

AUTOMOBILE CLUB BELLUNO**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. 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.

L'Ente ha adottato, mediante delibera Presidenziale n. 3 / 2013, ratificata dal Consiglio Direttivo in data 17 aprile 2014, il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", di cui all'art. 2 comma 2 bis D.L. 101 / 2013.

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 2013 e ad assestare il Budget Economico del 2014.

1

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	477.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	408.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	68.500,00
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
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	64.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	34.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	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 SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 120.000,00
PROVENTI UFFICIO AA	€ 13.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 146.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 32.000,00
TOTALE	€ 311.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 13.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 33.000,00
SUBAFFITTI DI IMMOBILI	€ 8.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 12.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 100.000,00
TOTALE	€ 166.000,00

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 SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 1.000,00
MODULISTICA	€ 500,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 1.500,00
TOTALE	€ 3.000,00

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 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	€ 6.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 6.500,00
PRESTAZIONI MEDICHE	€ 500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 6.500,00
CORSI DI FORMAZIONE	€ 1.500,00
SPESE PER I LOCALI	€ 6.000,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	€ 3.000,00
FORNITURA ACQUA	€ 1.500,00
FORNITURA GAS	€ 4.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 3.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 3.500,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 5.500,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 2.000,00
SPESE TRASPORTI	€ 4.500,00
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	€ 2.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 1.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 27.000,00
TOTALE	€ 117.500,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

3

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 3.500,00
FITTI PASSIVI	€ 39.000,00
TOTALE	€ 42.500,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 57.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 26.000,00
SALARI E STIPENDI	€ 28.000,00
ONERI SOCIALI	€ 22.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 7.000,00
TOTALE	€ 140.000,00

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
TOTALE	€ 2.500,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 1.500,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 3.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 9.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 2.000,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	€ 5.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 5.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 8.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 68.000,00
TOTALE	€ 103.000,00

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
DIVIDENDI PARTECIPAZ. DA IMPRESE COLLEGATE	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00

4

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 5.000,00
TOTALE	€ 5.000,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 22.000,00
I.R.A.P.	€ 12.000,00
TOTALE	€ 34.000,00

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	5.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	25.000,00

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 31/12/2014	0,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2014	420.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2014	415.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015	5.000,00

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.

Le previsioni per l'anno 2015 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso 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, sia con campagne di comunicazione che con interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede.

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 2015 si prevede, oltre alla conferma dell'importo del canone per l'organizzazione di Coppa delle Dolomiti, determinato contrattualmente, la sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività di assistenza (rinnovo patente di guida) e assicurative, 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 2015 equilibrata.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2014			
AUTOMOBILE CLUB BELLUNO			
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
TOTALE	4	2	2

Tab. 4

IL PRESIDENTE

DR. ING. GIANPAOLO BOTTACIN

REDAZIONE

PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE

QUINQUENNIO 2015-2019

Egregi Consiglieri,

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2015/2019 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 ed avere formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", di cui all'art. 2 comma 2 bis D.L. 101/2013 adottato dall'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.

7**Sezione descrittiva**

Il Deficit patrimoniale presunto dell'AC Belluno al 31-12-2014 ammonta ad € 886.473,00

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 (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.
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

Sezione analitica

La **sezione analitica** si focalizza sui primi 5 anni del piano di rientro. Si prevedono anche per il 2015 un utile (come nel 2014) e un mantenimento dei risultati positivi nei successivi 4 esercizi oggetto di questa sezione.

8

Alla presente Relazione seguono:

- Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale;
- Budget economico pluriennale;
- Budget Economico;
- Budget degli investimenti/dismissioni;
- Budget di Tesoreria;
- Pianta Organica del Personale in servizio al 30/06/2014;
- Relazione accompagnatoria degli allegati di cui alla Circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 e allegati (Budget economico annuale riclassificato; Budget economico pluriennale; Piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio (Piano degli obiettivi per attività; Piano degli obiettivi per progetti; Piano degli obiettivi per indicatori)).

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del Consiglio Direttivo, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori.

Belluno, 24.10.2014

IL PRESIDENTE
DR. ING. GIANPAOLO BOTTACIN