



Automobile Club di Napoli

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2016

PREMESSA

Nel 2015 non si è avuto, purtroppo, quello sviluppo associativo ed assicurativo che questo Ente si aspettava in seguito al ripristino del mandato, all'Automobile Club Napoli, dell' Agenzia Generale della SARA spa, assicuratrice ufficiale dell'ACI. Anzi, paradossalmente, si è registrato un decremento dovuto, soprattutto, alle esose tariffe praticate dalla suddetta Compagnia rispetto al mercato assicurativo in costante calo medio. E ciò a conferma che, nonostante la gestione effettuata esclusivamente con Agenti Capo di sua fiducia, la Sara ha manifestato la vera volontà di non operare sulla piazza di Napoli.

Quanto sopra ha indotto le già poche delegazioni indirette ad optare per altre imprese assicuratrici, chiudendo, così, anche le attività associative per conto dell'Ente, con la conseguente minore produzione di Soci Aci e di tutti i servizi del sodalizio partenopeo. Naturalmente, per gli stessi motivi, non è stato possibile convenzionare nuove delegazioni.

A fronte di tale situazione e di mancanza di competitività, sul piano nazionale, rispetto ad altri soggetti che pure vendono il principale servizio offerto ai Soci Aci – il Soccorso Stradale – con tariffe estremamente contenute, allo stato non si può prevedere per il 2016 un incremento delle entrate. Il budget, perciò, risulterà necessariamente ridimensionato nei costi della produzione per la previsione del pareggio di bilancio. Ne consegue una ulteriore minore erogazione di attività a favore dei Soci e della collettività.

Si stanno incrementando, invece, gli sforzi per una partnership con il Comune di Napoli e per la vendita/fitto dei locali, attualmente liberi, di proprietà dell' Ente.

Sono, altresì, allo studio iniziative per rendere produttiva l'Agenzia Capo della Sara, ospitata gratuitamente in sede, che non riesce ancora a costituire un benché minimo proprio portafoglio.

Inoltre, nel 2016, l'intero territorio flegreo, nel quale insiste la sede centrale di questo Automobile Club, sarà interessato dal progetto di ristrutturazione dello stadio San Paolo e dalle attività di competenza del nominato Commissario per il piano nazionale di ristrutturazione di Bagnoli. Queste due iniziative sicuramente comporteranno un rialzo del valore immobiliare delle proprietà dell'Ente ed un maggiore movimento di pubblico e di utenti a favore delle attività che potrà offrire l'AC Napoli.

* * * * *

Il budget economico dell'Automobile Club Napoli per l'anno 2016 è stato predisposto sulla base del piano delle attività redatto dal Direttore dell'Ente in conformità alle strategie e

piani di intervento ACI e ACN nonché in linea al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 30/09/2009 e approvato 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 con nota Prot. N. DSCT0009363 P-2.70.4.6 del 24/06/2010, e nel rispetto del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, di cui all'art.2 comma 2bis D.L. 101/2013, adottato con Deliberazione N. 8 – Prot. n. 1208/P del 31/12/2013 ratificata dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 09/04/2014. Il Budget 2016 evidenzia un pareggio economico al netto delle imposte sul reddito.

1. BUDGET ANNUALE

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti

- 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 presentazione del budget 2016, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2014;
- 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;
- budget economico annuale riclassificato;
- budget economico pluriennale;
- prospetto delle previsioni di spesa articolato per missioni e programmi;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico è redatto in forma scalare, conformemente all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile.

La classificazione delle voci ha tenuto conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione.

2.1 Dati di sintesi

Si indica di seguito una sintesi dei risultati economici e finanziari previsti:

- differenza tra valore e costi della produzione	€	75.000,00
- risultato prima delle imposte	€	81.000,00
- Imposte sul reddito dell'esercizio	€	81.000,00
- risultato economico di esercizio	€	pareggio
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2016	€	3.080.000,00

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2016, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2014 e le previsioni economiche del 2015, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2014	Budget economico assestato 2015	Budget economico esercizio 2016	Differenza	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.522.701,34	2.867.500,00	2.439.500,00	-428.000,00	-14,93%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.499.663,15	2.768.500,00	2.364.500,00	-404.000,00	-14,59%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	23.038,19	99.000,00	75.000,00	-24.000,00	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	72.101,05	12.000,00	10.000,00	-2.000,00	-16,67%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-12.176,61	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	22.355,98	-32.000,00	-4.000,00	28.000,00	-87,50%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	105.318,61	79.000,00	81.000,00	2.000,00	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-69.441,45	-79.000,00	-81.000,00	-2.000,00	2,53%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	35.877,16	0,00	0,00	0,00	

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Valore della produzione

Il valore della produzione presenta una diminuzione complessiva di € 428.000,00 pari al 14,93%

Descrizione della voce	Budget economico assestato 2015	Budget economico esercizio 2016	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI VENDITE E PRESTAZIONE SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	1.770.000,00	1.450.000,00	-320.000,00	-18,08%
VENDITA MATERIALE DIVERSO	200,00	200,00	0,00	0,00%
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	12.000,00	13.000,00	1.000,00	8,33%
PROVENTI SERVIZI TURISTICI	200,00	200,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER PUBBLICITA'	60.000,00	30.000,00	-30.000,00	-50,00%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	75.000,00	100.000,00	25.000,00	33,33%
PROVENTI DIVERSI	30.000,00	30.000,00	0,00	0,00%
ABBUONI ATTIVI	100,00	100,00	0,00	100,00%
TOTALE RICAVI DELLE VENDITE	1.947.500,00	1.623.500,00	-324.000,00	-16,64%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	14.000,00	14.000,00	0,00	0,00%
PROVIGIONI ATTIVE	600.000,00	500.000,00	-100.000,00	-16,67%
AFFITTI DI IMMOBILI	296.000,00	296.000,00	0,00	0,00%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	10.000,00	6.000,00	-4.000,00	-40,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	920.000,00	816.000,00	-104.000,00	-11,30%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.867.500,00	2.439.500,00	-428.000,00	-14,93%

3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

La minore previsione di 324 mila euro scaturisce dai seguenti movimenti:

- i proventi per le quote sociali sono stati calcolati sulla base dell'aliquota media ottenuta al 31 agosto scorso per il numero delle associazioni che si prevede di effettuare nel prossimo anno (24.000), con un decremento di 320 mila euro rispetto al precedente esercizio;
- i proventi per pubblicità mostrano un decremento di 30 mila euro;
- i proventi per esazione tasse auto risultano aumentati di 25 mila euro sulla base dei ricavi accertati al 31 agosto del corrente esercizio.

3.2 Ricavi e proventi diversi

La voce mostra un decremento netto di 104 mila euro dovuto a minori provvigioni Sara e concorsi e rimborsi diversi.

3.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano una diminuzione di € 404.000,00 pari al 14,59%

Viene di seguito indicata una tabella nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2015.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico assestato 2015	Budget economico Esercizio 2016	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	16.800,00	16.800,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	1.250.500,00	1.162.700,00	-87.800,00	-7,02%
Costi per godimento di beni di terzi	17.000,00	17.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	85.100,00	63.600,00	-21.500,00	-25,26%
Ammortamenti e svalutazioni	69.000,00	66.000,00	-3.000,00	-4,35%
Svalutazione crediti in attivo circolante		5.000,00	5.000,00	100,00%
Variazioni delle rimanenze	35.000,00	0,00	-35.000,00	-100,00%
Accantonamento per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	1.295.100,00	1.033.400,00	-261.700,00	-20,21%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.768.500,00	2.364.500,00	-404.000,00	-14,59%

3.3.1 Costi per materie prime, sussidiarie, merci

Nessuna variazione è intervenuta nelle previsioni.

3.3.2 Costi per prestazione di servizi

Le principali variazioni intervenute nella categoria sono relative a minori costi previsti per:

- provvigioni passive da corrispondere ai delegati in quanto la previsione del 2015 si è dimostrata superiore alle effettive necessità;
- servizi mobilità e sicurezza stradale perché il prossimo anno l'A.C. non farà la campagna di sensibilizzazione "A Maronna t'accompagna...ma chi guida sei tu" perché prevista con cadenza biennale;

- compensi organi dell'Ente considerato che il Presidente svolge gratuitamente la carica, rinunciando al compenso dovuto per Legge;
- spese per servizi promiscui che tiene conto della contrazione delle convenzioni in essere con le società controllate;
- pubblicità.

3.3.3 Spese per il godimento di beni di terzi

Nessuna modifica è intervenuta nelle previsioni.

3.3.4 Spese per il personale

Nella tabella che segue viene specificata la composizione dei costi per il personale.

COSTI DEL PERSONALE	Budget economico assestato 2015	Budget economico Esercizio 2016	Differenza	%
Stipendi ed altri assegni fissi	64.600,00	49.600,00	-15.000,00	-23,22%
Oneri sociali	16.000,00	11.000,00	-5.000,00	-31,25%
Accantonamento al fondo T.F.R.	2.500,00	2.500,00	0,00	0,00%
Altri costi del personale	2.000,00	500,00	-1.500,00	-75,00%
TOTALE	85.100,00	63.600,00	-21.500,00	-25,26%

I minori costi previsti si riferiscono alle spese per stipendi e oneri del personale comandato da Aci.

Negli altri costi del personale è stata prevista la polizza assicurativa sanitaria.

Viene, infine, rappresentata la consistenza numerica dell'organico considerata ai fini della stima dei costi in oggetto:

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2016	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2015	1
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2015	1
Cessazioni previste nel 2015	
Assunzioni previste nel 2016	
Stima personale in servizio al 31.12.2016	1

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2014.

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C1	2	1	1
B1	1		1
A3	1		1

3.3.5 Ammortamenti e svalutazioni

Si precisano, nella tabella sotto indicata, le quote previste:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni immateriali	
- Software	500,00
- Altri oneri pluriennali	0,00
Totale beni immateriali	500,00
Beni materiali	
- Immobili	53.000,00
- Attrezzature e impianti	4.000,00
- Altri beni materiali	8.500,00
Totale beni materiali	65.500,00
Totale generale quote di ammortamento	66.000,00

È stato previsto un accantonamento di 5.000,00 euro al fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante.

3.3.6 Variazione alle rimanenze di merci

Non si prevedono variazioni fra rimanenze iniziali e finali.

3.3.7 Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione mostrano un decremento netto principalmente dovuto:

- alle minori aliquote a favore Aci, che sono state calcolate sulla base dell'aliquota media per il numero delle associazioni che si prevede di effettuare;
- al minor costo per doni sociali la cui previsione ammonta a 21 mila euro;
- alla minore Iva indetraibile sulle spese promiscue.

3.3 Proventi ed oneri finanziari

La differenza è dovuta all'azzeramento della previsione relativa ai dividendi, data la non prevedibilità degli stessi.

3.4 Proventi ed oneri straordinari

Non si prevedono proventi straordinari, mentre nei costi straordinari è stata inserita una previsione cautelativa di 4 mila euro complessivi per oneri straordinari e per le spese per liti ed arbitraggi.

3.5 Imposte sul reddito di esercizio.

Tale categoria presenta una previsione di € 70.000,00 per Ires, € 2.000,00 per Ires anticipata e € 9.000,00 per Irap.

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Per il prossimo esercizio non è stata prevista alcuna dismissione, ma solo modesti, eventuali investimenti, come si evince dalla tabella di seguito rappresentata.

IMMOBILIZZAZIONI	Budget economico assestato 2015	Budget economico Esercizio 2016	Differenza	%
IMMATERIALE				
Software	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
MATERIALE				
Terreni e fabbricati	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00%
Impianti	0,00	0,00	0,00	0,00%
Attrezzature	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri beni materiali	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00%
FINANZIARIE				
Buoni fruttiferi	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE	24.000,00	24.000,00	0,00	0,00%

5. IL BUDGET DI TESORERIA

Tale budget contiene la previsione degli importi che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2016.

Vengono quindi indicati i flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni economica, relativa agli investimenti e finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2016	
Disponibilità liquide presunte al 31.12.2015	3.334.000,00
Flussi da gestione economica	70.000,00
Flussi da investimenti	-24.000,00
Flussi da gestione finanziaria	-300.000,00
Saldo al 31.12.2016	3.080.000,00

6. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2017 che per il 2018 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, così da passare ad una differenza fra valore e costi della produzione come segue: da € 75.000,00 del 2016 a € 75.900,00 sia per il 2017 che per il 2018.

I proventi ed oneri finanziari e straordinari non presentano modifiche alle previsioni del 2016 stante la loro particolare natura peraltro non legata alla produttività dell'Ente.

7. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Tale documento si compone di:

- piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica (*Allegato N. 6*);
- piano degli obiettivi per progetti e per indicatori (*Allegato N. 7*).

Lo stesso è redatto, ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27.03.2013, sulla scorta degli indirizzi politici e strategici determinati dall'ACI nonché dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Napoli contenuti nel piano delle attività dell'Ente per il 2016. La ripartizione per missioni e programmi è articolata per gruppi COFOG secondo l'elenco riportato sul sito dell'ISTAT.

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2016.

IL PRESIDENTE

F.to Antonio Coppola