



### **RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2016**

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2016 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo Consiglio Direttivo 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.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

Il DM 27/03/2013 ha introdotto come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- Budget Economico annuale riclassificato;
- Budget Economico pluriennale;
- il Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre preliminarmente evidenziare che tali allegati, introdotti dal DM, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Si è provveduto, innanzi tutto, a confrontare i dati del Conto Consuntivo 2014 con l'assestato definitivo 2015 presunto in base all'andamento al 30 Settembre c.a. per redigere il Bilancio di previsione 2016 secondo i ricavi ed i costi che si prevede di realizzare in base ai piani dell'Ente.

Inoltre si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club con delibera n. 31 del 20/12/2013; sulla base di tale atto sono state operate riduzioni dei costi relativi all'acquisto di beni e servizi, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico, in misura non inferiore alla percentuale del 10% rispetto ai costi sostenuti per le stesse voci nell'anno 2010.



## Automobile Club Chieti

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )	418.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )	379.582,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>38.418,00</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	3.700,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>42.118,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	17.400,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>24.718,00</b>

(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 (Regolamento di Amministrazione e Contabilità) 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	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	255.000,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	5.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	20.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>280.000,00</b>

Si prevede una riduzione nel campo associativo non nel numero di tessere emesse ma nel valore economico delle stesse; la riduzione dei proventi per "Invita Revisione" a causa della fuoriuscita di alcuni Centri Tecnici; una sostanziale tenuta sulla riscossione tasse.



## Automobile Club Chieti

### **5) Altri ricavi e proventi.**

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

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	2.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	6.000,00
ROYALTIES E CANONI MARCHIO	45.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	85.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	-
<b>TOTALE</b>	<b>138.000,00</b>

Si prevede una tenuta dei ricavi in linea con il 2015 ad eccezione di una prevedibile flessione delle provvigioni provenienti dalla Sara Ass.ni riferibile al trend negativo registrato a livello nazionale e la riduzione dei canoni marchio per l'eliminazione della delegazione di Lanciano (Genovese D.).

### **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.

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
CANCELLERIA	800,00
MATERIALE DI CONSUMO	500,00
<b>TOTALE</b>	<b>1.300,00</b>



## Automobile Club Chieti

### 7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti relativi a tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Si fa presente che in base alla nuova contabilità la percentuale di Iva indetraibile per spese promiscue viene imputata sul costo di competenza.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	6.100,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.700,00
PROVVIGIONI PASSIVE	25.000,00
ALTRE CONSULENZE	6.500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	500,00
CORSI DI FORMAZIONE	500,00
SPESE PER I LOCALI ( PULIZIE - VIGILANZA)	3.000,00
FORNITURA ACQUA	1.700,00
ENERGIA ELETTRICA	7.500,00
SPESE TELEFONICHE	4.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	10.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	3.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	2.000,00
BUONI PASTO	1.100,00
SPESE POSTALI	2.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	4.000,00
SPESE POSTALI INVITA A REVISIONE	2.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>86.100,00</b>

E' stata operata la riduzione di vari costi, salvo aver dovuto conteggiare i maggiori costi per spese promiscue; i sottoconti più interessati dalle diminuzioni sono:

le provvigioni passive ai delegati per il minor valore economico delle tessere emesse - € 5.000; la fornitura di energia elettrica per la forte riduzione dello spazio disponibile - € 4.600; i premi di assicurazione per il medesimo motivo - € 2.550; le spese per i servizi informatici a causa della cancellazione del Centro Servizi Contabili - € 5.500; le spese postali e per "Invita Revisione" a causa del riaffidamento ad ACI, a costo zero, del servizio di "mailing" associativo pre e post scadenza e per la fuoriuscita di alcuni Centri Tecnici - € 2.900.

### 8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggi di attrezzature e per l'affitto dei locali della Sede.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	2.300,00
FITTI PASSIVI	22.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>24.300,00</b>



## Automobile Club Chieti

Si rilevano piccoli aumenti rispetto al 2015, attualmente l'Ente ha all'attivo un contratto di noleggio per fotocopiatrici; mentre per i fitti si prevede la rinegoziazione del canone e prudenzialmente si è deciso di aumentare l'importo.

### 9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	30.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	4.132,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO	27.000,00
ONERI SOCIALI	8.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	3.250,00
<b>TOTALE</b>	<b>72.382,00</b>

La dotazione organica è composta da 1 dipendente oltre al Direttore comandato da ACI.

### 10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	1.500,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	-
AMMORTAMENTO IMPIANTI	-
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	500,00
<b>TOTALE</b>	<b>2.000,00</b>

L'aumento del conto ammortamenti è una conseguenza diretta dell'acquisto di nuovi mobili ed arredi per la sede, che si prevede di realizzare con l'ultimazione dei lavori di ristrutturazione.

### 14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	7.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	1.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	4.000,00
ONERI E SPESE BANCARIE	1.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	2.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	6.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	6.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	165.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>193.500,00</b>

Sotto tale voce non si registrano significative differenze rispetto al 2015.



### C- PROVENTI FINANZIARI

#### *15-16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.*

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	2.500,00
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	1.200,00
<b>TOTALE</b>	<b>3.700,00</b>

L'Ente attualmente detiene una partecipazione in Sara Assicurazioni S.p.A. sotto forma di n. 1.350 azioni privilegiate del valore nominale di € 3,00 cadauna.

### E- PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

#### *20-21) Proventi ed oneri straordinari.*

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI STRAORDINARI	3.000,00
ALTRI COSTI RELATIVI AD ESERCIZI PRECEDENTI	- 3.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>-</b>

Sono state stanziare solo prudenzialmente, a tutela dell'Ente anche se attualmente non si ravvisano le condizioni per il loro utilizzo, le cifre straordinarie sopra riportate, che non comportano comunque modifiche delle risultanze di bilancio.

\*\*\*\*\*

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli Investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità. Esso 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	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	12.500,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>12.500,00</b>

**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.

Le immobilizzazioni finanziarie si riferiscono all'acquisto di titoli di stato o altri titoli garantiti.



## Automobile Club Chieti

BUDGET DI TESORERIA	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015 (A)</b>	<b>239.000,00</b>
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2016 (B)	483.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2016 (C)	439.500,00
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2016 D)= A+B-C</b>	<b>282.500,00</b>

**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 2016 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e dai costi a tutto il 30 settembre 2015 nonché dal consuntivo 2014. Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Si sottolinea 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, si sono delineate le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2016.

Gli obiettivi preponderanti saranno quelli di consolidare 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 presso gli Organismi locali che a vario titolo, seppur indirettamente, risultano coinvolti nelle attività di interesse del nostro Ente.

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 2016 saranno ulteriormente ottimizzati costi e ricavi al fine di garantire le risorse economiche che alimentano e finanziano i fondamentali servizi istituzionali; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2016 equilibrata.

Va sempre ricordato che l'Automobile Club di Chieti adempie alle proprie finalità istituzionali utilizzando esclusivamente le risorse provenienti dai Soci e dall'esercizio di attività di natura prettamente privatistica, svolte in regime di libera concorrenza con imprenditori privati ed in posizione di svantaggio rispetto agli stessi, poiché costoro possono agire con una flessibilità non riconosciuta all'Ente, data la sua natura pubblicistica.



## Automobile Club Chieti

Risulta sempre estremamente difficoltoso ipotizzare un significativo incremento delle entrate; tuttavia l'Ente continuerà a presidiare tutti i settori istituzionali per cogliere le eventuali opportunità favorevoli che le mutevoli condizioni del mercato dovessero offrire.

Sarà assicurata, comunque, la necessaria priorità ai seguenti progetti nazionali strategici deliberati dalla Federazione ACI:

- il progetto “TransportACI Sicuri”, campagna di sensibilizzazione sull'utilizzo corretto del seggiolino per bambini sulle autovetture, in tutti e due i suoi *format*, bambini ed adulti. I previsti corsi informativi saranno erogati direttamente nelle scuole e presso l'Ospedale Civile di Chieti;
- la campagna “A passo sicuro” per le scuole primarie, in cui particolare attenzione sarà rivolta ai moduli formativi riguardanti i comportamenti corretti e scorretti relativi agli attraversamenti pedonali, su o in prossimità dei quali sta crescendo fortemente il numero degli incidenti mortali;
- l'iniziativa “2 ruote sicure” in favore dei ragazzi delle scuole secondarie di 1° grado volta a promuovere l'uso consapevole e rispettoso delle regole del Codice della Strada della bicicletta attraverso la fornitura di vero e proprio “vademecum” sulla circolazione;
- l'iniziativa “Ready2Go – Scuola” rivolta agli studenti degli ultimi anni delle scuole superiori, prossimi neo patentati, ai fini della promozione del Metodo ACI R2G per il conseguimento della patente di guida;
- il progetto strategico nazionale “ACI Ready2Go”, nato per creare una rete di autoscuole “certificate” a marchio ACI sul territorio che garantiscano elevati standard qualitativi a livello di contenuti didattici e di modalità formative, che ha conseguito nel nostro territorio un ottimo risultato, soprattutto se confrontato con quelli ottenuti nel resto dell'Abruzzo, grazie all'adesione di n. 3 (tre) autoscuole, una a Vasto, una a Francavilla al Mare e l'altra a Casoli;
- l'altro nuovo grande progetto nazionale “Ambasciatori della Sicurezza Stradale”, l'erogazione di corsi di Guida Sicura gratuiti presso il Centro di Vallelunga per quattromilacinquecento giovani neopatentati in tutta Italia che hanno conseguito la patente di guida con il metodo Ready2Go finalizzato a trasformare gli stessi in veri e propri “Ambasciatori di sicurezza stradale” presso le comunità giovanili scolastiche e le proprie famiglie.

Nell'ottica di consolidare l'immagine dell'Automobile Club, anche nel 2016 si intende riproporre l'annuale manifestazione di premiazione degli associati all'Automobile Club Provinciale di Chieti che hanno conseguito la patente di guida da almeno 40 anni (Anziani del Volante) e delle Forze dell'Ordine (Angeli della Strada), considerato il favore raccolto presso i Soci nelle precedenti edizioni.

Si cercheranno nuove adesioni al servizio “Bollo Facile”, che consente a tutti i soci che lo richiedono, ad un costo relativamente basso, di rinnovare automaticamente, alla naturale scadenza, la tassa automobilistica sulle targhe da loro stessi indicate, tramite prelievo autorizzato RID sul proprio conto corrente bancario o postale.

Rilevanti sono poi lo sviluppo del progetto “APP Aci Mobile Club”, i cui costi sono a totale carico di ACI, che rappresenta il mezzo più rapido per comunicare ai Soci le convenzioni stipulate con vari esercizi commerciali disposti a concedere ad essi uno sconto extra, di entità a totale loro piacimento, sugli articoli da essi stessi commercializzati, ed il progetto locale dell'anno 2016, denominato “Invita Revisione”, che consiste in un servizio di “mailing”, gestito localmente dall'AC, finalizzato a ricordare ai proprietari di veicoli in scadenza di revisione di effettuare la stessa nei tempi previsti dalla legge e nell'invito a farla



## Automobile Club Chieti

presso determinati Centri Tecnici selezionati in precedenza per la loro affidabilità. Quest'ultimo progetto è meritevole di attenzione tanto che si ritiene che debba essergli attribuito il peso di almeno il 40% all'interno degli obiettivi di performance organizzativa dell'Ente che saranno definiti dalle competenti Strutture Centrali ACI.

\*\*\*\*\*

La pianta organica del personale in servizio al 30/06/2015 evidenzia 2 posti in organico nell'area C4 ricoperti da 1 risorsa.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2015 AUTOMOBILE CLUB CHIETI Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	2	1	1
AREA B	0	0	0
AREA B	0	0	0
<b>TOTALE</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

**Tab. 4**

Ai fini della completa armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche che adottano un regime di contabilità civilistica (come l'AC) con quelle che adottano, invece, la contabilità finanziaria, l'Automobile Club Chieti ha provveduto a redigere ed allegare al Budget annuale 2016 tutti gli ulteriori documenti richiesti dal Decreto del Ministero dell'Economia e Finanze del 27/03/2013 con la circolare MEF n. 35 del 22/08/2013:

- 1) il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema dettato dal MEF;
- 2) il budget economico pluriennale 2016/2018;
- 3) il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, a loro volta suddivisi in:
  - a. Piano degli obiettivi per Attività;
  - b. Piano degli obiettivi per Progetti;
  - c. Piano degli obiettivi per Indicatori.

Il **Budget Economico annuale riclassificato** consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2016, approvato dal Consiglio Direttivo il 29/10/2015, nonché dei valori del budget definitivo 2015, operata secondo lo schema di cui all'allegato 1 del D.L. n. 91/2011.

Il **Budget Economico pluriennale** è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre anni.

I criteri adottati nella elaborazione del documento sono stati quelli della prudenza nell'individuazione dei ricavi, nonché un contenimento dei costi in attesa di una ripresa a livello nazionale del settore automobilistico.

Nella tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate con l'esercizio 2016, si è provveduto a ridurre ulteriormente e prudenzialmente i ricavi di



## Automobile Club Chieti

assistenza in linea con l'andamento nazionale di circa il 5% rispetto all'asestato dell'esercizio precedente.

**Il Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi** va compilato esclusivamente a partire dal bilancio di esercizio relativo all'anno 2015, ciò in quanto né l'Acì né gli AACC fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorerieri).

**Il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio**, composto da Piano degli obiettivi per attività, Piano degli obiettivi per progetti e Piano degli obiettivi per indicatori, sono stati redatti con lo scopo di evidenziare una corretta ripartizione della spesa stanziata, nonché progetti particolari che siano conformi al raggiungimento degli obiettivi prefissati, oltre che alla misurazione di indicatori desunti dagli obiettivi di performance organizzativa dell'AC che garantiscano un buon risultato.

Il principale obiettivo resta il consolidamento e l'incremento della produzione associativa e la divulgazione di una corretta ed adeguata Educazione Stradale, al fine di migliorare le capacità di guida dei più giovani.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2016, 2017 e 2018 equilibrata.

Del resto i bilanci di esercizio dell'Automobile Club Chieti presentano sempre un costante e progressivo utile e non si è mai reso necessario predisporre alcun piano di risanamento, ai sensi della circolare DAF n. 4071/12 integrata successivamente dalla circolare DAF n. 1717/13, non sussistendo insolvenze di alcun tipo verso la Sede Centrale.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget Annuale dell'Automobile Club Chieti per l'anno 2016, completo di tutti i suoi allegati, sia quelli previsti dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente vigente sia quelli previsti dal Decreto Ministero Economia e Finanze del 27/03/2013, trasmessi con circolare MEF n. 35 del 22/08/2013, e che verranno successivamente inviati ad Acì ed ai Ministeri Vigilanti.

IL PRESIDENTE  
*Avv. Camillo Tatzzi*