

AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2018

Egredi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo Consiglio Direttivo nel mese di settembre 2009.

Si sottolinea, inoltre, che tutte le previsioni sono state adottate in linea con il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" (regolamento contenimento della spesa), approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con delibera n. 194 del 19/12/2013.

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 allegate e del Budget di Tesoreria.

Si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2016 e quelli del Budget Economico del 2017.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	506.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	445.000,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	60.600,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17+/-17 bis)	400,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	61.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	17.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	43.500,00

Tab. 1

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



AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità 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 SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 220.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 22.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 52.000,00
TOTALE	€ 294.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

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

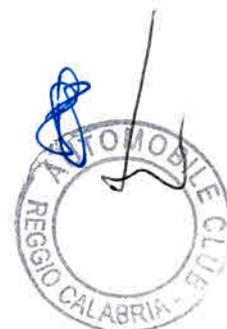
DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 31.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 7.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 22.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 150.000,00
ALTRI RICAVI ESERCIZI PRECEDENTI	€ 2.000,00
TOTALE	€ 212.000,00

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 e materiale di consumo.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 1.500,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 700,00
TOTALE	€ 2.200,00



AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

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 SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 4.815,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 17.685,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 2.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 9.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 22.000,00
SERVIZI MOBILITA' E SICUREZZA STRADALE	€ 1.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 15.000,00
VIGILANZA	€ 4.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 7.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 3.000,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 4.500,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 700,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 5.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM.NI MATERIALI	€ 1.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 5.500,00
SERVIZI POSTALI	€ 1.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 6.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI AC GLOBAL	€ 150.000,00
TOTALE	€ 264.700,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 2.000,00
TOTALE	€ 2.000,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI PERSONALE ACI	€ 22.000,00
ONERI SOCIALI PERSONALE ACI	€ 8.000,00
TOTALE	€ 30.000,00



AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO IMMOBILI	€ 500,00
AMM.TO MOBILI E ARREDI	€ 500,00
AMM.TO IMPIANTI	€ 500,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	€ 1.000,00
TOTALE	€ 2.500,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 2.500,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 7.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 2.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 2.500,00
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 1.500,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	€ 1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 6.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 1.500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 500,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 4.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 115.000,00
TOTALE	€ 144.000,00

C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
DIVIDENDI PARTECIPAZIONI IMPRESE COLLEGATE	€ 700,00
TOTALE	€ 700,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 200,00
INTERESSI PASSIVI VERSO L'ERARIO	€ 100,00
TOTALE	€ 300,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 15.000,00
I.R.A.P.	€ 2.500,00
TOTALE	€ 17.500,00



AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	506.000
2) di cui proventi straordinari	2.000
3 - Valore della produzione netto (1-2)	504.000
4) Costi della produzione	445.400
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	442.900
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	61.100

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	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	10.000,00

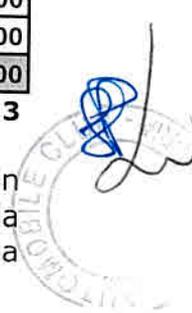
Tab. 2

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 31/12/2017	€ 180.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018	€ 4.935.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018	€ 4.915.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018	€ 200.000,00

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



AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

Le previsioni per l'anno 2018 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2016.

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 2018.

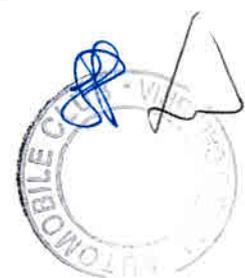
Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa tramite l'offerta di servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci; proseguire l'azione di informazione e formazione in materia di educazione e sicurezza stradale; promuovere l'immagine dell'Ente creando nuove delegazioni e consolidando i rapporti con le altre Amministrazioni Pubbliche del Territorio al fine di far tornare l'Automobile Club ad essere un interlocutore privilegiato su tutte le materie afferenti all'attività istituzionale.

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.

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adottare il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato con Delibera Presidenziale n. 194/13 ratificata nel Consiglio Direttivo del 19/12/2013.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2018 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Nel corso del 2018 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività assicurative e di assistenza, 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 2018 equilibrata.



AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2017 AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA B	2	0	2
AREA C	3	0	3
TOTALE	5	0	5

Tab. 4

RELAZIONE AL PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE QUINQUENNIO 2018-2022

Egredi Consiglieri,

il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2018/2022 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2016 da cui si desume l'effettivo deficit patrimoniale dell'Ente.

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 precisate 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



AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

Il Deficit patrimoniale dell'AC Reggio Calabria al 31-12-2016 ammonta ad € 309.660.

I prevedibili risultati del 2018, dovrebbero portare ad una riduzione del deficit di circa € 43.500. Permane, in ogni caso, l'obiettivo di codesto Ente di ottenere il riassorbimento del deficit patrimoniale entro i prossimi 10 anni.

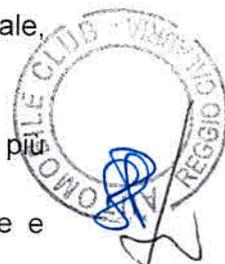
Di seguito vengono illustrate le politiche di sviluppo che si intendono perseguire:

1. Incremento della compagine associativa attraverso iniziative promozionali anche diversificate rispetto al territorio di riferimento che avendo una estensione geografica particolare che va dal lato ionico a quello tirrenico della penisola evidenzia esigenze commerciali diversificate;
2. Rivisitazione dei rapporti tra Società di servizi e Automobile Club. La società di servizi a fine 2016 è stata trasformata in società in house, interamente partecipata dall'Automobile Club di Reggio Calabria, al fine di poter avere un controllo politico-amministrativo rispondente alla normativa vigente. Si prevede nel 2018 una maggiore dinamicità delle attività della Società sempre a supporto dell'azione amministrativa e di fornitura di servizi dell'Automobile Club verso il cliente sia interno che esterno anche attraverso l'affidamento di ulteriori servizi alla stessa;
3. Politiche di sviluppo delle entrate. Si prevede di intervenire sul territorio attraverso l'apertura di nuove delegazioni con particolare riferimento ai tratti costieri tra Bovalino e Reggio Calabria e Reggio Calabria e Bagnara Calabria, attualmente non serviti da delegazioni ACI;
4. Analisi e puntuale controllo dei movimenti finanziari in modo da monitorare e rendere efficiente la gestione finanziaria dell'Ente. Così come già intrapreso nell'anno in corso la politica dell'Automobile Club è volta a definire le posizioni debitorie nei confronti dei fornitori che ancora risultano aperte e che fanno riferimento a gestioni precedenti.

Osservazioni

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

- accrescere la compagine associativa tramite l'offerta di servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci;
- proseguire l'azione di informazione e formazione in materia di educazione e sicurezza stradale;
- promuovere l'immagine dell'Ente creando nuove delegazioni e consolidando i rapporti con le altre Amministrazioni Pubbliche del Territorio al fine di far tornare



AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

l'Automobile Club ad essere un interlocutore privilegiato su tutte le materie afferenti all'attività istituzionale.

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sui prossimi 5 anni del piano di rientro. Si prevede un utile importante nel 2018, e un proseguimento su questa strada nei successivi esercizi oggetto di questa sezione.

Unitamente all'allegato 1, viene presentato lo schema (**allegato 2**) relativo alle ipotesi di budget economico negli anni dal 2018 al 2022.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori. La presente relazione si compone di n. 2 fogli e n. 1 allegato.

AUTOMOBILE CLUB R.C.

Il Presidente
IL PRESIDENTE
(Martorano Avv. Santo Alfonso)
Avv. Santo Martorano



AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

ALLEGATO 1

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2017	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2016	309.660,00
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2017	40.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2017	269.660,00

Anni successivi		Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2018	43.500,00				
2019	40.000,00	<p>Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)</p> <p>Politiche di sviluppo delle entrate. In particolare quelle relative al canone marchio da parte delle delegazioni e allo sviluppo dei proventi derivanti dall'attività di assistenza automobilistica</p> <p>Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi</p>	186.160,00		
2020	42.000,00	<p>Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)</p> <p>Politiche di sviluppo delle entrate. In particolare quelle relative al canone marchio da parte delle delegazioni e allo sviluppo dei proventi derivanti dall'attività di assistenza automobilistica</p> <p>Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi</p>	144.160,00		
2021	45.000,00	<p>Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)</p> <p>Politiche di sviluppo delle entrate. In particolare quelle relative al canone marchio da parte delle delegazioni e allo sviluppo dei proventi derivanti dall'attività di assistenza automobilistica</p> <p>Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi</p>	99.160,00		
2022	38.000,00	<p>Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)</p> <p>Politiche di sviluppo delle entrate. In particolare quelle relative al canone marchio da parte delle delegazioni e allo sviluppo dei proventi derivanti dall'attività di assistenza automobilistica</p> <p>Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi</p>	61.160,00		



AUTOMOBILE CLUB REGGIO CALABRIA

ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2018	2019	2020	2021	2022
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	294.000,00	298.000,00	303.000,00	306.000,00	308.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semila	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	212.000,00	215.000,00	219.000,00	221.000,00	222.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	506.000,00	513.000,00	522.000,00	527.000,00	530.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di m	2.200,00	2.500,00	2.000,00	2.000,00	2.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	264.700,00	268.000,00	271.000,00	274.000,00	278.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	2.000,00	2.800,00	2.500,00	2.000,00	2.000,00
9) Costi del personale	30.000,00	32.000,00	33.000,00	33.000,00	35.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.500,00	2.000,00	1.800,00	1.000,00	1.500,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consum	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	144.000,00	147.000,00	151.000,00	153.000,00	157.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	445.400,00	454.300,00	461.300,00	465.000,00	476.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZION	60.600,00	58.700,00	60.700,00	62.000,00	54.000,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	700,00	500,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	300,00	200,00	200,00	0,00	0,00
- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-	400,00	300,00	-200,00	0,00	0,00
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' FINANZIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	61.000,00	59.000,00	60.500,00	62.000,00	54.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	17.500,00	19.000,00	18.500,00	17.000,00	16.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	43.500,00	40.000,00	42.000,00	45.000,00	38.000,00

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget annuale per l'esercizio 2018.

AUTOMOBILE CLUB R.C.
 Presidente
 Avv. Santo Martorano
 (Martorano Avv. Santo Alfonso)

