



Automobile Club Chieti

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2014

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2014 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.

Si è provveduto a confrontare i dati del Conto Consuntivo 2012, con l'assestato definitivo 2013 presunto in base all'andamento al 30 settembre c.a. per redigere il Bilancio di previsione 2014 secondo i ricavi ed i costi che si prevede di realizzare in base ai piani dell'Ente.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	461.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	437.856,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	23.144,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	3.600,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	-3.000,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	23.744,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	12.400,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	11.344,00

(Tab. 1)

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.



Automobile Club Chieti

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	261.000,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	13.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	20.000,00
TOTALE	294.000,00

Si prevede nel 2014 un incremento delle entrate derivanti dalla vendita di tessere associative con l'attivazione di una nuova delegazione e la sostanziale tenuta delle entrate derivanti da assistenza e riscossione tasse.

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.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	13.000,00
ROYALTIES E CANONI MARCHIO	54.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	98.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	2.000,00
TOTALE	167.000,00

Si prevede una tenuta dei ricavi in esame in linea con il 2013.

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.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	700,00
MATERIALE DI CONSUMO	500,00
TOTALE	1.200,00



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	35.000,00
ALTRE CONSULENZE	5.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	500,00
CORSI DI FORMAZIONE	1.000,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	3.000,00
FORNITURA ACQUA	1.500,00
FORNITURA GAS	8.200,00
ENERGIA ELETTRICA	3.600,00
SPESE TELEFONICHE	4.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	-
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	15.500,00
FACCHINAGGIO	-
MISSIONI E TRASFERTE	3.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	3.500,00
BUONI PASTO	1.100,00
SPESE POSTALI	2.900,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	300,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	3.500,00
SPESE POSTALI INVITA A REVISIONE	4.700,00
TOTALE	109.100,00

Rispetto all'anno precedente si è provveduto ad eliminare dall'elenco le Aliquote sociali che ora, in base alla nuova circolare ACI-DAF, vengono imputate al conto B14; per il resto non ci sono grandi scostamenti rispetto al precedente esercizio, salvo conteggiare i maggiori costi per spese promiscue come conseguenza dell'aumento Iva dal 21% al 22%.

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	2.200,00
FITTI PASSIVI	19.000,00
TOTALE	21.200,00



Automobile Club Chieti

Si rilevano soltanto piccoli aumenti rispetto al 2013; attualmente l'Ente ha all'attivo un contratto pluriennale di noleggio per fotocopiatrici, mentre per i fitti si prevede l'adeguamento Istat.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	30.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	3.706,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO	27.000,00
ONERI SOCIALI	8.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	3.250,00
TOTALE	71.956,00

La dotazione organica è composta da n. 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	600,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	-
AMMORTAMENTO IMPIANTI	-
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	300,00
TOTALE	900,00

13) Altri accantonamenti.

Racchiude al suo interno tutti i costi per spese future.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ACCANTONAMENTI PER SPESE FUTURE	40.000,00
TOTALE	40.000,00

In particolare è stato creato un fondo rischi ed oneri per spese future riguardante: i risparmi realizzati sui consumi intermedi, come da indicazioni ricevute dal MEF, in applicazione dell'art.8, comma 3 del DL n. 95/2012 convertito dalla Legge n. 135/2012 ed in attesa che venga definitivamente chiarita la sussistenza o meno dell'obbligo di riversamento da parte dell'AC e la bonifica e dismissione dell'impianto di distribuzione carburanti di proprietà dell'Ente sito in piazza Barbella a Chieti.



Automobile Club Chieti

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	7.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	2.500,00
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	4.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	1.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	7.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	165.000,00
TOTALE	193.500,00

Sotto tale voce non si registrano significative differenze rispetto al 2013, ad eccezione della voce Aliquote sociali che viene spostata dal conto B7 in ottemperanza alla nuova circolare ACI-DAF.

C- PROVENTI FINANZIARI

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI DA PARTECIPAZIONI	2.500,00
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	1.100,00
TOTALE	3.600,00

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	2.000,00
ALTRI COSTI RELATIVI AD ESERCIZI PRECEDENTI	- 5.000,00
TOTALE	- 3.000,00

Sono state stanziare solo prudenzialmente, a tutela dell'Ente, le cifre straordinarie sopra riportate, anche se attualmente non si ravvisano le condizioni per il loro utilizzo.

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.



Automobile Club Chieti

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	18.500,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	18.500,00

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.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2013 (A)	210.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2014 (B)	430.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2014 (C)	405.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2014 D)= A+B-C	235.000,00

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 2014 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e dai costi a tutto il 30 settembre 2013 nonché dal consuntivo 2012. 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.



Automobile Club Chieti

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 2014.

Gli obiettivi prefissati saranno quelli di: tornare ad incrementare la propria compagine associativa, che ha risentito negli anni 2012 e 2013, dopo due anni di notevoli incrementi (in totale circa l'80% di tessere associative nel periodo 2010/2011 in più rispetto all'anno 2009), della fine di varie iniziative promozionali sia nazionali che locali, come nell'ultimo anno quella collegata al progetto "Patentino Facile" che si è dovuto cancellare a causa dell'entrata in vigore di una nuova legge che ha abolito definitivamente i corsi presso le scuole; 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 2014 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività di assistenza e assicurative, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2014 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.

Risulta quindi 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 "TrasportACI 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, attraverso anche manifestazioni di piazza, e presso l'Ospedale Civile di Chieti;
- il progetto 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.

Nell'ottica di consolidare l'immagine dell'Automobile Club, anche nel 2014 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



Automobile Club Chieti

del Volante) e delle Forze dell'Ordine (Angeli della Strada), considerato il favore raccolto presso i Soci nelle precedenti edizioni.

Continuerà sicuramente il servizio "Bollo Sicuro", 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.

Rilevante per la sua valenza nel campo della sicurezza stradale è il servizio "Invita a Revisione" ed il progetto locale 2014, denominato "Newsletter Automobile Club Chieti", al quale, dato il continuo impegno richiesto per la sua realizzazione, si ritiene che debba essere attribuito il peso di almeno il 60% all'interno degli obiettivi di performance organizzativa dell'Ente che saranno definiti dalle competenti Strutture Centrali ACI.

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 2014 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 2014/2016;
- 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.

In particolare, nella formulazione del budget economico pluriennale, si è cercato di contabilizzare, nella maniera più fedele possibile, i prevedibili andamenti economici delle attività, riferite all'arco temporale triennale 2014/2016, direttamente collegate agli obiettivi ed alle scelte strategiche operate dall'ACI nazionale ed esplicitate nel documento approvato dall'Assemblea nella seduta del 30 aprile 2012, cui l'Ente deve necessariamente conformarsi in quanto costituente parte attiva della Federazione.

Costruito in questo senso, il budget economico pluriennale viene ad costituire un documento che anticipa addirittura la redazione di quello annuale, anche se poi, in sede di approvazione, ne costituisce soltanto un allegato.

Come già detto, il budget economico pluriennale elaborato dell'Ente è stato redatto in modo da rappresentare la sostenibilità nel medio periodo delle attività che l'Ente prevede di realizzare nel periodo 2014-2016.

Per gli anni successivi al 2014 è stato formulato ipotizzando una sostanziale stabilità dei valori previsionali delle entrate in considerazione sia del particolare momento di crisi che investe il settore dell'automotive e per il quale l'Ente ritiene ancora lontana una possibilità di ripresa in tempi rapidi, sia del fatto che non si intravedono nuove aree di sviluppo, dovendosi l'Ente muovere in campi di attività di natura prettamente privatistica, svolte in regime di libera concorrenza con imprenditori privati ed in posizione di svantaggio rispetto agli stessi, dato che costoro possono agire in un regime di libertà e con una flessibilità non riconosciuta all'Ente, data la sua natura pubblicistica.



Automobile Club Chieti

Viceversa sono stati stimati in netto ribasso i costi, volendo l'Ente proseguire nella sua opera di ottimizzazione delle spese ritenute obbligatorie, cercando di limitare se non addirittura eliminare quelle ritenute non necessarie.

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

La pianta organica del personale in servizio al 30/06/2013 evidenzia 2 posti in organico nell'area C4 ricoperti da 1 risorsa.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2013 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
TOTALE	2	1	1

Tab. 4

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget Annuale dell'Automobile Club Chieti per l'anno 2014, completo di tutti gli allegati allo stesso, sia quelli previsti dal vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente sia quelli previsti dal Decreto Ministero Economia e Finanze del 27/03/2013, trasmessi con circolare MEF n. 35 del 22/08/2013.

IL PRESIDENTE
Avv. Camillo Tatozzi