



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2018

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. 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 degli allegati, ossia la presente Relazione del Presidente, dei Revisori e del Budget di Tesoreria.

Il DM 27/03/2013 introduce 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.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

Per la predisposizione del budget 2018, 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 del 26/10/2016. 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.

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2016 con l'andamento del 2017 al 30 Settembre. Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2018 :

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	784.750,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	773.130,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	11.620,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	7.750,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	19.370,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	14.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2018	5.370,00

(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 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.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

DESCRIZIONE	IMPORTO
RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE	100
QUOTE SOCIALI	540.000
PROV. UFF. ASSISTENZA AUTOM.	90.000
PROVENTI CESSIONE AUTO IN USO	7.000
PROVENTI DIVERSI	10.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	55.000
TOTALE	702.100

Per quanto riguarda le voci di cui sopra si ipotizza un lieve aumento delle entrate nel settore tasse auto e dell'assistenza automobilistica rispetto al precedente esercizio, dovute all'attività svolta della succursale a gestione diretta operante dalla seconda metà dell'anno 2016.

5) Altri ricavi e proventi.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AFFITTI DI IMMOBILI	4.000
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	14.000
CANONE MARCHIO	30.000
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	33.000
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	1.000
RIMBORSI DIPENDENTI PER BUONI PASTO	650
TOTALE	82.650

Quelle più consistenti sono rappresentate dai canoni versati dalle delegazioni per l'utilizzo del marchio e dalle provvigioni Sara. I primi sono da stati calcolati in diminuzione a causa della chiusura della delegazione di Pitigliano, mentre per SARA il trend è da considerarsi stabile e senza aumenti di rilievo a causa della diminuzione generale dell'ammontare del premio medio della RCA a livello nazionale, che può essere compensato solo dall'aumento del numero delle polizze stipulate, unitamente ad un incremento nel settore dei Rami elementari. L'ottenimento di un tale risultato potrà essere favorito dall'utilizzo della succursale a gestione diretta anche come subagenzia con orari di apertura più prolungati possibile e compatibilmente con l'orario di lavoro dei dipendenti.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

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 e materiale di consumo.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	2.000
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	-
MATERIALE DI CONSUMO	1.500
TOTALE	3.500

Continua la politica volta al contenimento dei costi di gestione.

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo i costi per tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	4.820,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	70.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	1.000,00
PUBBLICITA'	1.500,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	10.000,00
ACQUA	500,00
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	7.000,00
SPESE TELEFONICHE	9.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	9.000,00
SPESE AUTOMEZZI	1.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	4.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	10.500,00
SPESE POSTALI	4.500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	500,00
ALTRE SPESE PER SERIVZI	150.000,00
BUONI PASTO	2.200,00
TOTALE	292.520,00

All'interno del conto B7 le voci maggiormente rappresentative sono date dai servizi professionali ed elaborazioni dati (contratto con Aci Informatica per i prodotti software utilizzati allo sportello e alla contabilità), dalla voce "altre spese per la prestazione di servizi" (costi dell'affidamento alla società in house "Aci Service srl", della quale in data 27 settembre 2017, in ottemperanza a quanto previsto dal DLgs 19 agosto 2016 n.175 sulle



AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

Automobile Club Grosseto

società a partecipazione pubblica, è stato deliberato il provvedimento di mantenimento con interventi di razionalizzazione) e dalla parte di IVA promiscua collegata alle fatture e imputata nel medesimo conto di costo dell'imponibile.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggi di attrezzature e fitti passivi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	1.000,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	7.000,00
TOTALE	8.000,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	52.000,00
STIPENDIO PERSONALE ACI	30.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	13.800,00
ONERI SOCIALI	16.500,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	3.450,00
TOTALE	115.750,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	100,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	1.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	500,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	130,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRONICHE	1.000,00
TOTALE	2.730,00



Automobile Club Grosseto

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	4.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	9.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	1.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.500,00
SOPRAVVENIENZE	1.500,00
SPESE BANCARIE	12.500,00
MULTE	100,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	100,00
OMAGGI SOCIALI	9.730,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	200,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	5.000,00
ALIQUOTE ACI	305.000,00
TOTALE	350.630,00

All'interno del conto B14 la voce più consistente è rappresentata dalle aliquote di competenza ACI, in linea con le entrate per quote sociali previste nell'esercizio e con la delibera di aumento temporaneo delle quote di competenza degli AA.CC. stabilita dall'assemblea ACI del 25 Luglio 2017 e prevista fino al 31 dicembre 2018.

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
RENDIMENTO POLIZZA INA	7.500,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	500,00
ONERI FINANZIARI	250,00
TOTALE	7.750,00

22) Imposte sul reddito

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	5.000,00
IRAP	10.000,00
TOTALE	15.000,00

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.000,00

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.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 (A)	82.720,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018 (B)	5.257.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018 (C)	5.287.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 D)= A+B-C	52.720,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti, la previsione in decremento della giacenza al 31/12/2018 è data dalla differente giacenza del debito per riscossioni bolli verso la regione.

Le previsioni per l'anno 2018 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 30 settembre 2017 nonché dal consuntivo 2016; sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Sottolineando 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 Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2018.

Gli obiettivi principali sono:

1. Sviluppare sempre di più l'immagine dell'ente sul territorio, accrescendo la compagine associativa tramite l'offerta di servizi sempre più efficienti e in linea con le reali esigenze dei Soci, anche arricchendo la tessera con la stipula di convenzioni locali;
2. Potenziare l'attività dei punti di servizio e delle delegazioni sul territorio grazie al supporto della rete commerciale di ACI Informatica - ACI RETE (con la quale esiste un proficuo rapporto di collaborazione), che si traduce concretamente non solo in attività di consulenza, ma che prevede altresì corsi di aggiornamento periodici sui prodotti e tecniche di vendita, nonché gare incentivanti con consistenti premi in palio riservati ai primi classificati;
3. Porre in essere iniziative che rafforzino il senso di appartenenza al Club, quali la partecipazione al circuito ACI GOLF che ha portato una buona visibilità all'ente nel biennio precedente;
4. Proseguire in maniera costante gli interventi in materia di educazione e sicurezza stradale nei confronti di giovani e adulti, sia tramite il progetto di federazione ACI "TrasportACI sicuri", svolto in collaborazione con la Polizia Municipale di Grosseto, sia con l'impegno congiunto in materia con altri partner qualificati come ASL, Comar, "Formula guida sicura srl", unitamente alla ricerca di autoscuole da convenzionare con il metodo READY2GO;
5. Sviluppare la rete agenziale e sub agenziale SARA sul territorio anche tramite la delegazione diretta operante nella città di Grosseto;
6. Sviluppare, compatibilmente con le specificità presenti sul territorio, attività nei settori sportivi e delle auto d'epoca con il Club Aci Storico;
7. Mantenere un sostanziale equilibrio nei costi e avere un rilancio dei ricavi al fine di invertire la rotta di tendenza di questi ultimi esercizi.

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.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

Nel corso del 2018 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardine del nostro A.C., quali le attività di assistenza automobilistica, di riscossione e assistenza tasse di circolazione e assicurativa, con un aumento significativo per le entrate da quote sociali che si auspica possano nel futuro divenire strutturali, così garantendo le risorse economiche necessarie ad alimentare e finanziare i servizi istituzionali fondamentali.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata.

Il piano di risanamento che verrà illustrato nella **sezione analitica** è stato strutturato prevedendo una sostanziale crescita economica nel 2018 e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali anche nei successivi 4 esercizi.

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

Budget anno 2018	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2016	31.566
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2017	4.730
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2017	26.836

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2018	5.370,00	Ampliamento delegazione diretta	21.466,00
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2019	11.230,00	Ampliamento delegazione diretta	10.236,00
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2020	11.500,00	Costituzione nuove delegazioni	-1.264,00
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	
2021	15.600,00	Costituzione nuove delegazioni	-16.864,00
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	
2022	16.300,00	Costituzione nuove delegazioni	-33.164,00
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

Si precisa che il piano di recupero del deficit è stato spalmato in 4 esercizi per l'entità dell'importo debitorio e in relazione alla nota crisi economica che sta coinvolgendo sia l'Italia che l'Europa.

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

Il **Budget Economico annuale** riclassificato consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2018 approvato dal consiglio direttivo il 27/10/2017, nonché dei valori del budget definitivo 2017.

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.

In tale tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate con l'esercizio 2018, si è provveduto a ridurre ulteriormente e prudenzialmente i ricavi di 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'Ac 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 tesoreri).

Il **Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio** non è altro che l'insieme dei prospetti già trasmessi con circolare DAF prot. 1717 del 13/02/2013 opportunamente adeguati; trattasi di un Piano degli obiettivi per attività, un piano degli obiettivi per progetti, ed un piano degli obiettivi per indicatori recepito dagli obiettivi di performance organizzativa dell'Ac.



Automobile Club Grosseto

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2017 AUTOMOBILE CLUB GROSSETO Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C Posizione Economica	0	0	0
AREA B Posizione Economica	2	2	0
AREA A Posizione Economica	0	0	0
TOTALE	2	2	0

Tab. 4

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 di Aci Italia viene riprodotto schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	784.750
2) di cui proventi straordinari	1.000
3 - Valore della produzione netto (1-2)	783.750
4) Costi della produzione	773.130
5) di cui oneri straordinari	1.500
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2.730
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	768.900
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	14.850

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede l'asseverazione da parte del collegio di revisione;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018

Grosseto, 27/10/2017

IL PRESIDENTE
Dott. Alberto Paolini

