

AUTOMOBILE CLUB FROSINONE

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2019

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione 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. 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 2017 e ad assestare il Budget Economico del 2018.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	836.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	739.600,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	96.400,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-8.400,00
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)	88.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	43.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	45.000,00

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 quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
VENDITA MATERIALE DIVERSO	€ 2.000,00
QUOTE SOCIALI	€ 340.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 15.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 80.000,00
TOTALE	€ 437.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, canoni marchio ACI, provvigioni Sara assicurazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 35.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 30.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 105.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 210.000,00
ARROTONDAMENTI ATTIVI	€ 500,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 18.500,00
TOTALE	€ 399.000,00

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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	€ 2.000,00
CANCELLERIA	€ 3.500,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 500,00
TOTALE	€ 6.000,00

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 la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 5.500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 6.000,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 30.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 5.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE, FISCALI	€ 8.500,00
PRESTAZIONI LAVORO OCCASIONALE	€ 2.250,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 12.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 2.500,00
SPESE PER LOCALI	€ 6.000,00
VIGILANZA	€ 1.350,00
FORNITURA ACQUA	€ 1.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 5.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 5.000,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 4.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 14.000,00
SPESE TRASPORTI	€ 300,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 1.200,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 2.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 9.450,00
BUONI PASTO	€ 10.600,00
SERVIZI BANCARI	€ 2.500,00
SERVIZI POSTALI	€ 2.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 7.750,00
RETRIBUZIONE DIRETTORE AC	€ 41.000,00
TOTALE	€ 185.400,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 10.000,00
FITTI PASSIVI	€ 27.000,00
TOTALE	€ 37.000,00

9) Costi del personale.

Sono i costi sostenuti dall'Ente per il personale dipendente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 145.453,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 38.147,00
ONERI SOCIALI	€ 47.000,00
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	€ 9.000,00
ALTRI COSTI	€ 2.000,00
TOTALE	€ 241.600,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO SOFTWARE	€ 500,00
AMM.TO IMMOBILI	€ 6.000,00
AMM.TO MOBILI E ARREDI	€ 2.000,00
AMM.TO IMPIANTI	€ 250,00
AMM.TO ATTREZZATURE	€ 250,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRON.	€ 1.500,00
AMM.TO INSEGNE	€ 100,00
AMM.TO ARREDAMENTI	€ 100,00
TOTALE	€ 10.700,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 7.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 20.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 5.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	€ 3.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	€ 500,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	€ 500,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 1.200,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 6.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 1.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 210.000,00
ALTRI COSTI RELATIVI AD ESERCIZI PRECEDENTI	€ 2.000,00
TOTALE	€ 258.200,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 3.000,00
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	€ 5.000,00
INTERESSI VERSO L'ERARIO	€ 400,00
TOTALE	€ 8.400,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IRES	€ 18.000,00
IRAP	€ 25.000,00
TOTALE	€ 43.000,00

Si riporta di seguito la tabella di calcolo del margine operativo lordo:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	836.000
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	836.000
4) Costi della produzione	739.600
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	10.700
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	728.900
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	107.100

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	20.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	20.000,00

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 31/12/2018	12.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019	5.362.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019	5.363.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019	11.000,00

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 2019 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi 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.

Si Sottolinea 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.

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.

L'Automobile Club Frosinone nel 2019, proseguirà nello sforzo di porsi quale punto di riferimento per aziende ed istituzioni del territorio, in materia di sicurezza stradale e per tutti i servizi legati al mondo dell'automobile, dello sport e della cultura e, contestualmente nell'azione già intrapresa di risanamento e riequilibrio della propria situazione economico finanziaria in accordo con le direzioni centrali competenti.

Grazie alla tradizionale collaborazione con le società della Federazione ACI, con la struttura Ready2Go, con la SARA Assicurazioni proseguiranno e vedranno un ampliamento i rispettivi ambiti di sinergia.

Per quanto riguarda le iniziative che verranno programmate è evidente che, perdurando lo stato di esiguità delle risorse e dei vincoli di bilancio, verranno tutte gestite con la massima attenzione al rapporto costi/benefici.

Gli obiettivi preponderanti terranno, quindi, conto della realtà descritta e si articoleranno sulle seguenti linee operative tra loro sinergiche:

- lo sviluppo dell'attività associativa e il rafforzamento del marchio sul territorio (Area strategica Soci);
- l'armonizzazione della rete di vendita e l'implementazione dei servizi erogati centralmente (Area strategica Organizzazione interna);
- il consolidamento del ruolo sociale dell'AC Frosinone in materia di sicurezza stradale e mobilità (Area strategica Servizi ed attività istituzionali).

Un ruolo fondamentale verrà giocato dalla novità relativa alla partnership con Sisal Pay, uno degli aggiudicatari della gara pubblica per il PSP (Prestatore servizi

di pagamento) per il servizio di Riscossione della Tassa automobilistica che, oltre questa funzione, permetterà all'AC con la sua Delegazione di sede e anche a tutti i punti vendita ACI interessati, di sviluppare tutta una serie di servizi ulteriori rivolti all'utenza che rivoluzioneranno la concezione del lavoro della Delegazione tradizionalmente intesa.

Si ribadisce che, al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse, sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate, contemperando contestualmente criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2019 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività assicurative e le quote sociali, 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 2019 equilibrata.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Frosinone per il triennio 2017-2019 come approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 26/10/2017, con delibera n. 17.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DEL PERSONALE 2019 - 2021			
AUTOMOBILE CLUB FROSINONE			
Personale di ruolo			
	2017	2018	Posti vacanti
AREA A	0	0	0
AREA B	3	3	0
AREA C	2	2	0
TOTALE	5	5	0

Si fa presente che l'Ente ha provveduto 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, adottato dall'AC Frosinone a seguito di approvazione del Consiglio Direttivo con delibera n. 2 del 15/03/2017, (parere positivo del Collegio dei Revisori dei Conti espresso nel verbale del 07.04.2017).
Le previsioni economiche per l'esercizio 2019 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

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

Frosinone 22 ottobre 2018

Il Presidente

AUTOMOBILE CLUB FROSINONE
IL PRESIDENTE
(Avv. Maurizio Federico)



