



# **Automobile Club di Napoli**

## **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

***BUDGET ANNUALE***  
***Esercizio 2014***

## PREMESSA

Il presente budget viene predisposto in conformità 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.

Per quanto attiene il rispetto della normativa di cui al Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27.03.2013 si precisa che, così come specificato dalla Circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza dell'Automobile Club d'Italia - Protocollo n. 9296/13 del 09.10.2013, i nuovi adempimenti ivi previsti verranno trasmessi agli organi competenti entro la data del 31 dicembre 2013.

— — —

Il Bilancio 2014 di questo Automobile Club risente ancora 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 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 RCauto. Tali elementi non incentivano lo sviluppo dell'associazionismo all'ACI e la resa dei servizi istituzionali ai clienti soci e non dell'Ente.

Tuttavia, il Budget dell'esercizio 2014 presenta una perdita contenuta di € 437.900,00 rispetto al disavanzo di € 1.268.542,89 relativo al 2012. In detto anno si è avuta la reale contezza del grave danno arrecato dalla SARA Assicurazioni S.p.A., Assicuratrice Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia, in seguito alla ingiusta revoca a questo Ente, dall'8 giugno 2011, del mandato di Agenzia Generale per Napoli e Provincia. La perdita dell'attività assicurativa, già di per sé molto considerevole dal punto di vista economico oltre a quello di immagine, ha provocato anche la distruzione della rete di vendita - delegazioni - dell'Automobile Club ed il decremento di oltre il 50% della compagine sociale e di tutti i servizi offerti ai soci stessi (Assistenza automobilistica, turistica, riscossione tasse di proprietà, ecc.).

Si è aperto, perciò, un grave e costoso contenzioso con la SARA e con l'ACI e solo in seguito a lunghe e faticose trattative si è pervenuti ad una transazione con il conferimento, dal 1° luglio 2013, di un nuovo mandato di Agenzia Generale con provvigioni ridotte. Tale mandato, però, non comporta la gestione diretta di un portafoglio di polizze, da parte di questo Automobile Club, così come accadeva precedentemente, ma ha previsto soltanto l'attività di agenti capo esterni all'Ente. Ciò, ovviamente, ha ridotto ulteriormente e sostanziosamente il trattamento provvigionale spettante all'A.C..

Solo per dare un'idea della rilevanza dei danni subiti dal 2006 in poi, per la progressiva riduzione della rete di vendita SARA-ACI, fino alla revoca del mandato, si ricorda che le entrate relative all'attività assicurativa erano state, a consuntivo di quell'anno, pari ad € 4.275.284,80, mentre quelle previste nel budget 2014 ammontano ad € 360.000,00.

Il numero dei soci nel 2006 era pari a 65.148 unità, mentre quello previsto per il 2014 è di 33.000. A ciò aggiungansi ulteriori perdite in tutti gli altri servizi.

Soltanto grazie ad una rigida gestione e contenimento delle attività dell'Ente, si sono potute realizzare economie che in parte hanno compensato le suddette perdite dovute alla decisione della Sara, adottata con l'avallo dell'ACI, suo azionista di maggioranza che, contrariamente alle proprie delibere assembleari e norme statutarie con le quali si stabiliva che tutti gli AA.CC. fossero Agenti Generali della stessa Compagnia, creata ad hoc per garantire un servizio assicurativo ai Soci ACI, consentiva alla Sara stessa l'adozione del citato illegittimo provvedimento di recesso in un'ottica prettamente di profitto nell'ambiente territoriale partenopeo notoriamente non gradito alle compagnie di assicurazione.

Ora si tratta, perciò, di riprendere, a favore dei soci e non, una serie di servizi che, tramite la ricostruzione della rete di vendita con l'apertura di delegazioni indirette e di Acipoint, possano ricostituire una compagine associativa distrutta nel periodo suddetto, e dare ossigeno alle finanze del sodalizio partenopeo ripianando la grave situazione.

In tale politica di espansione dell'Ente e di sviluppo delle attività sarà indispensabile la concreta e fattiva collaborazione dell'ACI e della SARA per ripristinare quell'equilibrio gestionale congruo all'Automobile Club della terza città d'Italia e per raggiungere gli obiettivi economici e finanziari stabiliti dall'ACI stesso.

## **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 2014 rispetto alle previsioni 2013 assestate alla data di presentazione del budget 2014, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2012;
- **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 2014.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

## **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.

### **2.1 Dati di sintesi**

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

- differenza tra valore e costi della produzione	€	- 426.900,00
- risultato prima delle imposte	€	- 366.900,00
- Imposte sul reddito dell'esercizio	€	71.000,00
- risultato economico di esercizio	€	- 437.900,00
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2014	€	3.283.598,39

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2014, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2012 e le previsioni economiche del 2013, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2012	Budget Economico assestato 2013	Budget Economico esercizio 2014	Differenza	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.750.047,12	3.599.100,00	2.527.100,00	-1.072.000,00	-29,79%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.952.319,86	3.526.100,00	2.954.000,00	-572.100,00	-16,22%
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI</b>	<b>-1.202.272,74</b>	<b>73.000,00</b>	<b>-426.900,00</b>	<b>-499.900,00</b>	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	8.405,55	66.000,00	67.000,00	1.000,00	1,52%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-454,34	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	-160,00	-10.000,00	-7.000,00	3.000,00	-30,00%
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>-1.194.481,53</b>	<b>129.000,00</b>	<b>-366.900,00</b>	<b>-495.900,00</b>	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-74.061,36	-75.000,00	-71.000,00	4.000,00	-5,33%
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>-1.268.542,89</b>	<b>54.000,00</b>	<b>-437.900,00</b>	<b>-491.900,00</b>	

### 3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

#### Valore della produzione

Il valore della produzione presenta una diminuzione complessiva di € 1.072.000,00 pari al 29,79%

#### 3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

La maggiore previsione di 300 mila euro è relativa ai proventi per le quote sociali ed è stata calcolata sulla base dell'aliquota media ottenuta al 30 settembre scorso per il numero delle associazioni che si prevede di effettuare nel prossimo anno (33.000).

#### 3.2 Ricavi e proventi diversi

La voce mostra un decremento di 1.372 mila euro, pari al 67,12%, dovuto alla somma algebrica fra l'azzeramento dell'interessenza Sara per il 2013 di 1.630 mila euro e gli incrementi previsti per:

- provvigioni Sara : il cui importo è stato valorizzato per l'intero esercizio, considerato che l'attività è stata ripresa nel mese di luglio 2013;
- affitti di immobili : la maggiore previsione è relativa ai due immobili attualmente sfitti per i quali si sta procedendo ad una intensa attività ai fini della loro locazione .

Descrizione della voce	Budget Economico assestato 2013	Budget Economico Esercizio 2014	Differenza	%
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
<b>RICAVI VENDITE E PRESTAZIONE SERVIZI</b>				
QUOTE SOCIALI	1.450.000,00	1.750.000,00	300.000,00	20,69%
VENDITA MATERIALE DIVERSO	500,00	500,00	0,00	0,00%
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	9.000,00	9.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI SERVIZI TURISTICI	500,00	500,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER PUBBLICITA'	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	75.000,00	75.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI DIVERSI	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
ABBUONI ATTIVI	100,00	100,00	0,00	100,00%
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>1.555.100,00</b>	<b>1.855.100,00</b>	<b>300.000,00</b>	<b>19,29%</b>
<b>RICAVI E PROVENTI DIVERSI</b>				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	12.000,00	12.000,00	0,00	0,00%
INDENNITA' SARA	1.630.000,00	0,00	-1.630.000,00	-100,00%
PROVVIGIONI ATTIVE	162.000,00	360.000,00	198.000,00	122,22%
AFFITTI DI IMMOBILI	230.000,00	290.000,00	60.000,00	26,09%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI</b>	<b>2.044.000,00</b>	<b>672.000,00</b>	<b>-1.372.000,00</b>	<b>-67,12%</b>
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>3.599.100,00</b>	<b>2.527.100,00</b>	<b>-1.072.000,00</b>	<b>-29,79%</b>

### 3.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano una diminuzione di € 572.100,00 pari al 16.22%

Viene di seguito indicata una tabella nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2013.

<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>Budget Economico assestato 2013</b>	<b>Budget Economico Esercizio 2014</b>	<b>Differenza</b>	<b>%</b>
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	17.000,00	12.500,00	-4.500,00	-26,47%
Costi per prestazione di servizi	2.669.100,00	2.439.500,00	-229.600,00	-8,60%
Costi per godimento di beni di terzi	13.000,00	13.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	99.000,00	99.000,00	0,00	0,00%
Ammortamenti e svalutazioni	74.000,00	74.000,00	0,00	0,00%
Variazioni delle rimanenze	50.000,00	0,00	-50.000,00	-100,00%
Accantonamento per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	604.000,00	316.000,00	-288.000,00	-47,68%
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>3.526.100,00</b>	<b>2.954.000,00</b>	<b>-572.100,00</b>	<b>-16,22%</b>

### **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 a:

- azzeramento della liquidazione del portafoglio Sara ai sub-agenti;
- contrazione delle convenzioni in essere con le società in house;
- aumento delle aliquote a favore Aci, calcolate sulla base delle 33.000 associazioni che si prevede di effettuare per l'aliquota media del 2013;
- diminuzione delle previsioni sui diversi conti di costo facenti parte della categoria.

### **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.

<b>COSTI DEL PERSONALE</b>	<b>Budget Economico assestato 2013</b>	<b>Budget Economico Esercizio 2014</b>	<b>Differenza</b>	<b>%</b>
Stipendi ed altri assegni fissi	69.000,00	70.000,00	1.000,00	1,45%
Oneri sociali	23.000,00	23.000,00	0,00	0,00%
Accantonamento al fondo T.F.R.	4.000,00	4.000,00	0,00	0,00%
Altri costi del personale	3.000,00	2.000,00	-1.000,00	-33,33%
<b>TOTALE</b>	<b>99.000,00</b>	<b>99.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>

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

<b>PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2014</b>	<b>UNITA'</b>
Personale in servizio al 30 giugno 2013	2
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2013	2
Cessazioni previste nel 2013	
Assunzioni previste nel 2014	
Stima personale in servizio al 31.12.2014	2

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2013.

<b>Area di inquadramento e posizione economica</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>	<b>Posti vacanti</b>
C1		1	
C5			
B3			
A3		1	

### 3.2.5 Ammortamenti e svalutazioni

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

AMMORTAMENTI	IMPORTI
<b>Beni immateriali</b>	
- Software	1.000,00
- Altri oneri pluriennali	0,00
<b>Totale beni immateriali</b>	<b>1.000,00</b>
<b>Beni materiali</b>	
- Immobili	53.000,00
- Attrezzature	9.000,00
- Altri beni materiali	11.000,00
<b>Totale beni materiali</b>	<b>73.000,00</b>
<b>Totale generale quote di ammortamento</b>	<b>74.000,00</b>

### 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:

- agli omaggi sociali considerato che la previsione del 2013 si è dimostrata superiore alle effettive necessità dell'Ente;
- al minor importo dell'Iva indetraibile per le spese promiscue poiché essendo nell'anno iniziata nuovamente l'attività assicurativa, il volume di affari commerciale sarà superiore con il conseguente abbattimento della percentuale di Iva indeducibile;
- all'azzeramento delle insussistenze dell'attivo.

### 3.3 Proventi ed oneri finanziari

Si prevedono maggiori utili relativi agli interessi attivi bancari.

### **3.4 Proventi ed oneri straordinari**

La variazione in diminuzione tiene conto di minori spese per liti ed arbitraggi.

### **3.5 Imposte sul reddito di esercizio.**

Tale categoria presenta una previsione di € 65.100,00 per Ires e € 5.900,00 per Irap.

### **Sintesi**

Considerato che la presunta perdita di esercizio di € 437.900,00 trova copertura nell'ammontare complessivo del patrimonio netto dell'Ente che, alla data del 31/12/2012 ammonta a € 2.114.344,55, il budget economico dell'esercizio 2014 rispetta ancora il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale di cui all'art. 4 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità.

#### **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.

<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>Budget Economico assestato 2013</b>	<b>Budget Economico Esercizio 2014</b>	<b>Differenza</b>	<b>%</b>
<b>IMMATERIALE</b>				
Software	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>MATERIALE</b>				
Terreni e fabbricati	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00%
Impianti	8.000,00	0,00	-8.000,00	-100,00%
Attrezzature	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri beni materiali	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00%
<b>FINANZIARIE</b>				
Buoni fruttiferi	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>TOTALE</b>	<b>32.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>-8.000,00</b>	<b>-25,00%</b>

#### **5. IL BUDGET DI TESORERIA**

Tale budget contiene la previsione degli importi che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2014.

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

<b>BUDGET DI TESORERIA 2014</b>	
<b>Disponibilità liquide presunte al 31.12.2013</b>	3.240.598,39
Flussi da gestione economica	567.000,00
Flussi da investimenti	-24.000,00
Flussi da gestione finanziaria	-500.000,00
<b>Saldo al 31.12.2014</b>	<b>3.283.598,39</b>

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2014.

**IL PRESIDENTE**  
(Antonio Coppola)