

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL 2° PROVVEDIMENTO DI RIMODULAZIONE DEL BUDGET ANNUALE 2014

Giunti al decimo mese di esercizio e avendo disponibili i dati relativi a una parte significativa dell'anno si rende necessario procedere a una seconda rimodulazione del budget annuale 2014, con prima rimodulazione del budget economico, per allineare le previsioni elaborate un anno fa ai dati effettivamente riscontrati nel corso dell'esercizio.

Tale documento, peraltro, trova la sua motivazione anche nel dover allineare le previsioni a quanto indicato dal Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Cagliari, approvato con delibera del Consiglio Direttivo del 20 dicembre 2013, punto 5) all'Ordine del Giorno.

In ossequio a tale disposizione, il presente documento di variazione al budget economico 2014 prevede una riduzione rispetto all'esercizio 2010 del 10% delle voci B6, B7 e B8, non riferibili direttamente alla produzione, che nell'esercizio 2010 si attestavano a € 123.612,70 e che pertanto nel 2014 non potranno superare € 111.251,43. Inoltre le spese per attività sportiva, ora classificate come contributi per attività sportiva, essendo state pari nel 2010 a € 25.914,53, non potranno nell'esercizio in corso eccedere € 23.323,08, mentre le spese per studi e consulenze (spese legali e notarili), che nel 2010 ammontavano a € 15.212,79, dovranno adesso ridursi almeno del 50%; meno significative le altre voci che necessitano di contenimento, delle quali si è comunque tenuto conto nell'elaborazione del presente documento.

Si precisa poi che occorre innanzitutto rivedere il valore della produzione. Infatti, se le quote associative stanno subendo una flessione contenuta dovuta alla permanente chiusura di alcune delegazioni nel corso dell'esercizio, cosa che fa ritenere prudente ridurre di € 25.000 la previsione di entrata per quote sociali, che adesso si attesta a € 175.000, più rilevante la differenza che si riscontra tra le entrate accertata per provvigioni assicurative rispetto alla previsione iniziale. Infatti la prevista apertura di due nuove agenzie assicurative, per le quali l'Automobile Club aveva già espresso il richiesto gradimento a favore dell'Agente, non si è realizzata. Così, se le provvigioni attive prodotte dall'Agenzia Generale sono in linea con il preventivato, le provvigioni maturate per il tramite di Agenzie Capo non sono in linea con le stime contenute nel budget economico. Pertanto si ritiene prudente ridurre la voce dei ricavi delle vendite e delle prestazioni di € 108.140, portandola da € 481.800 a € 373.660.

Nella rielaborazione di detta previsione si è tenuto conto dei seguenti principali dati:

- a) Quote associative per € 175.000, con un modesto incremento rispetto al dato rilevato al 30 giugno 2014, pari a € 78.552 per il 1° semestre, preventivabile in considerazione del fatto che la delegazione di sede nel corso dell'esercizio 2014 è rimasta inoperosa per i primi sette mesi, mentre da Agosto 2014 è nuovamente operativa: ciò fa prevedere che nel secondo semestre dell'anno le entrate per quote associative saranno superiori rispetto al primo semestre, pertanto la previsione annua 2014 è superiore di € 17.896 rispetto al doppio di quanto riscontrato nel primo semestre 2014;
- b) Proventi derivanti dalla gestione dei servizi assicurativi tramite Agenzie Capo, adesso preventivati per € 70.000, sensibilmente inferiori rispetto alla previsione iniziale dell'anno precedente ma in linea con il dato riscontrato al 30 giugno 2014. Infatti le Agenzie Capo, contabilizzando un recupero per ricalcolo, hanno reso utili per € 35.311 in sei mesi stimabili in € 70.000 su base annua. Inalterata invece la previsione relativa all'Agenzia Generale, che ha incassato provvigioni pari a € 53.748 nel 1° semestre 2014, riportabili a livello di previsione annua a € 110.000.

Peraltro la voce relativa ad altri ricavi e proventi si incrementa grazie ai contributi preventivati da INPS per la prolungata assenza di una dipendente e altre voci subiscono modesti allineamenti, per cui tale voce viene adesso incrementata di € 26.325 e iscritta nella rimodulazione del budget per €

124.525 Conseguentemente il totale del valore della produzione viene adesso rimodulato e iscritto in budget per € 498.185.

Peraltro in corso di esercizio si stanno realizzando una serie di risparmi che consentono di ridurre le previsioni di spesa relative ai costi della produzione. Così la voce di budget "spese per prestazione di servizi" viene ridotta di € 139.599 e valorizzata adesso per € 156.952: ciò soprattutto per effetto di una più corretta collocazione delle aliquote sociali, che vengono adesso iscritte tra gli oneri diversi di gestione come richiesto dalla sede centrale ACI, mentre per € 21.084 la riduzione è dovuta a effettivi contenimenti della spesa, ottenuti grazie all'azzeramento delle spese per organizzazione e partecipazione a eventi, spese di rappresentanza, corsi di formazione, polizze fideiussorie, nonché con il contenimento di altre voci di spesa tra le quali spiccano i compensi alla Presidenza e le spese telefoniche. Tra le principali voci che contribuiscono alla formazione di tale importo si segnalano € 75.000 per provvigioni assicurative agli Agenti Principali, € 12.016 per provvigioni associative ai delegati, € 9.500 per iniziative per acquisizione soci, mentre altre voci, di importo relativamente significativo, si riferiscono a spese per organi, utenze, spese postali e di facchinaggio ecc. nella previsione di tali spese si è tenuto conto della necessità di contenimento della spesa propria dell'Ente.

I contributi previsti per attività sportiva, verranno limitati all'interno della previsione di € 23.323 in ossequio al regolamento di contenimento della spesa.

Così le spese per prestazioni di servizi si ridurranno dalla previsione iniziale di € 296.551 alla attuale di € 156.952.

La voce di spesa ammortamenti e svalutazioni si decrementa di € 6.936, passando a € 22.278 da € 29.214, non essendo più prevista la costituzione di un fondo per riduzione di consumi intermedi di € 9.214 derivante dalla previsione normativa contenuta nella L. 135/2012, essendo la stessa superata, per la tipologia di Ente cui appartiene l'Automobile Club Cagliari, dalla approvazione del Regolamento per il contenimento della spesa. Peraltro viene adesso iscritto a budget l'ammortamento del portafoglio assicurativo acquisito dall'Agenzia Generale, per un importo di € 2.278, per il quale l'Ente sta pagando la rivalsa.

Le spese per il godimento di beni di terzi si riducono da € 71.300 a € 64.550 avendo l'Ente contenuto le spese per locazione, le spese per il personale rimangono invariate, gli oneri diversi di gestione, invece, si incrementano di € 98.500, passando da € 59.000 a € 157.500, prevalentemente a seguito della collocazione in questa voce delle aliquote sociali.

I costi della produzione si attestano pertanto, a seguito della nuova previsione di budget, a € 445.165, mentre la differenza tra valore e costi della produzione si attesta adesso a € 53.020.

I proventi e oneri finanziari, prima valorizzati per - € 22.500, vengono adesso valorizzati per € 15.000, e i proventi e oneri straordinari non vengono modificati

Il risultato prima delle imposte si attesta pertanto a € 28.020; tuttavia, in fase di imputazione delle imposte, poiché l'Ente utilizzerà nell'esercizio il fondo rischi di € 25.500 predisposto per il rischio della perdita dei crediti vantati nei confronti di Stai Srl e può usufruire delle deduzioni d'imposta maturate a seguito della cancellazione dell'iscrizione a bilancio della partecipazione in Stai Srl, le imposte sull'esercizio saranno particolarmente contenute e vengono iscritte nel documento previsionale per € 6.000. ciò porterà a un utile di esercizio pari a € 22.020.

Quanto al budget degli investimenti, si precisa che la rimodulazione proposta si rende necessaria per consentire l'acquisizione del portafoglio Sara Assicurazioni già appartenente alle Agenzia Capo di Carbonia e di Pula, adesso rilevate dall'Agenzia Generale, per il quale l'Ente è tenuto a pagare la rivalsa.

IL PRESIDENTE  
Salvatore Lobina