



Automobile Club Latina

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2016

INDICE

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2016.....	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	11
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.....	14
6.	IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE.....	14

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2016

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 2016 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 2016 rispetto alle previsioni 2015 assestate alla data di rimodulazione del budget 2015, nonché ai dati dell'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2014;
- 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 2016;

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 2016 è di euro 10.750 e quello operativo è di euro 29.250. Di seguito una tabella con i dati di sintesi:

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2014	Budget Economico Assestato 2015 (B)	Budget Esercizio 2016 (C)	Differenza (D) = (C - B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	859.507	941.500	886.500	-55.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	-786.826	-900.150	-857.250	42.900
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	72.681	41.350	29.250	-12.100
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-6.644	-7.000	-5.500	1.500
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STAORDINARI	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	66.037	34.350	23.750	-10.600
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-13.689	-16.000	-13.000	3.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	52.348	18.350	10.750	-7.600

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

3.1. Valore della produzione

Il valore della produzione previsto è pari ad euro 886.500, in diminuzione del 6% rispetto alle previsioni per l'anno 2015.

3.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni

L'ammontare complessivo dei ricavi delle vendite previsto è di euro 846.500 , con una diminuzione dell' 7,6 % rispetto alle previsioni economiche del 2015. Questo è sostanzialmente dovuto alla riduzione dei ricavi assicurativi, rispetto ai quali è venuto meno il contratto per pubblicità del marchio SARA Assicurazioni e alla previsione di contrazione della produzione associativa visto l'andamento dell'anno in corso rispetto al quale sarebbe irragionevole aspettarsi miracoli per il 2016.

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

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2015 (B)	Budget Esercizio 2016 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Quote sociali	390.000	370.000	-20.000	-5,1%
Proventi riscossione tasse	35.000	35.000	0	0,0%
Proventi assistenza automobilistica	0	0	0	0,0%
Proventi Sara Assicurazioni	290.000	240.000	-50.000	-17,2%
Manifestazioni sportive	1.500	1.500	0	0,0%
Proventi diversi (canone marchio)	135.000	135.000	0	0,0%
Proventi impianti carburanti	65.000	65.000	0	0,0%
TOTALE	916.500	846.500	-70.000	-7,6%

3.1.2. Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo degli altri ricavi e proventi, euro 40.000, aumenta rispetto alle previsioni economiche del 2015, assestate alla data di predisposizione della relazione, in considerazione della

necessità di mettere a reddito l'intero piano 3° della sede Automobile Club Latina. E' auspicabile si concretizzi in un rapporto locativo nell'anno cui si riferisce il budget.

3.2. Costi della produzione

L'ammontare complessivo dei costi della produzione, pari ad euro 857.250, è in diminuzione del 4,77% rispetto alle previsioni economiche del 2015. Questo è dovuto ad una ulteriore razionalizzazione dei costi, alla prevista minore produttività sull'associazionismo con conseguente riduzione dei costi di quote sociali ed alla temporanea riduzione dei costi per indennità di Direzione, in quanto il dirigente ACI in comando è al momento anche assegnatario di altro incarico disposto da ACI, che quindi ne sostiene l'onere.

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

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2015 (B)	Budget Esercizio 2016 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie	5.500	4.100	-1.400	-25,45%
Costi per prestazioni di servizi	415.900	396.900	-19.000	-4,57%
Costi per godimento di beni di terzi	23.000	22.000	-1.000	-4,35%
Costi del personale	107.050	93.050	-14.000	-13,08%
Ammortamenti e svalutazioni	27.500	30.000	2.500	9,09%
Variazioni delle rimanenze	7.000	7.000	0	0,00%
Accantonamento per rischi	5.000	5.000	0	0,00%
Oneri diversi di gestione	309.200	299.200	-10.000	-3,23%
TOTALE	900.150	857.250	-42.900	-4,77%

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 4.100, in diminuzione del 26 % rispetto alle previsioni economiche del 2015. Questo per una ulteriore diminuzione 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 396.900, in diminuzione del 4,57 % rispetto alle previsioni economiche del 2015.

3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi

L'ammortare complessivo dei costi in questione, di euro 22.000, in linea con le previsioni economiche del 2015.

3.2.4. Costi del personale

L'ammontare complessivo dei costi del personale è di euro 93.050, con una diminuzione rispetto alle previsioni economiche del 2015 del 13,1 %, è dovuto a quanto già indicato al punto 3.2.

Di seguito la tabella esplicativa:

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2015 (B)	Budget Esercizio 2016 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Stipendi e altri assegni fissi	54.050	54.050	0	0,0%
Oneri sociali	18.000	16.000	-2.000	-11,1%

Accantonamento al Fondo Quiescenza e TFR	3.500	3.500	0	0,0%
Altri costi del personale	31.500	19.500	-12.000	-38,1%
TOTALE	107.050	93.050	-14.000	-13,1%

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2016	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2015	2
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2015	2
Cessazioni previsti nel 2016	0
Assunzioni previsti nel 2016	0
Stima personale in servizio al 31.12.2016	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 30.000, in aumento del 9 % rispetto alle previsioni economiche del 2015, si deve agli investimenti previsti per la ristrutturazione degli uffici posti al 1° piano della sede dell'Ente assegnati all'agenzia Capo Roccato di Sara Assicurazioni, al

ripristino di parte della guaina del terrazzo posto al piano 1° della stessa sede ed alla messa a norma dell'impianto di Carburanti per quanto alle "acque reflue".

Vedi la tabella seguente:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni Immateriali	
- software	0
- migliorie su beni di terzi	0
TOTALE	0
Beni Materiali	
- fabbricati	15.000
- impianti	6.000
- macchine elettroniche	3.500
- mobili	4.000
- attrezzature	1.500
TOTALE	30.000
TOTALE AMMORTAMENTI	30.000

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, viene previsto, ma tuttavia il dato è aleatorio 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, come nelle previsioni economiche del 2015.

3.2.8. Oneri diversi di gestione

L'ammortare complessivo degli oneri in questione ammonta ad euro 299.200, con un decremento dello 3,8 % rispetto alle previsioni economiche del 2015. 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 – 5.500, in diminuzione del 21,4% rispetto alle previsioni economiche del 2015, tale diminuzione si deve al decremento degli interessi passivi sul debito per mutuo ed alla estinzione del debito pregresso verso ACI.

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

PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Budget Economico Assestato 2015 (B)	Budget Esercizio 2016 (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	500	100	-400	-80,0%
Interessi attivi su dilazioni di pagamento				
Altri interessi e proventi				
Totale Proventi Finanziari	500	100	-400	-80,0%
ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi su c/c bancari				

Altri interessi passivi e oneri finanziari	-7.500	-5.600	1.900	-25,3%
Totale Oneri Finanziari	-7.500	-5.600	1.900	-25,3%
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-7.000	-5.500	1.500	-21,4%

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 previste per l'esercizio è pari ad euro 13.000, in diminuzione del 12 % rispetto alle previsioni economiche del 2015. Tale diminuzione si giustifica per la prevista riduzione di utile.

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli Investimenti è pari ad euro 91.000 e non si prevedono dismissioni.

Nella seguente tabella, i dati numerici:

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2015 (B)	Budget Esercizio 2016 (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	4.000	55.000	51.000	1.175
Immobili - dismissioni				
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	18.000	36.000	18.000	100
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni				
Totale Immobilizzazioni Materiali	22.000	91.000	69.000	313,6
FINANZIARIE				
Partecipazioni - investimenti				
Partecipazioni - dismissioni				
Titoli – investimenti				
Titoli – dismissioni				
Totale Immobilizzazioni Finanziarie				
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	22.000	91.000	69.000	313,6

4.1. Immobilizzazioni Immateriali

Non sono previste immobilizzazioni immateriali.

4.2. Immobilizzazioni Materiali

Il dato indicato in tabella, si deve principalmente ai previsti interventi di ristrutturazione sull'immobile di sede ed agli investimenti sull'impianto di carburante come già spiegato nel paragrafo 3.2.5.

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 2016	€
Disponibilità liquide al 01.01.2016	140.085
Flussi da gestione economica	61.750
Flussi da investimenti / dismissioni	-91.000
Flussi da gestione finanziaria	- 14.000
Saldo al 31.12.2016	96.835
Entrate da anticipazioni bancarie	0
Saldo budget di tesoreria al 31.12.2016	96.835

6. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Il budget economico pluriennale 2016-2018 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 2016, vale quanto esposto con la presente relazione e, per gli anni 2017 e 2018, non essendo ancora definite nuove strategie organizzative e commerciali, le previsioni sono allineate a quelle del 2016.

Per quanto detto, le previsioni relative al ROL per l'anno 2016 in rapporto a quelle per l'anno precedente variano in contrazione del 29,2 %.

IL PRESIDENTE
Avv. Monica Roccato
