ 150,00
FORNITURA ACQUA	€ 200,00
FORNITURA GAS	€ 700,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 5.600,00
SPESE TELEFONICHE	€ 3.516,00
SERVIZI DI RETE CONNETTIVITA'	€ 1.664,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 200,00
SPESE TRASPORTI	€ 600,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 1.828,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 100,00
PREMI ASSIURAZIONE	€ 4.052,00
BUONI PASTO	€ 2.730,00
SERVIZI BANCARI	€ 5.050,00
POSTALI	€ 260,00
RASSEGNA STAMPA	€ 100,00
SPESE DIVERSE	€ 930,00
CONDOMINIO E RISCALDAMENTO	€ 12.509,00
PULIZIA LOCALI E VIGILANZA	€ 3.600,00
ACQUISTI E SPESE PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 200.000,00
SPESE CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	€ 300,00
SERVIZI PER INVITA REVISIONE	€ 5.056,00
PESE DIVERSE PER SERVIZI DA SOCIETÀ PARTECIPAT	€ 65.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 327.931,00</b>

#### 8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANONI	€ 1.300,00
FITTI PASSIVI	€ 22.389,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 23.689,00</b>

#### 9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 37.108,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 9.523,00
ONERI SOCIALI	€ 9.950,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 2.370,00
COMPENSO DI RESPONSABILITA' E RISULTATO DIRE	€ 29.500,00
ONERI SOCIALI SU COMPENSO RESPONSABILITA' E F	€ 4.950,00
ASDEP E CONTRIBUTO ARAN	€ 300,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 93.701,00</b>

#### 10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 1.150,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.150,00</b>

#### 14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 70,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 849,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 3.651,00
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 800,00
ABBONAMENTI, PUBBLICAZIONI	€ 336,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 3.400,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 2,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 125.542,00
MULTE	€ 632,00
SPESE RAPPRESENTANZA	€ 500,00
RIBASSI E ABBUONI PASSIVI	€ 2.799,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 44.872,00
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 12.159,00
CONTRIBUTO DI VIGILANZA ISVAP	€ 628,00
IMPOSTA DI BOLLO	€ 450,00
SPESE PER PIANI E PROGRSAMMI DI ATTIVITA'	€ 3.650,00
ISCRIZIONE ALBO AUTO STORICHE	€ 500,00
SERVIZIO INVITA REVISIONE	€ 150,00
TARI	€ 2.900,00
POLIZZE FIDEIUSSORIE	€ 3.116,00
VIURE PRA E CAMERALI	€ 500,00
CANONI	€ 3.129,00
VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	€ 275,00
SERVIZI AMMINISTRATIVI	€ 1.486,00
TT.CC.GG.	€ 620,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 213.016,00</b>

#### C- PROVENTI FINANZIARI

#### 16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI VERSO CREDITORI	€ 300,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 300,00</b>

17) *Interessi e altri oneri finanziari.*

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 4.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 4.000,00</b>

22) *Imposte sul reddito d'esercizio.*

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.A.P.	€ 6.204,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 6.204,00</b>

**TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO**

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	673.980
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>673.980</b>
4) Costi della produzione	660.481
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	1.150
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>659.331</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>14.649</b>

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.

<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	12.768,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	10.000,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>22.768,00</b>

**Tab. 2**

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.

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019</b>	<b>128.285,00</b>
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020	13.125.995,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020	13.131.135,00
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020</b>	<b>123.145,00</b>

**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.

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

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

Sottolineando 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.

Si fa presente che l'Ente ha adottato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il triennio 2020-2022 con delibera del Presidente del 30.09.2019 che sarà ratificato nella seduta del Consiglio Direttivo di approvazione del budget 2020.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2020 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

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 2020.

Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere 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 ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e delegazioni.

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 2020 si prevede una sostanziale tenuta 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 2020 equilibrata.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC MOLISE per il triennio 2020-2022 come approvato con delibera del Presidente del 30.09.2019 che sarà ratificata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta di approvazione del Budget 2020.

<b>PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2020-2022</b>			
<b>AUTOMOBILE CLUB MOLISE</b>			
<b>Personale di ruolo</b>			
<b>Area inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Fabbisogno 2020</b>	<b>Fabbisogno 2021</b>	<b>Fabbisogno 2022</b>
AREA C posizione economica 4	1	1	1
AREA B posizione economica 2 (al 50%)	2	2	2
<b>TOTALE</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

**Tab. 4**

### **Osservazioni**

Gli obiettivi dell'AC Molise per i prossimi anni sono, nel dettaglio:

- accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci, anche attraverso una riorganizzazione dei rapporti con le Delegazioni;
- proseguire e rafforzare le campagne di sensibilizzazione giovanile di educazione alla sicurezza stradale;
- rafforzare le politiche commerciali di integrazione dei portafogli assicurativi Sara e associativi Soci Aci.
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e rimodulando il rapporto con le delegazioni sul territorio.
- Collaborare con le strutture centrali dell'Ente, secondo le linee guida deliberate dall'Assemblea ACI, in tutte le iniziative per le quali può esservi un coinvolgimento locale dell'Automobile Club sul territorio.
- Incrementare il numero e la qualità degli eventi sul territorio.
- Portare a regime l'estensione della rappresentanza istituzionale dell'Automobile Club Molise a tutto il territorio regionale.

I Piani di attività descrivono con maggiore dettaglio le linee politiche di sviluppo e progettuali dell'Ente per il prossimo anno.

**IL PRESIDENTE**  
*Dr. Luigi Di Marzo*