



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2015

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2015 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D.

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.

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2013, l'andamento del 2014 al 31 Agosto 2014. Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2015.

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	550.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	498.950,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	51.050,00
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)	48.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	18.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2014	30.000,00

(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.	40.000,00
TOTALE	420.000,00

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	15.000,00
CANONE MARCHIO	15.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	100.000,00
TOTALE	130.000,00

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

È stata adeguata la stima in ribasso delle provvigioni Sara rispetto al 2014 per la chiusura di un Agente sul territorio per disposizione della compagnia.

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
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.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	4.500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.150,00
PROVVIGIONI PASSIVE	25.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	9.200,00
CORSI DI FORMAZIONE	500,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	3.000,00
FORNITURA ACQUA	1.800,00
FORNITURA GAS	1.500,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	2.000,00
SPESE TELEFONICHE	2.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	20.000,00
PUBBLICITA' ED ATTIVITA' PROMOZIONALI	500,00
MISSIONI E TRASFERTE	2.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	4.000,00
SERVIZI BANCARI	600,00
SPESE POSTALI	500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	350,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	8.000,00
TOTALE	90.600,00

La voce nel suo complesso presenta una riduzione di circa il 10% rispetto all'esercizio precedente dovuta alla costante attenzione rivolta alla ottimizzazione delle spese della sede.

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	3.000,00
ALTRI COSTI DEL PERSONALE	-
TOTALE	68.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
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 per alcuni insoluti dei delegati per tessere sociali.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ACC.TO F.DO RISCHI PER CAUSE IN CORSO	20.000,00
TOTALE	20.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	3.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	5.000,00
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	260.500,00
TOTALE	297.500,00

Anche per questa voce si registra una leggera diminuzione rispetto al budget dell'esercizio precedente che conferma, nuovamente, la volontà e l'impegno dell'Ente per la razionalizzazione delle spese.

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
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 31/12/2014 (A)	301.710,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2015 (B)	505.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2015 (C)	513.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015 D)= A+B-C	293.710,00

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 2015 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 Agosto 2014 nonché dal consuntivo 2013; 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 2015.


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 2015 si prevede un leggero incremento delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività di assistenza, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali, la chiusura dell'agenzia assicurativa sul territorio dovrà essere gestita mediante pianificazione di nuove attività e l'apertura di nuove Agenzie. 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 2014.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2014 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	1
AREA A		0	0
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 2015/2019.

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2015/2019 che mi appresto ad illustrare, è stato aggiornato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2013, nonché dall'andamento al 31 Agosto 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 precisate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso;

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

- la seconda avrà **carattere analitico**, in cui si dettagliano 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.

Osservazioni

Si confermano gli obietti da me descritti nella relazione al Budget Annuale 2015, 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 2015, e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali nei successivi 4 esercizi in quote costanti fino al 2019, 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:


Budget anno 2015	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2014	200.964,75
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2015	30.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2015	170.964,75

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2016	30.000,00	Gestione della Sede	140.964,75
		Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2017	36.787,00	Gestione della Sede	104.177,75
		Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2018	44.243,00	Gestione della Sede	59.934,75
		Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2019	38.000,00	Gestione della Sede	21.934,75
		Gestione nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	

Si precisa che il piano di recupero del deficit originariamente predisposto prevedeva un deficit spalmato in 5 esercizi (dal 2014 al 2018) per cui anche quello aggiornato in base ai dati del budget 2015 fa riferimento al 2019.

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

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

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO					
	BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUENNIO 2014-2018	Budget 2015	Budget	Budget	Budget
		previsione	2016	2017	2018
			previsione	previsione	previsione
					Budget
					2019
					previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	420.000	422.000	423.000	430.000	430.000
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	130.000	140.000	149.999	150.000	150.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	550.000	562.000	572.999	580.000	580.000
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
7) Spese per prestazioni di servizi	90.600	95.000	95.000	95.000	95.000
8) Spese per godimento di beni di terzi	20.500	20.900	21.000	21.200	21.200
9) Costi del personale	68.000	69.000	69.000	69.000	69.000
10) Ammortamenti e svalutazioni	350	570	400	396	2.396
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci					
12) Accantonamenti per rischi	20.000	20.000	20.000	10.000	10.000
13) Altri accantonamenti					
14) Oneri diversi di gestione	297.500	304.000	305.000	311.000	320.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	498.950	511.470	512.400	508.596	519.596
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	51.050	50.530	60.599	71.404	60.404
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni					
16) Altri proventi finanziari	200	200	200	200	200
17) Interessi e altri oneri finanziari:	250	200	200	200	200
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	3.200	3.000	1.500	1.500
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	-3.000	-3.200	-3.000	-1.500	-1.500
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	48.000	47.330	57.599	69.904	58.904
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	18.000	17.330	20.812	25.661	20.904
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	30.000	30.000	36.787	44.243	38.000

AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

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 2015

IL PRESIDENTE

Avv. Stefano Lombardi