



Automobile Club di Napoli

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE ***Esercizio 2015***

A handwritten signature in blue ink is located in the bottom left corner of the page. The signature is stylized and appears to be the name of the president.



PREMESSA

Il Bilancio 2015 di questo Automobile Club risente di un contesto esterno estremamente negativo. La persistente crisi dell'economia in Italia influisce, anche, sul mercato dell'auto e su tutte le attività connesse. Ciò si aggrava ulteriormente a Napoli dove, oltre alle negative endemiche condizioni economiche e sociali, si registrano anche estesi provvedimenti restrittivi della circolazione veicolare sull'intero territorio, adottati dall'amministrazione comunale, nonché un elevato costo delle tariffe assicurative per la RC auto. Tale contesto, peraltro, induce migliaia di utenti della strada ad evadere l'obbligo di assicurare il veicolo, di pagare il bollo e di effettuare altri adempimenti riguardanti la mobilità come trasferimenti di proprietà, IPT, etc.. Elementi che non incentivano lo sviluppo dell'associazionismo all'ACI e la resa dei servizi istituzionali ai clienti soci e non dell'Ente. Questa spending review legale ed illegale comporta, altresì, che i " movers " cerchino di risparmiare tutto quanto è possibile e/o ritenuto inutile. In tale ultima fattispecie rientra, purtroppo, a parere di un numero sempre crescente di persone, l'Associazione all'ACI, peraltro inflazionata sul mercato sia da proposte economiche più convenienti, leggi Telepass, banche, assicurazioni, Poste Italiane, Touring Club, etc..., e sia da una rete di vendita estremamente diffusa e strutturata sul territorio da parte dei vari competitors. Inoltre, anche il suo contenuto si va sempre più svuotando di servizi e benefici a favore dei Soci, vedi i mancati rinnovi di convenzionamenti con imprese petrolifere , l'abolizione della tessera multifunzione, la carta di credito prepagata ricaricabile, senza canone ed a bassi costi di esercizio, spendibile ovunque, etc..

Senza considerare che la lunga sospensione del mensile "L'Automobile" ha interrotto un canale di proficua comunicazione con i Soci che, in mancanza di campagne promozionali e pubblicitarie, non favorisce il rinnovo associativo né, tantomeno, le nuove adesioni.

C'è da rilevare, a solo titolo di memoria, che il bilancio dell'Ente risente, significativamente, dell'ingente danno derivante dalla revoca del mandato di Agente Generale a questo Automobile Club da parte della SARA Assicurazioni SpA per oltre un biennio con la conseguente chiusura di 32 delegazioni – agenzie SARA e la perdita di 52 mila Soci. A ciò



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



ACI AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

va aggiunto, in termini economici, la perdita annua di circa 4 milioni di euro per mancato introito di provvigioni da parte della suddetta Compagnia.

La recente riapertura dell'Agazia Generale, avendo la SARA ridotto al massimo il proprio portafoglio assicurativo, ha, invece, comportato per questo Automobile Club solo le provvigioni spettanti al suo mandato, meno di 400.000,00 euro annui , il quale non consente all'Ente la gestione diretta e la produzione di polizze sul territorio partenopeo non coperto da agenti capo.

Infine, alla drastica riduzione del numero degli assicurati corrisponde l'altrettanto decremento dei servizi svolti a loro favore, con conseguenti rilevanti perdite.

Ciò nonostante, grazie ad un'oculata gestione ed a un rigido contenimento delle attività e delle spese, si sono potute realizzare economie che, in parte, hanno compensato le summenzionate perdite.

Si auspica, pertanto, una politica di espansione dell'ACI e di sviluppo delle attività gestite, previa una rivisitazione profonda dell'associazionismo che renda lo stesso appetibile agli occhi degli utenti della strada, e che, perciò, rivitalizzi la mission istituzionale attualmente in caduta libera a livello nazionale e locale.

— — —

Il presente budget è 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 nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo ed 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.



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

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 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;
- budget degli investimenti/dismissioni: 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;
- budget economico annuale riclassificato;
- budget economico pluriennale;
- 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.

Le previsioni dei ricavi e dei costi, formulate secondo il principio della competenza economica, sono state calcolate sia sulla base dei fatti gestionali che interverranno nel prossimo esercizio che da una attenta valutazione dei proventi e spese conseguiti nel corrente anno.



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



ACI AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

2.1 Dati di sintesi

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

- differenza tra valore e costi della produzione	€	74.000,00
- risultato prima delle imposte	€	79.000,00
- Imposte sul reddito dell'esercizio	€	79.000,00
- risultato economico di esercizio	€	pareggio
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2015	€	3.220.963,87

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2015, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2013 e le previsioni economiche del 2014, assestate alla data odierna.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2013	Budget Economico assestato 2014	Budget Economico esercizio 2015	Differenza	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	3.542.837,79	3.113.100,00	2.867.500,00	-245.600,00	-7,89%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.960.016,27	3.113.100,00	2.793.500,00	-319.600,00	-10,27%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	582.821,52	0,00	74.000,00	74.000,00	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	76.145,56	63.700,00	12.000,00	-51.700,00	-81,16%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-12.337,61	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	-71.279,57	14.300,00	-7.000,00	-21.300,00	-148,95%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	575.349,90	78.000,00	79.000,00	1.000,00	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-94.130,82	-78.000,00	-79.000,00	-1.000,00	1,28%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	481.219,08	0,00	0,00	0,00	



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



ACI AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Valore della produzione

Il valore della produzione presenta una diminuzione complessiva di € 245.600,00 pari al 7,89% rispetto al budget economico assestato per il 2014 ed una riduzione di € 675.337,79 pari al 19,06% rispetto al consuntivo 2013 che conteneva, tra l'altro, come Ricavi e Proventi diversi l'interessenza riconosciuta dalla Sara Assicurazioni S.p.A. per mancati proventi assicurativi ed associativi derivanti dalla revoca del mandato di Agente Generale.

3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

La minore previsione di 5,6 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 (30.000);
- i proventi per pubblicità mostrano un incremento di 25 mila euro.

Tali risultati tengono conto della realizzazione di nuove delegazioni o Aci Point presso le agenzie Sara.

In particolare, a seguito della politica di affiliazione, perseguita nel 2014, delle Agenzie SARA diventate ACI Point, l'azione di recruitment, per il 2015, di nuovi delegati sarà incentrata, grazie al forte appeal che ancora suscita il brand ACI, sugli studi di consulenza. Inoltre, proseguiranno le azioni di mailing e phoning per informare l'utenza del ripristinato servizio assicurativo e per il recupero dei soci che non hanno rinnovato la tessera, prevedendo uno sconto sulla quota d'iscrizione o la consegna del materiale associativo al domicilio del Socio.

Per incentivare anche l'acquisizione di nuovi soci, l'Automobile Club continuerà a stipulare convenzioni con importanti esercizi commerciali disposti ad offrire, in esclusiva, alla



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

compagine associativa sconti e facilitazioni.

Con il servizio "bollo sicuro" si fidelizzeranno i soci, grazie alla funzione di rinnovo automatico, e attireranno nuovi iscritti, tramite l'azione pubblicitaria messa in atto anche dagli operatori di sportello dell'ufficio tasse nei confronti degli utenti non soci.

Infine, verrà selezionata una persona che, dopo un'adeguata formazione, sarà in grado di commercializzare e rappresentare al meglio il prodotto ACI. L'azione del promoter si svilupperà in sede, durante il periodo di scadenza tasse automobilistiche, nei confronti degli utenti in attesa per invitarli a diventare soci. Negli altri periodi, l'azione di sviluppo associativo sarà rivolta principalmente verso le concessionarie auto, per offrire il sistema azienda, ed i cral, con la sottoscrizione di convenzioni ad hoc al fine di favorire l'ingresso di nuovi soci.

3.2 Ricavi e proventi diversi

La voce mostra un decremento netto di 240 mila euro dovuto alla somma algebrica fra:

- maggiori provvigioni Sara;
- incremento degli affitti di immobili relativo a due locali appositamente liberati, per i quali si sta procedendo ad una solerte attività ai fini della loro locazione onde ricavarne ulteriori proventi, anche in previsione della riconversione urbanistica del limitrofo quartiere Bagnoli oggetto di un intervento riqualificativo del territorio con la nomina di un commissario governativo che porterà una grossa rivalutazione degli immobili ivi presenti.
- azzeramento delle sopravvenienze attive.



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

Descrizione della voce	Budget Economico assestato 2014	Budget Economico Esercizio 2015	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI VENDITE E PRESTAZIONE SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	1.800.000,00	1.770.000,00	-30.000,00	-1,67%
VENDITA MATERIALE DIVERSO	500,00	200,00	-300,00	-60,00%
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	12.000,00	12.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI SERVIZI TURISTICI	500,00	200,00	-300,00	-60,00%
PROVENTI PER PUBBLICITA'	35.000,00	60.000,00	25.000,00	71,43%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	75.000,00	75.000,00	0,00	0,00%
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	1.953.100,00	1.947.500,00	-5.600,00	-0,29%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	14.000,00	14.000,00	0,00	0,00%
PROVVIGIONI ATTIVE	400.000,00	600.000,00	200.000,00	50,00%
AFFITTI DI IMMOBILI	236.000,00	296.000,00	60.000,00	25,42%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
SOPRAVVVENIENZE DELL'ATTIVO	500.000,00	0,00	-500.000,00	0,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	1.160.000,00	920.000,00	-240.000,00	-20,69%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	3.113.100,00	2.867.500,00	-245.600,00	-7,89%

3.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano una diminuzione di € 319.600,00 pari al 10,27% rispetto al budget assestato 2014 ed un decremento di € 166.516,27 pari al 5,63% rispetto al bilancio consuntivo per l'esercizio 2013 dovuta principalmente al contenimento delle spese per prestazioni di servizi.

Viene di seguito indicata una tabella nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2014.



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico assestato 2014	Budget Economico Esercizio 2015	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	14.600,00	13.800,00	-800,00	-5,48%
Costi per prestazione di servizi	1.454.500,00	1.288.500,00	-166.000,00	-11,41%
Costi per godimento di beni di terzi	17.000,00	17.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	99.000,00	85.100,00	-13.900,00	-14,04%
Ammortamenti e svalutazioni	69.000,00	69.000,00	0,00	0,00%
Variazioni delle rimanenze	33.000,00	0,00	-33.000,00	-100,00%
Accantonamento per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	1.426.000,00	1.320.100,00	-105.900,00	-7,43%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	3.113.100,00	2.793.600,00	-319.600,00	-10,27%

3.2.1 Costi per materie prime, sussidiarie, merci

Tali costi mostrano una contrazione dovuta ad economie di spese sul materiale di consumo e cancelleria.

3.2.2 Costi per prestazione di servizi

La diminuzione netta è relativa alla contrazione degli importi previsti dalle convenzioni in essere con le società in house providing dell'Ente.

3.2.3 Spese per il godimento di beni di terzi

Nessuna modifica è intervenuta nelle previsioni.

3.2.4 Spese per il personale

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



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico assestato 2014	Budget Economico Esercizio 2015	Differenza	%
Stipendi ed altri assegni fissi	79.000,00	64.600,00	-14.400,00	-18,23%
Oneri sociali	14.000,00	16.000,00	2.000,00	14,29%
Accantonamento al fondo T.F.R.	4.000,00	2.500,00	-1.500,00	-37,50%
Altri costi del personale	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
TOTALE	99.000,00	85.100,00	-13.900,00	-14,04%

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

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2015	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2014	1
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2014	1
Cessazioni previste nel 2014	
Assunzioni previste nel 2015	
Stima personale in servizio al 31.12.2015	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



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

3.2.5 Ammortamenti e svalutazioni

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

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni immateriali	
- Software	1.000,00
- Altri oneri pluriennali	0,00
Totale beni immateriali	1.000,00
Beni materiali	
- Immobili	53.000,00
- Attrezzature e impianti	6.000,00
- Altri beni materiali	9.000,00
Totale beni materiali	68.000,00
Totale generale quote di ammortamento	69.000,00

3.2.6 Variazione alle rimanenze di merci

Non si prevedono variazioni fra rimanenze iniziali e finali.

3.2.7 Oneri diversi di gestione

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

- alle maggiori aliquote a favore Aci, calcolate sulla base dell'aliquota media per il numero delle associazioni che si prevede di effettuare;
- al minor importo dell'Iva indetraibile per il pro-rata in quanto nel 2014, in sede di dichiarazione Iva annuale, è stato imputato il conguaglio relativo all'esercizio 2013.

3.3 Proventi ed oneri finanziari

La differenza è dovuta ai minori interessi attivi bancari previsti dal mercato finanziario.



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



ACI AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

3.4 Proventi ed oneri straordinari

Non si prevedono proventi straordinari, mentre il costo per le spese per liti ed arbitraggi è rimasto stazionario.

3.5 Imposte sul reddito di esercizio.

Tale categoria presenta una previsione di € 70.000,00 per Ires 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 2014	Budget Economico Esercizio 2015	Differenza	%
IMMATERIALI				
Software	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
MATERIALI				
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%



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

5. IL BUDGET DI TESORERIA

Tale budget contiene la previsione degli importi che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2015.

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

BUDGET DI TESORERIA 2015	
Disponibilità liquide presunte al 31.12.2014	3.744.963,87
Flussi da gestione economica	0,00
Flussi da investimenti	-24.000,00
Flussi da gestione finanziaria	-500.000,00
Saldo al 31.12.2015	3.220.963,87

6. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede per:

- il 2016 modesti incrementi dei ricavi (+ 1,13%) e decrementi dei costi (- 1,72%) così da passare ad una differenza fra valore e costi della produzione da € 74.000,00 del 2015 a € 117.900,00;
- il 2017 modestissimi incrementi dei ricavi (+ 0,41%) e dei costi (+ 0,72%). Questi ultimi sono stati calcolati sia tenendo conto delle contrazioni operate su determinate spese gestionali, che degli aumenti strettamente connessi alle gestioni economiche (aliquote su quote sociali, provvigioni passive da corrispondere ai delegati).

I proventi ed oneri finanziari e straordinari non presentano modifiche alle variazioni del 2015 stante la loro particolare natura peraltro non legata alla produttività dell'Ente.



AUTOMOBILE CLUB NAPOLI



ACI AUTOMOBILE CLUB NAPOLI
COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
(LA DIREZIONE)

7. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Tale allegato 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 (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 2015.

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2015.

IL PRESIDENTE

F.to Antonio Coppola