

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2016

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2016 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di settembre 2009.

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 2014 e ad analizzare il Budget Economico del 2015.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.644.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.404.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	240.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-127.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	-3.000,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	110.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	70.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	40.000,00

Tab. 1

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

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC 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
RICAVI VENDITA CARBURANTE	€ 40.000,00
QUOTE SOCIALI	€ 750.000,00
PROVENTI POSTEGGI	€ 90.000,00
PROVENTI UFFICIO AA	€ 60.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 70.000,00
TOTALE	€ 1.010.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, proventi accordo compagnie petrolifere, sopravvenienze attive.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 4.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 40.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 90.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 500.000,00
TOTALE	€ 634.000,00

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, materiale di consumo e materiale editoriale.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 2.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 2.000,00
TOTALE	€ 4.000,00

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

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	€ 5.500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 120.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 7.000,00
SPESE LEGALI	€ 28.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 10.000,00
SERVIZI MOBILITA' ED EDUCAZIONE STRADALE	€ 4.000,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	€ 3.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 11.000,00
VIGILANZA	€ 1.000,00
FORNITURA ACQUA	€ 1.000,00
FORNITURA GAS	€ 2.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 8.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 9.000,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 4.000,00
SPESE TRASPORTI	€ 1.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 8.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 5.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 8.000,00
POLIZZE FIDEJUSSIONE	€ 4.000,00
BUONI PASTO	€ 6.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 2.500,00
SPESE POSTALI	€ 2.500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 1.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 160.000,00
TOTALE	€ 416.000,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
FITTI PASSIVI	€ 22.000,00
TOTALE	€ 22.000,00

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 102.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 25.200,00
SALARI E STIPENDI	€ 55.000,00
ONERI SOCIALI	€ 37.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 11.800,00
TOTALE	€ 231.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 76.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 2.000,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 18.000,00
TOTALE	€ 96.000,00

11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	€ 4.000,00
RIMANENZE FINALI	-€ 3.000,00
TOTALE	€ 1.000,00

12) Accantonamenti per rischi.

Racchiude al suo interno l'accantonamento per far fronte ad eventuali spese per cause legali in corso.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
ACC.TO FONDO RISCHI CAUSE IN CORSO	€ 20.000,00
TOTALE	€ 20.000,00

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 14.700,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 24.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 5.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 4.000,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 1.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 25.300,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 1.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 4.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 535.000,00
TOTALE	€ 614.000,00

C- PROVENTI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
DIVIDENDI DA PARTEC.NI IMP. COLLEGATE	€ 1.500,00
TOTALE	€ 1.500,00

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 1.500,00
TOTALE	€ 1.500,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 4.000,00
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	€ 126.000,00
TOTALE	€ 130.000,00

E- PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

21) Oneri straordinari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
ALTRI COSTI RELATIVI AD ESERCIZI PRECEDENTI	€ 3.000,00
TOTALE	€ 3.000,00

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 50.000,00
I.R.A.P.	€ 20.000,00
TOTALE	€ 70.000,00

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	80.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	2.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	82.000,00

Tab. 2

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio.

Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

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 31/12/2015	180.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2016	6.300.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2016	6.332.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2016	148.000,00

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

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

Le previsioni per l'anno 2016 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2014.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio, secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Il presente documento è in linea con le indicazioni strategiche e programmatiche delle politiche e dei programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2016, in conformità al piano delle attività dell'Ente, approvato da questo Consiglio Direttivo.

Gli obiettivi preponderanti saranno rivolti ad accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci; incrementare la presenza sul territorio mediante l'apertura di nuovi centri (delegazioni, acipoint, agenzie sara etc,) ed accordi commerciali ed istituzionali; realizzare iniziative e campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e delegazioni.

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.

Nel corso del 2016 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività di assistenza e assicurative e la gestione degli impianti carburanti, 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 2016 equilibrata.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2015 AUTOMOBILE CLUB SALERNO Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA B	0	0	0
AREA C	4	4	0
TOTALE	4	4	0

Tab. 4

RELAZIONE AL PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE QUINQUENNIO 2016-2020

In occasione dell'approvazione del Budget per l'anno 2016, si è predisposto un nuovo piano di risanamento quinquennale che si allega alla presente relazione [allegato 1].

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2016/2020 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2014 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 una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

Il Deficit patrimoniale dell'AC Salerno al 31-12-2014 ammonta ad € 2.783.007,00. Il piano di rientro che si è deciso di approntare prevede un azzeramento del deficit in 20 anni (a partire dal 2012).

In riferimento alle politiche di sviluppo che si intendono perseguire, le stesse vertono essenzialmente su tre punti:

- 1) Incremento della compagine associativa, specialmente quella top di gamma gold e sistema. L'Ente svilupperà politiche commerciali finalizzate all'incremento anche di target associativi di grande rilevanza numerica quali il settore azienda e giovani.
- 2) Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività istituzionali. L'Ente svilupperà in particolare iniziative e progetti per l'incremento dei ricavi derivanti da attività collegate alla mobilità ed alla sicurezza stradale e per lo sviluppo della presenza nel territorio mediante

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

capillare e diffusa apertura di punti di riferimento (delegazioni, aci point, agenzie e sub agenzie sara, autoscuole ready2go etc.) che determini incremento di entrate in tutti i corrispondenti settori di attività interessati (assistenza automobilistica, riscossione tasse, produzione assicurativa, autoscuola etc.).

- 3) Analisi della situazione finanziaria dell'Ente e puntuale controllo e ridefinizione della stessa in funzione del raggiungimento degli obiettivi di spending review

Osservazioni

Gli obiettivi dell'AC Salerno per i prossimi anni sono, nel dettaglio:

- accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci;
- proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale;
- riuscire a far risalire, dopo alcuni anni bui, le entrate derivanti dall'attività assicurativa. Da un lato c'è la speranza che le politiche commerciali della SARA siano maggiormente attente al mercato meridionale, dall'altro attraverso la propositiva collaborazione dell'AC Salerno, la speranza è quella di riuscire a mettere in moto un miglioramento in una componente di ricavo fondamentale per l'Ente.
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sul quinquennio 2016-2020 del piano di rientro. Si prevede di continuare sulla strada già intrapresa nel 2012 ipotizzando un risultato pari ad € 40.000,00 nel 2016.

Unitamente all'allegato 1, viene presentato lo schema (**allegato 2**) relativo alle ipotesi di budget economico negli anni dal 2016 al 2020.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del Consiglio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori.

IL PRESIDENTE

Dott. Giancarlo Ionta



ALLEGATO 1

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale			
Budget anno 2015			
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2015	2.744.552,00		
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2015	40.000,00		
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2016	2.704.552,00		
Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2017	42.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	2.662.552,00
		Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività di sportello	
		Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi	
2018	45.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	2.617.552,00
		Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività di sportello	
		Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi	
2019	42.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	2.575.552,00
		Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività di sportello	
		Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi	
2020	65.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	2.510.552,00
		Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi	

ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2016	2017	2018	2019	2020
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.010.000,00	1.017.000,00	1.024.000,00	1.027.000,00	1.036.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinamento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori in corso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	634.000,00	638.000,00	642.000,00	644.000,00	657.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.644.000,00	1.655.000,00	1.666.000,00	1.671.000,00	1.693.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di magazzino	4.000,00	5.000,00	5.000,00	5.500,00	5.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	416.000,00	423.500,00	429.500,00	435.000,00	439.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	22.000,00	23.000,00	23.000,00	24.000,00	24.000,00
9) Costi del personale	231.000,00	231.000,00	231.000,00	231.000,00	231.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	96.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	85.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, di consumo e di magazzino	1.000,00	1.000,00	500,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	614.000,00	620.000,00	624.000,00	630.000,00	635.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.404.000,00	1.418.500,00	1.428.000,00	1.440.500,00	1.439.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	240.000,00	236.500,00	238.000,00	230.500,00	253.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	1.500,00	1.000,00	1.000,00	500,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	1.500,00	1.500,00	1.000,00	1.000,00	500,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	130.000,00	125.000,00	124.000,00	118.000,00	114.000,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-127.000,00	-122.500,00	-122.000,00	-116.500,00	-113.500,00
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' FINANZIARIE (D)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	3.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (E)	-3.000,00	-1.000,00	-1.000,00	-1.000,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B + C + D + E)	110.000,00	113.000,00	115.000,00	113.000,00	140.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	70.000,00	71.000,00	70.000,00	71.000,00	75.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	40.000,00	42.000,00	45.000,00	42.000,00	65.000,00

IL PRESIDENTE

Dott. Giancarlo Ionta

