


**RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL 1° PROVVEDIMENTO DI RIMODULAZIONI
BUDGET ANNUALE 2015**

Con il presente provvedimento, si propongono le rimodulazioni al Budget annuale 2015 che si sono rese necessarie, in sede revisionale di bilancio, al fine di adeguarlo alle risultanze presunte e agli effettivi fabbisogni che si registreranno a consuntivo 2015.

In particolare, come è evidenziato dal prospetto analitico allegato contenuto nella presente relazione, le variazioni apportate rispetto alla prima stesura del bilancio possono essere così sintetizzate:

AUTOMOBILE CLUB CATANZARO - BUDGET ANNUALE DI GESTIONE ESERCIZIO ECONOMICO 2015			
 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Budget Iniziale Esercizio 2015	Variazione +/- a seguito 1° Provv. Di Rimodulazione	Budget Assestato Esercizio 2015
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	415.000,00	-65.000,00	350.000,00
	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	260.000,00	-62.000,00	198.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	675.000,00	-127.000,00	548.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	9.200,00	-3.000,00	6.200,00
7) Spese per prestazioni di servizi	303.000,00	-51.500,00	251.500,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	120.000,00	-40.000,00	80.000,00
9) Costi del personale	6.000,00	-3.000,00	3.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.000,00	0,00	9.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	4.000,00	0,00	4.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	132.800,00	-7.000,00	125.800,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	584.000,00	-104.500,00	479.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	91.000,00	-22.500,00	68.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	1.500,00	0,00	1.500,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500,00	0,00	500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	1.000,00	0,00	1.000,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	12.000,00	12.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	-12.000,00	-12.000,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari	0,00	5.000,00	5.000,00
21) Oneri Straordinari	7.000,00	15.000,00	22.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	-7.000,00	-10.000,00	-17.000,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+/-D+/-E)	85.000,00	-44.500,00	40.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	29.500,00	-13.000,00	16.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	55.500,00	-31.500,00	24.000,00



AUTOMOBILE CLUB CATANZARO

- Il valore della produzione passa da € 675.000 ad € 548.000, con una riduzione di € 127.000; si evidenzia un calo in tutte le voci di ricavo, nel dettaglio le voci rilevanti:
 - a) Quote sociali – 15.000;
 - b) Assistenza automobilistica – 10.000;
 - c) Scuola guida – 5.000;
 - d) Manifestazioni sportive – 15.000;
 - e) Riscossione tasse – 20.000;
 - f) Sopravvenienze ordinarie – 12.000;
 - g) Provvigioni attive Sara – 50.000
- La differenza dei costi della produzione passa da €. 584.000,00 ad €. 479.500,00 con una variazione diminuzione di €. 104.500,00; la variazione intervenuta ha soltanto limato alcuni costi dove è stato possibile intervenire per compensare la perdita dei ricavi stimata, si precisa che le variazioni hanno comunque tenuto conto dei risparmi da conseguire in applicazione del “Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa” di cui all’art. 2, comma 2bis, DL 101/2013 convertito dalla legge n. 125/2013. Si evidenzia che nel dettaglio le voci rilevanti:
 - a) Acquisti di cancelleria e materiale di consumo – 3.000;
 - b) Vigilanza – 10.000;
 - c) Manifestazione sportive – 15.000;
 - d) Altre spese per la prestazione di servizi – 55.000;
 - e) Consulenze legali 15.000;
 - f) Manutenzioni immobilizzazioni materiali 14.000;
 - g) Corsi educazione stradale – 500;
 - h) Fitti passivi – 40.000;
 - i) Costo del personale – 3.000;
 - j) Aliquote sociali – 7.000;
- La differenza delle rettifiche finanziarie passa da 0,00 a - € 12.000,00 ove dovesse registrarsi la perdita dell’intera partecipazione all’esito della conclusione, entro il corrente esercizio, della procedura di liquidazione della società partecipata
- La differenza dei proventi ed oneri straordinari passa da - € 7.000,00 a - € 17.000,00 per la necessaria cancellazione di una posta attiva del bilancio verso la società di leasing poiché con il calcolo degli acconti versati ci si è accorti che il credito iscritto a bilancio risultava essere inferiore.
- Le tasse sono state adeguate in relazione al minor utile atteso con una riduzione di – 13.000 €.



AUTOMOBILE CLUB CATANZARO

Pertanto l'utile economico presunto al 31/12/2015 passa da € 55.500,00 ad € 24.000 richiedendo una riformulazione del piano di risanamento del deficit patrimoniale ipotizzato nel precedente esercizio con un conseguente cambiamento del periodo temporale per il raggiungimento obiettivo.

Nessuna altra variazione è intervenuta a carico del Budget degli Investimenti e del Budget di Tesoreria.

Come previsto dalla già citata circolare 1717/2013, anche per i provvedimenti di rimodulazione, viene richiesto l'esposizione del piano di risanamento del deficit patrimoniale pluriennale fino al suo completo riassorbimento; quanto precede al fine di rendere ciascun provvedimento completo di tutti gli elementi utili alla sua valutazione.

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

Si conferma che il piano di riassorbimento progressivo del deficit patrimoniale che l'Ente intende perseguire, avente un intervallo temporale di n. anni 25, non subisce variazioni sull'arco temporale.

In relazione agli eventi prodotti dalla gestione, l'utile di esercizio che si prevede di conseguire per il riassorbimento del deficit patrimoniale pregresso, in seguito alla rimodulazione, è di € 24.000,00.

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale di cui all'art. 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità (R.A.C.), aveva deliberato l'adozione di un piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale, asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti e predisposto osservando le indicazioni previste dalla circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot. 4071/12.



AUTOMOBILE CLUB CATANZARO

La tabella 2.3.2, distinta in due parti, illustra e quantifica gli interventi di risanamento decisi nel predetto piano per il quinquennio 2015/20019 con evidenza della parte che si prevede di riassorbire nel corso dell'esercizio e lo scostamento in seguito al provvedimento di rimodulazione, nonché gli interventi previsti per il quadriennio successivo.

In particolare, la prima parte mostra la previsione del riassorbimento del deficit patrimoniale nel rispetto di quanto indicato nel piano di risanamento e la previsione definitiva assestata per effetto delle iniziative intraprese nell'esercizio in esame con evidenza degli eventuali scostamenti e delle ragioni sottostanti.

Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte I

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale			
	Budget Previsto anno 2015	1° Provvedimento	Scostamenti
Deficit Patrimoniale al 31/12/2014	1.370.347,00	1.370.347,00	0,00
+ Utile previsto per l'esercizio 2015	55.500,00	24.000,00	-31.500,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2015	1.314.847,00	1.346.347,00	31.500,00

La seconda parte quantifica gli utili annui attesi per il quadriennio successivo e descrive analiticamente le iniziative pianificate a riduzione progressiva del deficit patrimoniale anche alla luce delle iniziative già realizzate.

Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte II


Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2016	70.800,00	Contenimento della spesa	1.275.547,00
		Rilancio dell'attività commerciale dell'Ente	
		Rilancio dell'attività istituzionale dell'Ente	
2017	60.000,00	Contenimento della spesa	1.215.547,00
		Rilancio dell'attività commerciale dell'Ente	
		Rilancio dell'attività istituzionale dell'Ente	
2018	65.000,00	Contenimento della spesa	1.150.547,00
		Rilancio dell'attività commerciale e istituzionale dell'Ente	
2019	68.000,00	Contenimento della spesa	1.082.547,00
		Rilancio dell'attività commerciale dell'Ente	
		Rilancio dell'attività istituzionale dell'Ente	



AUTOMOBILE CLUB CATANZARO

Per quanto precede, l'Ente adegua la proiezione degli utili annui attesi nel piano di risanamento per il quadriennio successivo.

Per una maggiore chiarezza si riporta il Conto economico che si prevede per i prossimi 5 anni:

AUTOMOBILE CLUB CATANZARO					
 DGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUENNO 2014-2018	Budget 2015	Budget 2016	Budget	Budget	Budget
	previsione	previsione	2017	2018	2019
	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	350.000,00	425.000,00	425.000,00	495.000,00	498.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	198.000,00	260.000,00	250.000,00	265.700,00	265.700,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	548.000,00	685.000,00	675.000,00	760.700,00	763.700,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.200,00	9.200,00	9.200,00	9.200,00	9.200,00
7) Spese per prestazioni di servizi	251.500,00	303.000,00	303.000,00	361.000,00	361.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	80.000,00	120.000,00	120.000,00	120.000,00	120.000,00
9) Costi del personale	3.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00	6.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00	9.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	125.800,00	135.500,00	132.800,00	154.000,00	154.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	479.500,00	586.700,00	584.000,00	663.200,00	663.200,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	68.500,00	98.300,00	91.000,00	97.500,00	100.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	1.500,00	3.500,00	1.500,00	1.500,00	3.500,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	1.000,00	3.000,00	1.000,00	1.000,00	3.000,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	12.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-12.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	22.000,00	0,00	2.500,00	3.000,00	5.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	-17.000,00	0,00	-2.500,00	-3.000,00	-5.000,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	40.500,00	101.300,00	89.500,00	95.500,00	98.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	16.500,00	30.500,00	29.500,00	30.500,00	30.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	24.000,00	70.800,00	60.000,00	65.000,00	68.000,00



AUTOMOBILE CLUB CATANZARO

Si confermano gli obiettivi perseguiti dalla Direzione, nel dettaglio:

- curare maggiormente la qualità del servizio offerto ai nostri Soci e clienti attraverso un progetto mirato di customer care;
- incrementare le attività erogate dall'ente promuovendole sul territorio e avviando collaborazioni locali;
- sviluppare l'immagine e l'affidabilità dell'Ente sul territorio;
- investire nella ricerca di nuove delegazioni per ampliare la rete ACI nella provincia;
- sviluppare la rete agenziale SARA nella provincia;
- sviluppare attività nuove nei settori sportivo e turistico;
- sviluppare iniziative istituzionali nel settore della sicurezza stradale sviluppando il progetto ACI TransportACI sicuri e la rete READY2GO;
- mantenere un sostanziale equilibrio nei costi ed avere un rilancio dei ricavi al fine di invertire la rotta di tendenza di questi ultimi esercizi.

Oltre alla cura dell'azione di promozione a sviluppo dell'immagine dell'Ente, anche con finalità di rispondenza alle reali esigenze e di tutela dei soci-clienti, i vantaggi che l'Automobile Club mira ad acquisire sono costituiti, essenzialmente, dall'aumento dei servizi offerti alla clientela, dal miglioramento dei processi di marketing con lo sfruttamento in tempo reale delle informazioni, dell'immagine di efficienza dal punto di vista organizzativo e tecnologico, dall'ottimizzazione e razionalizzazione dei costi di gestione della rete di vendita.

Preciso che in osservanza della circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 erano stati prodotti degli allegati al budget 2015 che non vengo aggiornati in quanto espressamente non soggetti a modifiche ma annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del Regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione l'atto deliberativo concernente le variazioni di cui sopra, da apportare al bilancio preventivo dell'esercizio in corso.

Catanzaro lì, 2/12/2015

Il Presidente

Automobile Club Catanzaro

Eugenio Ripepe