



# AUTOMOBILE CLUB TREVISO

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2013

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2013 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e contabilità, approvato da questo Consiglio Direttivo con delibera del 28 settembre 2009.

Tale regolamento, come già enunciato, 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 secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità, in luogo del sistema di contabilità finanziaria, adottato fino all'esercizio 2010.

Per il terzo anno consecutivo, pertanto, in luogo del bilancio di previsione, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti:

- **budget economico:** in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2013, rispetto alle previsioni 2012 assestate alla data di presentazione del budget 2013, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2011.
- **budget degli investimenti/dismissioni:** in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2013.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- **budget di tesoreria;**
- **relazione del Presidente;**
- **relazione del Collegio dei Revisori dei Conti**

Il Budget annuale è formulato, dunque, 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.

<b>QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO</b>	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	900.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	869.450
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>30.550</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-6.700
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	338.000
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)</b>	<b>361.850</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	25.000
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2012</b>	<b>336.850</b>

### BUDGET ECONOMICO

Il budget economico dell'Automobile Club Treviso per l'anno 2013 è stato formulato tenendo conto del budget economico pluriennale e degli interventi straordinari che l'amministrazione si è posta come obiettivi nell'ottica del progressivo riassorbimento del deficit pregresso al fine di rispettare il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale sancito dall'art.4, comma 3, del vigente regolamento di amministrazione e contabilità. La portata di tali interventi era stata illustrata in occasione del I° provvedimento di rimodulazioni del budget 2012, deliberato nella seduta consigliare dello scorso 6 settembre. In merito si precisa che, in base ad una più attenta valutazione dell'entità degli stanziamenti ritenuti congrui per ogni singolo conto, si sono apportate delle modifiche che hanno comportato alcune variazioni a livello di importo complessivo per categoria, rispetto a quanto preventivato nel budget economico pluriennale redatto in tale occasione. Il risultato finale d'esercizio rimane, comunque, immutato.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo e pari a € 30.550.

<b>BUDGET ECONOMICO</b>	<b>Consuntivo 2011</b>	<b>Budget economico asestato 2012 (a)</b>	<b>Budget Esercizio 2013 (b)</b>	<b>Differenza (b-a)</b>
Totale valore della produzione	798.456	916.500	900.000	-16.500
Totale costi della produzione	832.560	873.700	869.450	-4.250
<b>Diff.za fra valore e costi produzione</b>	<b>-34.104</b>	<b>42.800</b>	<b>30.550</b>	<b>-12.250</b>
Totale proventi e oneri finanziari	-1.619	-9.300	-6.700	2.600
Totale rettifiche valore att.finanziarie	0	0	0	0
Totale proventi e oneri straordinari	-1.027	22.125	338.000	315.875
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>-36.751</b>	<b>55.625</b>	<b>361.850</b>	<b>306.225</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	9.606	28.162	25.000	-3.162
<b>Utile/perdita dell'esercizio</b>	<b>-46.357</b>	<b>27463</b>	<b>336.850</b>	<b>309.387</b>

## **A- VALORE DELLA PRODUZIONE**

Il valore della produzione, pari a € 900.000, si prevede in diminuzione per € 16.500, rispetto al 2012, con un decremento pari al 1,8%.

### ***1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.***

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il Regolamento, troviamo all'interno di questa voce, tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi, tra cui si rammentano le più rilevanti, ossia, quote sociali e i proventi per riscossione tasse automobilistiche.

Ammontano complessivamente a € 530.000 con un decremento di € 12.000 rispetto alle previsioni per il 2012. In merito, va segnalato quanto segue.

Mentre le quote sociali prevedono uno stanziamento di pari entità rispetto al 2012, i proventi per la riscossione delle tasse automobilistiche evidenziano una contrazione che si aggira attorno al 9%, dovuta sia a nuove forme di pagamento, sia all'andamento generale del mercato dell'auto ed alla crisi economica imperante che, giocoforza, spinge parte dell'utenza abituale a ritardare i versamenti dovuti rimandandoli a tempi migliori, per non parlare delle aziende in dissesto.

### ***2) Altri ricavi e proventi.***

Sono pari a € 370.000 rispetto a € 374.500 del 2012, con un decremento di € 4.500, pari all' 1,2%.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, royalties per l'utilizzo del marchio ACI, provvigioni Sara Assicurazioni, sponsorizzazioni, sopravvenienze attive. Su tale scostamento, complessivamente non particolarmente rilevante, va segnalato che, se da un lato si perpetua il costante trend negativo delle provvigioni Sara, seppur mitigato dall'individuazione del nuovo agente per l'agenzia di Treviso che ci fa ben sperare, dall'altro possiamo contare su un contributo annuo di € 10.000,00 da parte dell'Istituto di credito con il quale è stata rinnovata la convenzione per il rapporto di conto corrente, con decorrenza 1° gennaio 2012.

## **B- COSTI DELLA PRODUZIONE**

I costi della produzione, pari a € 869.450, si prevedono in riduzione per € 4.250 rispetto al 2012.

### ***1) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.***

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale.

### ***2) 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.

Ammontano complessivamente a € 628.700 con un incremento di € 6.320 rispetto alle previsioni per il 2012, pari circa ad un 1%.

### ***3) Spese per godimento di beni di terzi.***

Complessivamente ammontano a € 45.000. Il noleggio di un fotocopiatore multifunzione tramite procedura Consip, ha comportato uno stanziamento di € 1.000,00 alla voce "noleggi", mentre € 44.000 si rifanno alla previsione di spesa sostenuta dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva per i locali messi a disposizione delle agenzie Sara sul territorio.

#### **4) Costi del personale.**

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. L'importo complessivo si attesta in € 138.800. Non ci sono scostamenti di particolare rilievo, considerata la proroga del blocco dei contratti in ambito di pubblico impiego.

Nel rispetto di quanto previsto dal Regolamento di Amministrazione e contabilità, la consistenza del personale dell'A.C. Treviso al 30.06.2012 è la seguente:

<b>PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2012</b>			
<b>AUTOMOBILE CLUB</b>			
<b>Personale di ruolo</b>			
<b>Area d'inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>	<b>Posti vacanti</b>
AREA C - posizione economica C3	1	1	0
AREA C	1	0	1
AREA B - posizione economica B3	1	1	0
AREA B	1	0	1
<b>TOTALE</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Tuttavia, in ottemperanza all'art.2 del Decreto Legge 6 luglio 2012, n.95, convertito con la Legge 7 agosto 2012, n.135 (c.d. Spending review), è stata ridefinita la pianta organica riducendola a 2 posti in area C ed 1 posto in area B. Su tale proposta di rimodulazione, già inoltrata alle amministrazioni pubbliche di pertinenza, il Consiglio Direttivo si pronuncerà entro il 31 ottobre p.v..

#### **5) Ammortamenti e svalutazioni.**

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio. È contemplato in complessivi € 12.000. Si prevede una maggiore incidenza delle quote di ammortamento rispetto all'esercizio in corso, considerando sia gli interventi di manutenzione straordinaria su immobili di proprietà che vanno ad incrementare il valore degli stessi, sia i lavori di sistemazione che sono in previsione per i locali al I° piano della sede sociale, allo scopo di un più razionale uso degli spazi esistenti, concentrando gli uffici direzionali e amministrativi.

#### **6) Oneri diversi di gestione.**

Comprendono imposte e tasse di varia natura, spese di rappresentanza, oneri e spese bancarie, rimborsi e concorsi spese diverse.

Ammontano ad € 40.000, così come risulta dopo gli interventi di rimodulazione al budget 2012, mantenendosi sostanzialmente sullo stesso tenore.

Da un lato l'Ente ritiene inopportuno prevedere la corresponsione di contributi per l'organizzazione di gare sportive automobilistiche ed ha conseguentemente azzerato il relativo stanziamento ma, dall'altro, la lievitazione dell'IMU rispetto all'ICI per quanto attiene gli immobili di proprietà, annulla di fatto l'effetto benefico di ogni sforzo di contenimento in tale ambito.

### **C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

#### **1) Altri proventi finanziari.**

Sono pari ad € 2.800 e si riferiscono, per quanto ci riguarda, essenzialmente agli interessi maturati su c/c ed al rendimento annuo della polizza sul TFR.

#### **2) Altri oneri finanziari.**

Complessivamente ammontano a € 9.500.

Sono stati considerati gli interessi che dovranno essere corrisposti alla Federazione in merito al piano di rientro del debito pregresso, in ossequio alle condizioni a suo tempo pattuite.

Inoltre, a fronte della riorganizzazione degli spazi da adibire ad uffici direzionali ed amministrativi, si prevede il ricorso ad un finanziamento a fronte del quale si inizieranno a pagare le rate di rientro a partire, orientativamente, dal mese di marzo 2013.

L'importo di € -6.700 è dato dalla somma algebrica tra proventi e oneri finanziari.

### **E- PROVENTI E ONERI STRAORDINARI**

#### ***1) Proventi straordinari.***

€ 3.000 vengono previsti, prudenzialmente, nell'esigenza di rilevare ricavi relativi ad esercizi precedenti.

Conseguentemente all'operazione di spin-off immobiliare contemplata nel piano di risanamento connesso al I° provvedimento di rimodulazioni al budget 2012, si prevede il realizzo di una plusvalenza patrimoniale di € 337.000,00. Ovviamente si è tenuto conto dell'attuale valore netto contabile.

#### ***2) Oneri straordinari.***

€ 2.000 vengono previsti, prudenzialmente, nell'esigenza di rilevare costi relativi ad esercizi precedenti.

L'importo di € 338.000,00 è dato dalla somma algebrica tra i proventi e gli oneri straordinari.

### **F- IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO**

In dettaglio si tratta di IRES per presumibili € 15.000, calcolata sui redditi di impresa e fabbricati, nonché di IRAP per € 10.000, determinata sugli imponibili retributivi del personale.

### **BUDGET DEGLI INVESTIMENTI**

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità, il quale si riferisce agli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	
Totale immobilizzazioni immateriali-investimenti	3.000
Totale immobilizzazioni materiali-investimenti	55.000
Totale immobilizzazioni materiali-dismissioni (immobili)	-370.000
Totale immobilizzazioni finanziarie-investimenti (partecipazioni)	370.000
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>58.000</b>

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per migliorie apportate a beni di terzi, software, registrazione marchi, spese impianto e ampliamento, 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.

Le spese più consistenti si ricollegano, come sopra anticipato, ai prospettati interventi per una riorganizzazione dei locali allo scopo di razionalizzare gli spazi disponibili e le spese di gestione conseguenti.

Le altre voci vengono movimentate conseguentemente all'operazione di spin-off immobiliare. In merito si rammenta che con delibera n.2.5, in data 31.05.2012, il Consiglio Direttivo ha ritenuto necessario il ricorso alla procedura di "spin-off" immobiliare verso la società a totale partecipazione A.C. Treviso, denominata Treviso Acì Servizi srl. Con questa operazione si intende conferire alla società di servizi, il 50% della quota di possesso A.C.Treviso dell'immobile adibito a Sede Sociale, a valori di mercato. L'effetto e lo scopo è quello di incrementare il patrimonio netto iscrivendo la partecipazione a valori reali. L'iter verrà completato nel corso dell'esercizio 2013. Il valore della quota parte in questione è ancora approssimativa e si basa su una perizia di stima di qualche anno fa. Già avviata la procedura per la scelta del professionista che dovrà farsi carico di redigere la perizia aggiornata ai valori attuali.

### **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.

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31.12.2012 (a)</b>	<b>19.000</b>
Totale flussi in entrata da gestione economica esercizio 2013	5.816.000
Totale flussi in entrata da gestione finanziaria 2013	50.000
<b>TOTALE FLUSSI IN ENTRATA (b)</b>	<b>5.866.000</b>
Totale flussi in uscita da gestione economica esercizio 2013	5.795.000
Totale flussi in uscita da investimenti	58.000
Totale flussi in uscita da gestione finanziaria 2013	29.000
<b>TOTALE FLUSSI IN USCITA (c)</b>	<b>5.882.000</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTI DI TESORERIA AL 31.12.2013 (a+b-c)</b>	<b>3.000</b>

Le previsioni per l'anno 2013 sono state formulate sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi di competenza a tutto il 30 settembre scorso, nonché dal consuntivo 2011.

Il totale flussi in uscita da investimenti si ricollega alla pianificazione dei beni materiali/immateriali che si presume di acquistare nell'esercizio. L'operazione di spin-off immobiliare, invece, non produce effetti in tale ambito in quanto non comporta movimentazioni di liquidità.

Le uscite connesse alla gestione finanziaria si riferiscono alle rate in conto capitale relative a finanziamenti in essere. A riguardo, si specifica che tra questi figurano le consuete rate semestrali liquidate regolarmente dall'Ente a fronte del debito pregresso con ACI Italia, per un totale annuo di € 22.000,00. Tale impegno annuo permette all'Ente, tra l'altro, di rispettare l'obiettivo finanziario assegnato dal Comitato Esecutivo dell'ACI agli AA.CC.federati (vedi circolare n.8515/12 del 03.09.2012).

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali, ad oggi noti, che influiranno sul prossimo esercizio.

Sottolineando che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è giusto ribadire l'impegno dell'Ente per la realizzazione dei programmi anticipati nella predisposizione del piano di risanamento. A tal proposito si rappresenta qui di seguito il budget economico pluriennale predisposto dall'Ente e relativo al quinquennio 2013/2017.

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE	2013	2014	2015	2016	2017
<b>A – VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	530.000,00	530.000,00	530.000,00	530.000,00	530.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti					
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione					
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni					
5) Altri ricavi e proventi	370.000,00	370.000,00	370.000,00	370.000,00	360.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>900.000,00</b>	<b>900.000,00</b>	<b>900.000,00</b>	<b>900.000,00</b>	<b>890.000,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.950,00	6.600,00	6.600,00	6.600,00	6.600,00
7) Spese per prestazioni di servizi	628.700,00	627.520,00	627.520,00	627.520,00	618.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	45.000,00	28.000,00	28.000,00	28.000,00	28.000,00
9) Costi del personale	138.800,00	138.100,00	138.100,00	138.100,00	138.100,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	12.000,00	9.930,00	9.930,00	9.930,00	9.930,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci					
12) Accantonamenti per rischi					
13) Altri accantonamenti					
14) Oneri diversi di gestione	40.000,00	37.000,00	37.000,00	37.000,00	39.000,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>869.450,00</b>	<b>847.150,00</b>	<b>847.150,00</b>	<b>847.150,00</b>	<b>839.630,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>30.550,00</b>	<b>52.850,00</b>	<b>52.850,00</b>	<b>52.850,00</b>	<b>50.370,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni					
16) Altri proventi finanziari	2.800,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	9.500,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
17)- bis Utili e perdite su cambi					
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-6.700,00</b>	<b>-13.000,00</b>	<b>-13.000,00</b>	<b>-13.000,00</b>	<b>-13.000,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni					
19) Svalutazioni					
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>					
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>					
20) Proventi Straordinari	340.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
21) Oneri Straordinari	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>338.000,00</b>	<b>1.000,00</b>	<b>1.000,00</b>	<b>1.000,00</b>	<b>1.000,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>361.850,00</b>	<b>40.850,00</b>	<b>40.850,00</b>	<b>40.850,00</b>	<b>38.370,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	25.000,00	22.000,00	22.000,00	22.000,00	20.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>336.850,00</b>	<b>18.850,00</b>	<b>18.850,00</b>	<b>18.850,00</b>	<b>18.370,00</b>

Riprendendo quanto già prospettato nel piano di riassorbimento deliberato congiuntamente al I° provvedimento di rimodulazioni al budget 2012, con il risultato economico previsto al 31.12.2013, il deficit patrimoniale si ridimensiona come di seguito rappresentato:

<b>BUDGET anno 2013</b>	
<b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2012</b>	<b>-€ 352.541,15</b>
<b>+ Utile previsto per l'esercizio 2013</b>	<b>€ 336.850,00</b>
<b>= Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2013</b>	<b>-€ 15.691,15</b>

Fiduciosi che la definizione dei problemi concernenti l'assegnazione delle agenzie SARA a Treviso, Conegliano e Castelfranco possa segnare una ripresa – sia pur lenta – nelle rendite connesse al recupero del portafoglio perduto, si conta di proseguire nella promozione dell'educazione stradale anche attraverso un concorso grafico per le scuole medie inferiori (obiettivo locale al Direttore) e nelle attenzioni alle iniziative di sicurezza stradale. Si ritiene opportuno intraprendere nel corso del biennio 2013-2014, l'ammodernamento degli uffici di sede, per un più razionale utilizzo degli spazi a disposizione e riduzione degli oneri di funzionamento (obiettivo locale Direttore). Altresì, verso il pubblico e soci, si pone l'obiettivo di migliorare la fruibilità dei servizi di Sede, ampliando gli orari a disposizione della clientela con un'attenzione sui costi relativi (obiettivo locale al Direttore).

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate, ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

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

f.to IL PRESIDENTE  
(Ing.Francesco Cavarzerani)

*copia conforme all'originale  
trascritto nel registro verbali delle  
adunanze del C.D*