



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2017

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2017 che mi appresto a 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 2017, 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 23/12/2013; 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. Nel redigere il presente Budget sono stati valutati i dati del Conto Consuntivo 2015 e l'andamento del 2016 alla data del 30 settembre.

Si riporta nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2017.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	786.250,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	775.270,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	10.980,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	8.750,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	19.730,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2017	4.730,00

(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 e proventi per riscossione e assistenza 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.	88.000
PROVENTI CESSIONE AUTO IN USO	7.000
PROVENTI DIVERSI	10.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	53.000
TOTALE	698.100

Per quanto riguarda le voci di cui sopra si ipotizza una sostanziale tenuta delle entrate nel settore tasse automobilistiche rispetto al precedente esercizio e un decremento (valutato in via prudenziale) dell'assistenza automobilistica rispetto al 2016 di € 3.000.

5) Altri ricavi e proventi.

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

CANONE MARCHIO	35.000
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	34.000
SOPRAVVIVENienze DELL'ATTIVO	1.000
RIMBORSI DIPENDENTI PER BUONI PASTO	150
TOTALE	88.150

All'interno del conto A5 la voce più consistente corrisponde alle provvigioni Sara, che continua ad avere un trend negativo a causa della diminuzione generale dell'ammontare del premio medio della RCA a livello nazionale. Per compensare tale risultato dovrebbe essere aumentato il numero delle polizze stipulate, unitamente ad un incremento nel settore dei Rami elementari.

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.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	2.300
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	-
MATERIALE DI CONSUMO	1.700
TOTALE	4.000

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	60.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.500,00
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	8.000,00
SPESE TELEFONICHE	9.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	9.000,00
SPESE AUTOMEZZI	1.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	4.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	10.500,00
SPESE POSTALI	4.500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	1.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	132.000,00
BUONI PASTO	1.000,00
SPESE BOLLETTINI ASSISTENZA	-
TOTALE	265.320,00

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) 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.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

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

Si segnalano i costi per l'apertura di una delegazione diretta, con i ricavi che andranno a regime nel corso dell'esercizio.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al tutto il personale, di ruolo e comandato, in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	46.000,00
STIPENDIO PERSONALE ACI	34.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	12.300,00
ONERI SOCIALI	16.500,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	3.450,00
ALTRI COSTI DEL PERSONALE	-
TOTALE	112.250,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	50,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	200,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	1.500,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	500,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	150,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRONICHE	1.500,00
TOTALE	3.900,00

14) Oneri diversi di gestione.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

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	2.500,00
SPESE BANCARIE	11.000,00
MULTE	100,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	200,00
OMAGGI SOCIALI	7.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	5.000,00
ALIQUOTE ACI	339.000,00
TOTALE	381.800,00

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.

La riduzione rispetto al 2015 riguarda prevalentemente la voce del conguaglio IVA pro-rata.

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari e oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
RENDIMENTO POLIZZA INA	8.500,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	500,00
ONERI FINANZIARI	250,00
TOTALE	8.750,00

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 e che 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 prevedono di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di immobili di proprietà, 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 31/12/2016 (A)	113.070,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2017 (B)	5.359.500,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2017 (C)	5.389.850,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 D)= A+B-C	82.720,00

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 31/12/2017 è data dalla differente giacenza del debito per riscossioni bolli verso la regione.

Le previsioni per l'anno 2017 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e dai costi a tutto il 30 settembre 2016, nonché dal consuntivo 2015; sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che potranno influire sul prossimo esercizio.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

Si rileva 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, è necessario delineare le politiche e i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2017.

Gli obiettivi principali sono:

1. Sviluppare 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 una nuova cerimonia di premiazione per i soci "Veterani del volante" che abbiano conseguito la patente da almeno 60 anni;
4. Proseguire le campagne di sensibilizzazione giovanile e educazione stradale, 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;
6. Sviluppare attività nei settori sportivi e delle auto d'epoca con il Club Acì 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.



Automobile Club Grosseto

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche e attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate, ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2017 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, 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 equilibrata.

<i>Automobile Club</i>		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

Per quanto sopra illustrato:

- Si richiede l'asseverazione da parte del collegio dei Revisori dei conti;
- Si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2017.

Grosseto, 26/10/2016

IL PRESIDENTE
Dott. Alberto Paolini

