

AUTOMOBILE CLUB TERNI

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2014

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale per l'esercizio 2014 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. con delibera n.12 del 30 novembre 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.

In coerenza con quanto disposto dall'art. 2 del decreto legislativo 31 maggio 2011 n. 91, al fine di garantire l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche una serie di atti normativi e amministrativi (il DPCM del 12 dicembre 2012, il Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013 e le circolari della Ragioneria Generale dello Stato n. 23 del 13 maggio 2013 e n.35 del 22 agosto 2013) dettano nuove regole in materia di classificazione delle spese nonché di criteri e modalità di predisposizione del Budget economico e del Bilancio d'esercizio introducendo nuovi documenti contabili che vanno ad aggiungersi a quelli già prodotti ai sensi del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'AC Terni.

In particolare sono introdotti i seguenti nuovi allegati:

- Budget economico annuale riclassificato ai fini del coordinamento con sistemi di contabilità finanziaria
- Budget economico pluriennale
- Prospetto delle previsioni di spesa articolato per Missioni e Programmi
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio

La redazione dei nuovi allegati al Budget annuale 2014 dell'AC Terni ha seguito le linee guida tracciate dalla Circolare ACI n. 9296 del 9 ottobre 2013.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI**QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO**

	Consuntivo esercizio 2012	Budget esercizio 2013	Budget esercizio ©	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	684.489,18	676.000,00	693.500,00	17.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	603.765,03	636.382,00	652.232,00	15.850,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	80.724,15	39.618,00	41.268,00	1.650,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	- 1.652,13	- 1.000,00	- 1.000,00	-
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	-	-	-	-
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (E) (20-21)	- 11.988,20	4.080,00	4.080,00	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	67.083,82	42.698,00	44.348,00	1.650,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	39.380,39	34.000,00	34.000,00	-
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	27.703,43	8.698,00	10.348,00	1.650,00

(Tab. 1)

Occorre premettere che con la redazione del Budget economico 2014 si è attentamente rispettato il principio di corrispondenza ai reali flussi economici. Il dimensionamento delle previsioni di Bilancio ha seguito un criterio di realistica aderenza ai dati di Consuntivo. L'utile di esercizio previsto al netto delle imposte, è pari a € 10.348,00, di poco maggiore rispetto a quello del 2013.

Il ROL (Risultato Operativo Lordo), ossia la differenza tra valore e costi della produzione, pari a € 41.268,00 evidenzia, così come già nel 2013, una riduzione consistente rispetto al dato consuntivo 2012. Tuttavia le motivazioni si rintracciano in eventi estranei all'andamento commerciale dell'Ente quali:

- minori ricavi per l'interruzione dei rimborsi da ACI per temporanea utilizzazione di 2 dipendenti (definitivamente rientrati in forza all'Ente dal settembre 2012).
- maggiori costi per l'accantonamento di € 13.831,72 corrispondente al 10% della spesa per consumi intermedi del 2010 secondo quanto disposto dall'art.8 L.135/2012

Segue una analisi specifica dei valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE***1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.***

Troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi.

La previsione per le quote sociali non ha subito variazioni rispetto all'anno passato. Piccole modifiche rispetto al budget 2013 per le altre principali entrate:

- i proventi dell'ufficio assistenza automobilistica risultano diminuiti leggermente (- € 3.000,00), per il difficile contesto di mercato
- lieve diminuzione anche dei proventi per riscossione tasse di circolazione (- € 3.000,00).



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

DESCRIZIONE	IMPORTO
Vendite materiale cartografico	500,00
Vendite tessere parcheggi	4.000,00
Quote sociali	315.000,00
Proventi ufficio AA	72.000,00
proventi per pubblicit�	3.000,00
proventi per riscossione tasse circolazione	80.000,00
TOTALE	474.500,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni della Sara assicurazioni.

Complessivamente il Conto si incrementa per l'imputazione nel RP 01.06.0005 "Contributi da altri Enti" di € 30.000,00 che si prevedono per il finanziamento da parte degli EE.LL per lo svolgimento dei progetti di educazione alla sicurezza stradale risultati vincitori nel Bando regionale per 3° - 4° - 5° programmi di attuazione del Piano Nazionale della Sicurezza Stradale.

In considerazione del trend negativo di vendita delle agenzie assicurative le provvigioni della Sara assicurazioni sono previste in riduzione (- € 5.000,00) sull'andamento del 2013.

Il piano di sviluppo della rete di Delegazioni avviato nel 2012 determiner  l'attivazione di 2 nuovi punti tra il 2013 e il 2014 consentendo di mantenere la previsione di entrata per 'royalties e canone marchio Delegazioni' in complessivi € 30.000,00 (alla pari con quanto previsto nel 2013) in incremento rispetto al dato consuntivo 2012..

Il sottoconto "proventi e ricavi diversi" gi  fortemente ridimensionato nel 2013 (€ 15.000,00 rispetto a € 75.607,65 del 2012) nel 2014   previsto pressoch  stabile (€12.000,00). Come sopra accennato l'effetto rispetto al dato 2012   determinato dall'interruzione nel settembre 2012 della temporanea utilizzazione di 2 dipendenti dell'AC Terni presso ACI e del rimborso dei relativi stipendi da parte di ACI, imputati in entrata appunto nella voce indicata..

DESCRIZIONE	IMPORTO
Contributi da altri enti	30.000,00
Concorsi e rimborsi diversi	24.000,00
Affitti di immobili	1.000,00
Subaffitti di immobili e rimborso di spese condominiali	12.000,00
Royalties e Canone marchio delegazioni	30.000,00
Provvigioni attive	110.000,00
Proventi e ricavi diversi	12.000,00
TOTALE	219.000,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Come nel 2013 il budget 2014   ispirato ad un criterio di rigorosa pulizia delle voci di costo della produzione ed eliminazione delle spese non indispensabili.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

Le misure di razionalizzazione dei costi di produzione, in particolare quelli riguardanti le spese per "consumi intermedi", riflettono le indicazioni contenute nel decreto 95/2012 convertito nella L.135/2012 (cd spending review).

La non coincidenza dei costi di produzione previsti nel 2014 con la misura, indicata dalla legge, risultante dalla riduzione del 10% dei consumi intermedi del 2010 (di cui all'art. 8 co.3) trova 2 ordini di motivazioni comunque corrispondenti a maggiori attività e ricavi e relative esigenze organizzative:

- incremento delle spese per attività istituzionali di educazione stradale (organizzazione eventi, sicurezza stradale, missioni e trasferte, ecc.)
- trasferimento nel 2013 della Agenzia assicurativa di Amelia in uffici di sede più ampi con conseguente maggiore costo per i servizi intestati all'AC Terni (fornitura gas, fornitura energia elettrica)

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

I costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale sono previsti stabili rispetto al 2013, anche per i benefici dell'avvio nel corso del 2012 di un servizio di assistenza e noleggio del parco tecnologico degli uffici di sede che permette di abbattere i costi dei consumabili (toner e accessori).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Merce destinata alla vendita	4.000,00
Cancelleria	2.000,00
TOTALE	6.000,00

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 la fruizione di servizi da terzi.

In particolare nella voce relativa ad "altre spese per la prestazione di servizi" sono considerati i compensi riconosciuti alla Società di Servizi dell'Ente per molte attività di supporto operativo di cui la stessa è incaricata.

Come già nel 2013 (a seguito del 1° provvedimento di rimodulazione) nel Budget 2014 lo stanziamento per Aliquote sociali (pari a €. 208.000,00) precedentemente imputato nel Conto 7 "spese per prestazioni di servizio" CP 01.02.0001 viene contabilizzato nel conto 14 "Oneri diversi di gestione" CP 01.09.0018. Ciò al fine di assicurare una rappresentazione contabile più corretta degli oneri sostenuti dall'Automobile Club per il riversamento ad ACI delle aliquote sociali in occasione della predisposizione del bilancio consolidato di Federazione.

Come accennato alcuni costi sono previsti in incremento a causa delle attività che l'Ente dovrà svolgere nel corso del 2014 inerenti i progetti di educazione alla sicurezza stradale risultati vincitori nel Bando regionale per 3° - 4° - 5° programmi di attuazione del Piano Nazionale della Sicurezza Stradale e per i quali sono anche previsti ricavi sotto forma di contributi da altri Enti per €. 30.000,00; in particolare sono stati oggetto di aumento i sottoconti inerenti:

- organizzazione eventi
- pubblicità e attività promozionali



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

- servizi mobilità e sicurezza stradale
- missioni e trasferte
- altre spese per la prestazione di servizi

DESCRIZIONE	IMPORTO
Aliquote sociali	-
Compensi organi dell'ente	5.400,00
Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.500,00
Provigioni passive	12.500,00
Consulenze legali e notarili	3.000,00
Consulenze amministrative, fiscali	2.500,00
Prestazioni mediche	-
Organizzazione Eventi	8.000,00
Pubblicità e Attività promozionali	5.000,00
Servizi Mobilità e Sicurezza Stradale	16.000,00
Spese per i locali	6.000,00
Fornitura Gas	1.700,00
Fornitura Energia Elettrica	10.000,00
Spese Telefoniche rete fissa	4.000,00
Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	6.300,00
Spese trasporti	-
Missioni e trasferte	1.500,00
Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	4.000,00
Premi assicurazione	5.500,00
Polizze di fidejussione	3.000,00
Buoni Pasto	2.500,00
Spese postali	4.000,00
Bollatura, vidimazioni e certificati	1.000,00
Altre spese per la prestazione di servizi	96.000,00
Ribassi e Abbuoni Attivi	-
TOTALE	202.400,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva e di assistenza e noleggio macchine da ufficio (nuovo contratto global service).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Noleggi	6.000,00
Fitti passivi e oneri accessori	25.000,00
TOTALE	31.000,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Le previsioni ricalcano in misura aderente i dati consuntivi 2012 e le stesse previsioni del Budget 2013 con una lieve riduzione per la voce 'stipendi' (- € 2.000,00).

Nei sottoconti relativi a personale comandato e oneri sociali trovano imputazione l'indennità di Direzione e i relativi oneri e contributi.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

DESCRIZIONE	IMPORTO
Stipendi	81.000,00
Trattamento accessorio Aree	15.000,00
Salari e stipendi personale Comandato	24.000,00
Oneri Sociali	32.000,00
Trattamento di Fine Servizio TFS	8.000,00
TOTALE	160.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
Ammortamento immobili	1.000,00
Ammortamento mobili e arredi	1.500,00
Ammortamento impianti	2.000,00
TOTALE	4.500,00

12) Accantonamenti per rischi

L'accantonamento è disposto secondo le indicazioni dell'art.8 comma 3 D.L. 6 luglio 2012 n.95 conv. dalla legge 7 Agosto 2012 n. 135 diretta ad assicurare una riduzione delle spese per consumi intermedi in misura corrispondente al 10% della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010 con conseguente accantonamento delle economie realizzate in attesa del versamento allo Stato. L'accantonamento calcolato consiste precisamente in € 13.831,00 (rispetto ad una spesa complessiva per consumi intermedi nel 2010 di € 138.317,00).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Accantonamenti per rischi	13.832,00
TOTALE	13.832,00

13) Altri Accantonamenti

DESCRIZIONE	IMPORTO
Altri accantonamenti	500,00
TOTALE	500,00

14) Oneri diversi di gestione

Lo stanziamento per Aliquote sociali (pari a €. 208.000,00) precedentemente imputato nel Conto 7 "spese per prestazioni di servizio" CP 01.02.0001 viene contabilizzato nel conto 14 "Oneri diversi di gestione" CP 01.09.0018.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

DESCRIZIONE	IMPORTO
Imposte e tasse deducibili	9.000,00
Imposte e tasse indeducibili	4.000,00
Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	1.000,00
Oneri e spese bancarie	4.500,00
Abbonamenti e pubblicazioni e convocazioni	300,00
Omaggi e articoli promozionali	1.000,00
Spese di Rappresentanza	1.200,00
Altri oneri diversi di gestione	5.000,00
Aliquote sociali	208.000,00
TOTALE	234.000,00

C- PROVENTI FINANZIARI**15) Proventi da partecipazioni**

L'AC possiede una piccolissima quota della società che gestisce l'Autodromo Umbro di Magione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Dividendi da partecipazioni da imprese controllate	1.000,00
TOTALE	1.000,00

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Interessi su c/c e depositi bancari	500,00
TOTALE	500,00

17) Interessi e altri oneri finanziari

Gli interessi passivi su c/c bancari rimane valorizzata per motivi prudenziali sebbene non si ritenga probabile il ricorso ad anticipazioni bancarie. Gli interessi passivi su finanziamenti si riferiscono al piano di Rientro con ACI.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Interessi passivi su c/c bancari	500,00
Interessi su finanziamenti	2.000,00
TOTALE	2.500,00

20) Proventi straordinari

Proventi e Oneri straordinari sono valorizzati per chiudere la contabilizzazione del Piano di rateazione del contenzioso INPS (complessivi € 89.234,00 per contributi e sanzioni ed € 47.394,00 in entrata per la riduzione delle sanzioni ricalcolate).

In particolare si opera l'imputazione dell'ultima quota di oneri a carico dell'Ente e della seconda tranche di proventi determinati dal meccanismo di parziale recupero dei contributi INPS portati in compensazione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Altri ricavi relativi ad esercizi precedenti	23.697,00
TOTALE	23.697,00



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

21) Oneri straordinari

Si è proceduto all'imputazione dell'ultima quota di oneri a carico dell'Ente pari a € 19.617,00 (la quarta dopo le prime due di € 25.000,00 nel 2011 e € 25.000,00 nel 2012 e la terza di € 19.617,00 nel 2013).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Altri costi relativi ad esercizi precedenti	19.617,00
TOTALE	19.617,00

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	17.000,00
IRAP	17.000,00
TOTALE	34.000,00

L'utile d'esercizio al 31/12/2014 dopo l'applicazione delle imposte è pari ad € 10.348,00

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità che 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	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	9.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	9.000,00

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 al 31/12/2013	31.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2014	624.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2014	615.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2014	39.500,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto conto 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.

Le previsioni per l'anno 2014 sono state formulate sulla base dei dati desunti dagli accertamenti ed impegni a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2012.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio. E' dunque necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2014.

Secondo le linee direttrici tracciate con il Piano delle attività dell'AC Terni i programmi di intervento individuati impegnano tutte le aree di priorità politica: Attività associativa, Rafforzamento ruolo e attività istituzionali, Ottimizzazione organizzativa.

Più nello specifico la pianificazione è stata incentrata su progetti rivolti a:

- proseguire nell'attuazione, avviata già nel 2012, del Piano di sviluppo della rete di Delegazioni ai fini di un più capillare presidio del territorio e di un mantenimento della compagine associativa;
- sviluppare canali associativi alternativi attraverso nuove convenzioni con Autosaloni (formula "viaggia sicuro" che abbina pratica e tessera associativa) ed il nuovo servizio di consulenza turistica avviato nel 2013
- dare attuazione ai 4 progetti "Azioni integrate per la sicurezza stradale" presentati in collaborazione con gli Enti Locali (Provincia TR e Comuni) ai fini dei finanziamenti provenienti dal P.N.S.S. e risultati vincitori nella selezione bandita dalla Regione Umbria con delibera regionale n.927 del 29 luglio 2013;
- proseguire le campagne di sensibilizzazione giovanile e di educazione stradale nelle scuole e nei luoghi aggregativi delle comunità locali (Azioni integrate per la sicurezza stradale – TrasportAci Sicuri, Ready2go)
- sviluppare proposte turistiche per i soci e forme di comunicazione su stampa, su circuiti pubblicitari telematici, sul sito web istituzionale nonché comunicazione mirata via mail e telefonica finalizzata ad estendere la conoscenza dell'attività di consulenza turistica ai soci "ACI Motor Tour" avviata nel corso del 2013.

L'esercizio 2014 costituirà un passaggio importante per l'Ente nell'opera di risanamento in considerazione della definitiva chiusura del piano di rientro del sospeso contributivo INPS.

Ad ogni modo si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardine del nostro A.C. quali le attività di assistenza, associative ed assicurative, risorse economiche che alimentano e finanziano i fondamentali servizi istituzionali. Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame potrà essere garantita una gestione 2014 equilibrata.

AUTOMOBILE CLUB TERNI

Con riguardo al deficit patrimoniale, al 31.12.2012 risultava pari a € 283.997,00. Il Piano di risanamento approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Terni n. 9 del 28 marzo 2013 è stato successivamente rivisto in corrispondenza delle rimodulazioni del Budget 2013 e delle risultanze del Budget 2014. Secondo il nuovo Piano (allegato e parte integrante della presente relazione) l'utile di esercizio rimane vincolato al riassorbimento del deficit fino al 2021.

Nel Budget 2014 l'utile di esercizio al netto delle imposte è pari a € 10.348,00. La differenza con la previsione del piano, nella sua versione originaria, è da rintracciarsi appunto nel verificarsi dei riflessi degli accantonamenti per il rispetto delle norme del DL 95/2012. Le criticità sopravvenute ed il contesto di crisi economica non precludono, ma rafforzano l'intento risanatore e di riequilibrio cui si ispira il Piano.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2013 AUTOMOBILE CLUB TERNI Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C = C4			0
AREA C = C3			0
AREA C = C2	1	1	0
AREA C = C1			0
AREA B = B3	2	2	0
AREA B = B2			0
AREA B = B1			0
TOTALE	3	3	0

Tab. 4

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget Annuale di Previsione per l'esercizio 2014.

31 OTT. 2013

IL PRESIDENTE
On. Mario Andrea Bartolini

