



AUTOMOBILE CLUB TERNI

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2019

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale 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. con delibera n.12 del 30 novembre 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.

In coerenza con quanto disposto dall'art. 2 del decreto legislativo 31 maggio 2011 n. 91, al fine di garantire l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche una serie di atti normativi e amministrativi (il DPCM del 12 dicembre 2012, il Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013 e le circolari della Ragioneria Generale dello Stato n. 23 del 13 maggio 2013 e n.35 del 22 agosto 2013) dettano nuove regole in materia di classificazione delle spese nonché di criteri e modalità di predisposizione del Budget economico e del Bilancio d'esercizio introducendo documenti contabili che vanno ad aggiungersi a quelli già prodotti ai sensi del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'AC Terni.

In particolare sono introdotti i seguenti nuovi allegati:

- Budget economico annuale riclassificato ai fini del coordinamento con sistemi di contabilità finanziaria
- Budget economico pluriennale
- Prospetto delle previsioni di spesa articolato per Missioni e Programmi
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio

La redazione dei nuovi allegati al Budget annuale 2019 dell'AC Terni ha seguito le linee guida tracciate dalla Circolare ACI n. 9296 del 9 ottobre 2013.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Conto consuntivo 2017	Budget esercizio 2018	Budget esercizio 2019	Differenza (D)=(C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	552.397	555.800	563.500	7.700
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	500.905	500.400	508.300	7.900
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	51.492	55.400	55.200	- 200
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+-17-bis)	321	12.500	- 200	- 12.700
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	51.813	67.900	55.000	- 12.900
Imposte sul reddito dell'esercizio	8.915	15.000	14.000	- 1.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	42.898	52.900	41.000	- 11.900

(Tab. 1)

Nella redazione del Budget economico 2019 si è rispettato il principio di corrispondenza ai reali flussi economici. Il dimensionamento delle previsioni di Bilancio ha seguito un criterio di realistica aderenza ai dati consuntivi e di valutazione attenta dei flussi finanziari legati alle attività pianificate.

Il ROL (Risultato Operativo Lordo), ossia la differenza tra valore e costi della produzione al netto delle voci B10, B12 e B13, pari a € 55.200 risulta di poco inferiore rispetto al 2018 così come l'utile di esercizio previsto al netto delle imposte pari a € 41.000. Complessivamente le voci di ricavo e costo inerenti la gestione caratteristica rimangono stazionarie subendo aggiustamenti di lieve entità.

Il valore della produzione registra un incremento pari ad € 7.700 rispetto al budget 2018 assestato (da € 555.800 a € 563.500). Ciò trova motivazione nel previsto aumento di alcuni introiti principali, fondato sull'andamento dei volumi di lavoro e sulle proiezioni riferite al fatturato al settembre 2018. In particolare i proventi ufficio assistenza automobilistica e le provvigioni attive di natura assicurativa.

Il Risultato Operativo Lordo è condizionato da un evento straordinario: il pensionamento dalla metà dell'anno 2018 di una unità dell'organico dell'Ente determina per l'anno 2019 una riduzione pari al 50% circa dei relativi costi annui iscritti in bilancio quali stipendi, trattamento accessorio, oneri sociali e TFS. Ciò porta la voce di costo relativa al Personale B9 ad una riduzione di € 23.500 passando da € 98.000 del 2018 a € 74.500 del 2019.

Ulteriori aspetti di un certo rilievo sono:

- minori costi per € 5.000 di manutenzione e immobilizzazioni (CP 01.02.00033) per la previsione di alcune opere effettuate nel 2018 e non reiterate nel 2019
- è prevista una modifica dell'appendice economica della Convenzione 2018/19 con la società in house per i servizi di supporto e gestione. Le attività affidate dall'Ente e gestite dalla società controllata sono in forte incremento. La pressione economica, già risalente, creatasi a carico della struttura societaria deve essere risolta con un incremento dei compensi annui a parità di servizi affidati. La voce prevista in



incremento "altre spese per prestazioni di servizi" CP01.02.0042 inerenti le attività svolte dalla Società di servizi passa da € 130.000 a € 155.000.

- maggiore entità delle aliquote da trasferire ad ACI Italia pari a € 130.000 rispetto a € 110.000 del 2018. Il provvedimento di incremento delle aliquote a favore degli AAC, adottato nel 2017 da ACI, avrà termine al 31.12.2018. Ad oggi non è dato sapere di una eventuale reiterazione della misura pertanto occorre indicare in previsione una cifra che ripristina le aliquote in uscita a favore di ACI ai dati consuntivi del 2017 (pari a € 126.017)
- I Proventi finanziari per complessivi € 12.000 (derivanti dalla alienazione di partecipazioni azionarie Sara assicurazioni spa) si è chiusa nel 2018.

Segue una analisi specifica dei valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In questa voce di bilancio sono registrate tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi.

Le principali voci di ricavo si dimensionano come segue:

- le quote sociali rimangono stazionarie rispetto all'assestato 2018 (€ 243.000,00)
- la previsione dei proventi dell'ufficio di Assistenza Automobilistica è strutturata in incremento di € 5.000 sul budget 2018, dato il buon andamento del mercato dell'auto e del volume di introiti al settembre 2018 che fanno ritenere verosimile un trend positivo anche nell'anno prossimo.
- Anche la previsione per riscossione tasse auto, dimensionata a € 76.000, è prevista senza variazioni rispetto al 2018. Non si ritiene infatti che l'adesione alla piattaforma telematica dei pagamenti di tasse e tributi "PagoPA" per il tramite del PSP Sisal spa possa produrre effetti sul volume delle riscossioni delle tasse automobilistiche, sebbene incrementi il costo di esazione all'utenza (da € 1.87 a € 2.37).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Vendite materiale cartografico	500,00
Vendite tessere parcheggi	4.000,00
Quote sociali	243.000,00
Proventi ufficio AA	87.000,00
proventi per pubblicità'	1.000,00
proventi per riscossione tasse circolazione	76.000,00
TOTALE	411.500,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni della Sara assicurazioni.

Complessivamente il Conto si incrementa di € 1.700.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

In particolare l'RP 01.06.0006 "Concorsi e rimborsi diversi" è valorizzato per € 12.000 rispetto a € 15.000 del 2018 (cifra già modificata in rimodulazione 2018 da € 21.000) poiché si è interrotto il meccanismo di rimborso a carico dell'utenza delle commissioni bancarie legate alle riscossioni con moneta elettronica. Ciò trova riscontro speculare nella riduzione in uscita per "oneri e spese bancarie" a € 2.000 rispetto a € 8.000 del 2018.

Con riguardo alle 'Royalties e canone marchio Delegazione' è confermato l'importo già rimodulato nel budget 2018 con una previsione prudenziale dell'RP 01.06.0012, in € 24.000.

Il sottoconto "proventi e ricavi diversi" è previsto in aumento per le potenzialità di new business legate ai nuovi servizi Sisal Pay, che sono in fase di attivazione nel mese di ottobre 2018. Ciò porta la previsione 2019 a € 10.000.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Concorsi e rimborsi diversi	12.000,00
Affitti di immobili	3.000,00
Subaffitti di immobili e rimborso spese condominiali	10.000,00
Royalties e Canone marchio delegazioni	24.000,00
Provvigioni attive	93.000,00
Proventi e ricavi diversi	10.000,00
TOTALE	152.000,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Come negli anni passati il budget 2019 è ispirato ad un criterio di rigorosa pulizia delle voci di costo della produzione ed eliminazione delle spese non indispensabili.

Le misure di razionalizzazione dei costi di produzione, in particolare quelli riguardanti le spese per "consumi intermedi", le spese per rappresentanza, per convegni e manifestazioni, erogazioni di contributi, le spese per il personale, ecc., come asseverato dall'organo di controllo in data **19.10.2018**, rispettano le indicazioni contenute nel Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa ex art. 2 co.2 bis D.L. 31 Agosto 2013 n.101 convertito dalla L. 30 Ottobre 2013 n. 125, adottato con delibera del Consiglio Direttivo n. 26 del 19 dicembre 2016 e valido per il triennio 2017-18-19.

Con riguardo ai 'consumi intermedi' è opportuno annotare che l'incremento del volume di attività a carico della società di servizi e la conseguente riorganizzazione del lavoro ha determinato un incremento delle spese per prestazione di servizi per € 25.000 (per complessivi € 155.000). Ciò va a pesare sull'entità dei "consumi intermedi" (B6-B7-B8) che rimane, ad ogni modo, entro la soglia di spesa indicata nel Regolamento. Ciò in considerazione della quota di attività e di spesa che va esclusa dal computo ex art. 5 co.2 Reg. poiché rivolta "alla produzione di beni ed alla prestazione di servizi destinati alla vendita, in quanto non gravanti sull'economicità della gestione".

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



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

In lieve aumento i costi per l'acquisto di merce destinata alla vendita (+ € 2.000). I costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale sono previsti stabili rispetto al 2018, anche per i benefici dell'avvio sin dal 2012 di un servizio di assistenza e noleggio del parco macchine degli uffici di sede che permette di abbattere i costi dei consumabili (toner e accessori).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Merce destinata alla vendita	6.000,00
Cancelleria	2.000,00
TOTALE	8.000,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sotto-conti. All'interno troviamo i costi per la fruizione di servizi da terzi.

Sono previsti minori costi per € 5.000 di manutenzione e immobilizzazioni (CP 01.02.00033) considerato l'espletamento e chiusura di alcune opere effettuate nel 2018, non reiterate pertanto nel 2019.

In leggera diminuzione il costo sostenuto per garanzie fideiussorie (CP 01.02.0036), che da € 3.000 scende a € 2.000, data una minore giacenza delle somme riscosse e la diversa operatività del sistema di prelievo dal PSP Sisal nell'ambito di 'PagoPA'.

In particolare nella voce relativa ad "altre spese per la prestazione di servizi" sono considerati i compensi riconosciuti alla Società in house dell'Ente per varie attività di supporto operativo di cui la stessa è incaricata e per la quale è previsto un incremento della spesa che passa da € 130.000 (valore posteriore alla rimodulazione) a € 155.000 per le motivazioni già esposte.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

DESCRIZIONE	IMPORTO
Compensi organi dell'Ente	4.900,00
Compensi Collegio dei Revisori dei Conti	4.700,00
Provvidigioni passive	12.000,00
Consulenze legali e notarili	2.000,00
Consulenze amministrative e fiscali	5.000,00
Prestazioni mediche	500,00
Organizzazione eventi	2.000,00
Pubblicità e Attività promozionali	1.500,00
Servizi mobilità e sicurezza stradale	2.000,00
Spese per i locali	6.000,00
Fornitura energia elettrica	6.000,00
Spese telefoniche rete fissa	2.500,00
Servizi informatici ed elaborazione dati	8.000,00
Spese trasporti	500,00
Missioni e trasferte	1.500,00
Manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali	2.500,00
Premi assicurazioni	6.000,00
Polizze di fidejussione	2.000,00
Buoni pasto	1.000,00
Spese postali	1.000,00
Bollatura, vidimazioni e certificati	1.200,00
Altre spese per la prestazione di servizi	155.000,00
TOTALE	227.800,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva e di assistenza e noleggio macchine da ufficio (nuovo contratto global service). Previste stazionarie rispetto al 2018.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Noleggi	5.000,00
Fitti passivi e oneri accessori	23.000,00
TOTALE	28.000,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Rispetto ai dati consuntivi 2017 e alle previsioni del Budget 2018 la voce di costo risulta condizionata dall'evento straordinario relativo al già citato pensionamento di una dipendente dell'Ente inquadrata nella qualifica B3 avvenuto nel mese di giugno 2018. Ciò indurrà nel 2019 una riduzione dei costi del personale, pari a € 23.500 (la previsione passa da € 98.000 a € 74.500). Tutti i sottoconti quali stipendi, le voci legate al trattamento accessorio, gli oneri contributivi ed il TFS, sono modificati di conseguenza.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

Nei sottoconti relativi a personale comandato e oneri sociali trovano imputazione l'indennità di Direzione e i relativi oneri e contributi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Stipendi	26.000,00
Trattamento accessorio Aree	4.000,00
Salari e stipendi personale Comandato	28.000,00
Oneri Sociali	13.500,00
Trattamento di Fine Servizio TFS	3.000,00
TOTALE	74.500,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio. Non si registrano variazioni di rilievo rispetto alle previsioni 2018.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Ammortamento immobili	700,00
Ammortamento mobili e arredi	2.500,00
Ammortamento impianti	2.800,00
TOTALE	6.000,00

14) Oneri diversi di gestione

Lo stanziamento per Aliquote sociali (pari a €. 130.000,00) ha beneficiato nel 2018 di una significativa riduzione grazie al provvedimento adottato dal Comitato esecutivo ACI nel settembre 2017 che stabilì una minore misura delle aliquote da trasferire ad ACI Italia.

Il provvedimento di incremento delle aliquote a favore degli AACCI ha natura temporanea ed avrà termine al 31.12.2018. Ad oggi non è dato sapere di una eventuale reiterazione della misura pertanto è opportuno operare una previsione parametrata al corrispondente dato consuntivo del 2017 (pari a € 126.017)

La voce di costo 'Oneri e spese bancarie' è prevista in € 2.000 con una riduzione di € 6.000 rispetto al 2018, grazie all'adesione dall'ottobre 2018 alla piattaforma PagoPA che implica il venir meno delle commissioni bancarie per importi incassati mediante moneta elettronica (POS) ormai inglobati nell'aggio complessivo a favore del PSP Sisal spa e da questo coperti.

La voce 'altri oneri diversi di gestione' rimane valorizzata a € 13.000. Ciò è dovuto prevalentemente a costi di varia natura quali materiale promozionale ed oggettistica per manifestazioni di club e la partecipazione ad eventi.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

DESCRIZIONE	IMPORTO
Imposte e tasse deducibili	11.000,00
Imposte e tasse indeducibili	4.500,00
Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	1.000,00
Oneri e spese bancarie	2.000,00
Abbonamenti e pubblicazioni e convocazioni	500,00
Omaggi e articoli promozionali	1.000,00
Spese di Rappresentanza	1.000,00
Altri oneri diversi di gestione	13.000,00
Aliquote sociali	130.000,00
TOTALE	164.000,00

C- PROVENTI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni

Chiusa nel 2018 l'operazione di alienazione di partecipazioni azionarie (azioni Sara ass.), con la plusvalenza finanziaria straordinaria per complessivi € 12.000, non si prevedono specifici proventi di tale natura nel 2019. L'AC mantiene una piccolissima quota (0,35%) della società che gestisce l'Autodromo Umbro di Magione (AMUB spa).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Dividendi da partecipazioni da imprese controllate	300,00
Plusvalenza da alienazione partecipazioni	-
TOTALE	300,00

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Interessi su c/c e depositi bancari	500,00
TOTALE	500,00

17) Interessi e altri oneri finanziari

Gli interessi passivi su c/c bancari rimane valorizzata per motivi prudenziali sebbene non si ritenga probabile il ricorso ad anticipazioni bancarie.

DESCRIZIONE	IMPORTO
interessi passivi su c/c bancari	500,00
interessi su finanziamenti	500,00
TOTALE	1.000,00

22) Imposte sul reddito dell'esercizio



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	10.000,00
IRAP	4.000,00
TOTALE	14.000,00

L'utile d'esercizio al 31/12/2019 dopo l'applicazione delle imposte è pari ad € 41.000,00.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	563.500
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	563.500
4) Costi della produzione	508.300
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	6.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	502.300
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	61.200

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	9.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	9.000,00

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 al 31/12/2018	85.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019	3.805.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019	3.790.000,00
Saldo finale presunto al 31/12/2019	100.000,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto conto dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

Le previsioni per l'anno 2019 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai movimenti finanziari a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2017.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio. E' dunque necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2019.

Secondo le linee direttive tracciate con il Piano delle attività dell'AC Terni i programmi di intervento individuati impegnano tutte le aree di priorità politica: Attività associativa, Rafforzamento ruolo e attività istituzionali, Ottimizzazione organizzativa.

La pianificazione locale segue alcune linee di azione già tracciate negli anni passati e ne rappresenta uno sviluppo rispetto ai diversi risultati conseguiti e a situazioni in via di consolidamento.

- Sviluppo e consolidamento delle relazioni istituzionali con Regione Umbria e con il Comune di Terni (la cui Giunta è stata da poco rinnovata)
- La revisione logistica delle sale dell'AC e dell'Agenzia Sara di sede dovrà essere portata a termine e seguita nei suoi riflessi più immediati sulle attività e la produzione assicurativa.
- Il coinvolgimento nel 'progetto Rete' fornirà occasione per procedere ad una più approfondita analisi del network di Delegazioni nella provincia di Terni.
- Sarà prevedibilmente un anno caratterizzato da alcuni importanti eventi che l'Automobile Club dovrà seguire quali il passaggio a Terni della rievocazione storica della Gara "Mille Miglia"; l'organizzazione in aprile della 2° giornata regionale della sicurezza stradale; la 47° edizione della cronoscalata di Orvieto "La Castellana", candidatasi per ottenere la titolazione CIVM.
- Programmazione delle iniziative di formazione del personale dell'Ente in materia di prevenzione e contrasto alla corruzione e di adempimento degli obblighi di trasparenza nonché dei corsi in materia di sicurezza sul lavoro ex D.lgs. 81/2008.

Con riguardo al deficit patrimoniale, al 31.12.2017 risultava pari a € 57.656. Il **Piano di risanamento** approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Terni n. 14 del 7 maggio 2012 è stato rivisto in corrispondenza delle risultanze del Budget 2019. Secondo il nuovo Piano (allegato e parte integrante della presente relazione) l'utile di esercizio rimane parzialmente vincolato al riassorbimento del deficit fino al 2019.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2018 AUTOMOBILE CLUB TERNI Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C = C4			0
AREA C = C3			0
AREA C = C2	1		1
AREA C = C1			0
AREA B = B3	2	2	0
AREA B = B2			0
AREA B = B1			0
TOTALE	3	2	1

Tab. 4

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget Annuale di Previsione per l'esercizio 2019.

f.to IL PRESIDENTE
On. Mario Andrea Bartolini