



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2013

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale di Previsione per l'esercizio 2013 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.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Consuntivo esercizio 2011(A)	Budget esercizio 2012(B)	Budget esercizio ©	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	726.300,00	743.000,00	676.000,00	- 67.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	642.750,00	652.100,00	620.050,00	- 32.050,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	83.550,00	90.900,00	55.950,00	- 34.950,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	- 9.000,00	- 7.500,00	- 5.000,00	2.500,00
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	-	-	-	-
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (E) (20-21)	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	74.550,00	83.400,00	50.950,00	- 32.450,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	33.000,00	34.000,00	34.000,00	-
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	41.550,00	49.400,00	16.950,00	- 32.450,00

(Tab. 1)

Occorre premettere che con la redazione del Budget economico 2013 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 € 16.950,00, inferiore a quello del 2012.

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

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.

La previsione per le quote sociali non ha subito variazioni rispetto all'anno passato. Piccole modifiche rispetto al budget 2012 per le altre principali entrate:

- i proventi dell'ufficio assistenza automobilistica risultano incrementati leggermente (+ € 5.000,00), nonostante il difficile contesto di mercato, grazie al trend positivo che l'attività sta avendo in corso d'anno e la recente acquisizione di un nuovo cliente professionale.
- lieve incremento anche per i proventi per riscossione tasse di circolazione (+ € 3.000,00).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Vendite materiale cartografico	1.000,00
Vendite tessere parcheggi	5.000,00
Quote sociali	315.000,00
Proventi ufficio AA	75.000,00
proventi per pubblicità	2.000,00
proventi per riscossione tasse circolazione	83.000,00
TOTALE	481.000,00

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. In particolare queste ultime sono dimensionate in riduzione (- € 5.000,00) sull'andamento del 2012.

Il piano di sviluppo della rete di Delegazioni avviato nel corrente anno avrà prosecuzione nel 2013 e ciò consente di prevedere in incremento la voce 'royalties e canone marchio Delegazioni' per complessivi € 30.000,00 (rispetto ad € 27.000,00 del 2012).

L'aspetto più delicato è determinato dal forte ridimensionamento della voce "proventi e ricavi diversi" per il 2013 pari ad € 15.000,00. Nel settembre 2012 infatti è stata interrotta la temporanea utilizzazione di 2 dipendenti dell'AC Terni presso ACI- Ufficio Prov. di Terni, che dava luogo ad un rimborso dei relativi stipendi da parte di ACI, imputati in entrata appunto nella voce indicata. La significativa riduzione rispetto al 2012 inoltre è in parte dovuta al ricavo straordinario realizzato in quest'anno per rimborsi arretrati ricevuti per attività svolte per conto della Compagnia assicurativa Sara spa (per circa € 15.000,00).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Contributi da altri enti	-
Concorsi e rimborsi diversi	20.000,00
Affitti di immobili	3.000,00
Subaffitti di immobili e rimborso di spese condominiali	12.000,00
Royalties e Canone marchio delegazioni	30.000,00
Provvigioni attive	115.000,00
Proventi e ricavi diversi	15.000,00
TOTALE	195.000,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Al fine di compensare la già commentata riduzione dei ricavi il budget 2013 è ispirato ad un criterio di rigorosa pulizia delle voci di costo della produzione ed eliminazione delle spese non indispensabili.

Le misure di razionalizzazione dei costi di produzione, in particolare quelli riguardanti le spese per prestazioni di servizi, riflettono le indicazioni contenute nel decreto 95/2012 convertito nella L.135/2012 sulla cd spending review. La non coincidenza con la misura, prevista dalla legge, della riduzione dei consumi intermedi pari al 10% della spesa del 2010 (di cui all'art. 8 co.3) sarà oggetto, secondo quanto determinato dal Consiglio Generale dell' Automobile Club d'Italia del 30 ottobre 2012 e secondo quanto condiviso con l'organo tecnico di revisione dei conti, di eventuali future rimodulazioni del Budget ad esito di chiarimenti che l'Ente nazionale ha sollecitato al Consiglio di Stato

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

I costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale ha subito un taglio di € 5.000,00, anche per l'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 aliquote sociali e tutto ciò che riguarda 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 tipo commerciale di cui la stessa è incaricata.

Altri costi sono stati ridimensionati per piccole economie di spesa nei sottoconti inerenti:

- prestazioni mediche
- organizzazione eventi
- missioni e trasferte
- manutenzioni ordinarie di immobilizzazioni materiali
- spese postali
- altre spese per la prestazione di servizi
- ribassi e abbuoni attivi



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

DESCRIZIONE	IMPORTO
Aliquote sociali	208.000,00
Compensi organi dell'ente	5.400,00
Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.500,00
Provvigioni passive	12.500,00
Consulenze legali e notarili	3.000,00
Consulenze amministrative, fiscali	2.500,00
Prestazioni mediche	2.500,00
Organizzazione Eventi	2.000,00
Pubblicità e Attività promozionali	2.000,00
Servizi Mobilità e Sicurezza Stradale	3.000,00
Spese per i locali	6.000,00
Fornitura Gas	1.200,00
Fornitura Energia Elettrica	9.000,00
Spese Telefoniche rete fissa	4.000,00
Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	4.650,00
Spese trasporti	500,00
Missioni e trasferte	2.000,00
Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	5.000,00
Premi assicurazione	5.500,00
Polizze di fidejussione	3.000,00
Buoni Pasto	2.500,00
Spese postali	5.000,00
Bollatura, vidimazioni e certificati	1.000,00
Altre spese per la prestazione di servizi	94.000,00
Ribassi e Abbuoni Attivi	-
TOTALE	388.750,00

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	6.500,00
Fitti passivi e oneri accessori	24.000,00
TOTALE	30.500,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Il ridimensionamento delle voci rispetto all'esercizio 2012 è pari a complessivi € 28.500,00 per la revisione delle cifre imputate nei sottoconti stipendi, trattamento accessorio, ed in particolare TFR; quest'ultimo dimensionato nel 2012 per l'imputazione del TFR per il trasferimento definitivo di una unità nell'organico di ACI Italia; esigenza venuta meno nel 2013.

Nei sottoconti relativi a personale comandato e oneri sociali trovano imputazione l'indennità di Direzione e i relativi oneri e contributi, anch'essi leggermente ridotti.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

DESCRIZIONE	IMPORTO
Stipendi	83.000,00
Trattamento accessorio Aree	15.000,00
Salari e stipendi personale Comandato	24.000,00
Oneri Sociali	33.000,00
Trattamento di Fine Servizio TFS	8.000,00
TOTALE	163.000,00

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

13) Altri Accantonamenti

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
Altri accantonamenti	500,00
TOTALE	500,00

14) Oneri diversi di gestione

DESCRIZIONE	IMPORTO
Imposte e tasse deducibili	9.000,00
Imposte e tasse indeducibili	3.500,00
Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	1.000,00
Oneri e spese bancarie	4.500,00
Abbonamenti e pubblicazioni e convocazioni	800,00
Omaggi e articoli promozionali	1.000,00
Spese di Rappresentanza	2.000,00
Altri oneri diversi di gestione	5.000,00
TOTALE	26.800,00

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



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

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 ed agli interessi calcolabili per il piano di recupero con INPS (per un vecchio sospeso contributivo per il quale si è addivenuti ad una soluzione rateizzata). La riduzione rispetto al 2012 deriva dall'estinzione del mutuo con CARIT e dal conseguente venir meno degli interessi passivi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Interessi passivi su c/c bancari	500,00
Interessi su finanziamenti	6.000,00
TOTALE	6.500,00

17) Imposte sul reddito dell'esercizio

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

L'utile d'esercizio al 31/12/2013 dopo l'applicazione delle imposte è pari ad € 16.950,00

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/DISSIONI	
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.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

Budget di tesoreria	
Saldo finale presunto al 31/12/2012	40.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2013	500.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2013	509.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2013	31.000,00

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.

Le previsioni per l'anno 2013 sono state formulate sulla base dei dati desunti dagli accertamenti ed impegni a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2011.

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 2013.

Secondo le linee direttrici tracciate con il Piano della Performance 2012-2014 dell'AC Terni (approvato con delibera CD n.2 del 30.01.2012) 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 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;
- rilanciare i settori associativi in sofferenza nel 2012: quello 'aziendale' attraverso convenzionamenti di imprese artigiane e industriali; quello relativo alle tessere Okkei del canale Autoscuola Ready2go.
- dare attuazione ai progetti "Azioni integrate per la sicurezza stradale" presentati nel 2012 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;
- 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)
- affermare il ruolo istituzionale dell'Ente testando nuove iniziative in un settore complesso, ma potenzialmente profittabile quale il turismo "tematico" (guida sicura – sport automobilistico - motori); creare e sviluppare, in questa prospettiva, un'attività interna di proposizione di pacchetti turistici ad hoc a soci e non soci previa conclusione di convenzioni con tour operator e agenzie viaggi locali.
- consolidare e potenziare il Servizio di Assistenza Automobilistica dell'A.C. secondo i criteri di sviluppo già messi in atto nel biennio 2011-12.



Automobile Club Terni

AUTOMOBILE CLUB TERNI

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche valutazioni per le previsioni dei ricavi, ispirandoci a criteri di economicità per i costi.

L'esercizio 2013 rappresenta senza dubbio un punto di svolta importante per l'Ente in particolare per il sopravvenire di due eventi fondamentali:

1. il rientro del personale in temporanea utilizzazione presso altro Ente e azzeramento dei rimborsi dei relativi stipendi. Rientro che consentirà la copertura delle aumentate attività soprattutto in materia di assistenza automobilistica (STA) e del più ampio orario di apertura al pubblico dei servizi dell'Ente.
2. l'avvio del piano di assorbimento del sospeso contributivo INPS di durata biennale.

Ad ogni modo si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini 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 si potrà essere garantita una gestione 2013 equilibrata.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2012			
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
AREA C = C1	1		1
AREA B = B3		2	-2
AREA B = B2	3		3
AREA B = B1			0
TOTALE	4	3	1

Tab. 4

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget Annuale di Previsione per l'esercizio 2013.

IL PRESIDENTE

On. Mario Andrea Bartolini

