



### **AUTOMOBILE CLUB POTENZA**

#### **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

#### **AL BUDGET ANNUALE 2018**

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018 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 2016 e ad assestare il Budget Economico del 2017.

Il budget 2018, 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.



## AUTOMOBILE CLUB POTENZA

| QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO                           |                  |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )                            | 411.000,00       |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )                             | 393.100,00       |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b> | <b>17.900,00</b> |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)          | -6.000,00        |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)    | 0,00             |
|                                                                 |                  |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>      | <b>11.900,00</b> |
| Imposte sul reddito dell'esercizio                              | 2.000,00         |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>                             | <b>9.900,00</b>  |

**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 2018 non è stato previsto alcun incremento rispetto a quanto indicato nel 2017.

Per quanto riguarda la riscossione delle tasse automobilistiche, la previsione economica per il 2018 è identica al 2017

Relativamente alle manifestazioni sportive sono state previste maggiori entrate rispetto all'anno precedente, confidando nella possibilità di replicare, migliorare ed ampliare le iniziative realizzate nel 2017.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO                  | IMPORTO             |
|-----------------------------------------|---------------------|
| QUOTE SOCIALI                           | € 245.000,00        |
| 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          | € 45.000,00         |
| <b>TOTALE</b>                           | <b>€ 317.500,00</b> |

#### ***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 prevede un incremento rispetto a quanto preventivato per il 2017, stante le attività commerciali intraprese dal nuovo Agente Capo di Potenza.

Per il canone marchio pagato dalle delegazioni, è stato previsto un lieve incremento dovuto alla entrata a regime delle nuove delegazioni (Lauria e Muro Lucano);  
nella voce affitti di immobili per il 2018 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             |
| <b>TOTALE</b>              | <b>€ 93.500,00</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            | € 500,00          |
| MATERIALE DI CONSUMO   | € 1.000,00        |
| MATERIALE EDITORIALE   | € 500,00          |
| <b>TOTALE</b>          | <b>€ 2.000,00</b> |

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

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo 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:

€ 12.000,00 "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 .

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO                   | IMPORTO             |
|------------------------------------------|---------------------|
| COMPENSI ORGANI DELL'ENTE                | € 6.000,00          |
| COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI | € 5.000,00          |
| PROVVIGIONI PASSIVE                      | € 12.000,00         |
| 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                       | € 5.000,00          |
| FORNITURA GAS                            | € 3.000,00          |
| FORNITURA ENERGIA ELETTRICA              | € 3.000,00          |
| SPESE TELEFONICHE RETE FISSA             | € 2.500,00          |
| 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                      | € 1.200,00          |
| POLIZZE DI FIDEJUSSIONE                  | € 1.200,00          |
| SERVIZI POSTALI                          | € 200,00            |
| BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI          | € 500,00            |
| ALTRE SPESE PER SERVIZI                  | € 52.000,00         |
| <b>TOTALE</b>                            | <b>€ 132.100,00</b> |

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

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

Di cui € 33.000,00 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.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO            |
|------------------------|--------------------|
| NOLEGGI                | € 500,00           |
| FITTI PASSIVI          | € 35.500,00        |
| <b>TOTALE</b>          | <b>€ 36.000,00</b> |

### **9) Costi del personale.**

Rappresenta tutti quei costi riconducibili solo all'indennità di funzione del Direttore Dr. Franco Beniamino Guarino, la previsione è stata formulata in maniera congruente a quanto previsto per la retribuzione dei direttori per gli AC di 1^ fascia.



## AUTOMOBILE CLUB POTENZA

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO      | IMPORTO            |
|-----------------------------|--------------------|
| STIPENDI                    | € 0,00             |
| TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE | € 0,00             |
| SALARI E STIPENDI           | € 26.500,00        |
| ONERI SOCIALI               | € 6.000,00         |
| TRATTAMENTO FINE RAPPORTO   | € 2.000,00         |
| <b>TOTALE</b>               | <b>€ 34.500,00</b> |

### **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 | € 3.400,00        |
| AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE/ELETTRONICHE | € 400,00          |
| <b>TOTALE</b>                           | <b>€ 3.800,00</b> |

### **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 2018, pari a circa il 62% di quanto riscosso dall'AC Potenza nel conto delle entrate Quote Sociali.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO            | IMPORTO             |
|-----------------------------------|---------------------|
| IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI        | € 7.000,00          |
| 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           | € 2.500,00          |
| RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE | € 7.000,00          |
| ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE      | € 5.000,00          |
| ALIQUOTE SOCIALI VERSO ACI        | € 154.000,00        |
| ONERI STRAORDINARI                | € 0,00              |
| <b>TOTALE</b>                     | <b>€ 184.700,00</b> |



## AUTOMOBILE CLUB POTENZA

### TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

| DESCRIZIONE                                                              | IMPORTO           |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| 1) Valore della produzione                                               | 411.000,00        |
| 2) di cui proventi straordinari                                          | 5.000,00          |
| <b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>                           | <b>406.000,00</b> |
| 4) Costi della produzione                                                | 393.100,00        |
| 5) di cui oneri straordinari                                             | 5.000,00          |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 3.800,00          |
| <b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>                          | <b>384.300,00</b> |
| <b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>                                     | <b>21.700,00</b>  |

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.



## AUTOMOBILE CLUB POTENZA

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO            | IMPORTO           |
|-----------------------------------|-------------------|
| INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI  | € 5.000,00        |
| INTERESSI PASSIVI VERSO FORNITORI | € 1.500,00        |
| <b>TOTALE</b>                     | <b>€ 6.500,00</b> |

### 22) Imposte sul reddito d'esercizio.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO           |
|------------------------|-------------------|
| I.R.E.S.               | € 0,00            |
| I.R.A.P.               | € 2.000,00        |
| <b>TOTALE</b>          | <b>€ 2.000,00</b> |

Nel 2018 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        |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>        | <b>0,00</b> |

**Tab. 2**

| BUDGET DI TESORERIA                                     |                  |
|---------------------------------------------------------|------------------|
| <b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017</b> | <b>11.000,00</b> |
| TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018                 | 329.300,00       |
| TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018                  | 336.500,00       |
| <b>8</b>                                                | <b>3.800,00</b>  |

**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 2018 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi rilevati a settembre 2017 nonché dal consuntivo 2016.

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



## AUTOMOBILE CLUB POTENZA

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 2018.

Gli obiettivi preponderanti saranno:

mantenere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci;

perseguire 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 2018.

| PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2014<br>AUTOMOBILE CLUB POTENZA<br>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             |
| <b>TOTALE</b>                                                                                            | <b>2</b>          | <b>0</b>        | <b>2</b>      |

**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