

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2020

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 da questo C.D. nel mese di settembre 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.

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

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.659.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.458.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	200.500,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-71.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	129.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	64.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	65.000,00

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 € 179.500).

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 SOTTOCONTI	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 850.000,00
PROVENTI POSTEGGI	€ 55.000,00
PROVENTI UFFICIO AA	€ 90.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 77.000,00
TOTALE	€ 1.072.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, proventi accordo compagnie petrolifere, sopravvenienze attive.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 70.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 42.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 70.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 405.000,00
TOTALE	€ 587.000,00

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 SOTTOCONTI	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 2.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 2.000,00
TOTALE	€ 4.000,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo i costi per aliquote sociali e tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 0,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 98.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 3.000,00
SPESE LEGALI	€ 40.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 60.000,00
SERVIZI MOBILITA' E SICUREZZA STRADALE	€ 3.000,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	€ 3.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 15.000,00
VIGILANZA	€ 4.000,00
FORNITURA ACQUA	€ 1.000,00
FORNITURA GAS	€ 2.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 5.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 7.000,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 10.000,00
SPESE TRASPORTI	€ 1.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 3.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 5.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 5.000,00
POLIZZE FIDEJUSSIONE	€ 2.500,00
BUONI PASTO	€ 4.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 6.500,00
SPESE POSTALI	€ 500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 1.500,00
ALTRI SPESE PER SERVIZI	€ 100.000,00
COMPENSO PERSONALE COMANDATO ACI	€ 38.000,00
TOTALE	€ 423.500,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
NOLEGGI	€ 3.000,00
FITTI PASSIVI	€ 20.000,00
TOTALE	€ 23.000,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
STIPENDI	€ 80.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 40.000,00
ONERI SOCIALI	€ 33.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 13.000,00
TOTALE	€ 166.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 84.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 1.500,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 7.500,00
TOTALE	€ 93.000,00

11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	€ 2.000,00
RIMANENZE FINALI	-€ 1.000,00
TOTALE	€ 1.000,00

12) Accantonamenti per rischi.

Racchiude al suo interno l'accantonamento per far fronte ad eventuali spese per cause legali in corso.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
ACC.TO FONDO RISCHI CAUSE IN CORSO	€ 40.000,00
TOTALE	€ 40.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 10.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 23.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 4.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 4.000,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 3.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 20.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 2.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 5.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 637.000,00
TOTALE	€ 708.000,00

C- PROVENTI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
DIVIDENDI DA PARTEC.NI IMP. COLLEGATE	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 2.500,00
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	€ 70.000,00
TOTALE	€ 72.500,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 45.000,00
I.R.A.P.	€ 19.000,00
TOTALE	€ 64.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.659.000
2) di cui proventi straordinari	0
	3 - Valore della produzione netto (1-2)
4) Costi della produzione	1.458.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	133.000
	7 - Costi della produzione netti (4-5-6)
	MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)
	333.500

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	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	80.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	80.000,00

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.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019	240.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020	5.945.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020	5.965.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020	220.000,00

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.

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 provvederà ad adottare 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 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 e rafforzare le campagne di sensibilizzazione giovanile per l'educazione alla sicurezza 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 e la gestione dei parcheggi, dopo che si è dovuto procedere alla chiusura dell'impianto di carburanti, 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 Salerno per il triennio 2020-2022 come approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente.

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2020-2022 AUTOMOBILE CLUB SALERNO Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2020	Fabbisogno 2021	Fabbisogno 2022
AREA B	1	1	1
AREA C	3	3	3
TOTALE	4	4	4

Tab. 4

RELAZIONE AL PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE QUINQUENNIO 2020-2024

In occasione dell'approvazione del Budget per l'anno 2020, si è predisposto un nuovo piano di risanamento quinquennale che si allega alla presente relazione [allegato 1].

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2020/2024 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2018 da cui si desume l'effettivo deficit patrimoniale dell'Ente.

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 preciseate 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

Il Deficit patrimoniale presunto dell'AC Salerno al 31-12-2019 ammonta ad € 2.162.326. Il piano di rientro che si è deciso di approntare prevede un azzeramento del deficit in 20 anni (a partire dal 2012).

In riferimento alle politiche di sviluppo che si intendono perseguire, le stesse vertono essenzialmente su tre punti:

- 1) Gestione delle politiche relative al personale adibito allo svolgimento delle varie attività di sportello.

La attuale situazione del personale dell'Automobile Club Salerno è il frutto di una serie di profondi cambiamenti intervenuti negli ultimi anni. La politica perseguita è stata quella di riportare tutta la gestione internamente e affidarsi a politiche di outsourcing solo in quelle attività che, per loro natura, richiedono competenze non in possesso dei dipendenti dell'AC Salerno. L'obiettivo dei prossimi anni è quello di gestire al meglio le attività dell'Ente

per permettere una più oculata politica di affidamenti esterni con risparmi notevoli in termini di costi della gestione caratteristica;

2) Analisi della situazione finanziaria dell'Ente e puntuale controllo e ridefinizione della stessa

A fronte di risultati derivanti dalla gestione caratteristica di tutto rispetto, l'AC Salerno paga un costo troppo alto (sia in termini di costo per interessi passivi che in termini di erosione della liquidità per rimborso di prestiti) in relazione alla gestione finanziaria dell'Ente. Un puntuale e corretto controllo dei debiti e crediti (in particolar modo quelli di funzionamento) può permettere all'ente di gestire al meglio tutte la situazione di crisi di liquidità che sono quelle che rappresentano le più grosse minacce per l'AC Salerno

3) Differente gestione degli investimenti in conto capitale

Proprio per quanto detto in riferimento al punto 2), va da sé che sarebbe opportuno, per l'AC Salerno, ripensare la propria politica in relazione agli investimenti in conto capitale. Nei documenti prospettici allegati alla presente relazione, si evidenzia l'interesse a nuovi investimenti immobiliari in grad di mettere a maggior reddito il patrimonio immobiliare esistente.

Osservazioni

Gli obiettivi dell'AC Salerno 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 contrattuali 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 terriotiro.

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sul quinquennio 2020-2024 del piano di rientro. Si prevede di continuare sulla strada già intrapresa negli anni precedenti ipotizzando un risultato pari ad € 65.000,00 nel 2020.

Unitamente all'allegato 1, viene presentato lo schema **(allegato 2)** relativo alle ipotesi di budget economico negli anni dal 2020 al 2024.

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

IL PRESIDENTE

Ing. Vincenzo Demasi

ALLEGATO 1

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2019	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2019	2.162.326
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2020	65.000
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2020	2.097.326

Anni successivi				
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo	
2021	75.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	2.022.326,00	
		Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività di sportello		
		Politiche di contenimento della spesa attarverso un attento e puntuale controllo dei costi		
2022	70.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	1.952.326,00	
		Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività di sportello		
		Politiche di contenimento della spesa attarverso un attento e puntuale controllo dei costi		
2023	65.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	1.887.326,00	
		Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività di sportello		
		Politiche di contenimento della spesa attarverso un attento e puntuale controllo dei costi		
2024	68.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	1.819.326,00	
		Politiche di contenimento della spesa attarverso un attento e puntuale controllo dei costi		

ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2020	2021	2022	2023	2024
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.072.000,00	1.080.000,00	1.084.000,00	1.086.000,00	1.090.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso	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 impianti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	587.000,00	588.000,00	588.000,00	590.000,00	593.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.659.000,00	1.668.000,00	1.672.000,00	1.676.000,00	1.683.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, fornitori	4.000,00	4.500,00	4.500,00	5.000,00	5.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	419.500,00	390.000,00	391.000,00	396.000,00	398.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	23.000,00	22.500,00	23.000,00	23.500,00	24.000,00
9) Costi del personale	170.000,00	203.500,00	203.500,00	204.500,00	204.500,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	93.000,00	92.000,00	91.000,00	91.000,00	90.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime	1.000,00	500,00	1.000,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	40.000,00	20.000,00	20.000,00	15.000,00	15.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	708.000,00	726.000,00	731.000,00	738.000,00	741.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.458.500,00	1.459.000,00	1.465.000,00	1.473.000,00	1.477.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (C)	200.500,00	209.000,00	207.000,00	203.000,00	205.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	500,00	500,00	500,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	500,00	500,00	500,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	72.500,00	70.000,00	68.000,00	66.000,00	65.000,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15-17)	-71.500,00	-69.000,00	-67.000,00	-66.000,00	-65.000,00
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'	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C)	129.000,00	140.000,00	140.000,00	137.000,00	140.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	64.000,00	65.000,00	70.000,00	72.000,00	72.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	65.000,00	75.000,00	70.000,00	65.000,00	68.000,00

IL PRESIDENTE

Ing. Vincenzo Demasi