



Automobile Club Ancona

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2018

Il Budget annuale 2018 è stato redatto secondo i dettami del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, approvato in data 20/07/2009 dal Consiglio Direttivo e approvato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con nota n. 14609 dell'11 marzo 2010.

Si sono osservate, inoltre, le direttive del Piano Generale delle Attività e del Piano di Risanamento dell'Ente che si portano all'approvazione di questo Consiglio Direttivo in data odierna, 30 ottobre 2016.

Si specifica che l'Automobile Club Ancona, nell'ottica di risanamento dei conti, finalizzata al riassorbimento del gravoso deficit patrimoniale, ha conseguito negli ultimi esercizi consistenti risparmi di spesa.

Il **budget annuale** per l'anno 2018, formulato in termini economici di competenza, si compone dei seguenti documenti e allegati:

- Budget economico: In tale documento vengono posti a confronto le previsioni economiche del 2018, rispetto alle previsioni definitive 2017 e ai dati dell'ultimo consuntivo approvato.
- Budget degli investimenti/dismissioni: Il documento contiene le previsioni di investimento e dismissione delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, per l'anno 2018.

Fanno parte del Budget annuale i seguenti documenti:

- Budget di Tesoreria. Tale documento contiene gli importi che si prevede di incassare e pagare nell'esercizio futuro
- Relazione del Presidente dell'Automobile Club Ancona;
- Relazione del Presidente del Collegio dei Revisori.

Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha introdotto, come ulteriori allegati al budget annuale, i seguenti documenti:

- il budget economico annuale riclassificato;

- il budget economico pluriennale;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;
- Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi.

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza. L'Automobile Club Ancona ha redatto il Budget economico 2017 applicando il Regolamento sul contenimento delle spese redatto ai sensi dell'art. 2, co. 2/bis D.L. 101/2013 convertito in L. 125/2013, approvato dal Consiglio Direttivo seduta di approvazione del 26/10/2016.

Da evidenziare alcuni criteri che hanno guidato l'elaborazione del budget annuale:

Per l'esercizio prossimo, si è proceduto all'attenta verifica delle risultanze contabili e delle loro possibili proiezioni su base annuale, oltre che delle effettive probabilità di realizzazione nel prossimo futuro, non senza tener conto della fase di crisi economica e finanziaria che sta caratterizzando il periodo.

La distanza presa dai consumatori dal prodotto auto ha coinvolto il mercato nazionale, tuttavia nell'ultimo periodo si è rilevato un risveglio tangibile di nuove immatricolazioni e di transazioni.

In questa situazione, l'Automobile Club di Ancona ha visto un sensibile aumento delle pratiche automobilistiche, del rinnovo patenti e soprattutto delle iscrizioni alla scuola guida.

Nel prossimo periodo, si produrrà uno sforzo comunicazionale per diffondere i valori reali della tessera, con pubblicità mirate presso cinema e radio locali, con il supporto di ACIINFORMATICA e della rete dei Delegati anche mediante l'applicativo CRM – Customer Relationship Management per calendarizzare e monitorare i contatti stabiliti con i soci.

• **BUDGET ECONOMICO**

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza.

In sintesi, il Budget economico di gestione per l'esercizio 2018 presenta le seguenti voci:

Automobile Club Ancona

Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO				
	Esercizio 2016 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2017 (B)	Budget Esercizio 2018 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	726.602	731.300	737.250	5.950
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	131.133	145.000	138.000	-7.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	857.735	876.300	875.250	-1.050
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.693	4.700	4.500	-200
7) Spese per prestazioni di servizi	322.672	337.065	332.115	-4.950
8) Spese per godimento di beni di terzi	16.865	19.500	19.600	100
9) Costi del personale	84.925	75.397	77.295	1.898
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.708	5.380	3.225	-2.155
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-274	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	412.886	396.860	386.533	-10.327
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	844.475	838.902	823.268	-15.634
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	13.260	37.398	51.982	14.584
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	3	100	100	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	7	2.000	500	-1.500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-4	-1.900	-400	1.500
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	13.256	35.498	51.582	16.084
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	9.447	10.000	10.000	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	3.809	25.498	41.582	16.084

La prima colonna riporta i dati consuntivi dell'esercizio 2016, mentre le colonne B e C rappresentano, rispettivamente le previsioni definitive dell'anno in corso e dell'esercizio futuro; infine, nella colonna D è riportata la differenza algebrica della colonna C meno la colonna B. L'esercizio 2018 si chiuderà, nelle previsioni, con un **utile** di 41.582 Euro.

Le previsioni 2018 sono state formulate sulla base delle risultanze contabili alla data del 30/08/2017.

VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I ricavi delle vendite e delle prestazioni passano da € 731.300 del 2017 ad € 737.250 del 2018 con

una differenza di € 5.950,00 Tale aumento è da imputare principalmente all'aumento dei proventi riscossione tasse.

5) Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi passano da € 145.000 del 2017 a € 138.000 del 2018, in diminuzione di € 7.000.

Tale diminuzione è dovuta principalmente al fatto che nell'esercizio 2017 l'Ente percepirà un contributo, non previsto, da parte di Aci Informatica diretto all'incentivazione della produzione soci.

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti materie prime, sussidiarie e merci

Tale categoria è in linea rispetto al budget 2017

7) Spese per prestazioni di servizi

Le spese per prestazioni di servizi passano da € 337.065 del 2017 ad € 332.115 del 2018, in diminuzione di € 4.950.

Tale risparmio è da imputare principalmente all'azzeramento del costo del servizio " mailing ".

8) Spese per godimento di beni di terzi

Le spese per godimento di beni di terzi sono in linea con il 2017.

Nella previsione sono rappresentati i noleggi, le spese condominiali ordinarie, il fitto passivo di un piccolo archivio presso lo stabile dell'Ente, e il fitto della sede dell'Agenzia Sara di Senigallia .

9) Costi del personale

Le previsioni di spesa del personale sono in linea al preventivo 2017.

Le stime sono formulate secondo quanto stabilito dalla normativa in vigore, CCNL, ed in particolare dal D.L. 78/2010, convertito e modificato con L. 112/2010, che introduce norme di

contenimento delle spese in materia di pubblico impiego.

**PIANTA ORGANICA
DELL'AUTOMOBILE
CLUB ANCONA AL
30/06/2017**

Area di inquadramento e posizione economica	Posti organici	in	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C – Posizione economica C3	1		0	1
AREA C – Posizione economica C2				
AREA C – Posizione economica C1	1		0	1
AREA B – Posizione economica B2	2		1	1
TOTALE	4		1	3

10) Ammortamenti e svalutazioni

Le previsioni degli ammortamenti sono in linea con il Budget 2017 e tengono conto della consistenza dei cespiti ammortizzabili alla data del 30/09/2017. Non vi sono previsioni di acquisto, formulate nel budget degli investimenti e delle dismissioni.

14) Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione passano da € 396.860 del 2017 a 386.533 del 2018. Tale riduzione è da imputarsi principalmente al minor costo delle aliquote sociali a seguito del nuovo accordo nazionale tra Automobile Club Italia e gli AACC provinciali.

C - PROVENTI e ONERI FINANZIARI

I Proventi finanziari sono in miglioramento rispetto all'esercizio precedente (da € -1.900 ad € -400), in quanto il trend positivo delle disponibilità liquide dell'Ente, negli ultimi esercizi, scongiura l'utilizzo del fido bancario, tuttavia, per prudenza, si è mantenuto un piccolo stanziamento nella remota possibilità di utilizzazione.

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito di esercizio, Ires ed Irap, per l'anno 2018, sono calcolate in 10.000,00 Euro, in linea con il budget 2017.

Il risultato economico atteso per il budget 2018 è di € 41.582

Il Margine Operativo Lordo, atteso per il budget 2018, è pari ad € 55.207, calcolato come dalla seguente tabella:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	875.250
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	875.250
4) Costi della produzione	823.268
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.225
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	820.043
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	55.207

• **BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI**

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISIONI	BUDGET 2018 (€)
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
<i>Investimenti</i>	
Licenze software	0,00
Totale investimenti Immobilizzazioni immateriali	0,00
<i>Investimenti</i>	
Automezzi	0,00
Impianti	0,00
Macchine e attrezzature d'ufficio	0,00
Mobili d'ufficio	0,00

Totale Investimenti Immobilizzazioni materiali	0,00
Dismissioni	
Automezzi	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	0,00

Per il 2018 non sono previsti investimenti in beni strumentali.

• **BUDGET DI TESORERIA**

Automobile Club Ancona

 BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2018
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017		120.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		850.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		2.280.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2018		3.130.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		810.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI		0,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		2.280.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2018		3.090.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2018		160.000,00

Il saldo finale presunto al 31.12.2017 è € 120.000.

I flussi in entrata comprendono, per la parte economica, l'incasso dei ricavi della produzione e dei proventi finanziari iscritti a budget economico e l'incasso dei crediti commerciali; per la parte finanziaria l'incasso delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di acipark/contrassegni.

I flussi in uscita comprendono, per la parte economica, il pagamento dei costi monetari della produzione e degli oneri finanziari sul mutuo iscritto a budget economico, e il pagamento dei debiti commerciali. Le uscite finanziarie sono, invece, determinate dal pagamento delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di

acipark/contrassegni.

Non sono previsti flussi derivanti dalla gestione patrimoniale.

Il saldo finale presunto al 31.12.2018 è € 160.000.

• **PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE**

Il piano di risanamento è stato modificato sulla base del provvedimento in esame.

L'Automobile club Italia con Pec inviata il 10/08/2016 ha fissato come obiettivo patrimoniale la riduzione del deficit patrimoniale di € 70.180 nel triennio 2016/2018.

Se le previsioni degli utili attesi per gli esercizi 2017 e 2018 venissero mantenute, consentirebbero all'Automobile Club di Ancona di raggiungere l'obiettivo patrimoniale richiesto dall'Automobile Club d'Italia

Obiettivo patrimoniale: riduzione del deficit patrimoniale nel triennio 2016/2018 per	€ 70.180
utile CE 2016	€ 3.809
utile previsto 2017	€ 25.498
utile previsto 2018	€ 41.582
utile previsto nel triennio	€ 70.889

Piano di risanamento Pluriennale A.C. Ancona :

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2016			-3.326.427
UTLITE PREVISTO 2017			25.498
DEFICIT PATRIMONIALE PREVISTO AL 31/12/2017			-3.300.929
2018	41.582		-3.259.347
2019	49.582		-3.209.765
2020	49.582		-3.160.183
2021	49.582		-3.110.601
2022	49.582		-3.061.019

• **BUDGET PLURIENNALE 2018 -2022**

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	BUDGET 2018	BUDGET 2019	BUDGET 2020	BUDGET 2021	BUDGET 2022
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	737.250	737.250	737.250	737.250	737.250
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	138.000	138.000	138.000	138.000	138.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	875.250	875.250	875.250	875.250	875.250
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500
7) Spese per prestazioni di servizi	332.115	332.115	332.115	332.115	332.115
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.600	19.600	19.600	19.600	19.600
9) Costi del personale	77.295	77.295	77.295	77.295	77.295
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.225	3.225	3.225	3.225	3.225
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	386.533	378.533	378.533	378.533	378.533
		0	0	0	0
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	823.268	815.268	815.268	815.268	815.268
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	51.982	59.982	59.982	59.982	59.982
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI		0	0	0	0
15) Proventi da partecipazioni		0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	100	100	100	100	100
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500	500	500	500	500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
		0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-400	-400	-400	-400	-400
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE		0	0	0	0
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
		0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	51.582	59.582	59.582	59.582	59.582
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti differite ed anticipate	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
		0	0	0	0
UTILE DI ESERCIZIO	41.582	49.582	49.582	49.582	49.582

• **BUDGET ANNUALE RICLASSIFICATO**

La forma contabile del budget economico annuale riclassificato segue l'impostazione del conto economico civilistico, al quale sono state apportate le necessarie modifiche, in conformità a quanto espressamente consentito dallo stesso Codice Civile nell'art. 2423 ter.

Le voci più significative che sono state oggetto di riclassificazione riguardano la categoria B.7) Spese per prestazioni di servizi, che è stata così ripartita:

costi per l'erogazione dei servizi istituzionali (B7a) : in questa voce sono stati riclassificati i costi sostenuti dall' Ente per erogare i servizi associativi, di riscossione tasse auto e di assistenza automobilistica;

acquisizione di servizi (B7b) : questa voce comprende principalmente le spese per utenze e i servizi informatici e di elaborazione dati;

consulenze, collaborazioni e altre prestazioni di lavoro (B7c) : in questa voce sono state riclassificate le spese per il supporto amministrativo/fiscale e le spese legali;

compensi agli organi di amministrazione e controllo (B7d).

• **BUDGET ECONOMICO RICLASSIFICATO PLURIENNALE**

Il budget economico pluriennale, per il triennio di riferimento 2018/2020, è rappresentato dalla riclassificazione del budget pluriennale riportato nei paragrafi precedenti, seguendo la medesima logica di riclassificazione adottata per il budget economico annuale riclassificato.

• **PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO**

Il piano è formato da 3 documenti, e precisamente:

-piano degli obiettivi per attività, con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;

-piano degli obiettivi per progetti;

-piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.;

Tale piano mette in evidenza gli obiettivi prefissati per il raggiungimento del programma delle attività che l'Ente intende porre in essere ed i costi relativi.

Il piano degli obiettivi per indicatori è stato redatto sulla base degli obiettivi che annualmente la sede centrale fissa a carico del Direttore, integrandolo con gli obiettivi dell'Ente.

La riassuntiva descrizione degli elementi che vanno a far parte del Budget dell'Esercizio 2017, sta ad indicare la strategia perseguita dagli Amministratori, orientata ad una politica di contenimento dei costi e di economia di gestione, senza peraltro penalizzare le possibilità di sviluppo dei servizi forniti dall'Ente. Ciò per riuscire a rispettare i parametri e gli obiettivi imposti agli AA.CC. in delicata situazione di disavanzo economico e finanziario e deliberati dal Comitato Esecutivo di ACI. Le ulteriori iniziative che vedranno coinvolto l'Ente sono illustrate nel Piano Generale delle Attività della Direzione che si sottopone oggi alla vostra attenzione.

E', comunque, fermo proposito dell'A.C. Ancona quello di continuare a ridurre i costi e ridisegnare i servizi commerciali oltre ad aumentare l'incisività delle azioni programmate e poste in essere sul mercato. Verranno inoltre resi più frequenti ed implementati nei contenuti i contatti con gli altri Enti presenti sul territorio ed impegnati assieme all'Automobile Club nel presidio della mobilità e nella prevenzione nell'ambito della sicurezza stradale.

Saranno attuate, in collaborazione con SARA Assicurazioni, operazioni di raccolta dati e nominativi per attuare politiche di co-marketing volte alla vendita di prodotti assicurativi ed associativi.

Sarà attuata, in collaborazione con ACIINFORMATICA, una mappatura delle effettive possibilità di sviluppo della provincia di Ancona tramite uno studio di geo-marketing, il quale renderà possibile valutare aperture di ACI Point o Delegazioni in quelle zone ove l'A.C. Ancona non sia tuttora presente.

Costante sarà l'impegno nella promozione dello sport automobilistico da parte dell'A.C. Ancona, senza alcun onere per l'Ente che sosterrà ogni iniziativa sia nazionale che locale, come certa sarà la collaborazione nella pubblicizzazione e diffusione nella Provincia del nuovo Club Aci Storico. In proposito si darà vita alla terza edizione della manifestazione "Porto la mia auto", mostra a cielo aperto di auto storiche sulla suggestiva banchina del "porto antico" di Ancona.

Pur trovandosi innanzi ad un contesto di crisi ancora incerto, il Consiglio Direttivo, con il presente documento, ha tracciato le linee operative dell'Ente nell'esercizio 2018 sulla base delle strategie

definite dagli organi di ACI Italia, assicurando comunque il proprio impegno, concreto e costante, al fine di garantire una gestione corretta delle risorse economiche e finanziarie.

Per quanto sopra illustrato, si propone l'approvazione del Budget annuale per l'esercizio 2018

Ancona, 30.10.2016

Il Presidente dell'Automobile Club Ancona
Marco Rogano

