

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

AUTOMOBILE CLUB SALERNO RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL 1° PROVVEDIMENTO DI RIMODULAZIONI AL BUDGET ANNUALE 2018

Con il presente provvedimento, si propongono le rimodulazioni al Budget annuale 2018 che si sono rese necessarie, in sede revisionale di bilancio, al fine di adeguarlo alle risultanze presunte e agli effettivi fabbisogni che si registreranno a consuntivo 2018.

In particolare, come è evidenziato dal prospetto analitico allegato contenuto nella presente relazione, le variazioni apportate rispetto alla prima stesura del bilancio possono essere così sintetizzate:

AUTOMOBILE CLUB SALERNO - BUDGET ANNUALE ECONOMICO 2018			
	Budget esercizio 2018	Variazioni +/- a seguito del provv. di rimodulazione	Budget assestato Bilancio 2018
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.045.000,00	60.000,00	1.105.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	568.000,00	0,00	568.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.613.000,00	60.000,00	1.673.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000,00	0,00	4.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	400.500,00	12.000,00	412.500,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	22.000,00	0,00	22.000,00
9) Costi del personale	199.000,00	0,00	199.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	97.000,00	0,00	97.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	40.000,00	0,00	40.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	650.000,00	48.000,00	698.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.412.500,00	60.000,00	1.472.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	200.500,00	0,00	200.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	1.000,00	0,00	1.000,00
16) Altri proventi finanziari	1.000,00	0,00	1.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	97.500,00	0,00	97.500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-95.500,00	0,00	-95.500,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	105.000,00	0,00	105.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	60.000,00	0,00	60.000,00
UTILE DI ESERCIZIO	45.000,00	0,00	45.000,00

La variazione è stata posta in essere per permettere la corretta imputazione di costi e ricavi di competenza 2018. Nello specifico:

VALORE DELLA PRODUZIONE

- A01. Ricavi delle vendite e delle prestazioni: nel corso del 2018 l'Ente ha registrato ottimi risultati sul fronte dei ricavi dalla vendita di quote sociali. L'aumento rispetto alle previsioni iniziali è pari ad € 60.000. Questo incremento è stato parzialmente compensato da un aumento per € 48.000 sulle aliquote sociali verso ACI (voce B14 del conto economico);

COSTI DELLA PRODUZIONE

- B07. Spese per prestazioni di servizi: i costi relativi a spese legali su cause che vedono coinvolte l'AC Salerno, si prevedono in aumento di € 12.000 rispetto a quanto previsto in sede di predisposizione del budget 2018;
- B14. Oneri diversi di gestione: le aliquote sociali aumentano di € 48.000 (come già visto in relazione alla voce A01 del conto economico);

Il risultato netto della variazione è nullo lasciando il risultato previsto per l'esercizio 2018 ad € 45.000.

Si precisa che le variazioni poste in essere non modificano il rispetto degli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 adottato dall'AC Salerno in data 12 gennaio 2018.

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del Regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione l'atto deliberativo concernente le variazioni di cui sopra, da apportare al bilancio preventivo dell'esercizio in corso.

Salerno lì, 12/10/2018

Il Presidente

Automobile Club Salerno

F.to Ing. Vincenzo Demasi

RELAZIONE AL PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE QUINQUENNIO 2018-2022

In occasione dell'approvazione del Budget per l'anno 2018, 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 2018/2022 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2017 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 31-12-2017 ammonta ad € 2.320.309. 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) Gestione delle politiche relative al personale adibito allo svolgimento delle varie attività di sportello.

La situazione dell'Automobile Club Salerno è il frutto di una serie di profondi cambiamenti intervenuti, in particolar modo, negli ultimi due anni. La politica perseguita è stata quella di riportare tutta la gestione internamente e affidarsi a politiche di outsourcing solo in quelle attività che, per loro natura, richiedono competenze non in possesso dei

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

dipendenti dell'AC Salerno. L'obiettivo dei prossimi anni è quello di gestire al meglio le attività dell'Ente per permettere una più oculata politica di affidamenti esterni con risparmi notevoli in termini di costi della gestione caratteristica;

- 2) Analisi della situazione finanziaria dell'Ente e puntuale controllo e ridefinizione della stessa

A fronte di risultati derivanti dalla gestione caratteristica di tutto rispetto, l'AC Salerno paga un costo troppo alto (sia in termini di costo per interessi passivi che in termini di erosione della liquidità per rimborso di prestiti) in relazione alla gestione finanziaria dell'Ente. Un puntuale e corretto controllo dei debiti e crediti (in particolar modo quelli di funzionamento) può permettere all'ente di gestire al meglio tutte la situazione di crisi di liquidità che sono quelle che rappresentano le più grosse minacce per l'AC Salerno

- 3) Differente gestione degli investimenti in conto capitale

Proprio per quanto detto in riferimento al punto 2), va da sé che sarebbe opportuno, per l'AC Salerno, ripensare la propria politica in relazione agli investimenti in conto capitale. Nei documenti prospettici allegati alla presente relazione, si evidenzia una forte diminuzione di uscite per acquisto di immobilizzazioni. L'Ente potrebbe rivolgersi maggiormente verso forme di acquisto (come leasing) che gravino sul conto economico dell'esercizio (maggiormente in grado di "reggere" queste ulteriori uscite) invece che sul patrimonio dell'Ente.

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 e, più in generale, rafforzare il ruolo istituzionale dell'Ente sul territorio;
- 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 degli uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sul quinquennio 2018-2022 del piano di rientro. Si prevede di continuare sulla strada già intrapresa negli anni precedenti ipotizzando un risultato pari ad € 45.000,00 nel 2018.

Unitamente all'allegato 1, viene presentato lo schema (**allegato 2**) relativo alle ipotesi di budget economico negli anni dal 2018 al 2022.

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

IL PRESIDENTE

F.to Ing. Vincenzo Demasi

ALLEGATO 1

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2018	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2017	2.320.309
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2018	45.000
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2018	2.275.309

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2019	42.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	2.233.309,00
		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.)	2.168.309,00
		Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività di sportello	
		Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi	
2021	75.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	2.093.309,00
		Sviluppo dei ricavi derivanti dalle attività di sportello	
		Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi	
2022	70.000,00	Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	2.023.309,00
		Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi	

AUTOMOBILE CLUB SALERNO

ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2018	2019	2020	2021	2022
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.105.000,00	1.090.000,00	1.094.000,00	1.097.000,00	1.098.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	568.000,00	557.000,00	561.000,00	564.000,00	565.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.673.000,00	1.647.000,00	1.655.000,00	1.661.000,00	1.663.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo	4.000,00	4.000,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	412.500,00	383.000,00	385.000,00	387.000,00	390.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	22.000,00	22.000,00	22.500,00	23.000,00	23.500,00
9) Costi del personale	199.000,00	195.000,00	198.000,00	198.000,00	199.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	97.000,00	97.000,00	94.500,00	91.000,00	89.500,00
11) Variazioni rimanenze materie prime	0,00	1.000,00	500,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	40.000,00	40.000,00	20.000,00	15.000,00	15.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	698.000,00	725.500,00	727.000,00	731.000,00	735.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.472.500,00	1.467.500,00	1.452.000,00	1.449.500,00	1.456.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	200.500,00	179.500,00	203.000,00	211.500,00	206.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	1.000,00	1.000,00	500,00	500,00	500,00
16) Altri proventi finanziari	1.000,00	1.000,00	500,00	500,00	500,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	97.500,00	82.500,00	80.000,00	78.500,00	77.500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-95.500,00	-80.500,00	-79.000,00	-77.500,00	-76.500,00
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
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B + C + D)	105.000,00	99.000,00	124.000,00	134.000,00	130.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	60.000,00	57.000,00	59.000,00	59.000,00	60.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	45.000,00	42.000,00	65.000,00	75.000,00	70.000,00

IL PRESIDENTE
F.to Inq. Vincenzo Demasi