

AUTOMOBILE CLUB CASERTA
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2016

Indice

PREMESSA.....	1
LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO.....	2
CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA.....	3
BUDGET ECONOMICO.....	3
VALORE DELLA PRODUZIONE.....	4
COSTI DELLA PRODUZIONE.....	4
PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	6
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI.....	6
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO.....	6
BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI.....	6
BUDGET DI TESORERIA.....	7
CONCLUSIONI FINALI.....	7

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2016 è stato redatto, in conformità al Nuovo regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente adottato con delibera del Consiglio Direttivo nell'anno 2009 e sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Per l'anno 2016, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

- a. *budget economico generale*: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2016 rispetto alle previsioni 2015 assestate alla data di presentazione del budget 2016, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2014;
- b. *budget degli investimenti/dismissioni generale*: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2016;

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Si vuole evidenziare che la Circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 ha indicato i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto del Ministero economia e finanza del 27/03/2013.

Tale decreto introduce come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

1. Il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del succitato Decreto Ministeriale;
2. Il budget economico pluriennale;
3. Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Relativamente, al punto 4) piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, Automobile club di Caserta, non prevede particolari progetti autonomi se non lo svolgimento delle attività istituzionali.

ALLEGATO 1) BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO 1 DEL DL n. 91 /2011.

Tale documento rappresenta una riclassificazione dei valori di budget economico redatto così come previsto dal regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI e degli AA.CC.; già approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente.

ALLEGATO 2) BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27/03/2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget economico pluriennale che è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre esercizi 2016-2018; la prima annualità coincide con budget 2016

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo dell'attività dell' Automobile Club Caserta per l'anno 2016 prevedono la continuazione dei progetti e delle iniziative promosse nel corso degli ultimi anni in funzione delle linee strategiche globali definite dall'Ente e dall'Automobile Club d'Italia.

Le previsioni per le annualità 2016-2018 sono state effettuate tenendo conto di un incremento molto contenuto sia del valore della produzione pari che del costo della produzione.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2016 pari a €. 5.500,00 ,passa euro 7.900,00 nel 2017 e a euro 9.050,00 nel 2018.

ALLEGATO 3) PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA ARTICOLATO PER MISSIONI E PROGRAMMI

Si rileva che, come da lettera circolare di Aci Italia prot. n. 9296/13 del 09/10/2013, si è concordato con il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di finanza che tale allegato va compilato solamente in occasione del bilancio di esercizio a partire da quello relativo all'anno 2014, ciò in quanto né l'ACI né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

ALLEGATO 4) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Il presente allegato è composto da tre prospetti:

- 1) Piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica
- 2) Piano degli obiettivi per progetti
- 3) Piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.

Nel primo piano si evidenziano gli impieghi dei costi della produzione, per il raggiungimento degli obiettivi, così come desumibili dagli indirizzi generali ed in coerenza con gli obiettivi stabiliti dagli Organi dell'Ente.

Nei successivi piani vengono illustrati in maniera sintetica la distribuzione tra le categorie di costi degli impieghi per il raggiungimento degli obiettivi, ed infine i risultati del progetto previsto in ambito locale “ V Festival della Vita” che abbraccia il tema dell'Educazione stradale.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

Verifica, revisione e riorganizzazione di tutte le attività istituzionali e commerciali, a partire dalle delegazioni, verificando le convenzioni, i canoni, la correttezza degli incassi nel rispetto delle scadenze pattuite. Si procederà all'aggiornamento della mappa delle dette delegazioni e al potenziamento delle stesse, al fine di incrementare i servizi e il tesseramento ai soci.

Si seguiranno le dinamiche del mercato assicurativo, prevedendo metodi incentivanti per le agenzie Sara.

Nell'anno 2016 si continuerà nella politica di riduzione delle spese, per razionalizzare la stessa nell'ottica dello spending review (legge 135/2012) - (D.L.101/2013, art. 2 comma 2 bis) e, del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, già approvato nel corso del 2013 dal C.D. dell'Automobile Club Caserta.

CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, ed è relativo all'unica unità organizzativa della Direzione, in considerazione della semplice struttura organizzativa ed organica dell'Ente.

S'illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali documenti di bilancio.

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2016 un avanzo economico di € 5.500,00 e un risultato operativo lordo di €. 18.000,00; con un lieve miglioramento rispetto al budget economico 2015.

BUDGET ECONOMICO	Budget Definitivo Esercizio 2015	Budget Esercizio 2016	Differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	369.000	365.000	-4.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	261.000	269.000	8.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	630.000	634.000	4.000
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500	1.500	0
7) Spese per prestazioni di servizi	282.950	303.600	20.650
8) Spese per godimento di beni di terzi	4.500	4.000	-500
9) Costi del personale	26.500	27.150	650
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.500	2.750	-750
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0
12) Accantonamenti per rischi			0
13) Altri accantonamenti			0
14) Oneri diversi di gestione	293.500	277.000	-16.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	612.450	616.000	3.550
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	17.550	18.000	450
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	100	200	100
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500	700	200
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-400	-500	-100
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari			0
21) Oneri Straordinari			0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	17.150	17.500	350
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	12.000	12.000	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	5.150	5.500	350

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	Budget definito Esercizio 2015 previsione assestata	Budget 2016	differenza
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	369.000	365.000	-4.000
RP.01.02.0001 Quote sociali	348.000	345.000	-3.000
RP.01.02.0013 proventi per riscossione tasse circolazione	21.000	20.000	-1.000
RP.01.02.0015 Proventi diversi da multicanalità			
5) Altri ricavi e proventi	261.000	269.000	8.000
RP.01.06.0005 Contributi da altri Enti	1.000	1.000	
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	6.000	7.900	1.900
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	7.000	10.000	3.000
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	244.000	245.000	1.000
RP.01.06.0014 Arrotondamenti attivi	100	100	
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'Attivo	2.900	5.000	2.100
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	630.000	634.000	4.000

Rispetto all'esercizio 2015, il budget per il 2016 presenta un lieve aumento del Valore della Produzione, a cui corrisponderà anche un lieve aumento dei Costi della Produzione, garantendo, comunque, un risultato economico positivo in crescita. Da una disamina del prospetto si evidenzia una riduzione dei Ricavi vendita, sia delle Quote sociali che dei Proventi per tasse di circolazione, previsti in lieve flessione, tenuto conto degli andamenti del mercato locale. Mentre la voce Altri ricavi e proventi evidenzia un incremento, prevedendo un maggior introito per il Canone marchio, per l'apertura di ulteriori due delegazioni. Le Provvigioni Attive con la ripresa del 2015, ci porta ad auspicare una buona tenuta risultato.

COSTI DELLA PRODUZIONE

Il costo della produzione risulta così determinato:

- La voce Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo prevede uno stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo, per € 1.500,00.
- Nella voce Spese per prestazioni di servizi sono previsti i seguenti valori:

- €. 6.500,00 destinata al compenso previsto per gli organi dell'Ente,
- €. 4.500,00 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti ,
- €. 38.000,00 per provvigioni riconosciute ai delegati quale compenso per la produzione associativa, nonché eventuali incentivi alle delegazioni per incremento vendite tessere associative,
- €. 1.000,00 previsione per incarichi legali , conferiti a professionisti ed esperti estranei all'amministrazione, sulla base della spesa già prevedibile con ragionevole certezza nel 2015,
- €. 18.000,00 spese per servizi Amministrativi e Contabili
- €. 1.000,00 per pubblicità e attività promozionale,
- €. 3.000,00 per servizi di Mobilità corsi sicurezza stradale, progetto di lavoro da realizzare nel corso del 2015
- €. 8.000,00 spese per la pulizia dei locali della Sede
- €. 500,00 per la fornitura di acqua,
- €. 4.000,00 fornitura energia elettrica,
- €. 4.000,00 spese telefoniche rete fissa
- €. 2.000,00 telefoniche rete mobile
- €. 4.000,00 servizi informatici professionali ed elaborazione dati, relativi all'utilizzo dei servizi prestati dall'Automobile Club d'Italia.
- €. 600,00 missioni e trasferte,
- €. 1.500,00 spese per manutenzioni e riparazioni delle immobilizzazioni materiali dell'Ente,
- €. 12.000,00 per premi di assicurazione, furto, incendio
- €. 2.500,00 servizi bancari, per commissioni bancarie varie,
- €. 1.000,00 spese postali,
- €. 400,00 bollatura e vidimazione dei registri,
- €. 135.000,00 altre spese per la prestazione dei servizi, per le prestazioni eseguite dalla società di servizi
- €. 100,00 ribassi e abbuoni passivi,
- €. 3.000,00 servizi informatici tasse automobilistiche,
- €. 5.000,00 spese diverse per prestazioni di servizi,
- €. 40.000,00 spese per coordinamento delegazioni – Sara,
- €. 8.000,00 spese per convocazione organi sociali, nel 2016 ci sarà il rinnovo delle cariche sociali.
- La voce Spese per il godimento di beni di terzi sono previste i seguenti valori:
 - €. 500,00 leasing,
 - €. 3.500,00 fitti passivi e oneri accessori,
- Nella voce Costi del personale sono previsti i seguenti valori:
 - €. 27.000,00 Costi del personale, comprensiva dell'indennità e oneri accessori per il Direttore.
 - €. 100,00 Altri costi
- La voce ammortamenti, per un totale di € 2.750,00, è così composta
 - €. 250,00 q. ammortamento mobili e arredi,
 - €. 1.000,00 q. ammortamento impianti,
 - €. 1.500,00 q. ammortamento macchine elettriche elettroniche,
- Gli altri oneri di gestione comprendono:
 - €. 10.000,00 per imposte e tasse deducibili,
 - €. 23.000,00 per iva indetraibile e conguaglio pro – rata ,
 - €. 500,00 per sopravvenienze passive ordinarie,
 - €. 500,00 per multe

- €. 11.000,00 per omaggi e articoli promozionali,
- €. 1.000,00 per spese di rappresentanza,
- €. 1.000,00 per rimborsi e concorsi spese diverse,
- €. 230.000,00 per aliquote sociali,

I costi della produzione sono previsti per € 616.000,00 e rispetto al budget 2015 risultano lievemente più elevati per lo 0.56% ,una redistribuzione degli stanziamenti minima rispetto all'esercizio precedente, prevedendo quindi una stabilità degli andamenti economici e quindi di risultato

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Si prevedono proventi finanziari per:

- €. 200,00 per interessi su c/c bancari

e oneri finanziari per:

- €. 700,00 per interessi passivi su c/c bancari

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Non sono stati previsti proventi e oneri straordinari, .

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE

Sono previsti, per l'esercizio 2016, pagamenti d' imposte per complessive €. 12.000,00, di cui € 10.000,00 per IRES ed € 2.000,00 per IRAP.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 5.500,00 destinati c.s. :

- € 2.500,00 all' acquisto di macchine elettriche ed elettroniche,
- € 3.000,00 all'acquisto di mobili d'ufficio,
- € 500,00 all'acquisto di software gestionali,
- € - 500,00 previsti per la dismissione di macchine elettriche ed elettroniche

BUDGET DI TESORERIA

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente anche dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti, prevedendo un andamento piuttosto continuativo e regolare, avendo cautamente misurato le manifestazioni economiche. Tutto ciò dovrebbe a fine esercizio rilevare un incremento dei flussi di tesoreria.

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2016
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015		42.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		589.000
ENTRATE DA DISMISSIONI		500
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		200
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2015		589.700
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		581.500
USCITE DA INVESTIMENTI		5.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		700
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2016		587.200
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2016		44.500

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2015 è composta come segue:

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA B	2	0	2
AREA C	2	0	2
TOTALE	4	0	4

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2016 è stato redatto secondo criteri di cautela ed economicità ed evidenzia un risultato positivo che ci consente di valutare con fiducia la programmazione avviata.

Gli obiettivi principali saranno accrescere o quantomeno mantenere la compagine associativa cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e consolidando quelle già in essere; migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente tramite iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare le missioni istituzionali dell'Automobile Club, anche con l'utilizzo dei più noti social network e del web 2.0.

Non meno importante sarà dedicarsi ad attività di formazione del personale della rete periferica, per migliorare il loro apporto nell'appropriazione del mercato dell'auto, a beneficio della espansione della compagine associativa.

Come espresso con i dati numerici in tale bilancio di previsione, è nostro intento consolidare i risultati e la crescita che l'Ente ha saputo dimostrare in tutti questi anni, affrontando con strategie adeguate le difficoltà di mercato, condizionato, come tutto d'altronde, dalla crisi strutturale del momento. Tutto ciò ha accresciuto la coesione e lo scambio collaborativo tra gli addetti ai lavori dell'Automobile Club Caserta, abbiamo tutelato i nostri obiettivi, l'automobilista ha risposto con la sua fidelizzazione.

Un particolare impegno è riservato all'attività assicurativa, intendiamo portare a termine la meccanizzazione delle nostre delegazioni, per quando attiene la vendita dei prodotti assicurativi, al fine di potere emettere preventivi e polizze direttamente dagli sportelli delle sub-agenzie periferiche.

Ci si propone a gestire l'imminente annualità 2016 e a fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno dei collaboratori interni ed esterni dell'Ente.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, chiedo di approvare il Budget Economico di previsione 2016 e di tutti i suoi allegati.

Caserta 28/10/2015

IL PRESIDENTE

Avv. Giuseppe Patrone

