

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2015

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2015 che mi appresto ad illustrare, predisposto dalla Direzione e dai competenti uffici, si prefigge, come obiettivo principale dell'Ente, il rafforzamento della propria presenza ed immagine sul territorio. Si potrà raggiungere tale risultato attraverso interventi sulla rete di delegazioni affiliate, incrementando sia i servizi per i soci sia quelli verso tutti gli utenti in generale; nonché implementando i contatti con le istituzioni presenti sul territorio con le quali si ritiene di poter comunque accrescere la collaborazione.

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, cercando tuttavia di non pregiudicarne la funzionalità stessa.

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2015 è composto dai seguenti documenti contabili:

- 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 consuntivo 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 formulati in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Per il 2015 si prevede una sostanziale invarianza dell'andamento delle attività tipiche dell'Ente: l'attività associativa, le attività di assistenza automobilistica, l'attività assicurativa, la gestione degli impianti carburanti, non essendoci ad oggi indicatori di un netto miglioramento del quadro macro e microeconomico.

### 1. IL BUDGET ECONOMICO

Il Budget Economico contiene previsioni di costi e ricavi formulate in base al principio della competenza economica la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia. Le previsioni di budget economico 2015 sono state poste in raffronto con le previsioni di budget 2014 e con i dati del conto consuntivo 2013.

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina, per l'anno 2015, un utile di esercizio pari ad € 24.684,00.

Le previsioni formulate rispettano inoltre tutti i parametri stabiliti da Aci Italia con circolare prot. n. 8515 del 03/09/2012, ossia

- Obiettivo economico: la differenza tra valore e costi della produzione, al lordo degli ammortamenti, è pari ad € 113.484,00.
- Obiettivo patrimoniale: nessun obiettivo assegnato in quanto il rapporto monitorato - PNR (patrimonio netto rettificato)/TOTALE ATTIVO è superiore al 15%. Al 31/12/2013 tale rapporto



vendita carburante, ricavi derivanti dalla gestione di un'area adibita a parcheggio, servizi forniti alla Regione Lombardia, ricavi derivanti dall'organizzazione di manifestazioni sportive.

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	Consuntivo 2013	Previsione 2014	Previsione 2015	scostamento
<b>TOTALE</b>	<b>4.125.018,33</b>	<b>4.407.500,00</b>	<b>3.692.550,00</b>	<b>- 714.950,00</b>
Vendite Materiale Diverso	951,63	1.000,00	1.000,00	-
Ricavi vendita carburante	712.855,62	720.000,00	530.000,00	- 190.000,00
Ricavi vendita valori bollati e marche patenti	2,00	1.000,00	500,00	- 500,00
Quote sociali	2.430.658,26	2.700.000,00	2.430.000,00	- 270.000,00
proventi posteggi	58.725,79	33.000,00	-	- 33.000,00
proventi convenzione regione servizio mobilità	6.341,20	40.000,00	-	- 40.000,00
Proventi scuole guida	11.000,00	2.500,00	4.000,00	1.500,00
proventi per manifestazioni sportive (Autodromo)	883.370,00	892.000,00	682.000,00	- 210.000,00
proventi per riscossione tasse circolazione	21.113,83	18.000,00	45.000,00	27.000,00
Ribassi e abbuoni attivi	-	-	50,00	50,00

Gli scostamenti rispetto alle previsioni 2014, riguardano le voci relative ai:

- Ricavi derivanti dalla vendita carburante, attraverso la propria rete di distributori, per i quali si prevede una evidente riduzione legata al notevole decremento del volume di litri venduti rispetto alla chiusura 2013, evidenziatosi nel corso del 2014;
- Ricavi per quote sociali: la previsione è in linea con la chiusura dell'esercizio 2013 poiché la stima dell'incremento della base associativa nel 2014 non si è verificato;
- Proventi parcheggi: non è previsto alcun ricavo poiché la concessione dell'area demaniale, fonte di tale attività, scadrà il prossimo 31 dicembre e il nuovo affidamento avverrà a seguito di gara ad evidenza pubblica;
- Proventi da convenzioni con la Regione Lombardia ed altri Enti: attualmente ACM partecipa ad un progetto di partenariato con Inail e Regione Lombardia, tuttavia non vi è ancora alcuna previsione per il rinnovo dell'attività per il prossimo esercizio;
- Proventi per manifestazioni sportive: è previsto un decremento di € 210.000,00 dovuto al mancato svolgimento di un'importante gara automobilistica presso l'Autodromo di Monza;
- Proventi per riscossione tasse circolazione: l'incremento di € 27.000,00 è collegato all'aumento del numero di operazione di riscossione bollo attraverso il canale telematico.

**5) Altri ricavi e proventi.**

6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	Consuntivo 2013	Previsione 2014	Previsione 2015	scostamento
<b>TOTALE</b>	<b>5.433,90</b>	<b>24.100,00</b>	<b>10.100,00</b>	<b>- 14.000,00</b>
Merce destinata alla vendita	480,00	600,00	600,00	-
Cancelleria	2.263,42	3.000,00	4.000,00	1.000,00
Modulistica	1.548,64	18.000,00	2.000,00	- 16.000,00
Materiale di Consumo	1.141,84	2.000,00	3.000,00	1.000,00
Materiale Editoriale	-	500,00	500,00	-

- La notevole consistenza, per il 2014, della voce "modulistica" era legata allo svolgimento delle operazioni elettorali che si svolgono con cadenza quadriennale.
- Per quanto riguarda la cancelleria, materiale editoriale e materiale di consumo, è stato previsto un lieve incremento di spesa legato anche alla necessità di disporre di una contenuta consistenza del magazzino.

### 7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti. In essa troviamo i costi per aliquote sociali e tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. L'aggregato prevede un decremento dei costi di € 605.650,00, da € 3.527.550,00 del budget 2014 ad € 2.921.900,00. Il consuntivo 2013 ha chiuso ad € 3.151.664,00.

7) Spese per prestazioni di servizi.	Consuntivo 2013	Previsione 2014	Previsione 2015	scostamento
<b>TOTALE</b>	<b>3.151.664,11</b>	<b>3.527.550,00</b>	<b>2.994.100,00</b>	<b>- 533.450,00</b>
Aliquote sociali	1.485.337,59	1.647.000,00	1.485.000,00	- 162.000,00
Compensi Collegio dei revisori dei Conti	6.901,75	6.600,00	7.000,00	400,00
Provvigioni passive	274.281,64	270.000,00	275.000,00	5.000,00
Consulenze legali e notarili	-	25.000,00	20.000,00	- 5.000,00
Altre consulenze	3.120,00	2.000,00	3.000,00	1.000,00
Commissioni Statutarie e Comitati	-	1.000,00	1.000,00	-
Prestazioni Mediche	211,44	1.000,00	1.000,00	-
Organizzazione Eventi	485.021,00	492.000,00	282.000,00	- 210.000,00
Pubblicità e Attività promozionali	1.829,10	9.000,00	2.000,00	- 7.000,00
Fornitura di Acqua	11.116,49	17.500,00	17.500,00	-
Fornitura Energia Elettrica	59.586,84	61.000,00	50.000,00	- 11.000,00
Spese Telefoniche rete fissa	57.482,80	56.000,00	50.000,00	- 6.000,00
Servizi di rete/connettività	991,09	1.500,00	3.500,00	2.000,00
Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	61.761,63	98.000,00	70.000,00	- 28.000,00
Spese esercizio automezzi	6.056,14	10.000,00	6.000,00	- 4.000,00
Facchinaggio	7.137,33	8.000,00	8.000,00	-
Spese trasporti	3.198,30	5.700,00	3.700,00	- 2.000,00
Missioni e trasferte	1.144,25	4.000,00	6.000,00	2.000,00
Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	25.353,12	105.000,00	60.000,00	- 45.000,00
Premi assicurazione	71.933,29	74.000,00	74.000,00	-
Polizze di fidejussione	664,56	650,00	400,00	- 250,00
Buoni Pasto	17.787,13	26.500,00	20.000,00	- 6.500,00
Spese postali	4.810,28	37.000,00	6.000,00	- 31.000,00
Bollatura, vidimazioni e certificati	683,01	1.500,00	1.500,00	-
Altre spese per la prestazione di servizi: Attività istituzionale	358.939,24	300.200,00	300.200,00	-
Altre spese per la prestazione di servizi: Gestione distributori carburante	103.555,99	96.000,00	104.000,00	8.000,00
Altre spese per la prestazione di servizi: Convenzioni Mobilità ed Ambiente	4.890,86	34.100,00	-	- 34.100,00
Altre spese per la prestazione di servizi: Varie	97.869,24	137.300,00	137.300,00	-

sede dell'Ente, alla revisione degli importi pagati ai privati in relazione allo sfavorevole andamento dell'attività economica.

L'incremento delle Spese condominiali delegazioni è conseguente alla rilevazione dell'andamento della spesa nel corrente esercizio.

**9) Costi del personale.**

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

9) Costi del personale	Consuntivo 2013	Previsione 2014	Previsione 2015	scostamento
<b>TOTALE</b>	<b>644.318,63</b>	<b>732.740,00</b>	<b>613.260,00</b>	<b>- 119.480,00</b>
Oneri sociali: Contributo Aran	34,10	40,00		- 40,00
Trattamento di Fine Rapporto: T.F.R.	9.755,83	29.000,00	21.000,00	- 8.000,00
Trattamento di Fine Rapporto: T.F.S.	13.170,06			-
Altri Costi : Visite fiscali	216,40	200,00	200,00	-
Contributi INPDAP (ex CPDEL)	107.945,93	102.620,00	112.000,00	9.380,00
Contributi INPS	11.195,60	15.500,00	-	- 15.500,00
Contributi ex L. 33/80 -art. 4 (INPDAP)	397,71	500,00		- 500,00
Contributi INAIL	2.587,04	3.700,00	2.650,00	- 1.050,00
Stipendi: Stipendio Base	262.180,07	330.000,00	285.000,00	- 45.000,00
Stipendi: Retribuzione di anzianità	2.224,66	2.000,00		- 2.000,00
Stipendi: Assegno Nucleo Familiare	769,38	900,00	1.100,00	200,00
Stipendi: Ind. Ipovedenti (L. 113/85)	740,96	800,00	900,00	100,00
Stipendi: Indenn.di Ente a carico Amministrazione	5.138,89	5.500,00	4.600,00	- 900,00
Trattamento accessorio aree: Indennità di Ente	20.000,00	22.000,00	15.500,00	- 6.500,00
Trattamento accessorio aree: indennità varie (ex art. 32 ccnl)	5.000,00	2.000,00	2.450,00	450,00
Trattamento accessorio aree: responsabilità specifiche( ex art. 32/99)	7.000,00	3.000,00	15.250,00	12.250,00
Trattamento accessorio aree: Posizioni Organizzative	14.850,00	15.000,00	7.750,00	- 7.250,00
Trattamento accessorio aree: Passaggi nell'area	5.600,00	6.000,00	5.600,00	- 400,00
Trattamento accessorio aree: Sviluppi economici	6.900,00	7.500,00	5.400,00	- 2.100,00
Trattamento accessorio aree: Straordinario base	23.000,00	23.000,00	18.000,00	- 5.000,00
Trattamento accessorio aree: Straordinario notturno e fest	3.000,00	3.000,00	2.000,00	- 1.000,00
Trattamento accessorio aree: Fondo per produttività collettiva	118.800,00	117.500,00	95.200,00	- 22.300,00
Trattamento accessorio aree: Progetti mirati	14.850,00	20.000,00		- 20.000,00
Trattamento accessorio aree: Accantonamento TFR ex art. 35	1.000,00	1.000,00	850,00	- 150,00
Altri costi : Corsi di formazione al personale	412,00	15.000,00	12.000,00	- 3.000,00
Altri costi: Sussidi ex art. 59 DPR 509/79	7.550,00	6.980,00	5.810,00	- 1.170,00

Si rileva un decremento dei "Costi del personale" in aggregato pari ad € 119.980,00 legato alla diminuzione del personale in servizio con conseguente revisione di tutte le voci che compongono tale categoria di costo.

1) Variazioni rimanenze materie prime, sussid. di consumo e merci	Consuntivo 2013	Previsione 2014	Previsione 2015	scostamento
<b>TOTALE</b>	41.537,08	-	-	-
Rimanenze iniziali	73.856,58	10.000,00	10.000,00	-
Rimanenze finali	- 32.319,50	- 10.000,00	- 10.000,00	

**13) Altri accantonamenti**

13) Altri Accantonamenti	Consuntivo 2013	Previsione 2014	Previsione 2015	scostamento
<b>TOTALE</b>	-	48.750,00	-	- 48.750,00
Altri Accantonamenti	-	48.750,00	-	- 48.750,00

Tale accantonamento era stato alla luce delle previsioni normative in tema di riduzione della spesa - L. 135 del 7/08/2012 – ed in particolare della circolare MEF RGS n. 31 del 3/10/2012. Le previsioni normative successive hanno abolito l'obbligo di tali accantonamenti a carico degli Automobili Club provinciali.

**14) Oneri diversi di gestione.**

14) Oneri diversi di gestione	Consuntivo 2013	Previsione 2014	Previsione 2015	scostamento
<b>TOTALI</b>	<b>294.026,69</b>	<b>437.500,00</b>	<b>349.600,00</b>	<b>- 87.900,00</b>
Imposte e tasse deducibili	186.602,83	153.000,00	183.000,00	30.000,00
Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	295,76	-	-	-
Sopravvenienze passive ordinarie	-	1.000,00	1.000,00	-
Arrotondamenti passivi	0,01		100,00	100,00
Oneri e spese bancarie	1.302,71	3.000,00	3.000,00	-
Multe	1,44	500,00	2.500,00	2.000,00
Abbonamenti e pubblicazioni	28.617,25	34.000,00	34.000,00	-
Omaggi e articoli promozionali	52.737,85	160.000,00	100.000,00	- 60.000,00
Spese di Rappresentanza	6.202,67	6.000,00	8.000,00	2.000,00
rimborsi e concorsi spese diverse	16.999,71	10.000,00	10.000,00	-
Altri oneri diversi di gestione	1.266,46	70.000,00	8.000,00	- 62.000,00

Il decremento degli "Oneri diversi di gestione" è legato alla previsione di:

- un maggior onere per "imposte e tasse deducibili" per € 30.000,00 la previsione è in linea con il consuntivo 2013 e con l'andamento della gestione in corso;
- un decremento di costo, rispetto 2014, per acquisto di omaggi sociali per € 60.000,00; si prevede l'acquisto di oggetti di minor valore unitario al fine di ridurre i costi;
- un decremento degli altri oneri di gestione per € 60.000,00. La previsione del concorso spese per la sostituzione delle insegne è al momento sospesa e verrà ripresa con un successivo provvedimento di rimodulazione del budget 2015.

**C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI****15) Proventi da partecipazioni.**

Al momento della stesura del documento, non si prevedono dividendi dalle imprese controllate così come previsto anche per il 2014

**2. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI**

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>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>2015</b>
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	500.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	15.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
<b>TOTALE</b>	<b>515.000,00</b>

Continua l'avviata attività di ristrutturazione dei punti vendita di carburanti.

Si prevede infine l'acquisto di software per interfacciare le varie aree di attività con i relativi database con un costo stimato di €. 15.000,00. Non sono previste dismissioni.

**3. IL BUDGET DI TESORERIA**

Considerato come punto di partenza il presumibile saldo delle disponibilità liquide presso l'Istituto cassiere al 31.12.2014, sono state fatte previsioni relativamente ai flussi derivanti dalla gestione economica, ossia riscossioni da budget economico 2015 + riscossioni di crediti relativi ad esercizi precedenti; - (pagamenti da budget economico 2015 + pagamenti debiti relativi ad esercizi precedenti).

Si è inoltre ipotizzato di sopportare nell'esercizio un parziale esborso relativo agli investimenti programmati poiché il saldo verrà effettuato a collaudo lavori che si prevede avvenga successivamente al periodo oggetto del presente budget.

<b>BUDGET DI TESORERIA 2015</b>	
<b>DISPONIBILITA' LIQUIDE AL 31/12/2014</b>	<b>537.840,00</b>
FLUSSI DA GESTIONE ECONOMICA	450.000,00
FLUSSI DA INVESTIMENTI/ DISMISSIONI	-400.000,00
FLUSSI DA GESTIONE FINANZIARIA	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015</b>	<b>587.840,00</b>

In ottemperanza a quanto previsto dal Decreto MEF del 27/03/2013, chiarito con la circolare MEF n. 35 del 22.08.2013 si allegano:

- il budget economico riclassificato secondo lo schema di cui all'All. 1 del succitato decreto;
- il budget economico pluriennale redatto sulla base delle previsioni che hanno ispirato il presente documento valutando anche per i due esercizi successivi tutti i possibili incrementi e decrementi delle singole voci che si potrebbero verificare sulla base delle conoscenze attuali. Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2015;
- il prospetto delle previsioni di spesa articolato per missioni e programmi, come previsto dalla circolare ACI del 9/10/2013 prot. 9296.

Milano, ottobre 2014

IL PRESIDENTE

Ivan Franco Capelli