



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2015

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2015 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

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2013 e l'andamento del 2014 al 30 Settembre.

Per la predisposizione del budget 2015 si è tenuto anche conto delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa", adottato con delibera presidenziale n.3 del 27 dicembre 2013 e successivamente ratificata dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Grosseto del 10 febbraio 2014, sulla cui base 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.

Riporto nel dettaglio il quadro riepilogativo degli stanziamenti 2015.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	809.450,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	799.800,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	9.650,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	4.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	14.150,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2015	1.150,00

(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	100,00
QUOTE SOCIALI	545.000,00
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	91.000,00
PROVENTI CESSIONE AUTO IN USO	7.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	58.000,00
TOTALE	701.100,00

Per quanto riguarda le voci di cui sopra si ipotizza una tenuta dell'assistenza automobilistica e delle tasse automobilistiche ed un leggero decremento dei soci rispetto al precedente esercizio.

5) Altri ricavi e proventi.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AFFITTI DI IMMOBILI	14.200,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	14.000,00
CANONE MARCHIO	35.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	45.000,00
RIMBORSI DEPENDENTI PER BUONI PASTO	150,00
TOTALE	108.350,00

All'interno del conto A5 la voce più consistente corrisponde alle provvigioni Sara, che si spera di poter incrementare grazie alla nomina di un nuovo agente sul territorio e una maggior produzione nei rami assicurativi più redditizi.

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	1.500,00
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	100,00
MATERIALE DI CONSUMO	500,00
TOTALE	2.100,00

Continua la politica volta al contenimento dei costi di gestione.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

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.

COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	4.500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.150,00
PUBBLICITA' ATTIVITA' PROMOZIONALE	1.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	1.000,00
EDUCAZIONE STRADALE	1.000,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	7.900,00
ACQUA	300,00
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	10.200,00
SPESE TELEFONICHE	8.300,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	10.000,00
SPESE AUTOMEZZI	250,00
MISSIONI E TRASFERTE	600,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	13.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	10.000,00
SPESE POSTALI	4.600,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	100,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	231.000,00
BUONI PASTO	1.000,00
SPESE BOLLETTINI ASSISTENZA	2.000,00
TOTALE	311.900,00

All'interno del conto B7 le voci maggiormente rappresentative sono date dai servizi professionali ed elaborazioni dati consistono nel contratto con Aci Informatica per i prodotti software utilizzati allo sportello e alla contabilità; la voce altre spese per la prestazione di servizi ammonta alla convenzione con la società in house + la 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	-
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	1.000,00
TOTALE	1.000,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	37.200,00
STIPENDIO PERSONALE ACI	26.500,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	12.300,00
ONERI SOCIALI	13.200,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	3.100,00
TOTALE	92.300,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	2.500,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	1.000,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	1.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	1.000,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	250,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRONICHE	1.750,00
TOTALE	7.500,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	4.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	7.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	15.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	5.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	-
SPESE BANCARIE	7.500,00
MULTE	250,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	250,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	-
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	1.000,00
ALIQUOTE ACI	340.000,00
TOTALE	380.000,00

All'interno del conto B14 la voce più consistente è rappresentata dalle aliquote sociali di competenza ACI e comunque in linea con i ricavi delle quote sociali previsti nell'esercizio.

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

DESCRIZIONE	IMPORTO
RENDIMENTO POLIZZA MPS	4.000,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	600,00
ONERI FINANZIARI	100,00
TOTALE	4.500,00

E- PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

20-21) Proventi ed oneri straordinari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALTRI RICAVI RELATIVI AD ESERCIZI PRECEDENTI	2.500,00
ALTRI COSTI RELATIVI AD ESERCIZI PRECEDENTI	2.500,00
TOTALE	-

Prudenzialmente sono stati stanziati € 2.500 sia nei ricavi che nei costi straordinari, anche se non sono previsti al momento movimentazioni in tal senso.

22) Imposte sul reddito

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	1.000,00
IRAP	12.000,00
TOTALE	13.000,00

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.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	6.000,00

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.



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

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 31/12/2014 (A)	276.570,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2015 (B)	5.409.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2015 (C)	5.544.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015 D)= A+B-C	141.070,00

b. 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 31/12/2015 è data dalla differente giacenza del debito per riscossioni bolli verso la regione.

Le previsioni per l'anno 2015 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 30 settembre 2014 nonché dal consuntivo 2013; sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che prevedibilmente influiranno sul prossimo esercizio.

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 ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2015.

Gli obiettivi principali sono quelli di migliorare l'immagine complessiva dell'ente, accrescendo la compagine associativa grazie all'offerta di servizi sempre più efficienti e convenienti, in linea con le reali esigenze dei Soci; di potenziarne la presenza sul territorio tramite l'apertura di nuove delegazioni ed il convenzionamento di autoscuole a marchio "ACI Ready2Go"; di proseguire l'impegno sul fronte dell'educazione e della sicurezza stradale tramite i progetti "TransportACI Sicuri" e "ACI e I Giovani", quest'ultimo gestito dalla società "Formula Guida Sicura srl".



Automobile Club Grosseto

AUTOMOBILE CLUB GROSSETO

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 2015 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardine 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 equilibrata.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2014 AUTOMOBILE CLUB GROSSETO Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C Posizione Economica	1	0	1
AREA B Posizione Economica	6	2	4
AREA A Posizione Economica	0	0	0
TOTALE	7	2	5

Tab. 4

Si precisa che in data 26 settembre 2012 il Consiglio Direttivo dell'ente ha deliberato una riduzione della dotazione organica ex art.2 comma 1 DL 95/2012 a tre (3) posti totali in area B. Tale delibera è attualmente ancora in attesa dell'approvazione da parte degli organi competenti.

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede l'approvazione da parte del collegio;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2015.

Grosseto, 27/10/2014

IL PRESIDENTE
Dott. Alberto Paolini