

AUTOMOBILE CLUB VENEZIA

BUDGET ANNUALE 2014

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale 2014 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato da questo Consiglio Direttivo nel mese di settembre 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, Budget degli investimenti/dismissioni e del Budget di Tesoreria, nonché delle Relazioni allegate.

A partire da quest'anno, la predisposizione del budget annuale degli Automobile Club dovrà essere realizzata nel rispetto di quanto indicato nella circolare del MEF n. 35 del 22/08/2013 che fissa i criteri di redazione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica rientranti nell'art. 1 comma 2 del Decreto Legislativo n. 165/2001, tra cui anche l'ACI e gli AA.CC, che deve essere raccordato con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria.

Tali nuovi documenti, che pertanto andranno ad aggiungersi a quelli previsti nel vigente Regolamento di amministrazione e contabilità sono:

- 1) il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all' 1 del suddetto decreto ministeriale;
- 2) il budget economico pluriennale, proiettato per un periodo di 3 anni e redatto in coerenza con il piano di risanamento dell'Ente;
- 3) il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Tali nuovi documenti, dati i tempi ristretti, così come previsto dalla circolare della DAF dell'ACI del 9/10/2013, verranno redatti dall'Ente entro il 31/12/2013.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.453.700,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.212.206,00
DIFF.ZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	241.494,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-141.307,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	-10.000,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B +/- C +/- D +/- E)	90.187,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	50.500,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2014	39.687,00

(Tab. 1)

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi per riscossione tasse di circolazione e proventi posteggio. Per il 2014 si prevede di mantenere le stesse entrate dell'anno precedente.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	395.000,00
PROVENTI SERVIZI TURISTICI	2.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	85.000,00
PROVENTI POSTEGGIO	431.000,00
VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO	500,00
TOTALE	913.500,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, royalties ed i contributi da convenzionamento che riceviamo da terzi. Per l'anno 2014, data l'operazione di acquisto dell'intero immobile di sede da parte dell'Ente attraverso una operazione di mutuo immobiliare garantita da ACI Italia, si prevede di rilevare, all'interno del sottoconto affitti di aziende, il fitto attivo che dovremmo ricevere da parte del Pubblico Registro Automobilistico e che attualmente ammonta a € 105.000,00.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI DA CONVENZIONAMENTO	10.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	4.000,00
RISARCIMENTO DANNI DA ISTITUTI ASSIC.	1.000,00
AFFITTI DI AZIENDA	145.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	20.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	320.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	30.000,00
ARROTONDAMENTI ATTIVI	100,00
SOPRAVVVENIENZE DELL'ATTIVO	100,00
ROYALTIES E CONONE MARCHIO DELEGAZIONI	10.000,00
TOTALE	540.200,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	516,00
CANCELLERIA	2.000,00
MODULISTICA	5.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	5.565,00
MATERIALE EDITORIALE	516,00
TOTALE	13.597,00

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

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 che riguardano la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.960,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.238,00
PROVVIGIONI PASSIVE	45.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	30.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	12.164,00
ALTRE CONSULENZE	5.000,00
COMMISSIONI STATUTARIE E COMITATI	2.063,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	6.000,00
SPESE PER PULIZIA LOCALI	12.000,00
SPESE DI VIGILANZA	3.000,00
FORNITURA ACQUA	2.000,00
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	18.800,00
SPESE TELEFONICHE	6.800,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	4.000,00
SPESE ESERCIZIO NATANTE	5.000,00
FACCHINAGGIO/SPESE TRASPORTI	516,00
MISSIONI E TRASFERTE	7.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	12.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	27.950,00
BUONI PASTO	1.450,00
SPESE POSTALI	3.500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	1.500,00
SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI	294.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	25.000,00
TOTALE	535.441,00

Per l'anno 2014, si prevede un incremento di alcune spese per effetto dell'operazione di acquisto dell'immobile di Sede, come ad esempio il sottoconto " premi assicurativi" che deve tenere conto della polizza per l'assicurazione dell'immobile (contro incendio ed altre calamità naturali, danni elettrici ed idraulici).

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva relativi solo ai locali da mettere a disposizione degli agenti capo Sara Assicurazioni. Per l'anno 2014, infatti, data l'operazione di acquisto immobiliare, si prevede una diminuzione di questo costo per l'importo del fitto passivo dell'immobile attualmente occupato con contratto d'affitto.

DESCRIZIONE	IMPORTO
FITTI PASSIVI	127.751,00
TOTALE	127.751,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio, relativi sia all'indennità di Direzione del Direttore sia al personale di ruolo attualmente alle dipendenze dell'Ente (composto da una sola risorsa collocata in area B presso l'Ufficio Contabilità e Amministrazione dell'Automobile Club Venezia).

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	23.000,00
SALARI E STIPENDI	30.035,00
ONERI SOCIALI	8.700,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	1.811,00
ALTRI COSTI	365,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	8.362,00
TOTALE	72.273,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio. E' stato conteggiato, per il 2014, anche l'ammortamento dell'immobile da acquistare pari a € 34.302,00 per il primo anno.

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO ARREDAMENTO	165,00
AMMORTAMENTO SOFTWARE	400,00
AMMORTAMENTO COSTI PLURIENNALI	11.467,00
AMMORTAMENTO MOBILI	402,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI COMM.LI	1.381,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI PROMISCUI	1.644,00
AMMORTAMENTO NATANTE	7.739,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRONICHE	3.222,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	34.302,00

AMMORTAMENTO BENI INF.RI AD € 516,46	371,00
TOTALE	61.093,00

12) Accantonamento per rischi

Come da indicazioni ricevute dal Ministero dell'Economia e delle Finanze i risparmi per consumi intermedi in applicazione dell'art.8, comma 3, del DL nr.95/2012 convertito dalla Legge 135/2012 devono essere accantonati annualmente nel conto economico in apposito fondo per rischi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ACCANTONAMENTO AL FONDO SPENDING REVIEW	36.435,00
TOTALE	36.435,00

14) Oneri diversi di gestione.

Rappresenta tutti gli oneri riconducibili alla gestione ordinaria dell'A.C. tra cui l'importo delle quote sociali da versare ad ACI di competenza dell'anno.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	64.000,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	18.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.000,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	100,00
ONERI E SPESE BANCARIE	5.300,00
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI E CONVOCAZIONI	3.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	6.500,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	516,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	13.500,00
ONERI E SPESE POSTALI	700,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	5.000,00
QUOTE SOCIALI	237.000,00
TOTALE	354.616,00

C- PROVENTI FINANZIARI

16) e 17) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	2.000,00

INTERESSI PASSIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	143.307,00
TOTALE	-141.307,00

Per l'anno 2014 si prevede di rilevare la quota degli interessi passivi conteggiati sul mutuo immobiliare che per il primo anno ammontano a € 143.107,00.

E- PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

21) Oneri straordinari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
ALTRI COSTI RELATIVI AD ES. PRECEDENTI	10.000,00
TOTALE	10.000,00

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 2014 a cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.934.468,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.934.468,00

Tab. 2

Tra le immobilizzazioni materiali comparirà l'importo del costo dell'immobile pari al prezzo dell'immobile e alla quota di Iva indetraibile per un totale di € 2.858.468,00 al quale andranno aggiunti i € 50.000,00 degli investimenti da realizzare presso il parcheggio di Punta Sabbioni e i € 20.000,00 da sostenere per la manutenzione straordinaria del natante di proprietà dell'Ente. Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare tra cui l'acquisto della sede dell'Automobile Club, l'acquisto della nuova casa mobile per la biglietteria del parcheggio di Punta Sabbioni, gli interventi di recinzione dell'area e l'acquisto di un nuovo impianto di automazione una volta ottenute le relative autorizzazioni da parte del Comune di Cavallino Treporti.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2013 (A)	274.850,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2014 (B)	10.110.990,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2014 (C)	9.923.947,00

SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2014 D=A+B-C	187.043,00
---	-------------------

Tab. 3

Le previsioni per l'anno 2014 sono state formulate sulla base dei dati desunti dal sottoconto di banca c/c ordinario analizzando le entrate e le uscite che caratterizzano la gestione ordinaria a tutto il 30 settembre scorso nonché dal bilancio 2012.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio tra cui, tra i flussi di tesoreria in entrata, insieme alle entrate presunte, nelle entrate derivanti dalla gestione finanziaria troviamo l'importo del mutuo risultante dalla proposta della Banca Popolare di Puglia e pari a € 3.218.000,00. Tra i flussi di tesoreria in uscita, oltre alle uscite presunte, si aggiungono, anche le uscite previste per i futuri investimenti, la quota interessi di competenza dell'anno relativa al mutuo che si prevede di contrarre nel 2014 e la quota capitale dell'anno con la parte di incidenza dell'iva detraibile, derivanti dall'acquisto dell'immobile, vanno ad incrementare le uscite da gestione economica.

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 necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2014.

Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci quali la nuova tessera multifunzione, proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione dei giovani al rispetto delle regole della strada; rafforzare sempre di più il ruolo dell'Ente sul territorio attraverso la realizzazione di convegni organizzati in collaborazione con le Istituzioni veneziane, inerenti la mobilità sostenibile, l'educazione e la sicurezza stradale.

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.

Nel corso del 2014 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate derivanti dai settori cardini dell'Automobile Club, quali le entrate derivanti dalla vendita delle tessere sociali, dai corrispettivi Sara e dalla gestione del parcheggio di Punta Sabbioni; sull'anno graverà, dal punto di vista economico, l'operazione di acquisto della sede che, se da un lato determinerà una minore incidenza delle locazioni passive e di una nuova entrata per il fitto attivo della sede del Pubblico Registro Automobilistico, dall'altro inciderà in bilancio per la quota di ammortamento dell'immobile, e gli interessi passivi sul mutuo che comunque l'Ente è in grado di sostenere con una gestione oculata delle spese come è avvenuto anche negli anni passati.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 31/12/2012 AUTOMOBILE CLUB Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C = C4	0	0	0
AREA C = C3	0	0	0
AREA C = C2	0	0	0
AREA C = C1	0	0	0
AREA B = B3	0	0	0
AREA B = B2	0	0	0
AREA B = B1	2	1	1
TOTALE	2,0	1	1,0

Tab. 4

AGGIORNAMENTO PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE.

In ottemperanza della Circolare della DAF del n. 4071/12 del 20/04/2012 viene qui di seguito aggiornato il piano di risanamento pluriennale, trasmesso ad ACI nell'agosto del 2012 con i valori del budget di gestione 2014 e gli interventi che si prevede di effettuare nel quadriennio successivo. Il piano di risanamento viene quindi adeguato con quanto previsto nel budget di gestione per l'anno 2014 e insieme viene allegato anche il budget economico pluriennale per gli anni dal 2014 al 2018.

ESPOSIZIONE DEL PIANO

L'ESPOSIZIONE DEL PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE PRESENTATO AD AGOSTO 2012 AD ACI ITALIA ATTUALMENTE PREVEDE UNA SOLA IPOTESI VALIDA PER IL QUINQUENNIO DI RIFERIMENTO 2014-2018 CHE E' LA SEGUENTE:

- A) Non ritenendo opportuno procedere alla ristrutturazione dell'intero debito di AC Venezia nei confronti di ACI ed al conseguente riequilibrio economico-patrimoniale dell'Ente impegnandosi a produrre un utile atteso sempre costante da portare a diminuzione del patrimonio netto negativo, si è verificata la possibilità di ristrutturare l'intero debito vantato da ACI attraverso un'operazione di razionalizzazione delle voci di spesa sostenute da AC Venezia per fitto locali consentendo una patrimonializzazione idonea a permettere - in tempi più contenuti rispetto a quelli garantiti dal semplice rimborso rateale più sopra prospettato - il riequilibrio del patrimonio netto.

In questo aggiornamento si adeguano i valori del risultato economico atteso del 2014 nel piano di risanamento (pari ad € 37.397) a quelli del budget di gestione 2014 (pari ad € 39.687) e si illustrano, con i nuovi dati, le seguenti tabelle dimostrative:

1) Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale sulla base dei risultati previsti:

- a) nella parte 1 della tabella si evidenziano i risultati attesi di miglioramento del deficit patrimoniale relativi all'anno 2014;**
- b) nella parte 2 della tabella invece vengono descritti gli interventi di riassorbimento del deficit patrimoniale nei 4 anni successivi cioè dal 2015 al 2018.**

Si precisa che il budget economico pluriennale tiene conto dell'operazione di acquisto dell'immobile a far data dall'anno 2014. Da tale esercizio, pertanto, si procederà alla rilevazione dei costi necessari per il sostenimento del mutuo .Come si evince agevolmente dalla tabella riepilogativa che segue, l'ipotesi di risanamento attuata attraverso la patrimonializzazione di AC Venezia comporta una più incisiva riduzione dello squilibrio economico patrimoniale consentendone una celere eliminazione e permettendo, peraltro, ad ACI - a fronte di un rischio finanziario limitato se non nullo - di avere assoluta certezza del rientro integrale del debito di AC Venezia nel medio periodo ed in un lasso temporale allineato al rientro offerto sul mercato per tali importi.

Il tutto godendo contemporaneamente dei positivi effetti del rientro proposto già dal breve periodo e che non vengono specificati in questo prospetto.

Parte 1 tabella 1

Budget anno 2013	
Deficit patrimoniale presunto al 31/12/2013(*)	- € 2.203.669,57
+ Utile previsto per l'esercizio 2014	€ 39.687,00
= Deficit patrimoniale presunto al 31/12/2014	-€ 2.163.982,57

(*) il dato del deficit patrimoniale presunto al 31/12/2013 è dato dal deficit patrimoniale al 31.12.2012 = € 2..250.539,57 – quota utile atteso anno 2013 € 46.870,00 = € 2.203.669,57.

Parte 2 tabella 1

**3.TABELLA DIMOSTRATIVA DEL RIASSORBIMENTO DEL DEFICIT PATRIMONIALE
2014/2018**

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
2015	€ 32.877	ottimizzazione dei costi attraverso una razionalizzazione dell'organizzazione	-€2.163.982,57 - € 32.877,00 = €2.131.105,57
		interventi di miglioramento delle strutture ricettive del parcheggio; incremento delle entrate del parcheggio per effetto dell'automazione; andamento crescente ricavi da gite motoscafo	
		+ ricavi per fitto attivo dal PRA di € 105.000 + quota ammortamento conteggiato sul valore complessivo dell'immobile + imposte ipotecarie e catastali del 4 per mille del prezzo di acquisto + l'iva indetraibile del 63% dell'IVA del 22% sul 20% del prezzo di acquisto dell'immobile. - Assicurazione per mutuo - Imposta IMU	
2016	€ 39.728	ottimizzazione dei costi attraverso una razionalizzazione dell'organizzazione dei servizi svolti	-€2.131.105,57 - € 39.728,00 = €2.091.377,57
		interventi di miglioramento delle nuove strutture presenti sul parcheggio; andamento crescente delle entrate del parcheggio ormai automatizzato; tenuta costante dei ricavi derivanti dalle gite con il motoscafo dell'ente	
		+ ricavi per fitto attivo dal PRA di € 105.000 + quota ammortamento sul valore complessivo dell'immobile + imposte ipotecarie e catastali del 4 per mille del prezzo di acquisto + l'iva indetraibile del 63% dell'IVA del 22% sul 20% del prezzo di acquisto dell'immobile - Assicurazione per mutuo - Imposta IMU	
2017	€ 47.072	ottimizzazione dei costi attraverso una razionalizzazione dell'organizzazione dei servizi svolti mantenimento quote sociali dell'Ente incremento delle provvigioni Sara	-€2.091.377,57 - € 47.072,00 = €2.044.305,57
		+ ricavi per fitto attivo dal PRA di € 105.000 + quota ammortamento sul valore complessivo dell'immobile + imposte ipotecarie e catastali del 4 per mille del prezzo di acquisto + l'iva indetraibile del 63% dell'IVA del 22% sul 20% del prezzo di acquisto dell'immobile - Assicurazione per mutuo - Imposta IMU	
2018	€ 54.934	ottimizzazione dei costi attraverso una razionalizzazione dell'organizzazione dei servizi svolti mantenimento quote sociali dell'Ente incremento delle provvigioni Sara	-€ 2.044.305,57 -€ 54.934,00 = -€1.989.371,57
		+ ricavi per fitto attivo dal PRA di € 105.000 + quota ammortamento dell'1,5% dell'80% conteggiato sul valore complessivo dell'immobile + imposte ipotecarie e catastali del 4 per mille del prezzo di acquisto + l'iva indetraibile del 63% dell'IVA del 22% sul 20% del prezzo di acquisto dell'immobile - Assicurazione per mutuo - Imposta IMU	

Per quanto sopra illustrato, si propone l'approvazione del Budget Annuale per l'anno 2014, fermo restando che prima della fine dell'anno si dovrà procedere all'approvazione degli altri documenti da allegare al budget e previsti dalla circolare DAF n. 35 del 22/08/2013.

Restando a disposizione per quanto sopra illustrato, si allega alla Relazione anche il budget quinquennale per gli anni 2014-2018.

IL PRESIDENTE
Avv. Giorgio Capuis

