

**AUTOMOBILE CLUB
CASERTA**

RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2017

Indice

PREMESSA	1
LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO	2
CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA.....	2
BUDGET ECONOMICO.....	2
VALORE DELLA PRODUZIONE.....	3
COSTI DELLA PRODUZIONE.....	4
PIANTA ORGANICA.....	7
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	8
BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	9
BUDGET DI TESORERIA.....	9
CONCLUSIONI FINALI	10

PREMESSA

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2017 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 9 luglio 2009.

L'adozione del nuovo sistema contabile di tipo economico-patrimoniale sostituisce il sistema di contabilità finanziaria adottato fino al 2010, lo stesso è stato formulato tenendo conto del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 23/12/2013.

Per l'anno 2017, 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 2017 rispetto alle previsioni 2016 assestate alla data del 30/09/2016, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2015;

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 2017;

Costituiscono allegati al budget annuale:

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

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013 e delle successiva circolare del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27marzo 2013;
- budget economico pluriennale, per il triennio 2017-2019;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio composti dalle seguenti tabelle:

1. Rapporto obiettivi per attività dove i costi della produzione relativi alle attività previste per l'anno 2017 sono stati riportati in dettaglio, riepilogando le risorse del budget 2017 secondo la destinazione anziché la natura.
2. Rapporto obiettivi per progetti dove la voce "attività associativa" riportata nella tabella 1 è suddivisa in base ai progetti definiti da ACI
3. Rapporto obiettivi per indicatori che indica l'insieme degli obiettivi di performance organizzativa previsti da ACI per il 2017.

Si attesta, inoltre, che le previsioni economiche rispettano gli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", adottato dall'Ente ai sensi dell'art.2 comma 2 bis DL 101/2013 con delibera del CD del 23/12/2013. A tale proposito si rimanda all'"Appendice Esplicativa" predisposto dal Direttore ad integrazione della presente relazione.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

Nel 2017 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate nei settori cardine del nostro A.C. quali:

- l'attività associativa,
- l'attività assicurativa.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2017 positiva nei risultati economici e patrimoniali.

Si procederà a verifiche, revisioni e riorganizzazione di tutte le attività istituzionali e commerciali, a partire dall'attività associativa, verificando convenzioni, canoni e la correttezza degli incassi rispetto alle scadenze pattuite. Si procederà ad un potenziamento della compagine sociale creando sinergie tra Ente, istituzioni locali presenti sul mercato e delegazioni, migliorando i servizi all'utenza motorizzata su tutto il territorio regionale .

Particolari attenzioni saranno riversate all'attività di assistenza automobilistica, rendendola eccellente nella professionalità e competitiva nella economicità . Ci auspichiamo di poter stimolare maggiormente il mercato assicurativo consolidando i risultati attuali.

CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA

Il budget economico è redatto in forma scalare in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulati in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2017 un avanzo economico di € 6.800,00 e un risultato operativo lordo di €. 42.100,00; in linea con quanto previsto dall'art. 4 del già citato "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" e entro i parametri stabiliti da Aci italia con circolare prot. n. 8515 del 03/09/2013

BUDGET ECONOMICO 2017	Previsione definitiva 2016	Previsione 2017	differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	365.000	377.000	12.000
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	269.000	248.100	-20.900
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	634.000	625.100	-8.900
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	303.600	238.300	-65.300
8) Spese per godimento di beni di terzi	4.000	4.500	500
9) Costi del personale	27.150	42.000	14.850
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.750	4.200	1.450
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	277.000	292.500	15.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	616.000	583.000	-33.000
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	18.000	42.100	24.100
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200	200	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	700	500	-200
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-500	-300	200
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	0	0
21) Oneri Straordinari	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	17.500	41.800	24.300
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	12.000	35.000	23.000
UTILE DI ESERCIZIO	5.500	6.800	1.300

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati nel Budget Economico 2017

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il Valore totale della produzione presenta una previsione, per l'anno 2017, pari ad € 625.100,00 in diminuzione rispetto al valore di Budget 2016 per € 8.900,00, questa voce del Budget Annuale è così composta:

RP01020001 – Ricavi Quote Sociali

La previsione sulla voce relativa ai ricavi per Quote Sociali è lievemente più elevata rispetto alla previsione 2016 , ammonta a €. 350.000,00 con un incremento di € 5.000,00. Si fa presente che la politica adottata dalla sede centrale in merito alle tessere sociali derivanti da canali di vendita alternativi (tessere “facile sara” e tessere “aci global”), ha portato ad un sostanziale mantenimento nel numero di soci dell’AC.

RP01020013 – Proventi per riscossione tasse di circolazione

Le previsioni 2017 pari ad € 27.000,00 sono in aumento rispetto alle previsioni 2016 con un incremento di € 7.000,00, per il disbrigo dei contenziosi.

RP01060005 – Contributi da altri Enti

E’ stato previsto uno stanziamento di € 20.000,00 per manifestazioni sportive patrocinate dall’Ente, nel Budget 2016 erano previsti € 1.000,00 .

RP01060006 – Concorsi e rimborsi diversi

Le previsioni su questa voce di ricavo ammontano, per l’anno 2017, ad € 10.000,00 ,rappresentano la somma dei rimborsi delle spese per realizzazione di materiali promozionali dall’ Aci Informatica ed il recupero delle spese generali dalla sede PRA in Caserta.

RP01060012 – Royalties e canone marchio delegazioni

Le previsioni 2017 di € 28.000,00 sono aumentate rispetto alle previsioni 2016 di € 18.000,00 e ciò per il progetto di apertura una nuova delegazione indiretta in sede.

RP01060013 – Provvigioni attive

Le provvigioni Sara si prevedono prudenzialmente in diminuzione , la previsione 2017 si attesta sul seguente valore di € 190.000,00 con una rilevante diminuzione rispetto al 2016 di € 55.000,00.

RP01060014 – Arrotondamenti attivi

La previsione 2017 ammonta ad € 100,00 di pari importo alla previsione 2016.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione ammontano a € 583.000,00 in diminuzione rispetto alle previsioni 2016 di €. 33.000,00. Nello specifico, questa voce del Budget Annuale è così composta:

CP01020002 – Compensi organi dell’Ente

Le previsioni 2017, valorizzate in €. 6.500,00 sono invariate rispetto alle previsioni 2016.

CP01020003 – Compensi collegio dei revisori dei conti

Le previsioni 2017, valorizzate in €. 4.500,00 sono invariate rispetto alle previsioni 2016.

CP01020004 – Provvigioni passive

Le provvigioni passive riconosciute alle delegazioni per l'acquisizione di soci sono previste in € 35.000,00 con una lieve diminuzione di € 3.000,00 rispetto alle previsioni 2016.

CP01020005 – Spese per servizi legali e notarili .

Lo stanziamento 2017 è pari ad € 5.000,00 con un aumento di € 4.000,00 rispetto al 2016.

CP01020006 – Spese per servizi amministrativi e contabili

Lo stanziamento 2017 è pari a €. 18.000,00, invariato rispetto alla previsione 2016.

CP01020012 – Spese convegni, congressi e altre manifestazioni

La previsione 2017 ha stanziato € 5.000,00 , nuovo conto creato per manifestazioni istituzionali da realizzare.

CP01020013 – Organizzazione eventi

La previsione 2017 ha stanziato € 8.000,00, nuovo conto creato per la realizzazione di manifestazioni sportive.

CP01020015 – Pubblicità e attività promozionali

Lo stanziamento 2017 di € 2.000,00 è in aumento di € 1.000,00 rispetto alle previsioni 2016.

CP01020019 – Corsi educazione stradale

Sono stati stanziati per il 2017 € 3.000,00 per far fronte alla formazione nelle scuole, eventuali gadget da acquistare, di pari importo lo stanziamento 2016.

CP01020021 – Pulizia locali e vigilanza

Lo stanziamento 2017 di € 8.000,00 è di pari importo allo stanziamento 2016.

CP01020022 – Fornitura di acqua

Lo stanziamento 2017 di € 200,00 risulta diminuito di € 300,00 rispetto al 2016 .

CP01020024 – Fornitura energia elettrica

La previsione 2017 è di € 3.000,00 , differenza in meno rispetto al 2016 di € 1.000,00.

CP01020025 – Spese telefoniche rete fissa

La previsione 2017 è di € 4.000,00, invariata rispetto al 2016 .

CP01020026 – Telefoniche rete mobile

La previsione 2017 è di € 1.500,00 in diminuzione di € 500,00 rispetto al 2016 .

CP01020028 – Servizi informatici professionali ed elaborazione dati

La spesa prevista, pari a €. 5.000,00, si riferisce ai compensi per i servizi, Integra Top ed eventuali ,richiesta di assistenza software e hardware dei gestionali contabilità e soci, da parte di Aci Informatica, nonché il servizio Info camere per le visure PRA fornito da ACI. Differenza in più rispetto all'assestato 2016 di € 1.000,00.

CP01020032 – Missioni e trasferte

La previsione 2017 prevede uno stanziamento di €. 600,00 per eventuali trasferte del Presidente e Direttore, invariata rispetto al 2016.

CP01020033 – Manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali

Lo stanziamento 2017 è di € 8.000,00 con un incremento di € 6.500,00, intendendo eseguire lavori di piccola manutenzione agli uffici dell'Ente.

CP01020035 – Premi di assicurazione

La previsione rispetto al 2016 è invariata , è previsto per il 2017 uno stanziamento complessivo di € 12.000,00, comprensivo anche di premio fidejussione per l'attività di riscossione tasse auto.

CP01020038 – Servizi bancari

Lo stanziamento 2017 è pari ad € 2.000,00 e riguarda le spese bancarie per commissioni rid e bonifici, in diminuzione rispetto al 2016 di € 500,00.

CP01020039 – Spese postali

La previsione 2017 è pari ad € 500,00 . Trattasi di spese per l'ordinaria corrispondenza dell'Ente e presenta una riduzione di € 500,00 rispetto al 2016.

CP01020041 – Bollatura, vidimazioni e certificati

La previsione 2017 è di € 500,00 contro le previsioni 2016 di € 400,00.

CP01020042 – Altre spese per la prestazione di servizi

La previsione 2017 pari a €. 58.000,00 è di gran lunga inferiore alla previsione 2016. In questa voce è previsto il pagamento dei corrispettivi riconosciuti alla società partecipata al 100% in house. L'intento dell'Ente è di riorganizzare le modalità di espletamento dei servizi, prevedendo una chiusura della società in essere. Per tale motivo lo stanziamento risulta ridotto di € 77.000,00.

CP01020045 – Spese diverse per prestazioni di servizi

Sul budget 2017, lo stanziamento ammonta ad € 7.000,00, con un aumento di € 2.000,00 rispetto al 2016, accoglie spese servizi non specificatamente previste in bilancio.

CP01020046 – Spese coordinamento delegazioni Sara

Sul budget 2017, lo stanziamento ammonta ad € 40.000,00 ed è di pari importo allo stanziamento 2016, sono a titolo di rimborso spese occupazione locali delle nostre agenzie Sara.

CP01020047 – Spese per convocazione Organi Sociali

Sul budget 2017, lo stanziamento ammonta ad € 1.000,00, presenta una diminuzione di € 7.000,00 rispetto al 2016 in cui è stato rinnovato il Consiglio Direttivo dell'Ente.

CP01030003 – Leasing

Lo stanziamento da budget 2017 di € 1.000,00 risulta più elevato rispetto al 2016 di € 500,00 per l'acquisto di apparecchiature telefoniche.

CP01030005 – Fitti passivi ed oneri accessori

Lo stanziamento da budget 2017 di € 3.500,00 è invariato rispetto al 2016 , è riferito al canone annuale da pagare all'Automobile Club d'Italia per l'uso della sede.

CP01040003 – Salari e Stipendi : personale di Aci (personale comandato Direttore)

Lo stanziamento da budget 2017 di € 42.000,00 risulta più elevato rispetto al 2016 di € 15.000,00.

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2016 è composta come segue:

PIANTA ORGANICA

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

CP01050003 – Ammortamento software

Lo stanziamento 2017 è pari ad € 200,00, previsto l'acquisto di software per protocollo informatico.

CP01050008 – Ammortamento impianti

Lo stanziamento 2017 è pari ad € 1.500,00 in base al valore del cespite da ammortizzare.

CP01050009 – Ammortamento attrezzature

Lo stanziamento 2017 è pari ad € 1.000,00 in base al valore del cespite da ammortizzare .

CP01050011 – Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche

Lo stanziamento 2017 è pari ad € 1.500,00, in base al valore del cespite da ammortizzare.

CP01090001 – Imposte e tasse deducibili

Le previsioni 2017 pari ad € 12.000,00 si mantengono sui livelli delle previsioni 2016, contengono anche tributi locali da addebitare al PRA .

CP01090003 – Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA

La previsione 2017 pari ad € 25.000,00 rimane ai livelli della previsione 2016.

CP01090012 – Multe

La previsione 2017 è pari ad € 500,00, rimane ai livelli della previsione 2016.

CP01090014 – Omaggi sociali

La previsione 2017 è pari a €. 18.000,00 in aumento rispetto allo stanziamento 2016 per € 7.000,00.

CP01090015 – Spese di rappresentanza

La previsione 2017 è pari ad € 1.000,00, rimane ai livelli della previsione 2016

CP01090016 – Rimborsi e concorsi spese diverse

La previsione 2017, pari a €. 6.000,00 comprende i costi sostenuti per eventuali rimborsi diretti ai soci per Soccorso stradale non autorizzati dalla Sede centrale ed altre per varie ed eventuali verso le delegazioni , rispetto alla previsione 2016 presenta un aumento di € 5.000,00.

CP01090018 – Aliquote sociali

La previsione per l'anno 2017 è pari ad € 230.000,00 in linea con l'assestato 2016, trattasi di una posta rettificativa dei ricavi per quote sociali, ovvero la quota parte di quota sociale a favore Aci.

PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

I proventi e gli oneri finanziari si prevedono con un saldo negativo pari a €. 300,00 Nello specifico, questa voce del Budget Annuale è così composta:

RP02020006 – Interessi su c/c e depositi bancari

Si tratta degli interessi attivi su c/c bancari, lo stanziamento 2017 è pari ad € 200,00, invariato rispetto al 2016.

CP02010001 - Interessi passivi su c/c bancari

La previsione 2017 è pari a €. 500,00, in diminuzione rispetto al 2016 per € 200,00.

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

Le Imposte sul reddito d'esercizio si prevedono con un saldo pari a € 35.000,00. Nello specifico, questa voce del Budget Annuale 2017 è così composta:

CP06010001 – IRES

L'imposta è stata determinata tenendo conto della riduzione delle spese ed è stato previsto uno stanziamento di € 31.000,00, in più rispetto alla previsione 2016 per € 21.000,00.

CP06010002 – IRAP

L'Ente determina l'IRAP secondo il metodo retributivo, ovvero calcola 8,50 sul lordo dei compensi riconosciuti al Direttore, ai componenti del Consiglio Direttivo ed al componente del Collegio sindacale non titolare di partita iva, pertanto la previsione di spesa è definita pari a €. 4.000,00, in più di € 2.000,00 rispetto al 2016 per aumento della base imponibile.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Sono previsti piccoli investimenti per l'annualità 2017, riguardanti il software per il protocollo informatico e eventuali acquisti di macchine elettroniche, pertanto il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, che contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni, è così rappresentato :

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI		Budget 2017
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
	Software - <i>investimenti</i>	1.000,00
	Software - <i>dismissioni</i>	
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		1.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
	Immobili - <i>investimenti</i>	
	Immobili - <i>dismissioni</i>	
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	3.000,00
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		3.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
	Partecipazioni - <i>investimenti</i>	
	Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	
	Titoli - <i>investimenti</i>	
	Titoli - <i>dismissioni</i>	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		4.000,00

BUDGET DI TESORERIA

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti, prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2017
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015		16.480
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		589.745
ENTRATE DA DISMISSIONI		
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		2.021.540
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2016		2.611.285
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		574.368
USCITE DA INVESTIMENTI		4.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		2.012.540
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2016		2.590.908
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2016		36.857

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2017 è stato redatto secondo criteri di cautela ed economicità ed evidenzia un risultato positivo che ci consente di valutare con fiducia la programmazione deliberata.

Gli obiettivi principali saranno accrescere o quantomeno mantenere la compagine associativa cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e promuovendo quelle già in essere a livello nazionale; migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente tramite iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare le *mission* istituzionali dell'Automobile Club.

Non meno importante sarà dedicarsi ad attività di formazione della rete di vendita con il supporto di personale qualificato in tema di marketing e tecniche di vendita per consentire l'acquisizione di strumenti adeguati al fine di sviluppare e perseguire gli obiettivi prefissati.

Ci si propone a gestire l'imminente annualità 2017 e a fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno di tutti i collaboratori dell'Ente.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, si sottopone all'approvazione del Consiglio il Budget di previsione che si riferisce all'esercizio 2017

Caserta lì, 28/10/2016

IL PRESIDENTE

Avv. Salzano Antonio

