



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

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 degli allegati, ossia la presente Relazione del Presidente, dei Revisori e del Budget di Tesoreria.

Il DM 27/03/2013 introduce come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- Budget Economico annuale riclassificato;
- Budget Economico pluriennale;
- Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre preliminarmente evidenziare che tali allegati, introdotti dal DM, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

Per la predisposizione del budget 2019, inoltre, si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club con delibera del 26/10/2016; sulla base di tale atto sono state operate riduzioni dei costi relativi all'acquisto di beni e servizi, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico, in misura non inferiore alla percentuale del 10% rispetto ai costi sostenuti per le stesse voci nell'anno 2010.

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2017, l'andamento del 2018 al 30 settembre. Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2019

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	809.050,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	802.050,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	7.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	3.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	10.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	9.800,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2019	200,00

(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.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

DESCRIZIONE	IMPORTO
RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE	50
QUOTE SOCIALI	540.000
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	94.000
PROVENTI CESSIONE AUTO IN USO	6.000
PROVENTI DIVERSI	15.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	60.000
TOTALE	715.050

Per quanto riguarda le voci di cui sopra si ipotizza un lieve aumento delle entrate nel settore tasse auto e dell'assistenza automobilistica rispetto al precedente esercizio, dovute all'attività svolta della succursale a gestione diretta, operante dalla seconda metà dell'anno 2016.

5) Altri ricavi e proventi.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AFFITTI DI IMMOBILI	10.800
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	14.000
CANONE MARCHIO	33.500
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	34.000
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	1.000
RIMBORSI DIPENDENTI PER BUONI PASTO	700
TOTALE	94.000

Quelle più consistenti sono rappresentate dai canoni versati dalle delegazioni per l'utilizzo del marchio e dalle provvigioni Sara. I primi sono da stati calcolati in lieve aumento per apertura di una nuova delegazione sul territorio, mentre per SARA il trend è da considerarsi abbastanza stabile e senza aumenti significativi di rilievo, a causa della diminuzione generale dell'ammontare del premio medio della RCA a livello nazionale, che può essere compensato solo dall'aumento del numero delle polizze stipulate, unitamente ad un incremento nel settore dei Rami elementari. L'ottenimento di un tale risultato potrà essere favorito dall'utilizzo della succursale a gestione diretta anche come subagenzia e dall'accordo nazionale tra i due marchi SARA e ACI per la distribuzione del coupon a marchio congiunto negli uffici AC di sede, delegazioni, agenzie e subagenzie SARA.

Si segnala il provento dell'affitto dei locali al secondo piano di proprietà della sede tuttora in trattativa.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

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 e materiale di consumo.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	1.800
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	-
MATERIALE DI CONSUMO	1.500
TOTALE	3.300

Continua la politica volta al contenimento dei costi di gestione.

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 tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	4.850,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	67.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	1.000,00
PUBBLICITA'	1.100,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	10.500,00
ACQUA	500,00
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	6.500,00
SPESE TELEFONICHE	9.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	10.000,00
SPESE AUTOMEZZI	1.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	2.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	10.000,00
SPESE POSTALI	4.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	168.000,00
BUONI PASTO	2.200,00
Retribuzione personale comando Aci Direttore	34.000,00
TOTALE	339.650,00



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

All'interno del conto B7 le voci maggiormente rappresentative sono date dai servizi professionali ed elaborazioni dati (contratto con Aci Informatica per i prodotti software utilizzati allo sportello e alla contabilità), dalla voce "altre spese per la prestazione di servizi" (costi dell'affidamento alla società in house "Aci Service srl", della quale in data 27 settembre 2017, in ottemperanza a quanto previsto dal DLgs 19 agosto 2016 n.175 sulle società a partecipazione pubblica, è stato deliberato il provvedimento di mantenimento con interventi di razionalizzazione) e dalla parte di IVA promiscua collegata alle fatture e imputata nel medesimo conto di costo dell'imponibile.

Il costo rispetto al 2017 incrementa per effetto dello spostamento nel conto dei costi per rimborso ad Aci dell'indennità del direttore per € 34.000 annui, ciò in osservanza delle disposizioni di Aci Italia contenute nella circolare n. 1939/18 DEL 15/02/2018.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggi di attrezzature e fitti passivi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	1.000,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	7.000,00
TOTALE	8.000,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	49.000,00
STIPENDIO PERSONALE ACI	-
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	14.000,00
ONERI SOCIALI	17.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	4.000,00
TOTALE	84.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	100,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	1.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	500,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRONICHE	1.000,00
TOTALE	2.730,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	7.500,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	9.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	500,00
SOPRAVVVENIENZE	1.000,00
SPESE BANCARIE	12.000,00
MULTE	100,00
ABBONAMENTO E PUB.	300,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	100,00
OMAGGI SOCIALI	8.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	-
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	5.000,00
ALIQUOTE ACI	320.000,00
TOTALE	364.500,00

All'interno del conto B14 la voce più consistente è rappresentata dalle aliquote di competenza ACI, in linea con le entrate per quote sociali previste.

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
RENDIMENTO POLIZZA INA	3.000,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	250,00
ONERI FINANZIARI	250,00
TOTALE	3.000,00

22) Imposte sul reddito

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	1.300,00
IRAP	8.500,00
TOTALE	9.800,00



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

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	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.000,00

Tab. 2

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio.

Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

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 (A)	52.720,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019 (B)	2.757.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019 (C)	2.780.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 D)= A+B-C	29.720,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti, la previsione in decremento della giacenza al 31/12/2019 è data dalla differente giacenza del debito per riscossioni bolli verso la regione; la riduzione dei flussi finanziari è la conseguenza della riscossione bolli tramite SISAL e mancato transito dei bolli incassati con moneta elettronica sul conto dell'Ente.

Le previsioni per l'anno 2019 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e i costi a tutto il 30 settembre 2018 nonché dal consuntivo 2017; sono stati inoltre



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

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.

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche e i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2019.

Gli obiettivi principali sono:

1. Sviluppare sempre di più l'immagine dell'ente sul territorio, accrescendo la compagine associativa tramite l'offerta di servizi sempre più efficienti e in linea con le reali esigenze dei Soci, anche arricchendo la tessera con la stipula di convenzioni locali;
2. Potenziare l'attività dei punti di servizio e delle delegazioni sul territorio grazie al supporto della rete commerciale di ACI Informatica - ACI RETE (con la quale esiste un proficuo rapporto di collaborazione), che si traduce concretamente non solo in attività di consulenza, ma che prevede altresì corsi di aggiornamento periodici sui prodotti e tecniche di vendita, nonché gare incentivanti con consistenti premi in palio riservati ai primi classificati;
3. Porre in essere iniziative che rafforzino il senso di appartenenza al Club, quali la partecipazione al circuito ACI GOLF che ha portato una buona visibilità all'ente nel triennio precedente;
4. Proseguire in maniera costante gli interventi in materia di educazione e sicurezza stradale nei confronti di giovani e adulti, sia tramite il progetto di federazione ACI "TrasportACI sicuri", svolto in collaborazione con la Polizia Municipale di Grosseto, sia con l'impegno congiunto in materia con altri partner qualificati come ASL, Comar, "Formula Guida Sicura srl", unitamente alla ricerca di autoscuole da convenzionare con il metodo READY2GO;
5. Sviluppare la rete agenziale e sub agenziale SARA sul territorio anche tramite la delegazione diretta operante nella città di Grosseto;
6. Sviluppare, compatibilmente con le specificità presenti sul territorio, attività nei settori sportivi e delle auto d'epoca con il Club Aci Storico;



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

7. Mantenere un sostanziale equilibrio nei costi e avere un rilancio dei ricavi al fine di invertire la rotta di tendenza di questi ultimi esercizi.

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 2019 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardine del nostro A.C., quali le attività di assistenza automobilistica, di riscossione e assistenza tasse di circolazione e assicurativa, con un aumento significativo per le entrate da quote sociali che si auspica possano nel futuro divenire strutturali, così garantendo le risorse economiche necessarie ad alimentare e finanziare i servizi istituzionali fondamentali.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata.

Il piano di risanamento che verrà illustrato nella **sezione analitica** è stato strutturato prevedendo una sostanziale crescita economica nel 2019 e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali anche nei successivi 4 esercizi.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

Budget anno 2018	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2017	31.246
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2018	10
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2018	31.236

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2019	200,00	Ampliamento delegazione diretta	31.036,00
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2020	8.500,00	Ampliamento delegazione diretta	22.536,00
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2021	6.750,00	Costituzione nuove delegazioni	15.786,00
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	
2022	15.980,00	Costituzione nuove delegazioni	-194,00
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	
2023	7.180,00	Costituzione nuove delegazioni	-7.374,00
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	

Si precisa che il piano di recupero del deficit è stato spalmato in 4 esercizi per l'entità dell'importo debitorio e in relazione alla nota crisi economica che sta coinvolgendo sia l'Italia che l'Europa.

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

Il **Budget Economico annuale** riclassificato consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2019 approvato dal consiglio direttivo il 30/10/2018, nonché dei valori del budget definitivo 2018.

Il **Budget Economico pluriennale** è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre anni. I criteri adottati nell'elaborazione del documento sono stati quelli della prudenza nell'individuazione dei ricavi, nonché un contenimento dei costi in attesa di una ripresa a livello nazionale del settore automobilistico.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

In tale tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate con l'esercizio 2019.

Il Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi va compilato esclusivamente a partire dal bilancio di esercizio relativo all'anno 2015, ciò in quanto né l'Acì né gli AACC fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio non è altro che l'insieme dei prospetti già trasmessi con circolare DAF prot. 1717 del 13/02/2013 opportunamente adeguati; trattasi di un Piano degli obiettivi per attività, un piano degli obiettivi per progetti, ed un piano degli obiettivi per indicatori recepito dagli obiettivi di performance organizzativa dell'Ac.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2018 AUTOMOBILE CLUB GROSSETO Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C Posizione Economica	0	0	0
AREA B Posizione Economica	2	2	0
AREA A Posizione Economica	0	0	0
TOTALE	2	2	0

Tab. 4

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 di Acì Italia viene riprodotto schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	809.050
2) di cui proventi straordinari	1.000
3 - Valore della produzione netto (1-2)	808.050
4) Costi della produzione	802.050
5) di cui oneri straordinari	1.000
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2.600
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	798.450
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	9.600

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede l'asseverazione da parte del Collegio dei Revisori;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2019.

Grosseto, 30/10/2018

IL PRESIDENTE
Dott. Alberto Paolini