

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2013

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2013 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 delle Relazioni indicate e del Budget di Tesoreria.

Si è provveduto a controllare i dati del Conto Consuntivo 2011, l'assestato definitivo 2012 presunto e i dati al 30 settembre per la costruzione del Bilancio di previsione 2013, tenendo conto della natura e della tipologia come da Budget Economico (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	283.381,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	235.381,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	48.000,00
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)	38.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2013	35.000,00

(Tab. 1)

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE



ACMACERATA

AUTOMOBILE CLUB MACERATA

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	127.081,00
PROV. UFF. ASSISTENZA AUTOM.	7.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	40.000,00
TOTALE	174.081,00

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	40.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	4.800,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	2.500,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	44.000,00
CANONE MARCHIO	18.000,00
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	
TOTALE	109.300,00

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.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	1.000,00
MATERIALE EDITORIALE	
TOTALE	2.000,00

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 aliquote sociali e tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALIQUOTE SOCIALI	82.500,00
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	-
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	8.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.500,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	2.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	500,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	3.000,00
FORNITURA ACQUA	1.000,00
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	4.000,00
SPESE TELEFONICHE	3.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	1.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	8.000,00
FACCHINAGGIO	
MISSIONI E TRASFERTE	1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	500,00
PREMI ASSICURAZIONE	5.000,00
BUONI PASTO	500,00
SERVIZI BANCARI	600,00
SPESE POSTALI	1.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	400,00
ALTRI SPESE PER SERVIZI	12.000,00
TOTALE	140.000,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggi di attrezzature.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	-
TOTALE	-

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	47.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	8.181,14
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO	12.300,00
ONERI SOCIALI	10.800,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	3.500,00
ALTRI COSTI DEL PERSONALE	500,00
TOTALE	82.281,14

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	
AMMORTAMENTO IMMOBILI	500,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	600,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	500,00
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	
TOTALE	1.600,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	1.500,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	2.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.000,00
ONERI E SPESE BANCARIE	
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	1.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	2.500,00
TOTALE	9.500,00

C- PROVENTI FINANZIARI
16-17) 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

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
TOTALE	-

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	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.500,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	15.500,00

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 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 31/12/2012 (A)	16.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2013 (B)	295.700,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2013 (C)	276.300,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2013 D)= A+B-C	35.400,00

ab. 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.

Le previsioni per l'anno 2013 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 30 settembre 2012 nonché dal consuntivo 2011.

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 2013.

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 ha avviato una nuova Delegazione Aci a Pollenza all'inizio del 2012 e ha sottoscritto a luglio 2012 un nuovo contratto di affiliazione commerciale per l'apertura di una Delegazione ACI a Recanati .

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 2013 si auspica 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 2013 equilibrata ed in grado di rispettare gli equilibri "Economico, Finanziario e Patrimoniale" a cui si è tenuti.

 <p>PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2012 AUTOMOBILE CLUB MACERATA Personale di ruolo</p>			
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
TOTALE	3	2	1

Tab. 4

Egregi Consiglieri,

da quest'anno la relazione al Budget di previsione da me predisposta è accompagnata dal piano di rientro del Deficit Patrimoniale con evidenza del prossimo quinquennio 2013/2017 che mi appresto ad illustrare e che è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2011, nonché sull'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 sezioni, 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) Gestione Parcheggi città Macerata

E' intenzione dell'Ente riacquistare visibilità sul territorio e riappropriarsi di alcuni servizi, in particolare la gestione parcheggi può essere un mezzo per portare nuova linfa e migliori servizi al circuito cittadino.

L'obiettivo in questione non è raggiungibile a breve termine ma un traguardo che si vuole raggiungere a partire dal 2015 solo dopo aver recuperato buona parte delle perdite patrimoniali.

3) 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 chiedere alla Sara di riconoscere alle stesse la denominazione di Sub Agenzie predisponendo un piano di affiancamento e formazione.

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 2013, e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali anche nei successivi 4 esercizi.

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

Budget anno 2013	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2012	1.100.703,01
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2013	35.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2013	1.065.703,01

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	1.020.703,01	
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio		
2015	45.000,00	Gestione Parcheggi città Macerata e creazione società di "House providing"	975.703,01	
		Costituzione di nuove Delegazioni e ampliamento del ramo Sara sul territorio		
2016	65.000,00	Gestione Parcheggi città Macerata e creazione società di "House providing"	910.703,01	
		Cessione in comando del personale dell'AC		
2017	68.500,00	Gestione Parcheggi città Macerata e creazione società di "House providing"	842.203,01	
		Istituzione nuove delegazioni		
		Incremento del portafoglio Sara con nuove sub agenzie		

Si precisa che il piano di recupero del deficit è stato spalmato in 25 esercizi poiché è nota a tutti la crisi che sta coinvolgendo sia l'Italia che l'Europa ma non se ne conoscono gli effetti che potrebbero condizionare il fatturato dell'Ente. 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 2013.

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

AUTOMOBILE CLUB MACERATA					
	BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE				
	Budget 2013 previsione	Budget 2014 previsione	Budget 2015 previsione	Budget 2016 previsione	Budget 2017 previsione
QUINQUIENNO 2013-2017					
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	174.081,00	182.500,00	182.500,00	205.000,00	210.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati 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	109.300,00	113.500,00	113.500,00	122.000,00	128.500,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	283.381,00	296.000,00	296.000,00	327.000,00	338.500,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiane, di consumo e di merci	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	140.000,00	142.000,00	142.000,00	145.000,00	150.000,00
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	1.600,00	2.000,00	2.000,00	2.500,00	3.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., 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	9.500,00	10.219,00	10.219,00	11.000,00	11.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	235.381,00	238.500,00	238.500,00	242.781,00	248.781,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	48.000,00	57.500,00	57.500,00	84.219,00	89.719,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	1.500,00	2.000,00	2.000,00	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 Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-10.000,00	-9.500,00	-9.500,00	-8.500,00	-8.500,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
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
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	38.000,00	48.000,00	48.000,00	75.719,00	81.219,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	3.000,00	3.000,00	3.000,00	10.719,00	12.719,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	35.000,00	45.000,00	45.000,00	65.000,00	68.500,00

I Consiglieri
IL PRESIDENTE
Dott. Enrico Ruffini