

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2014

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2014 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di ottobre 2010.

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 delle Relazioni indicate e del Budget di Tesoreria.

In applicazione al Decreto Ministero Economia e Finanze del 27.03.2013 e della Circolare MEF n. 35 del 22.08.2013 vengono introdotti nuovi documenti contabili in occasione dell'approvazione del budget annuale che vanno ad aggiungersi a quelli già prodotti ai sensi del vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente:

1. Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all' allegato 1 del succitato Decreto Ministeriale;
2. Il budget economico pluriennale;
3. Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi ( da compilare solamente per il Bilancio di esercizio a partire dall' anno 2014);
4. Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si è provveduto a controllare i dati del Conto Consuntivo 2012, l'assestato definitivo 2013 presunto e i dati al 30 settembre per la costruzione del Bilancio di previsione 2014, tenendo conto della natura e della tipologia come da Budget Economico (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )	296.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )	238.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	58.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)	- 10.000,00
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)	48.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2014	45.000,00

(Tab. 1)



AC MACERATA

## AUTOMOBILE CLUB MACERATA

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.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	133.500,00
PROV. UFF. ASSISTENZA AUTOM.	9.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	40.000,00
TOTALE	182.500,00

Si prevede incremento dei soci rispetto al precedente esercizio una sostanziale tenuta dell'assistenza in linea con i ricavi al 30 settembre 2013.

#### *5) Altri ricavi e proventi.*

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, proventi accordo compagnie petrolifere, sopravvenienze attive. Si evidenzia che la forte crescita del conto Concorsi e Rimborsi diversi è da imputare al costo del dipendente in distacco all'INPS per il quale viene comunque erogato il cedolino per poi essere integralmente rimborsato dall'Ente in questione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	48.500,00
AFFITTI DI IMMOBILI	4.800,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	2.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	44.000,00
CANONE MARCHIO	14.200,00
TOTALE	113.500,00

Rispetto al precedente esercizio si prevede una riduzione del canone marchio da incassare in quanto verranno rinnovati alcuni contratti e rivalutati i canoni in base alle capacità territoriali e in particolare alla contingente crisi economica del settore auto.

### 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, materiale di consumo e materiale editoriale.

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
CANCELLERIA	1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	500,00
<b>TOTALE</b>	<b>1.500,00</b>

*7) Spese per prestazioni di servizi.*

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

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	-
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROVVISIONI PASSIVE	4.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.500,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	1.000,00
SPESE PER I LOCALI ( PULIZIE - VIGILANZA)	3.000,00
FORNITURA ACQUA	500,00
ENERGIA ELETTRICA	5.550,00
SPESE TELEFONICHE	2.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	1.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	15.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	500,00
PREMI ASSICURAZIONE	5.500,00
BUONI PASTO	500,00
SERVIZI BANCARI	500,00
SPESE POSTALI	1.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	200,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	9.750,00
<b>TOTALE</b>	<b>57.500,00</b>

Si è provveduto ad eliminare il conto delle Aliquote sociali che sono state imputate nel conto B14 come da circolare ACI; non vi sono grandi scostamenti rispetto al precedente esercizio, salvo conteggiare i maggiori costi per spese promiscue come conseguenza dell'aumento Iva dal 21% al 22%.

*9) Costi del personale.*

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.



ACI MACERATA

## AUTOMOBILE CLUB MACERATA

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	47.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	8.181,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO	12.300,00
ONERI SOCIALI	10.800,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	4.000,00
TOTALE	82.281,00

La dotazione organica è composta da nr. 2 dipendenti di cui 1 in distacco all'INPS per il quale viene comunque erogato il cedolino per poi essere integralmente rimborsato dall'Ente in questione, oltre al Direttore comandato da ACI.

10) *Ammortamenti e svalutazioni.*

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO IMMOBILI	500,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	600,00
AMM. MACCH. ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	900,00
TOTALE	2.000,00

14) *Oneri diversi di gestione.*

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	1.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	3.219,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.000,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	500,00
OM'AGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	1.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	500,00
ALIQUOTE SOCIALI	87.000,00
TOTALE	94.719,00

Sotto tale voce non si registrano significative differenze rispetto al 2013 ad eccezione della voce Aliquote sociali spostata dal conto B7 in ottemperanza della circolare Aci.

C- PROVENTI FINANZIARI16-17) *Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.*

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	1.500,00
ONERI FINANZIARI SU MUTUO	11.500,00
TOTALE	10.000,00

Il totale dei proventi finanziari, composto dagli interessi bancari su c/c e gli oneri dovuti dagli interessi sul mutuo risultano stabili.

**E- PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**

20-21) *Proventi ed oneri straordinari.*

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI STRAORDINARI	1.500,00
ALTRI COSTI RELATIVI AD ESERCIZI PRECEDENTI	- 1.500,00
<b>TOTALE</b>	-

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.

<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.500,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>15.500,00</b>

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.

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2013 (A)	35.400,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2014 (B)	250.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2014 (C)	239.500,00
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2014 D)= A+B-C</b>	<b>45.900,00</b>

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro Paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

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.

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 2014.

Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci; proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio. Si precisa che l'Ente è riuscito ad avviare due nuove delegazioni negli ultimi due anni.

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 2014 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini 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 2014 equilibrata ed in grado di rispettare gli equilibri "Economico, Finanziario e Patrimoniale" a cui si è tenuti.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2013			
AUTOMOBILE CLUB MACERATA			
Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C Posizione Economica C1	1	0	1
AREA B Posizione Economica B2	2	2	0
AREA B Posizione Economica B1	0	0	0
<b>TOTALE</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>1</b>

Tab. 4

Egregi Consiglieri,

anche quest'anno la relazione al Budget di previsione da me predisposta sarà accompagnata dal piano di rientro del Deficit Patrimoniale con evidenza del prossimo quinquennio 2014/2018 che mi appresto ad illustrare. E' stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2012, nonché dall'andamento al 30 Settembre dell'esercizio in corso.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sui prossimi esercizi; mi preme solo sottolineare che le previsioni del riassorbimento sono state formulate secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente.

La presente relazione sarà composta di due sezione, la prima di **carattere descrittivo**, in cui verranno preciseate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso; la seconda avrà **carattere analitico**, in cui si dettaglieranno gli interventi del primo quinquennio riportando i dati che si prevede di produrre sul conto economico e l'impatto che gli stessi avranno sul deficit patrimoniale, sarà quindi riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

### Sezione descrittiva

Le ipotesi di piano di rientro dal deficit patrimoniale dell'Automobile Club Macerata vertono essenzialmente su tre punti:

1) Cessione in comando del personale dell'AC

L'Ente ha in dotazione organica 2 unità; la cessione di una unità livello B2 all'INPS comporta un risparmio di circa € 33.000,00 con indubbio vantaggio in quanto garantirebbe maggiore tranquillità nella gestione dell'equilibrio del bilancio.

2) Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio

L'Ente è in contatto con persone fisiche che vogliono aprire sul territorio nuove delegazioni; ciò darebbe sicuramente un maggior radicamento sul territorio, nonché un aumento della compagine associativa. Simultaneamente si vuole dare maggiore capacità economica alle delegazioni, infatti, è intenzione dell'Automobile Club sviluppare con il nuovo Agente Sara un progetto di coinvolgimento delle Delegazioni come sub agenti.

### Osservazioni

Si confermano gli obiettivi descritti dal Presidente nella relazione al Budget Annuale, nel dettaglio:

- accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci;
- proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale;
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

### Sezione analitica

Il piano di risanamento che verrà illustrato nella **sezione analitica** è stato strutturato prevedendo una sostanziale crescita economica nel 2014 e una ripartizione del riplanamento delle perdite patrimoniali anche nei successivi 4 esercizi.



AC MACERATA

## AUTOMOBILE CLUB MACERATA

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

Budget anno 2014	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2012	1.088.163,09
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2013	35.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2013	1.053.163,09

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2014	45.000,00	Cessione in comando del personale dell'AC	1.008.163,09
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2015	45.000,00	Cessione in comando del personale dell'AC	963.163,09
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio	
2016	65.000,00	Costituzione nuove delegazioni	898.163,09
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	
2017	68.500,00	Costituzione nuove delegazioni	829.663,09
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	
2018	71.000,00	Costituzione nuove delegazioni	758.663,09
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie	

Si precisa che il piano di recupero del deficit è stato spalmato in 25 esercizi per l'entità dell' importo debitorio e in relazione alla nota crisi economica che sta coinvolgendo sia l'Italia che l'Europa. Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori, nonché l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2014

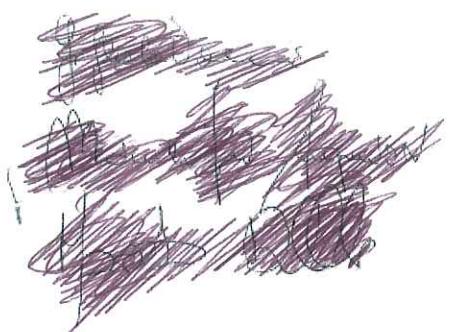
Per una maggiore chiarezza si riporta il Conto economico che si prevede per i prossimi 5 anni:

AUTOMOBILE CLUB MACERATA						
	BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUIENNO 2014-2018	Budget 2014 previsione	Budget 2015 previsione	Budget 2016 previsione	Budget 2017 previsione	Budget 2018 previsione
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	182.500,00	182.500,00	205.000,00	210.000,00	215.000,00	
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavori, semi-lavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
5) Altri ricavi e proventi	113.500,00	113.500,00	122.000,00	128.500,00	132.000,00	
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>296.000,00</b>	<b>296.000,00</b>	<b>327.000,00</b>	<b>338.500,00</b>	<b>347.000,00</b>	
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	
7) Spese per prestazioni di servizi	57.500,00	57.000,00	60.000,00	60.000,00	62.000,00	
8) Spese per godimento di beni di terzi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9) Costi del personale	82.281,00	82.281,00	82.281,00	82.281,00	82.281,00	
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.000,00	2.000,00	2.500,00	3.000,00	3.500,00	
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidi., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
14) Oneri diversi di gestione	94.719,00	95.219,00	96.000,00	101.500,00	105.000,00	
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>238.000,00</b>	<b>236.500,00</b>	<b>242.781,00</b>	<b>248.781,00</b>	<b>254.781,00</b>	
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>58.000,00</b>	<b>57.500,00</b>	<b>84.219,00</b>	<b>89.719,00</b>	<b>92.219,00</b>	
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>						
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
16) Altri proventi finanziari	1.500,00	2.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	
17) Interessi e altri oneri finanziari:	11.500,00	11.500,00	11.500,00	11.500,00	11.500,00	
17)- bis Uffici e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)</b>	<b>-10.000,00</b>	<b>-9.500,00</b>	<b>-3.500,00</b>	<b>-3.500,00</b>	<b>-3.500,00</b>	
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>						
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>						
20) Proventi Straordinari	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	
21) Oneri Straordinari	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+-D+-E)</b>	<b>48.000,00</b>	<b>48.000,00</b>	<b>75.719,00</b>	<b>81.219,00</b>	<b>83.719,00</b>	
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	3.000,00	3.000,00	10.719,00	12.719,00	12.719,00	
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>45.000,00</b>	<b>45.000,00</b>	<b>65.000,00</b>	<b>68.500,00</b>	<b>71.000,00</b>	



AUTOMOBILE CLUB MACERATA

I Consiglieri



**IL PRESIDENTE**

Dott. Enrico Ruffini

