



Automobile Club Latina

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

***BUDGET ANNUALE
Esercizio 2015***

INDICE

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2015	4
1. IL BUDGET ANNUALE	4
2. IL BUDGET ECONOMICO.....	5
2.1. Dati di sintesi.....	5
3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO	5
3.1. Valore della produzione.....	5
3.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	6
3.1.2. Altri ricavi e proventi.....	6
3.2. Costi della produzione	7
3.2.1. Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	8
3.2.2. Costi per prestazioni di servizi.....	8
3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi.....	8
3.2.4. Costi del personale.....	8
3.2.5. Ammortamenti e svalutazioni.....	9
3.2.6. Variazioni delle rimanenze.....	10
3.2.7. Accantonamenti per rischi	10
3.2.8. Oneri diversi di gestione	10
3.3. Proventi ed oneri finanziari.....	11
3.4. Rettifiche di valore di attività finanziarie	12
3.5. Proventi ed oneri straordinari.....	12
3.6. Imposte sul reddito dell'esercizio	12
4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI.....	12

4.1.	Immobilizzazioni Immateriali	13
4.2.	Immobilizzazioni Materiali	13
4.3.	Immobilizzazioni Finanziarie	13
5.	IL BUDGET DI TESORERIA	13
6.	IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE	13

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2015

Il presente budget viene predisposto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo nella riunione del 28/09/2009 e approvato, in data 11/03/2011, da parte della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo, in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Per l'anno 2015 viene, pertanto, predisposto il budget annuale composto dai documenti contabili richiamati al successivo paragrafo 1.

1. IL BUDGET ANNUALE

Il presente paragrafo contiene un breve richiamo ai documenti previsionali, che a norma del Regolamento di amministrazione e contabilità costituiscono il budget annuale, nonché alle principali caratteristiche degli stessi, come nell'esempio che segue:

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- a. budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2015 rispetto alle previsioni 2014 assestate alla data di presentazione del budget 2015, nonché ai dati dell'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2013;
- b. budget degli investimenti/dismissioni generale: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2015;

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Il budget economico, è redatto in forma scalare in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Gli importi indicati del presente documento sono espressi in migliaia di Euro.

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico è stato redatto tenendo conto delle reali necessità di spesa, stante l'inevitabile austerità gestionale chiesta agli amministratori, per il difficile momento che ancora attanaglia l'economia. Quanto ai ricavi previsti, si sono esaminati e pianificati con reale attesa di realizzo.

2.1. Dati di sintesi

Il risultato economico netto rilevabile dal budget 2015 è di euro 18.350 e quello operativo è di euro 41.350. Di seguito una tabella con i dati di sintesi:

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2013	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	899.597	998.000	961.500	-36.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	-875.424	-961.300	-920.150	41.150
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	24.173	36.700	41.350	4.650
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-7.925	-10.000	-7.000	3.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STAORDINARI	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	16.248	26.700	34.350	7.650
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-15.824	-11.500	-16.000	-4.500
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	424	15.200	18.350	3.150

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

3.1. Valore della produzione

Il valore della produzione previsto è pari ad euro 961.500, come per le previsioni del 2014.

3.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni

L'ammontare complessivo dei ricavi delle vendite previsto è di euro 953.000 , con una diminuzione del 3,6 % rispetto alle previsioni economiche del 2014. Questo è sostanzialmente dovuto alla chiusura di 3 delegazioni a causa della difficile congiuntura economica.

Di seguito la tabella esplicativa delle voci più significative che compongono i ricavi delle vendite e delle prestazioni:

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Quote sociali	400.000	390.000	-10.000	-2,5%
Proventi riscossione tasse	35.000	35.000	0	0,0%
Proventi assistenza automobilistica	0	0	0	0,0%
Proventi Sara Assicurazioni	310.000	290.000	-20.000	-6,5%
Manifestazioni sportive	3.000	1.500	-1.500	-50,0%
Proventi diversi (canone marchio)	140.000	135.000	-5.000	-3,6%
Proventi impianti carburanti	65.000	65.000	0	0,0%
TOTALE	953.000	916.500	-36.500	-3,8%

3.1.2. Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo degli altri ricavi e proventi, euro 45.000 rimane invariato rispetto alle previsioni economiche del 2014, assestate alla data di predisposizione della relazione.

La previsione per gli affitti di immobili, riguarda la disponibilità di un intero piano della sede che, per i recenti interessamenti, è auspicabile si concretizzi in un rapporto locativo.

3.2. Costi della produzione

L'ammontare complessivo dei costi della produzione, pari ad euro 920.150, è in diminuzione del 4,28% rispetto alle previsioni economiche del 2014. Questo per una ulteriore razionalizzazione dei costi, tenendo conto della prevista contrazione dei ricavi.

Nella tabella seguente si riporta la **composizione dei Costi di Produzione**:

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie	6.500	5.500	-1.000	-15,38%
Costi per prestazioni di servizi	443.300	415.900	-27.400	-6,18%
Costi per godimento di beni di terzi	23.000	23.000	0	0,00%
Costi del personale	126.550	127.050	500	0,40%
Ammortamenti e svalutazioni	27.500	27.500	0	0,00%
Variazioni delle rimanenze	7.000	7.000	0	0,00%
Accantonamento per rischi	5.000	5.000	0	0,00%
Oneri diversi di gestione	322.450	309.200	-13.250	-4,11%
TOTALE	961.300	920.150	-41.150	-4,28%

I costi di produzione si riducono sostanzialmente per minori costi di gestione delle delegazioni, stante una prevista minore produttività sull'associazionismo.

3.2.1. Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

L’ammortare complessivo dei costi in questione ammonta a euro 5.500, in diminuzione del 15,3% rispetto alle previsioni economiche del 2014. Questo per una ulteriore razionalizzazione dei costi di acquisto “libri e riviste”, assestate alla data di predisposizione della relazione.

3.2.2. Costi per prestazioni di servizi

L’ammortare complessivo dei costi in questione è pari ad euro 415.900, in diminuzione del 6,18% rispetto alle previsioni economiche del 2014. Questa riduzione è sostanzialmente imputabile ad una riduzione dei costi di gestione delle delegazioni, la cui produttività è sempre più affannosa.

3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi

L’ammortare complessivo dei costi in questione, di euro 23.000, in linea con le previsioni economiche del 2014.

3.2.4. Costi del personale

L’ammontare complessivo dei costi del personale è di euro 127.050, con un incremento rispetto alle previsioni economiche del 2014 dell’0,4 %, è sostanzialmente dovuto all’assestamento degli oneri previdenziali a carico dell’Ente.

Di seguito la tabella esplicativa:

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Stipendi e altri assegni fissi	98.550	98.050	-500	-0,5%
Oneri sociali	23.500	24.500	1.000	4,3%

Accantonamento al Fondo Quiescenza e TFR	3.500	3.500	0	0,0%
Altri costi del personale	1.000	1.000	0	0,0%
TOTALE	126.550	127.050	500	0,4%

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2015	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2014	2
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2014	2
Cessazioni previsti nel 2015	0
Assunzioni previsti nel 2015	0
Stima personale in servizio al 31.12.2015	2
TOTALE	2

Nella successiva tabella, la **pianta organica del personale** alla data del 30 giugno dell'anno in corso (*in termini di unità*):

Area di Inquadramento e Posizione economica	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
AREA B	2	2	0
TOTALE	2	2	0

3.2.5. Ammortamenti e svalutazioni

L'ammortare complessivo degli ammortamenti è di euro 27.500, in linea con le previsioni economiche del 2014.

Vedi la tabella seguente:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni Immateriali	
- software	0
- maggiorie su beni di terzi	0
TOTALE	0
Beni Materiali	
- fabbricati	4.000
- impianti	1.000
- macchine elettroniche	2.000
- mobili	1.000
- attrezzature	2.000
TOTALE	10.000
TOTALE	10.000
AMMORTAMENTI	

i criteri adottati per le relative stime sono i seguenti: attrezzature 10%, immobili 3%, impianti 10%, macchine da ufficio 12%, mobili 10%.

3.2.6. Variazioni delle rimanenze

L'ammortare complessivo delle variazioni delle rimanenze, non viene previsto, in quanto si realizza come somma algebrica dei risconti attivi e passivi dell'attività associativa.

3.2.7. Accantonamenti per rischi

Gli accantonamenti per rischi, ammontano ad euro 5.000, esattamente come nelle previsioni economiche del 2014.

3.2.8. Oneri diversi di gestione

L'ammortare complessivo degli oneri in questione ammonta ad euro 309.200, con un decremento dello 4,2 % rispetto alle previsioni economiche del 2014. Detta riduzione, va soprattutto imputata alla riduzione di spesa per aliquote sociali.

3.3. Proventi ed oneri finanziari

La voce proventi ed oneri finanziari è prevista con un saldo di euro - 7.000, in diminuzione del 30 % rispetto alle previsioni economiche del 2014, diminuzione dovuta agli interessi passivi sui debiti.

Nella tabella seguente, si rappresenta la **composizione degli stessi**:

PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
PROVENTI FINANZIARI				
Proventi da partecipazioni (dividendi)				
Altri proventi finanziari				
Interessi attivi su c/c bancari e postali	1.500	500	-1.000	-66,67%
Interessi attivi su dilazioni di pagamento				
Altri interessi e proventi				
Totale Proventi Finanziari	1.500	500	-1.000	-66,7%
ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi su c/c bancari				
Altri interessi passivi e oneri finanziari	-11.500	-7.500	4.000	-34,8%
Totale Oneri Finanziari	-11.500	-7.500	4.000	-34,8%
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-10.000	-7.000	3.000	-30,0%

3.4. Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non è prevista nessuna rettifica di valore attività.

3.5. Proventi ed oneri straordinari

Non si prevedono proventi ed oneri straordinari

3.6. Imposte sul reddito dell'esercizio

L'ammontare complessivo delle imposte sul reddito dell'esercizio è pari ad euro 16.000, in aumento del 39,1 % rispetto alle previsioni economiche del 2014. Tale aumento si giustifica per la previsione di un incremento di utile e per una valutazione prudenziale dettata dalla mutevole imposizione fiscale.

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli Investimenti è pari ad euro 10.000 e non si prevedono dismissioni.

Nella seguente tabella, i dati numerici:

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
IMMATERIALI				
Software - investimenti				
Software - dismissioni				
Altre immobilizzazioni immateriali – investimenti				
Altre immobilizzazioni immateriali - dismissioni				
Totale Immobilizzazioni Immateriali				
MATERIALI				
Immobili - investimenti	3.000	4.000	-13.000	-33
Immobili - dismissioni				

Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	27.000	6.000	-21.000	-77
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni				
Totale Immobilizzazioni Materiali	30.000	10.000	-34.000	- 66
FINANZIARIE				
Partecipazioni - investimenti				
Partecipazioni - dismissioni				
Titoli – investimenti				
Titoli – dismissioni				
Totale Immobilizzazioni Finanziarie				
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	30.000	10.000	-20.000	- 66

4.1. Immobilizzazioni Immateriale

Non sono previste immobilizzazioni immateriali.

4.2. Immobilizzazioni Materiali

Il dato indicato in tabella tiene conto dei possibili interventi migliorativi sull'immobile di sede, di acquistare arredi e macchinari per migliorare gli ambienti di lavoro e favorire il ricambio degli hardware obsoleti.

4.3. Immobilizzazioni Finanziarie

Non sono previste immobilizzazione finanziarie.

5. IL BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di Tesoreria contiene le previsioni degli importi che l'AC prevede di incassare e di pagare nell'esercizio ed assolve alla funzione di indicare i flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria. I flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni suddette, dando evidenza separata alle entrate da anticipazioni bancarie alle

quali si intende fare ricorso nell'ambito della gestione finanziaria; la presente tabella consente una chiara rappresentazione dei flussi finanziari attesi per l'esercizio di Budget:

BUDGET DI TESORERIA 2015	€
Disponibilità liquide al 01.01.2015	107.235
Flussi da gestione economica	70.350
Flussi da investimenti / dismissioni	-10.000
Flussi da gestione finanziaria	- 15.500
Saldo al 31.12.2015	152.085
Entrate da anticipazioni bancarie	0
Saldo budget di tesoreria al 31.12.2015	152.085

6. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Il budget economico pluriennale 2015-2017 è stato redatto tenendo conto delle reali necessità di spesa e soprattutto in considerazione dell'andamento e degli accadimenti dell'anno in corso. Il documento, rappresenta una differente proiezione previsionale rispetto al budget pluriennale presentato lo scorso anno. Per le differenti previsioni del 2015, vale quanto esposto con la presente relazione e, per il 2016, le previsioni vengono rimodulate in considerazione dell'attuale calo di produttività della rete commerciale, tale da imporre all'Ente una ulteriore razionalizzazione dei costi di produzione.

Per quanto detto, le previsioni per l'anno 2016 riguardo il valore della produzione, variano in contrazione del 5,17 % e i costi di produzione del 5,07 %, così determinando un riequilibrio economico ed un MOL sostanzialmente invariato rispetto alle precedenti valutazioni previsionali.

Le previsioni per l'anno 2017 proiettano uno scenario migliorativo, proprio in considerazione di una rideterminazione organizzativa delle delegazioni.

IL PRESIDENTE
Avv. Aldo Panico