



Automobile Club Teramo

Al Presidente

AUTOMOBILE CLUB TERAMO
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2015

Indice

PREMESSA.....	1
LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO.....	2
CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA.....	3
BUDGET ECONOMICO.....	3
VALORE DELLA PRODUZIONE.....	4
COSTI DELLA PRODUZIONE.....	5
PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	7
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI.....	7
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE.....	7
BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI.....	8
BUDGET DI TESORERIA.....	9
CONCLUSIONI FINALI.....	9

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2015 è stato redatto, in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, adottato con delibera del Consiglio Direttivo in data 29 settembre 2009 e sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Per l'anno 2015, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

- a. *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;
- 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;
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Si vuole evidenziare che la Circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 ha indicato i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto del Ministero economia e finanza del 27/03/2013.

Il DM del 27/03/2013 introduce come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

1. Il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del succitato Decreto Ministeriale;
2. Il budget economico pluriennale;
3. Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Relativamente, al punto 4) piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, Automobile club di Teramo, non prevede particolari progetti autonomi se non lo svolgimento di progetti legati alle attività istituzionali.

ALLEGATO 1) BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO 1 DEL DL n. 91/2011

Tale documento rappresenta una riclassificazione dei valori delle previsioni di budget, redatto come previsto dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento delle spesa dell'A.C. Teramo" approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 20/12/2013 con delibera n. 43, in recepimento di quanto disposto dall'art. 2 comma 2 del D.L. 101/2013 (convertito in L. 225/2013).

ALLEGATO 2) BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27/03/2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget economico pluriennale che è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre esercizi 2015-2017; la prima annualità coincide con budget 2015

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo dell'attività dell'Automobile Club Teramo per l'anno 2015 prevedono la continuazione dei progetti e delle iniziative promosse nel corso degli ultimi anni in funzione delle linee strategiche globali definite dall'Ente e dall'Automobile Club d'Italia.

Le previsioni per le annualità 2015-2017 sono state effettuate tenendo conto di un incremento molto contenuto sia del valore della produzione che del costo della produzione.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2015 pari a € 10.050,00 , passa ad euro 15.170,00 nel 2016 e ad euro 15.525,00 nel 2017.

ALLEGATO 3) PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA ARTICOLATO PER MISSIONI E PROGRAMMI

Si rileva che, come da lettera circolare di Aci Italia prot. n. 9296/13 del 09/10/2013, si è concordato con il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di finanza che tale allegato va compilato solamente in occasione del bilancio di esercizio a partire da quello relativo all'anno 2014, ciò in quanto né l'ACI né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

ALLEGATO 4) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Il presente allegato è composto da tre prospetti:

- 1) Piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica
- 2) Piano degli obiettivi per progetti
- 3) Piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.

Nel primo piano si evidenziano gli impieghi dei costi della produzione, per il raggiungimento degli obiettivi, così come desumibili dagli indirizzi generali ed in coerenza con gli obiettivi stabiliti dagli Organi dell'Ente.

Nei successivi piani vengono illustrati in maniera sintetica la distribuzione tra le categorie di costi degli impieghi per il raggiungimento degli obiettivi, ed infine i risultati del progetto previsto in ambito locale " La Sicurezza si fa Strada", attraverso gli indicatori da perseguire.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

Verifica, revisione e riorganizzazione di tutte le attività istituzionali e commerciali, a partire dalle delegazioni, verificando le convenzioni, i canoni, la correttezza degli incassi nel rispetto delle scadenze pattuite. Si procederà all'aggiornamento della mappa delle dette delegazioni e al potenziamento delle stesse, al fine di incrementare i servizi e il tesseramento ai soci nel territorio provinciale.

Attenzione alle dinamiche del mercato assicurativo, prevedendo metodi incentivanti per le sub-agenzie Sara.

Nell'anno 2015 si continuerà nella politica di riduzione delle spese, per razionalizzare la stessa nell'ottica dello spending review (legge 135/2012) e del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa.

Il settore Carburanti, che rappresenta una delle fonti di maggiore di sostentamento economico, ci impegnerà nel mantenimento dell'efficienza del funzionamento delle stazioni di servizio, mediante manutenzioni ordinarie e straordinarie.

CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, ed è relativo all'unica unità organizzativa della Direzione, in considerazione della semplice struttura organizzativa ed organica dell'Ente.

S'illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali documenti di bilancio.

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2015 un avanzo economico di € 10.050,00 e un risultato operativo lordo di € 53.200,00;

BUDGET ECONOMICO	Budget Definitivo Esercizio 2014	Budget Esercizio 2015	Differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	812.000	698.000	-114.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	207.200	217.500	10.300
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.019.200	915.500	-103.700
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000	2.550	-1.450
7) Spese per prestazioni di servizi	396.500	346.250	-50.250
8) Spese per godimento di beni di terzi	12.000	11.500	-500
9) Costi del personale	110.750	124.000	13.250
10) Ammortamenti e svalutazioni	73.100	78.000	4.900
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.500	0	-1.500
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	9.000	0	-9.000
14) Oneri diversi di gestione	358.000	300.000	-58.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	964.850	862.300	-102.550
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	54.350	53.200	-1.150
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	500	50	-450
17) Interessi e altri oneri finanziari:	5.000	1.200	-3.800
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-4.500	-1.150	3.350
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari			0
21) Oneri Straordinari			0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	49.850	52.050	2.200
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	41.000	42.000	1.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	8.850	10.050	1.200

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	Budget definito Esercizio 2014 <i>previsione assestata</i>	Budget 2015	differenza
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	812.000	698.000	-114.000
RP.01.01.0003 Ricavi Vendita Carburanti	345.000	270.000	-75.000
RP.01.02.0001 Quote sociali	440.000	405.000	-35.000
RP.01.02.0002 Proventi Servizi Col	500	500	
RP.01.02.0006 Proventi cessione Auto in uso	4.000	4.000	
RP.01.02.0009 Proventi Servizi Turistici	500	500	
RP.01.02.0013 proventi per riscossione tasse circolazione	22.000	18.000	-4.000
5) Altri ricavi e proventi	207.200	217.500	10.300
RP.01.06.0005 Contributi da altri enti	5.000		-5.000
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	7.000	10.000	3.000
RP.01.06.0008 Affitti di Immobili	10.200	10.500	300
RP.01.06.0009 Affitti di Aziende	42.000	60.000	18.000
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	27.000	32.000	5.000
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	110.000	100.000	-10.000
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'Attivo	6.000	5.000	-1.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.019.200	915.500	-103.700

Rispetto all'esercizio 2014, il budget per il 2015 presenta una diminuzione del Valore della Produzione, a cui corrisponderà un riduzione anche dei Costi della Produzione, garantendo, comunque, un risultato economico positivo. Da una disamina del prospetto si evidenzia una riduzione dei Ricavi vendita di carburanti di circa il 22% e delle Quote sociali di circa l' 8%, tali sono gli andamenti del mercato odierno, presi a base della previsione per renderla il più possibile veritiera.

COSTI DELLA PRODUZIONE

Il costo della produzione risulta così determinato:

C - COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Definitivo Esercizio 2014	Budget 2015	differenza
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000	2.550	-1.450
7) Spese per prestazioni di servizi	396.500	346.250	-50.250
8) Spese per godimento di beni di terzi	12.000	11.500	-500
9) Costi del personale	110.750	124.000	13.250
10) Ammortamenti e svalutazioni	73.100	78.000	4.900
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.500	0	-1.500
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	9.000	0	-9.000
14) Oneri diversi di gestione	358.000	300.000	-58.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	964.850	862.300	-102.550

- La voce Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo, in diminuzione.
- Nella voce Spese per prestazioni di servizi sono previsti i seguenti valori:
 - € 6.000,00 destinata al compenso previsto per gli organi dell'Ente,
 - € 5.000,00 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti,
 - € 107.000,00 per provvigioni riconosciute ai delegati quale compenso per la produzione associativa e servizio amministrativo prestato dall'Acì Informatica spa, nonché eventuali incentivi alle delegazioni per incremento vendite tessere associative,
 - € 10.000,00 previsione per incarichi legali, conferiti a professionisti ed esperti estranei all'amministrazione, sulla base della spesa già prevedibile con ragionevole certezza nel 2015,
 - € 1.000,00 per pubblicità e attività promozionale,
 - € 13.000,00 per corsi sicurezza stradale, progetto di lavoro da realizzare nel corso del 2015
 - € 5.500,00 spese per la pulizia dei locali della Sede
 - € 500,00 per la fornitura di acqua,
 - € 3.500,00 fornitura gas,
 - € 5.000,00 fornitura energia elettrica,
 - € 5.000,00 spese telefoniche
 - € 8.000,00 servizi informatici professionali ed elaborazione dati, relativi all'utilizzo del servizio integra top e rimborso costi fissi per tasse automobilistiche
 - € 4.000,00 spese esercizio automezzi, riferito ai consumi di carburante, manutenzioni e altri costi accessori relativi all'auto dell'Ente,
 - € 1.500,00 per spese di trasporto,

- € 750,00 missioni e trasferte,
- € 14.500,00 spese per manutenzioni e riparazioni delle immobilizzazioni materiali dell'Ente,
- € 17.000,00 per premi di assicurazione, furto, incendio , r c a ,
- € 1.000,00 per buoni pasto per le due unità lavorative,
- € 1.500,00 servizi bancari, per commissioni bancarie varie,
- € 1.500,00 spese postali,
- € 500,00 bollatura e vidimazione dei registri,
- € 3.500,00 altre spese per la prestazione dei servizi,
- € 2.500,00 spese per la conduzione dei servizi dell'Ente,
- € 60.000,00 spese per la gestione dei p.p.v.v. carburanti, per contributi finanziari su self, licenze e concessioni Anas , servizio di coordinamento della rete, tributi vari,
- € 500,00 sono provvigioni passive erogate alla delegazione che esegue il servizio di locazione delle auto SCA ,
- € 1.000,00 spese per convocazione organi sociali,
- € 1.000,00 spese per convegni, congressi e altre manifestazioni,
- € 32.000,00 spese per servizio di front – office, remunerazione corrisposta alla società in-house per la prestazione di servizio sportello,
- € 12.000,00 spese per coordinamento delegazioni – Sara, per incentivi riconosciuti alle agenzie sara,
- € 12.000,00 servizi contabili, spesa per la esternalizzazione della tenuta della contabilità,
- € 10.000,00 servizi tecnici professionali, spesa per lavori di ingegneria richiesti dagli ammodernamenti degli impianti di carburante.
- € 11.500,00 affitti passivi e oneri accessori, spese per la locazione delle unità immobiliari in Putignano e Giulianova,
- € 124.000,00 Costi del personale, comprende la spesa per due unità lavorative, comprensiva di previdenza e indennità di fine rapporto, nonché l'indennità e oneri accessori per il Direttore.

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2014 è composta come segue:

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA B	2	1	1
AREA C	2	0	2
TOTALE	4	1	3

In data 1° settembre 2014 è stata reintegrata una unità lavorativa nell'area C – C1,

- La voce ammortamenti, per un totale di € 78.000,00, è così composta
 - €. 600,00 q. ammortamento software,
 - €. 11.000,00 q. ammortamento immobile sede,
 - €. 400,00 q. ammortamento mobili e arredi,
 - €. 500,00 q. ammortamento impianti generici,
 - €. 500,00 q. ammortamento attrezzature,
 - €. 2.000,00 q. ammortamento automezzi,
 - €. 1.000,00 q. ammortamento macchine elettriche elettroniche,
 - €. 62.000,00 q. ammortamento impianti di carburanti,

- Gli altri oneri di gestione comprendono:
 - €. 8.000,00 per imposte e tasse deducibili,
 - €. 1.000,00 per imposte e tasse indeducibili,
 - €. 5.000,00 per iva indetraibile e conguaglio pro – rata ,
 - €. 2.000,00 per abbonamenti e pubblicazioni,
 - €. 16.000,00 per omaggi e articoli professionali,
 - €. 3.000,00 per spese di rappresentanza,
 - €. 2.000,00 per rimborsi e concorsi spese diverse,
 - €. 8.000,00 per contributi ad Enti sportivi,
 - €. 255.000,00 per aliquote sociali,

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Si prevedono proventi finanziari per:

- €. 50,00 per interessi su c/c bancari

e oneri finanziari per:

- €. 1.200,00 di cui € 200,00 per interessi passivi sulle anticipazioni di cassa dell'Istituto Bancario ed
€. 1.000 per interessi passivi su finanziamenti,

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Non sono stati previsti proventi e oneri straordinari, .

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE

Sono previsti, per l'esercizio 2015, pagamenti d' imposte per complessive €. 42.000,00, di cui € 30.000,00 per IRES ed €

12.000,00 per IRAP.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 140.000,00 destinati .:

- € 40.000,00 all' acquisto del lastrico solare della Sede dell'Ente,
- € 70.000,00 alla ristrutturazione dell'impianto di carburante, in Giulianova Via Cupa,
- € 15.000,00 alla ristrutturazione dell'impianto di carburante, in Teramo Via Flaiani,
- € 15.000,00 all'acquisto di un'autovettura per il servizio di noleggio,
- € 500,00 all'acquisto di software gestionali,
- € - 500,00 previsti per la dismissione di un'automezzo

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI		Budget 2015
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
	Software - investimenti	500
	Software - dismissioni	
	Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti	
	Altre Immobilizzazioni immateriali - dismissioni	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		500
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
	Immobili - investimenti	55.000
	Immobili - dismissioni	
	Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti	85.000
	Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni	-500
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		139.500
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
	Partecipazioni - investimenti	
	Partecipazioni - dismissioni	
	Titoli - investimenti	
	Titoli - dismissioni	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		140.000

BUDGET DI TESORERIA

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente anche dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti, prevedendo un andamento piuttosto continuativo e regolare, avendo cautamente misurato le manifestazioni economiche. Tutto ciò dovrebbe a fine esercizio rilevare un incremento dei flussi di tesoreria.

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2015
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2014		55.970
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		864.330
ENTRATE DA DISMISSIONI		500
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		100.050
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2015		964.880
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		812.440
USCITE DA INVESTIMENTI		140.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		2.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2015		954.440
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2015		66.410

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2015 è stato redatto secondo criteri di cautela ed economicità ed evidenzia un risultato positivo che ci consente di valutare con fiducia la programmazione avviata.

Gli obiettivi principali saranno accrescere o quantomeno mantenere la compagine associativa cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e consolidando quelle già in essere; migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente tramite iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare le missioni istituzionali dell'Automobile Club, anche con l'utilizzo dei più noti social network e del web 2.0.

Non meno importante sarà dedicarsi ad attività di formazione del personale della rete periferica , per migliorare il loro apporto nell'appropriazione del mercato dell'auto, a beneficio della espansione della compagine associativa.

Come espresso con i dati numerici in tale bilancio di previsione, è nostro intento consolidare il capitale immobiliare dell'Ente con l'acquisto del lastrico solare della sede sociale e con una serie di interventi di manutenzioni straordinarie agli impianti di carburante per assicurarne l'allineamento agli "standard" infrastrutturali rispetto ai competitor del settore.

Un particolare impegno è riservato all'attività assicurativa , intendiamo portare a termine la meccanizzazione delle nostre delegazioni, per quando attiene la vendita dei prodotti assicurativi, al fine di potere emettere preventivi e polizze direttamente dagli sportelli delle sub-agenzie periferiche.

Ci si propone a gestire l'imminente annualità 2015 e a fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno dei collaboratori interni ed esterni dell'Ente.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, chiedo di approvare il Budget Economico di previsione 2015 e di tutti i suoi allegati.

Teramo 30 /10/2014

IL PRESIDENTE

Avv. Di Gialluca Vincenzo

