

# AUTOMOBILE CLUB BELLUNO

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE

### AL BUDGET ANNUALE 2016

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2016 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.

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 2014 e ad assestare il Budget Economico del 2015.

| <b>QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO</b>                    |                  |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )                            | 507.300,00       |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )                             | 431.400,00       |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b> | <b>75.900,00</b> |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)          | -4.500,00        |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)    | 0,00             |
| TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)                    | 0,00             |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>      | <b>71.400,00</b> |
| Imposte sul reddito dell'esercizio                              | 27.000,00        |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>                             | <b>44.400,00</b> |

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             |
|--------------------------------------|---------------------|
| RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI        | € 100,00            |
| QUOTE SOCIALI                        | € 122.000,00        |
| PROVENTI UFFICIO AA                  | € 18.000,00         |
| PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE | € 171.000,00        |
| PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE       | € 35.000,00         |
| PROVENTI PER PUBBLICITA'             | € 4.000,00          |
| <b>TOTALE</b>                        | <b>€ 350.100,00</b> |

**5) Altri ricavi e proventi.**

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni e proventi per canone marchio delle delegazioni.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO      | IMPORTO             |
|-----------------------------|---------------------|
| CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI | € 10.000,00         |
| AFFITTI DI IMMOBILI         | € 33.000,00         |
| SUBAFFITTI DI IMMOBILI      | € 8.000,00          |
| CANONE MARCHIO DELEGAZIONI  | € 6.200,00          |
| PROVVIGIONI ATTIVE          | € 100.000,00        |
| <b>TOTALE</b>               | <b>€ 157.200,00</b> |

**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 SOTTOCONTO | IMPORTO           |
|------------------------|-------------------|
| CANCELLERIA            | € 1.200,00        |
| MODULISTICA            | € 500,00          |
| MATERIALE DI CONSUMO   | € 1.500,00        |
| <b>TOTALE</b>          | <b>€ 3.200,00</b> |

**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 SOTTOCONTO                   | IMPORTO             |
|------------------------------------------|---------------------|
| COMPENSI ORGANI DELL'ENTE                | € 6.000,00          |
| COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI | € 4.500,00          |
| PROVVIGIONI PASSIVE                      | € 7.000,00          |
| CONSULENZE LEGALI E NOTARILI             | € 2.000,00          |
| CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI      | € 6.000,00          |
| PRESTAZIONI MEDICHE                      | € 500,00            |
| ORGANIZZAZIONE EVENTI                    | € 34.000,00         |
| CORSI DI FORMAZIONE                      | € 500,00            |
| CORSI EDUCAZIONE STRADALE                | € 2.500,00          |
| SPESE PER I LOCALI                       | € 6.000,00          |
| FORNITURA ACQUA                          | € 1.700,00          |
| FORNITURA GAS                            | € 4.000,00          |
| FORNITURA ENERGIA ELETTRICA              | € 3.000,00          |
| SPESE TELEFONICHE RETE FISSA             | € 3.500,00          |
| SERVIZI INFORMATICI                      | € 8.000,00          |
| SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI                | € 2.000,00          |
| SPESE TRASPORTI                          | € 500,00            |
| MISSIONI E TRASFERTE                     | € 2.000,00          |
| MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.         | € 2.000,00          |
| PREMI ASSICURAZIONE                      | € 8.500,00          |
| BUONI PASTO                              | € 1.500,00          |
| SERVIZI BANCARI                          | € 2.000,00          |
| SPESE POSTALI                            | € 2.500,00          |
| BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI          | € 1.000,00          |
| ALTRE SPESE PER SERVIZI                  | € 22.000,00         |
| <b>TOTALE</b>                            | <b>€ 133.200,00</b> |

**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                | € 3.600,00         |
| FITTI PASSIVI          | € 39.000,00        |
| <b>TOTALE</b>          | <b>€ 42.600,00</b> |

**9) Costi del personale.**

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO      | IMPORTO             |
|-----------------------------|---------------------|
| STIPENDI                    | € 58.000,00         |
| TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE | € 26.000,00         |
| SALARI E STIPENDI           | € 28.000,00         |
| ONERI SOCIALI               | € 22.000,00         |
| TRATTAMENTO FINE RAPPORTO   | € 7.000,00          |
| <b>TOTALE</b>               | <b>€ 141.000,00</b> |

**10) Ammortamenti e svalutazioni.**

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

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO                   | IMPORTO           |
|------------------------------------------|-------------------|
| AMMORTAMENTO UTILIZZO OPERE INGEGNO      | € 500,00          |
| AMMORTAMENTO IMMOBILI                    | € 1.000,00        |
| AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI             | € 500,00          |
| AMMORTAMENTO IMPIANTI                    | € 500,00          |
| AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE ED ELET | € 200,00          |
| <b>TOTALE</b>                            | <b>€ 2.700,00</b> |

**14) Oneri diversi di gestione.**

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO            | IMPORTO             |
|-----------------------------------|---------------------|
| IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI        | € 3.000,00          |
| IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI      | € 3.000,00          |
| CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA  | € 9.500,00          |
| CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA | € 1.200,00          |
| ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI       | € 1.500,00          |
| OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI    | € 2.500,00          |
| SPESE DI RAPPRESENTANZA           | € 2.000,00          |
| ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE      | € 17.500,00         |
| ALIQUOTE SOCIALI                  | € 68.500,00         |
| <b>TOTALE</b>                     | <b>€ 108.700,00</b> |

**C- PROVENTI FINANZIARI****15) Proventi da partecipazioni.**

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO                     | IMPORTO         |
|--------------------------------------------|-----------------|
| DIVIDENDI PARTECIPAZ. DA IMPRESE COLLEGATE | € 500,00        |
| <b>TOTALE</b>                              | <b>€ 500,00</b> |

**17) Interessi e altri oneri finanziari.**

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO           | IMPORTO           |
|----------------------------------|-------------------|
| INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI | € 5.000,00        |
| <b>TOTALE</b>                    | <b>€ 5.000,00</b> |

**22) Imposte sul reddito d'esercizio.**

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO            |
|------------------------|--------------------|
| I.R.E.S.               | € 22.000,00        |
| I.R.A.P.               | € 12.000,00        |
| <b>TOTALE</b>          | <b>€ 34.000,00</b> |

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.

| <b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b> |                  |
|----------------------------------------------|------------------|
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI          | 5.000,00         |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI            | 10.000,00        |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE          |                  |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>               | <b>15.000,00</b> |

**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.

| <b>BUDGET DI TESORERIA</b>                              |                 |
|---------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015</b> | <b>5.000,00</b> |
| TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2016                 | 430.000,00      |
| TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2016                  | 430.000,00      |
| <b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2016</b> | <b>5.000,00</b> |

**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 2016 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2014.

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 2016.

Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci, organizzando eventi ad essi rivolti, incentivando ed ampliando la rete di vendita; proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso l'istituzione di un servizio di addetto stampa.

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 2016 si prevede l'attivazione del servizio di assistenza automobilistica in via autonoma con incremento delle relative entrate e la tenuta sostanziale delle altre entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali l'attività assicurativa e riscossione tasse auto. Confermato il canone per la concessione dell'organizzazione della gara per auto storiche "Coppa d'Oro delle Dolomiti", con incremento delle entrate derivanti per le manifestazioni sportive in relazione agli eventi da organizzarsi nel corso del 2016 rivolti ai socie dell'Ente, 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 2016 equilibrata.

| PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2015<br>AUTOMOBILE CLUB BELLUNO<br>Personale di ruolo |                   |                 |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Area inquadramento e posizioni economiche                                                                | Posti in organico | Posti ricoperti | Posti vacanti |
| AREA B                                                                                                   | 1                 | 0               | 1             |
| AREA C                                                                                                   | 3                 | 2               | 1             |
| <b>TOTALE</b>                                                                                            | <b>4</b>          | <b>2</b>        | <b>2</b>      |

Tab. 4

## RELAZIONE

### PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE

### QUINQUENNIO 2016-2020

Egregi Consiglieri,

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2016/2020 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2013 da cui si desume l'effettivo deficit patrimoniale dell'Ente.

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 sarà composta di due sezioni, la prima di **carattere descrittivo**, in cui verranno precisate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso; la seconda avrà **carattere analitico**, in cui si dettaglieranno 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 quindi riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

#### Sezione descrittiva

Il Deficit patrimoniale presunto dell'AC Belluno al 31-12-2015 ammonta ad € 856.473,00

Il piano di risanamento che l'AC Belluno ritiene di poter realisticamente porre in essere, prevede un riassorbimento del deficit patrimoniale nel giro di 30 anni.

Di seguito vengono illustrate le politiche di sviluppo che si intendono perseguire:

- 1) Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali e di incentivazione ed ampliamento della rete di vendita (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)

L'incremento della compagine associativa prevede lo sviluppo di tutta una serie di iniziative che migliorino l'appeal della tessera aci presso i nostri clienti.

Attraverso lo sviluppo di queste iniziative rivolte sia ai singoli utenti che ad accordi di co-marketing da sviluppare di concerto con associazioni presenti sul territorio, si può presumibilmente pensare di incrementare la compagine associativa e migliorare la profittabilità della nostra attività istituzionale;

- 2) Politiche di sviluppo delle entrate. In particolare quelle relative alla concessione del marchio "Coppa d'Oro delle Dolomiti" e dei rapporti con la SARA Assicurazioni.

Indipendentemente dallo sviluppo di un piano di risanamento del deficit patrimoniale, una corretta gestione finanziaria dell'Ente permetterà al nostro AC di avere le risorse finanziarie necessarie per poter chiudere tutte le posizioni debitorie aperte nei confronti dei nostri fornitori (più di tutti ci si riferisce alla predisposizione di un eventuale piano di rientro nei confronti della sede centrale);

### **Osservazioni**

Si confermano gli obiettivi descritti dal Presidente nella relazione al Budget Annuale, nel dettaglio:

- 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;
- riuscire a far risalire le entrate derivanti dall'attività assicurativa e di assistenza automobilistica
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso l'istituzione di un servizio di addetto stampa.

### **Sezione analitica**

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sui primi 5 anni del piano di rientro. Si prevede anche per il 2016 un utile (come nel 2015), e un mantenimento dei risultati positivi nei successivi 4 esercizi oggetto di questa sezione.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori. La presente relazione si compone di n. 3 fogli e 1 allegato.

**F.to IL PRESIDENTE**  
**(Lucio De Mori)**