



AUTOMOBILE CLUB SIENA

## **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

***BUDGET ANNUALE***

***Esercizio 2015***

## INDICE

<b>1. IL BUDGET ANNUALE .....</b>	<b>4</b>
<b>2. IL BUDGET ECONOMICO .....</b>	<b>6</b>
2.1. Dati di sintesi .....	6
<b>3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO .....</b>	<b>8</b>
3.1. Valore della produzione (A) .....	8
3.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni (A1) .....	8
3.1.2. Altri ricavi e proventi (A5) .....	9
3.2. Costi della produzione (B) .....	10
3.2.1. Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci (B6) .....	11
3.2.2. Costi per prestazioni di servizi (B7).....	12
3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi (B8).....	13
3.2.4. Costi del personale (B9).....	13
3.2.5. Ammortamenti e svalutazioni (B10) .....	16
3.2.6. Variazioni delle rimanenze (B11) .....	16
3.2.7. Accantonamenti per rischi (B12) .....	16
3.2.8. Altri accantonamenti (B13).....	17
3.2.9. Oneri diversi di gestione (B14).....	18
3.3. Proventi ed oneri finanziari (C).....	19
3.4. Rettifiche di valore di attività finanziarie (D) .....	19
3.5. Proventi ed oneri straordinari (E).....	19
3.6. Imposte sul reddito dell'esercizio (22).....	20
<b>4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI .....</b>	<b>21</b>
4.1. Immobilizzazioni Immateriali .....	22

4.2.	Immobilizzazioni Materiali .....	22
4.3.	Immobilizzazioni Finanziarie .....	22
<b>5.</b>	<b>IL BUDGET DI TESORERIA.....</b>	<b>23</b>
5.1.	Flussi da gestione economica .....	23
5.2.	Flussi da investimenti / dismissioni.....	24
5.3.	Saldo al 31.12.2015 .....	24
<b>6.</b>	<b>BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO .....</b>	<b>24</b>
<b>7.</b>	<b>BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE RICLASSIFICATO.....</b>	<b>24</b>
<b>8.</b>	<b>CONCLUSIONI .....</b>	<b>25</b>

## **PREMESSA**

I Budget annuale 2015 è stato redatto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente, adottato in attuazione dell'art. 13, comma 1, lettera o), del D.Lgs n. 419/99.

Il Regolamento prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico-patrimoniale basato su rilevazioni effettuate con il metodo della partita doppia allo scopo di fornire il quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria.

La contabilità dell'Automobile Club è informata al codice civile e ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC)

Il nostro Ente, nell'ottica di un impegno sempre più fattivo nello sviluppo delle attività destinate all'erogazione dei servizi per il cittadino nell'ambito del settore automobilistico continuerà anche per l'anno 2015 a perseguire pienamente le finalità che ne costituiscono da sempre prerogative istituzionali:

- incremento e fidelizzazione dei soci attraverso l'implementazione dei servizi dedicati e la tutela degli interessi;
- promozione e sviluppo di una mobilità eco compatibile;
- sviluppo dell'attività di educazione stradale e delle connesse iniziative formative.

## **1. IL BUDGET ANNUALE**

Il Budget annuale 2015 è stato redatto sulla scorta:

- dei dati a disposizione relativi al Budget annuale 2014, al Bilancio Consuntivo 2013 e i dati provvisori del periodo 01.01.14 - 30.09.14;
- dell'esigenza di garantire la piena funzionalità degli uffici;
- del piano di sviluppo associativo predisposto per l'anno 2015;
- dei programmati convegni e campagne pubblicitarie finalizzati al soddisfacimento dell'utenza automobilistica;
- dei diritti connessi alla riscossione bollo auto;

Ai sensi dell'art. 3 del regolamento di amministrazione e contabilità, il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza, ed il conto è la sua unità elementare.

Il Budget annuale si compone dei seguenti documenti:

- a. budget economico: 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;
- b. 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 2015;

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- budget economico annuale riclassificato;
- budget economico pluriennale riclassificato;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

In considerazione della semplice struttura organizzativa ed organica dell'Ente, sulla scorta del vigente regolamento di organizzazione che non prevede nella pianta organica unità organizzative di livello dirigenziale, è previsto un unico centro di responsabilità che fa capo al Direttore.

Conformemente al Piano generale delle attività e al Budget annuale, i quali vengono deliberati dal Consiglio, il Direttore, con propria determinazione, definirà il Budget di gestione entro il 31 dicembre c.a..

## **2. IL BUDGET ECONOMICO**

Il budget economico, è redatto in forma scalare in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

La prima colonna del documento riporta i risultati del Consuntivo relativo all'esercizio 2013, la seconda gli importi relativi al Budget 2014 che vengono comparati con gli stanziamenti previsti nel Budget 2015.

Nella determinazione dei costi si è tenuto conto, dei principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui alla vigente legislazione in materia di finanza pubblica.

Per quanto riguarda i ricavi della produzione si è fatto affidamento soprattutto sulle risorse derivanti dalle quote sociali e dalle provvigioni Sara Assicurazioni.

### **2.1. Dati di sintesi**

Il Budget economico dell'Automobile Club Siena per l'anno 2015 evidenzia un utile di €2.500,00.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo e pari a € 30.000,00.

Il suddetto risultato è migliorato dal saldo positivo della gestione finanziaria, pari a € 4.500,00 che conduce ad un utile lordo prima delle imposte di € 34.500,00.

Una sintesi delle principali risultanze del budget economico 2015, sono rappresentate nella tabella sottostante, comparate con il bilancio consuntivo dell'esercizio 2013, nonché con le previsioni economiche del 2014, assestate alla data di predisposizione della relazione, evidenziandosi le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

<b>BUDGET ECONOMICO</b>	<b>CONSUNTIVO 2013</b>	<b>Budget economico assestato 2014 (C)</b>	<b>Budget esercizio 2015 (B)</b>	<b>Differenza (D) = (C) – (B)</b>
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	589.442	677.110	662.990	- 14.120
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	536.366	641.340	632.990	- 8.350
<b>DIFF. FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>53.076</b>	<b>35.770</b>	<b>30.000</b>	<b>- 5.770</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	4.452	3.500	4.500	1.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	1.169	-	-	-
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>58.697</b>	<b>39.270</b>	<b>34.500</b>	<b>- 4.770</b>
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	28.595	37.000	32.000	-
<b>UTILE / PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>30.102</b>	<b>2.270</b>	<b>2.500</b>	<b>230</b>

### 3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

#### 3.1. Valore della produzione (A)

Il valore della produzione relativa al budget economico 2015, pari a € 662.990, si prevede in diminuzione di € 14.120 rispetto al 2014 (€ 677.110), con un decremento pari al 2,09 %.

Le principali cause di tale diminuzione sono riconducibili al seguente scostamento:

- diminuzione dello stanziamento relativo alla voce altri ricavi e proventi di € 13.620;

Tab. descrizione voci ricomprese nel "A) Valore della produzione"

A) VALORE DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D / B)
A) VALORE DELLA PRODUZIONE	677.110	662.990	- 14.120	- 2,09
A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	364.000	363.500	- 500	- 0,14
A5) Altri ricavi e proventi	313.110	299.490	- 13.620	- 4,35

##### 3.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni (A1)

La voce "ricavi delle vendite e delle prestazioni" del budget economico ammonta complessivamente a € 363.500 ed evidenzia un decremento di € 500 rispetto al 2014 (€ 364.000), con un decremento pari a 0.14%.

In questa voce sono ricompresi i ricavi per le quote sociali e i proventi per la riscossione delle tasse di circolazione.

Le principali cause di tale diminuzione sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti:

- diminuzione dello stanziamento relativo ai proventi per riscossione tasse di circolazione di €500;

Tab. descrizione conti ricompresi nella voce "A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni"

A) VALORE DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D/B)
A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	364.000	363.500	- 500	- 0,14
* Quote sociali	350.000	350.000	0,00	-
* Proventi riscossione tasse di circolazione	14.000	13.500	- 500	0,14

### 3.1.2. Altri ricavi e proventi (A5)

La voce “altri ricavi e proventi” del budget economico ammonta complessivamente a € 299.490 ed evidenzia una diminuzione rispetto al 2014 (€ 313.110), con un decremento pari a 4,76%.

In questa voce sono ricompresi i ricavi per le voci evidenziate nella tabella sottostante.

Le principali cause di tale diminuzione sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti:

- o diminuzione della previsione dei ricavi relativi ai proventi per concorsi e rimborsi diversi di €1.500;
- o diminuzione della previsione dei ricavi relativi ai proventi per affitti di immobili di € 5.000;
- o diminuzione della previsione dei ricavi relativi ai proventi per canone marchio delegazioni di € 560;
- o diminuzione della previsione dei ricavi relativi ai proventi per provvigioni attive di €

6.560.Tab. descrizione conti ricompresi nella voce “A5) Altri ricavi e proventi”

A) VALORE DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D/B)
<b>A5) Altri ricavi e proventi</b>	<b>313.110</b>	<b>299.490</b>	<b>-13.620</b>	<b>- 4,76</b>
* Concorsi e rimborsi diversi	31.500	30.000	- 1.500	- 4,35
* Affitti di immobili	30.000	25.000	- 5.000	- 16,67
* Canone marchio delegazioni	42.560	42.000	- 560	- 1,32
* Provvigioni attive	209.000	202.440	- 6.560	- 3,14
* Arrotondamenti attivi	50	50	-	-

### 3.2. Costi della produzione (B)

I costi della produzione relativi al budget economico 2015, pari a € 632.990, si prevedono in diminuzione di € 8.350 rispetto al 2014 (€ 641.340), con un decremento pari al 0,24%.

Le principali cause di tale decremento sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti:

- incremento dello stanziamento relativo alla voce “spese per prestazioni di servizi” €2.420 con uno scostamento del 1,48 % rispetto al budget economico assestato 2014;
- incremento dello stanziamento relativo alla voce “spese per godimento bene di terzi” €3.000 con uno scostamento del 14,29 % rispetto al budget economico assestato 2014;
- incremento dello stanziamento relativo alla voce “costi del personale” € 270 con uno scostamento del 0,20 % rispetto al budget economico assestato 2014;
- incremento dello stanziamento relativo alla voce “ammortamenti e svalutazioni” € 500 con uno scostamento del 1,45 % rispetto al budget economico assestato 2014;
- decremento dello stanziamento relativo alla voce “altri accantonamenti” € 10.040 con uno scostamento del - 83,39 % rispetto al budget economico assestato 2014;
- decremento dello stanziamento relativo alla voce “oneri diversi di gestione” € 4.500 con uno scostamento del - 1,63 % rispetto al budget economico assestato 2014;

**Tab. descrizione voci ricomprese nel “B) Costo della produzione”**

<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>Budget Economico Assestato 2014 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2015 (C)</b>	<b>Differenza (D) = (C – B)</b>	<b>% (E) = (D / B)</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>641.340</b>	<b>632.990</b>	<b>- 8.350</b>	<b>- 1,30</b>
6) Costi per acquisti materie prime...	1.000	1.000	-	-
7) Costi per prestazioni di servizi	163.670	166.090	2.420	1,48
8) Costi per godimento di beni di terzi	21.000	24.000	3.000	14,29
9) Costi del personale	133.430	133.700	270	0,20
10) Ammortamenti e svalutazioni	34.500	35.000	500	1,45
13) Altri accantonamenti	12.040	2.000	- 10.040	- 83,39
14) Oneri diversi di gestione	275.700	271.200	- 4.500	- 1,63

L'Automobile Club di Siena ha adottato interventi di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui alla vigente legislazione in materia di finanza pubblica, con proprio Regolamento, approvato con

delibera presidenziale n. 3 del 30 dicembre 2013, ratificata dal Consiglio Direttivo nella seduta del 5 febbraio 2014, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013 n. 101 convertito con legge 30 ottobre 2013, n. 125 . Sono escluse dalla riduzione le spese direttamente riferite alla produzione di beni e alla prestazione di servizi destinati alla vendita, in quanto non gravanti sull'economicità della gestione, nonché le spese sostenute ai fini della tutela, del patrocinio e dell'assistenza legale in giudizio dell'Automobile Club, in quanto finalizzate all'attuazione dell'obbligo istituzionale di adeguata rappresentanza degli interessi dell'ente nelle controversie in cui è parte.

### 3.2.1. Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci (B6)

La voce "costi per acquisti di materie prime sussidiarie, di consumo e di merci" del budget economico ammonta complessivamente a € 1.000 ed evidenzia una stabilizzazione rispetto al 2014 (€ 1.000).

In questa voce sono ricompresi i costi per la cancelleria ed il materiale di consumo.

Tab. descrizione conti ricompresi nella voce "B6) Costi per acquisti di materie prime, sussid., di consumo e di merci"

B) COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D/B)
<b>B6) Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</b>	<b>1.000</b>	<b>1.000</b>		
* Cancelleria	400	400	-	-
* Materiale di consumo	600	600	-	-

### 3.2.2. Costi per prestazioni di servizi (B7)

La voce “costi per prestazioni di servizi” del budget economico ammonta complessivamente a €166.090 ed evidenzia un aumento rispetto al 2014 (€ 2.420), con un incremento pari al 1,48%.

Le principali cause di tale incremento sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti rappresentati nella tabella seguente.

Tab. descrizione conti ricompresi nella voce “ B7) Costi per prestazioni di servizi”

B) COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D / B)
<b>B7) Costi per prestazioni di servizi</b>	<b>163.670</b>	<b>166.090</b>	<b>2.420</b>	<b>1,48</b>
* Compensi organi dell’ente	5.850	5.320	- 530	- 9,06
* Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.270	4.270	-	-
* Provvigioni passive	42.000	41.000	- 1.000	- 2,38
* Consulenze legali e notarili	8.300	5.000	- 3.300	- 39,76
* Prestazioni di lavoro autonomo	26.000	26.000	-	-
* Organizzazione Eventi	1.000	750	- 250	- 25,00
* Corsi educazione stradale	1.350	1.350	-	-
* Spese per i locali	7.470	6.870	- 600	- 8,03
* Vigilanza	130	130	-	-
* Fornitura di Acqua	1.400	1.600	200	14,29
* Fornitura Gas	100	-	- 100	- 100,00
* Fornitura Energia Elettrica	10.000	10.000	-	-
* Spese Telefoniche rete fissa	5.000	5.000	-	-
* Spese Telefoniche rete mobile	1.600	1.600	-	-
* Servizi inform.ci profess.li ed elab. dati	1.000	1.000	-	-
* Spese esercizio automezzi	3.000	1.000	- 2.000	- 66,67
* Spese trasporti	1.500	1.500	-	-
* Missioni e trasferte	4.000	4.000	-	-
* Manuten. ordinarie Immobilizz. mater.	4.400	11.400	7.000	159,09

* Premi assicurazione	7.600	7.600	-	-
* Buoni Pasto	4.000	4.000	-	-
* Spese postali	500	500	-	-
* Bollatura, vidimazioni e certificati	200	200	-	-
* Altre spese per la prestaz. di servizi	23.000	26.000	3.000	13,04

### 3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi (B8)

La voce “costi per godimento di beni di terzi” del budget economico ammonta complessivamente a €24.000 ed evidenzia un aumento rispetto al 2014 (€ 3.000) , con un incremento pari al 14,29%.

Le principali cause di tale incremento sono riconducibili ai fitti passivi e oneri accessori dei locali messi a disposizione della Sara Assicurazioni e rappresentati nella tabella seguente.

**Tab. descrizione conti ricompresi nella voce “B8) Costi per godimento beni di terzi”**

<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>Budget Economico Assestato 2014 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2015 (C)</b>	<b>Differenza (D) = (C – B)</b>	<b>% (E) = (D / B)</b>
<b>B8) Costi per godimento beni di terzi</b>	<b>21.000</b>	<b>24.000</b>	<b>3.000</b>	<b>14,29</b>
* Fitti passivi e oneri accessori	21.000	24.000	3.000	14,29

### 3.2.4. Costi del personale (B9)

Il personale dell’Automobile Club di Siena, composto da due unità, è rispettivamente inquadrato nella posizione economica C2 e B3. E’ presente, inoltre, personale comandato dall’Automobile Club Italia composto da una unità (Direttore) inquadrato nella posizione economica C5.

La voce “costi del personale” del budget economico ammonta complessivamente a € 133.700 ed evidenzia un aumento rispetto al 2014 (€ 270) , con un incremento pari al 0,20%.

Le principali cause di tale incremento sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti:

**Tab. descrizione conti ricompresi nella voce "B9) Costi del personale"**

<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>Budget Economico Assestato 2014 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2015 (C)</b>	<b>Differenza (D) = (C – B)</b>	<b>% (E) = (D / B)</b>
<b>B9) Costi del personale</b>	<b>133.430</b>	<b>133.700</b>	<b>270</b>	<b>0,20</b>
* Stipendi e altri assegni fissi	49.730	50.000	270	-0,54
* Trattamento accessorio aree	23.430	23.430	-	-
* Salari e Stip.: Personale di ACI (Direttore)	36.270	36.270	-	-
* Oneri sociali	19.000	19.000	-	-
* Trattamento di fine rapporto: T.F.S.	5.000	5.000	-	-

I costi previsti per l'anno 2015 per il personale dell'Ente sono stati determinati partendo dalla consistenza numerica e dalla posizione economica del personale al 01.10.2014; il dato ottenuto è stato elaborato con proiezione annua tenendo conto delle variazioni derivanti da cessazioni dal servizio e dalle assunzioni previste al 31.12.2014. Si è, quindi, provveduto a determinare la presumibile consistenza del personale al 31.12.2015 sulla base delle assunzioni e cessazioni che si prevede si realizzino nel corso dell'anno 2015.

A seguito di tale elaborazione è stata determinata la presumibile consistenza del personale alla data del 31 dicembre 2015, pari a numero due unità.

<b>PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2015</b>	<b>UNITA'</b>
Personale in servizio al 30.09.2014	<b>2</b>
Stima cessazioni dal servizio nel 2014	-
Stima assunzioni in servizio nel 2014	-
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2014</b>	<b>2</b>
Cessazioni previsti nel 2015	-
Assunzioni previsti nel 2015	-
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2015</b>	<b>2</b>
<b>TOTALE</b>	<b>2</b>

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, nella tabella seguente viene indicata la **pianta organica del personale** alla data del 30 settembre dell'anno in corso (*in termini di unità*):

<b>Area di Inquadramento e Posizione economica</b>	<b>POSTI IN ORGANICO</b>	<b>POSTI RICOPERTI</b>	<b>POSTI VACANTI</b>
C2 - C	1	1	-
B3 - B	1	1	-
<b>TOTALE</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

Al personale dipendente così determinato si aggiunge n. 1 dipendente comandato dall'Automobile Club Italia composto da una unità (Direttore), inquadrato nella posizione economica C5.

### 3.2.5. Ammortamenti e svalutazioni (B10)

La voce “ammortamenti e svalutazioni” del budget economico ammonta complessivamente a €35.000 ed evidenzia un incremento rispetto al 2014 (€ 500).

In questa voce sono ricompresi i costi per l’ammortamento dei beni materiali relativi al fabbricato, agli impianti ed alle attrezzature.

Tab. descrizione conti ricompresi nella voce “B10) Ammortamenti e svalutazioni”

B10) Ammortamenti e svalutazioni	IMPORTI
<b>Beni Immateriali</b>	
- software	-
- migliorie su beni di terzi	-
<b>TOTALE</b>	
<b>Beni Materiali</b>	
- fabbricati	31.200
- impianti	3.300
- attrezzature	500
<b>TOTALE</b>	<b>35.000</b>
<b>TOTALE AMMORTAMENTI</b>	<b>35.000</b>

### 3.2.6. Variazioni delle rimanenze (B11)

Non si prevedono variazioni delle rimanenze finali di merci e prodotti finiti.

### 3.2.7. Accantonamenti per rischi (B12)

Non si prevedono variazioni nella voce accantonamenti per rischi.

### 3.2.8. Altri accantonamenti (B13)

La voce “altri accantonamenti” del budget economico ammonta complessivamente a € 2.000 ed evidenzia una diminuzione rispetto al 2014 (€ 10.040) , con un decremento pari al 83,39%.

Le principali cause di tale decremento sono riconducibili alla non necessità di accantonare e riversare nel Bilancio dello Stato, i risparmi derivanti dalla riduzione della spesa per i consumi intermedi di cui all’art.8 comma 3 L.135/12. L’Automobile Club di Siena non riceve contributi a carico del Bilancio dello Stato e si è dotato di un Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa ai sensi e per gli effetti dell’art. 2, commi 2 e 2bis, del decreto legge 31 agosto 2013 n. 101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n. 125 .

**Tab. descrizione conti ricompresi nella voce “B13) Altri accantonamenti”**

<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>Budget Economico Assestato 2014 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2015 (C)</b>	<b>Differenza (D) = (C – B)</b>	<b>% (E) = (D / B)</b>
<b>B13) Altri accantonamenti</b>	<b>12.040</b>	<b>2.000</b>	<b>- 10.040</b>	<b>- 83,39</b>
* Accant.ti fondo rinnovi contrattuali	2.000	2.000	-	-
* Altri accantonamenti (L.135/2012-riduz. spesa per consumi intermedi)	10.040	-	- 10.040	- 100,00

### 3.2.9. Oneri diversi di gestione (B14)

La voce "Oneri diversi di gestione" del budget economico ammonta complessivamente a € 271.200 ed evidenzia un decremento rispetto al 2014 (€ 4.500) , pari a - 1,66%.

Le principali cause di tale decremento sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti rappresentati nella tabella seguente.

Tab. descrizione conti ricompresi nella voce "B14) Oneri diversi di gestione"

B) COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D/B)
<b>B14) Oneri diversi di gestione</b>	<b>275.700</b>	<b>271.200</b>	<b>- 4.500</b>	<b>- 1,66</b>
* Imposte e tasse deducibili	12.800	12.800	-	-
* Imposte e tasse indeducibili	10.950	10.950	-	-
* Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	10.000	9.160	- 840	- 8,40
* Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	6.000	6.000	-	-
* Arrotondamenti passivi	50	50	-	-
* Oneri e spese bancarie	600	600	-	-
* Abbonamenti, pubblicazioni e convocazioni	7.450	3.450	- 4.000	- 53,69
* Spese di Rappresentanza	1.000	400	- 600	- 60,00
* Rimborsi e concorsi spese diverse	1.000	1.000	-	-
* Altri oneri diversi di gestione	2.850	3.790	940	32,98
* Aliquote sociali	223.000	223.000	-	-

### 3.3. Proventi ed oneri finanziari (C)

La voce “Proventi ed oneri finanziari” del budget economico ammonta complessivamente a € 4.500 ed evidenzia un incremento rispetto al 2014 (€ 1.000).

Le principali cause di tale incremento sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti rappresentati nella tabella seguente.

Tab. descrizione conti ricompresi nella voce “C) Proventi ed oneri finanziari”

<b>C) PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>	<b>Budget Economico Assestato 2014 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2015 (C)</b>	<b>Differenza (D) = (C - B)</b>
<b>PROVENTI FINANZIARI</b>			
<b>C15) Proventi da partecipazioni (dividendi)</b>			
<b>C16) Altri proventi finanziari</b>			
* Interessi attivi su c/c bancari e postali	4.000	5.000	1.000
<b>Totale Proventi Finanziari</b>	<b>4.000</b>	<b>5.000</b>	<b>1.000</b>
<b>ONERI FINANZIARI</b>			
<b>C17) Interessi ed altri oneri finanziari</b>			
* Interessi passivi su c/c bancari	-	-	-
* Altri interessi passivi e oneri finanziari	500	500	-
<b>Totale Oneri Finanziari</b>	<b>500</b>	<b>500</b>	<b>-</b>
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>3.500</b>	<b>4.500</b>	<b>1.000</b>

### 3.4. Rettifiche di valore di attività finanziarie (D)

Non si prevedono rivalutazioni, né svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2014 .

### 3.5. Proventi ed oneri straordinari (E)

Non si prevedono proventi ed oneri straordinari.

### 3.6. Imposte sul reddito dell'esercizio (22)

La voce "Imposte sul reddito dell'esercizio" del budget economico ammonta complessivamente a €32.000 ed evidenzia un decremento rispetto al 2014 (€ 5.000).

Tab. descrizione conti ricompresi nella voce "Imposte sul reddito dell'esercizio"

Imposte sul reddito dell'esercizio	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D / B)
<b>22) Imposte sul reddito dell'esercizio</b>	<b>37.000</b>	<b>32.000</b>	<b>-5.000</b>	<b>-13,51</b>
* IRES	27.000	23.000	-4.000	-14,81
* IRAP	10.000	9.000	-1.000	-10,00

#### 4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

I budget degli investimenti e delle dismissioni è relativo alle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Tab. descrizione delle voci del “budget investimenti/dismissioni”

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D / B)
<b>IMMATERIALI</b>				
Software - investimenti	-	-	-	-
Software - dismissioni	-	-	-	-
Altre immobilizzazioni immateriali – investimenti	-	-	-	-
Altre immobilizzazioni immateriali - dismissioni	-	-	-	-
<b>Totale Immobilizzazioni Immateriali</b>	-	-	-	-
<b>MATERIALI</b>				
Immobili - investimenti	22.000	18.500	-3.500	-15,91
Immobili - dismissioni	-	-	-	-
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	6.800	5.000	-1.800	-26,47
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	-	-	-	-
<b>Totale Immobilizzazioni Materiali</b>	<b>28.800</b>	<b>23.500</b>	<b>-5.300</b>	<b>-18,40</b>
<b>FINANZIARIE</b>				
Partecipazioni - investimenti	-	-	-	-
Partecipazioni - dismissioni	-	-	-	-
Titoli – investimenti	-	-	-	-
Titoli – dismissioni	-	-	-	-
<b>Totale Immobilizzazioni Finanziarie</b>	-	-	-	-
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>28.800</b>	<b>23.500</b>	<b>-5.300</b>	<b>-18,40</b>

#### 4.1. Immobilizzazioni Immateriali

Non si prevedono movimenti tra le immobilizzazioni immateriali.

#### 4.2. Immobilizzazioni Materiali

La voce "Immobilizzazioni Materiali" del budget economico degli investimenti/dismissioni ammonta complessivamente a € 23.500 ed evidenzia un decremento rispetto al 2014 (€5.300)

In dettaglio si tratta degli investimenti relativi al fabbricato della sede dell'Automobile Club Siena per migliorie sull'edificio, ed altre immobilizzazioni relative all'acquisto di mobili e macchine elettriche ed elettroniche, così come rappresentato nelle tabelle seguenti:

Tab. descrizione sottoconti del conto "Immobili - investimenti"

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
<b>Immobili - investimenti</b>	<b>22.000</b>	<b>18.500</b>	<b>-3.500</b>
* Immobili	22.000	18.500	-3.500

Tab. descrizione sottoconti del conto "Altre immobilizzazioni materiali - investimenti"

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
<b>Altre immobilizzazioni materiali- investimenti</b>	<b>6.800</b>	<b>5.000</b>	<b>-1.800</b>
* Acquisti di Impianti	-	-	-
* Acquisti di Mobili di ufficio	3.400	2.000	-1.400
* Acquisti di Macchine elett. ed elettroniche	3.400	3.000	- 400

#### 4.3. Immobilizzazioni Finanziarie

Non si prevedono movimenti tra le immobilizzazioni finanziarie.

## 5. IL BUDGET DI TESORERIA

Il budget di tesoreria ha la funzione di dare dimostrazione dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria.

Si riporta di seguito una tabella di sintesi dei flussi che si prevede saranno generati nel corso del 2015.

<b>BUDGET DI TESORERIA 2015</b>	<b>€</b>
<b>Disponibilità liquide al 01.01.2015</b>	<b>226.600</b>
Flussi da gestione economica	48.100
Flussi da investimenti / dismissioni	- 26.000
Flussi da gestione finanziaria	-
<b>Saldo al 31.12.2015</b>	<b>248.700</b>
Entrate da anticipazioni bancarie	-
<b>Saldo budget di tesoreria al 31.12.2015</b>	<b>248.700</b>

In dettaglio, il budget di tesoreria per il 2015 prevede i seguenti flussi.

### 5.1. Flussi da gestione economica

Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra le entrate finanziarie (riscossioni da Budget economico 2015 + riscossioni di ricavi relativi a esercizi precedenti atti a generare effetti finanziari) e le uscite finanziarie (pagamenti da Budget economico 2015 + pagamenti di costi relativi a precedenti esercizi atti a generare effetti finanziari), si prevede in positivo per €48.100.

Il suddetto saldo deriva dalla previsione di entrate della gestione economica per € 714.800 e di uscite della medesima gestione per € 666.700.

## **5.2. Flussi da investimenti / dismissioni**

Il differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti (riscossione/pagamenti da Budget investimenti/dissioni 2015 + riscossioni/pagamenti da investimenti/dissioni esercizi precedenti) risulta negativo per € 26.000 per effetto, dei seguenti preventivati oneri:

- ristrutturazione dell'immobile sede dell'Automobile Club di Siena (€ 18.500);
- acquisto di mobili d'ufficio(€ 2.000);
- acquisti di macchine elettriche ed elettroniche (€ 3.000) ;
- versamento premio polizza assicurativa per la liquidazione del personale dell' Automobile Club Siena (€ 2.500)

## **5.3. Saldo al 31.12.2015**

Si prevede, pertanto, un aumento del saldo di tesoreria di € 22.100, derivante dalle risultanze attive dei flussi da gestione economica rispetto ai flussi negativi determinati dagli investimenti patrimoniali.

## **6. BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO**

Il Budget economico annuale riclassificato è rappresentato dal budget economico, con integrazione di sottovoci ai sensi del Decreto del Ministero Economia e Finanze del 27/03/2013 e della circolare n. 35 del 22/08/2013 dello stesso Ministero. Detto documento è finalizzato alla raccordabilità con gli analoghi documenti previsionali delle amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

## **7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE RICLASSIFICATO**

Il Budget economico pluriennale è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre anni in relazione alle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale è formulato in termini di competenza economica e presenta un articolazione delle poste

coincidente con quella del budget economico annuale. Il documento è predisposto ai sensi del Decreto del Ministero Economia e Finanze del 27/03/2013 e della circolare n.35 del 22/08/2013 dello stesso Ministero.

Si fa presente che la prima annualità del budget economico pluriennale coincide con il budget economico annuale riclassificato. Esso è annualmente aggiornato in occasione della presentazione del budget economico annuale.

## **8. CONCLUSIONI**

Il budget economico dell'Automobile Club Siena per l'anno 2015 evidenzia un utile di euro 2.500 dopo aver previsto imposte sul reddito per euro 32.000. Il risultato operativo della gestione caratteristica , determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione è positivo per euro 30.000, evidenziando una stima prudenziale rispetto al risultato conseguito a consuntivo 2013 pari ad euro 53.076. Nel budget 2015 si prevede una riduzione dei costi della produzione pari ad euro 8.350 come illustrato nel dettaglio della presente relazione. E' noto infatti che l'ente, in ossequio ai principi generali di razionalizzazione della spesa trasfusi nel regolamento interno, persegue da tempo una politica di riduzione dei costi. Si prevede di converso una riduzione dei ricavi, parzialmente compensata dalla corrispondente riduzione dei costi, da collegarsi alle non positive previsioni sull'andamento del mercato automobilistico, il quale registra ormai da diversi anni una forte contrazione e sulle cui dinamiche strutturali l'Ente non può ovviamente intervenire.

Sulla scorta di quanto enunciato si esprime quindi l'avviso che il budget formuli stime effettuate con modalità tali da soddisfare l'attendibilità dei ricavi e la congruità dei costi ed oneri preventivati. Assicurandosi il totale l'impegno della struttura volto al perseguimento degli obiettivi programmati, nonostante il perdurare della crisi economica, si propone quindi per l'approvazione il Budget annuale per l'esercizio 2015 secondo le risultanze esposte.

F.to Il Presidente  
Dr. Lanfranco Marsili

Per copia conforme all'originale  
Il Direttore  
Dr . Riccardo Sansoni