



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2014

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2014 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.

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2012, l'andamento del 2013 al 30 Settembre. Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2014.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	602.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	556.950,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	45.050,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 50,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	- 3.000,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	42.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	17.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2014	25.000,00

(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	IMPORTO
PROVENTI SCUOLA GUIDA	-
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	-
QUOTE SOCIALI	380.000,00
QUOTE EDUCAZIONE STRADALE	
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	-
PROVENTI MANIFESTAZIONI	
PROVENTI PUBBLICITA'	
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	35.000,00
TOTALE	415.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
TRASFERIMENTI DA PARTE DI COMUNE	
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	25.000,00
CANONE MARCHIO	15.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	147.000,00
PROVENTI DIVERSI	
SOPRAVVENIENTE DELL'ATTIVO	
TOTALE	187.000,00

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	IMPORTO
CANCELLERIA	2.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	
MATERIALE EDITORIALE	-
TOTALE	2.000,00

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.

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALIQUOTE SOCIALI	-
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.150,00
PROVVIDIGIONI PASSIVE	30.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	9.200,00
ALTRE CONSULENZE	-
ORGANIZZAZIONE EVENTI	-
CORSI DI FORMAZIONE	3.500,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	5.000,00
FORNITURA ACQUA	1.800,00
FORNITURA GAS	1.500,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	2.000,00
SPESE TELEFONICHE	3.500,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	28.000,00
PUBBLICITA' ED ATTIVITA' PROMOZIONALI	1.500,00
MISSIONI E TRASFERTE	2.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	1.000,00
SERVIZI BANCARI	600,00
SPESE POSTALI	500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	350,00
ALtre SPESE PER SERVIZI	10.000,00
TOTALE	111.100,00

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	500,00
FITTI PASSIVI	20.000,00
TOTALE	20.500,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	32.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	-
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO	22.500,00
ONERI SOCIALI	10.500,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	5.000,00
ALTRI COSTI DEL PERSONALE	1.000,00
TOTALE	71.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	
AMMORTAMENTO IMMOBILI	
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	-
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	150,00
AMMORTAMENTO MACCH. ELETTR.	200,00
TOTALE	350,00

12) Accantonamenti per rischi.

Racchiude al suo interno gli accantonamenti per futuri rischi anche ex art. 8 comma 3 Legge 135/2012.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ACC.TO F.DO RISCHI PER CAUSE IN CORSO	30.000,00
TOTALE	30.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	3.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	15.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	8.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	6.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	2.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	7.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	4.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	275.000,00
TOTALE	322.000,00

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	200,00
ONERI FINANZIARI	250,00
TOTALE	50,00

E- PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

20-21) Proventi ed oneri straordinari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI STRAORDINARI	-
ALTRI COSTI RELATIVI AD ESERCIZI PRECEDENTI	3.000,00
TOTALE	3.000,00

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	2.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.000,00

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 31/12/2013 (A)	253.260,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2014 (B)	492.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2014 (C)	443.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2013 D)= A+B-C	301.760,00

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, ma registriamo anche un leggero incremento delle attività tali da portare un incremento delle giacenze.

Le previsioni per l'anno 2014 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 30 settembre 2013 nonché dal consuntivo 2012.

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.

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 2014.

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 le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

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.

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

Nel corso del 2014 si prevede un leggero incremento delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività di assistenza e assicurative, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali, dovuta all'apertura di una nuova agenzia assicurativa sul territorio che ci permetterà di incassare maggiori provvigioni. Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata.

Per quanto fa riferimento al personale in servizio si riporta lo schema di pianta organica al 30 giugno 2013.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2013 AUTOMOBILE CLUB AVELLINO Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	2	1	1
AREA B	1	0	2
AREA A		0	1
TOTALE	3	1	2

Tab. 4

Egregi Consiglieri,

anche quest'anno la relazione al Budget di previsione da me predisposta è accompagnata dal piano di rientro del Deficit Patrimoniale, che peraltro è stata già approvata dal presente consiglio e dagli organi di revisione con parere favorevole, con evidenza per il quinquennio 2013/2017.

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2013/2017 che mi appresto ad illustrare, è stato aggiornato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2012, nonché dall'andamento al 30 Settembre dell'esercizio in corso.

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 è composta da due sezione:

- la prima di **carattere descrittivo**, in cui vengono preciseate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso;
- la seconda avrà **carattere analitico**, in cui si dettaglano 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, infine, riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

L'ipotesi di piano di rientro dal deficit patrimoniale dell'Automobile Club Avellino vertono essenzialmente su 3 punti:

1) Gestione della Sede.

L'Ente ha attuato una serie di iniziative in grado di dare risultati positivi già a partire dal presente esercizio, la nuova politica volta all'ottimizzazione dei costi si basa essenzialmente sulla politica di contenimento dei costi fissi della sede, dovuta ad una razionalizzazione delle spese di fitto, nonché all'incremento dell'attività assicurativa grazie all'apertura di una nuova agenzia Sara Assicurazioni.

Osservazioni

Si confermano gli obiettivi da me descritti nella relazione al Budget Annuale 2014, nel dettaglio:

- accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci;
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento degli uffici.

Sezione analitica

Il piano di risanamento illustrato nella **sezione analitica** è stato strutturato prevedendo già un sostanziale utile nel 2014, e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali nei successivi 4 esercizi in quote costanti fino al 2017, anno in cui si procederà alla implementazione di un nuovo piano di rientro del deficit esistente in modo da poter azzerare il deficit e realizzare finalmente la tanto auspicata inversione di tendenza verso un Netto Patrimoniale positivo.

Per una maggiore chiarezza si riporta la tabella sottostante:

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

Budget anno 2014	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2012	263.488,32
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2013	34.166,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2013	229.322,32

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2014	25.000,00	Gestione della Sede	204.322,32
		Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2015	30.000,00	Gestione della Sede	174.322,32
		Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2016	30.000,00	Gestione della Sede e gestione Parcheggi città	144.322,32
		Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2017	36.787,00	Gestione della Sede	107.535,32
		Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
		Gestione Parcheggi città Benevento	

Si precisa che il piano di recupero del deficit originariamente predisposto prevedeva un deficit spalmato in 5 esercizi (dal 2013 al 2017) per cui anche quello aggiornato in base ai dati del budget 2014 fa riferimento al 2017.

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale 2014/2018

Budget anno 2014	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2013	229.322,33
+ Utile previsto per l'esercizio 2014	25.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2014	204.322,33

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2015	30.000,00	Gestione della Sede Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	174.322,33
2016	30.000,00	Gestione della Sede Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	144.322,33
2017	36.787,00	Gestione della Sede e gestione Parcheggi città Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	107.535,33
2018	44.243,00	Gestione della Sede Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio Gestione Parcheggi città Benevento	63.292,33

Per quanto attiene ai risultati economici attesi si riporta comunque il Conto economico che si prevede per i prossimi 5 anni:

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO						
 JDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUIENNO 2014-2018	Budget 2014 previsione	Budget 2015 previsione	Budget 2016 previsione	Budget 2017 previsione	Budget 2018 previsione	
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	415.000	421.225	422.000	427.731	440.248	
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	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	187.000	189.805	192.000	194.688	198.192	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	602.000	611.030	614.000	622.419	638.440	
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000	2.030	2.045	2.076	2.107	
7) Spese per prestazioni di servizi	111.100	112.767	113.669	115.374	115.951	
8) Spese per godimento di beni di terzi	20.500	20.808	20.974	21.289	21.608	
9) Costi del personale	71.000	72.065	72.642	73.731	74.837	
10) Ammortamenti e svalutazioni	350	600	605	614	623	
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci						
12) Accantonamenti per rischi	30.000	20.000	20.160	10.000	10.150	
13) Altri accantonamenti						
14) Oneri diversi di gestione	322.000	330.730	333.375	338.736	341.760	
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	556.950	558.999	563.470	561.820	567.036	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	45.050	52.031	50.530	60.599	71.404	
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni						
16) Altri proventi finanziari	200	200	202	205	208	
17) Interessi e altri oneri finanziari:	250	200	202	205	208	
17)- bis Utili e perdite su cambi						
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	-50	0	0	0	0	
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0	
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi Straordinari						
21) Oneri Straordinari	3.000	4.500	3.200	3.248	1.500	
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	-3.000	-4.500	-3.200	-3.248	-1.500	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	42.000	47.531	47.330	57.351	69.904	
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	17.000	17.531	17.330	20.924	25.661	
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	25.000	30.000	30.000	36.427	44.243	

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede l'approvazione da parte del collegio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori per quanto riguarda il Piano di rientro del Deficit illustrato;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2014

IL PRESIDENTE
Av. Stefano Lombardi