

Relazione del Presidente per l'esercizio economico 2017

PREMESSA

Il budget annuale che si sottopone all'approvazione è stato redatto secondo le disposizioni del nuovo regolamento di amministrazione e contabilità dell'ente approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Vercelli nella seduta del 17/09/2009 .

Il budget annuale per l'esercizio economico 2017 è stato redatto secondo i principi contabili generali e di competenza economica.

Il budget annuale è stato redatto con chiarezza e rappresenta in modo veritiero e corretto le previsioni economiche per l'esercizio 2017.

Il budget annuale si compone dei seguenti documenti quantitativo contabili:

- budget economico;
- budget degli investimenti / dismissioni.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- a) il budget di tesoreria;
- b) la relazione del presidente;
- c) la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Il budget economico illustra i costi e i ricavi attesi dalla gestione.

Il budget degli investimenti/dismissioni elenca e specifica gli acquisti / dismissioni delle immobilizzazioni;

Il budget di tesoreria ha per oggetto la previsione del fabbisogno finanziario dell'ente.

Il budget economico rispetta il principio dell'equilibrio economico patrimoniale ai sensi dell'art. 4, comma 3° del nuovo regolamento di amministrazione e contabilità dell'ente.

Il budget economico è conforme al "Regolamento per l'adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento della spesa" adottato in data odierna dal Consiglio Direttivo dell'AC di Vercelli.

Il budget di tesoreria evidenzia un saldo attivo, rispettando il vincolo minimo di cui all'art. 6, comma 2 del nuovo regolamento di amministrazione e contabilità

L'Automobile Club di Vercelli, quale struttura semplice ha un'unica unità previsionale di base.

Il budget annuale unitamente al piano generale delle attività ed al budget di gestione costituisce il principale documento di previsione con cui si realizza il processo di pianificazione e programmazione dell'ente, svolgendo la funzione autorizzativa della spesa sulla base delle linee strategiche e degli orientamenti espressi dagli organi di vertice dell'ente.

Sulla base del budget annuale, approvato dagli organi, il direttore dell'ente determinerà successivamente il budget di gestione, articolato in voci di budget.

RISULTANZE SINTETICHE

Il budget annuale per l'esercizio economico 2017 presenta in sintesi le seguenti previsioni contabili:

budget economico:

- reddito operativo	€.	4.150,00;	
- saldo della gestione finanziaria	€.	24.800,00;	
-			
- risultato economico	Utile dell'esercizio	€.	16.750,00

Il budget degli investimenti / delle dismissioni.

totale delle immobilizzazioni €. 17.000,00;

il budget di tesoreria:

- saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2016	€. 500.000,00
- totale flussi di tesoreria in entrata	€. 4.369.000,00
- totale flussi di tesoreria in uscita	€. 4.339.000,00
- saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2017	€. 530.000,00

A) LE LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO DELL'ENTE.

Le previsioni ISTAT sulle prospettive dell'economia italiana per il 2017 a maggio erano positive e parlavano di crescita, ripresa degli investimenti e aumento dell'occupazione.

Secondo l'OCSE invece le stime di crescita già riviste al ribasso nel corso del 2016 per il 2017 vanno ulteriormente ridotte. In Italia il Pil crescerà soltanto dello 0,8% nel 2016 e 2017. Un cattivo andamento del Pil poi si accompagnerà a una dinamica lenta dell'occupazione e dei consumi, e avrà inevitabilmente conseguenze negative anche sui conti pubblici, aumentando in proporzione il peso del deficit.

Per quanto riguarda il settore dell'automotive, la prossima manovra finanziaria per il 2017 (Legge di Bilancio) non prevede al momento alcuna agevolazione fiscale (se non il fatto che viene al momento sterilizzato l'aumento dell'IVA al 22% anziché al 24%). Né sono previste campagne di incentivazione per favorire il mercato dell'auto. Il costo dei carburanti nell'ultimo periodo è notevolmente diminuito per la concomitante offerta di energie alternative e rinnovabili, ma questo andamento non ha influito su un maggior uso dei veicoli, mentre nel corso del 2016 abbiamo avuto un incremento significativo nelle immatricolazioni ed un aumento più contenuto nei passaggi di proprietà dell'usato. Quanto premesso potrà incidere nella struttura dei mercati di riferimento dell'assistenza automobilistica e dell'assicurazione che già oggi evidenziano una forte competizione e "guerra dei prezzi" con conseguente riduzione dei margini di guadagno e quindi di remunerazione del saggio di interesse del capitale investito.

L'offerta associativa è stata nell'ultimo biennio ridotta a solo tre tessere (escludendo le tessere ACI Storico rivolte ad un utenza più di nicchia) favorendone la loro collocazione sul mercato. Rimane la competitività con altri settori dell'assistenza automobilistica e assicurativa, che a basso costo offrono un prodotto associativo con minori servizi, e minore qualità rispetto ad ACI, ma attrattivi per il minor costo. Anche il settore dell'Assistenza Automobilistica offerta dal nostro Ente, deve scontrarsi con un mercato che vede l'offerta di analoghi servizi sempre più al ribasso, finendo per svilire la professionalità e l'esercizio dell'attività di consulenza per la circolazione dei mezzi di trasporto. Tali fattori finiscono inevitabilmente per influenzare nel lungo periodo la capacità di autofinanziamento e quindi di investimento degli Automobile Club, tenendo presente che non vi può essere sviluppo senza redditività.

Stante l'attuale contesto si intende perseguire obiettivi coerenti con le risorse che l'Ente riesce a ricavare.

Obiettivi specifici:

- efficiente uso delle risorse;
- miglioramento della qualità dei servizi;
- aumento della soddisfazione del cliente;

La strategia di sviluppo dell'ente si articola su quattro linee organicamente collegate che determinano il simultaneo posizionamento dell'ente sui vari mercati in cui opera

1. Innanzitutto una strategia di portafoglio intesa a individuare e sviluppare diverse aree strategiche d'affari in diversi mercati sulla base del principio di ripartizione dei rischi al fine di garantire prospettive di continuità all'ente.
2. Sul piano organizzativo l'ente intende perseguire un modello di "azienda snella", piatta e flessibile, basata sulla conoscenza, l'innovazione e la semplificazione e snellimento delle procedure amministrative contabili. Sviluppo delle risorse e delle competenze in modo coerente con il proprio posizionamento strategico. Ottimizzazione dei procedimenti interni e della qualità dei servizi resi attraverso processi di costante innovazione tecnologica ed informatica.
3. Posizionamento strategico che nell'ambiente economico sociale si realizza nel presidio del territorio di riferimento, e a questo proposito nel corso del 2016 è stata organizzata una Settimana della Sicurezza Stradale che ha portato un notevole sviluppo nelle relazioni e rapporti con le autorità locali, le diverse anime delle associazioni, nella comunicazione esterna ai pubblici di riferimento, ai soci e agli stakeholders.
4. Sul piano commerciale si cerca di operare una strategia di diffusione del marchio ACI attraverso iniziative di comunicazione con i "media locali", attività di sicurezza stradale il cui valore sia riconosciuto a livello territoriale e convenzionamenti con associazioni sportive e culturali. Importante è la diffusione del servizio di

fidelizzazione del cliente realizzata quest'ultima attraverso l'offerta del servizio bollo sicuro, contratti on-line con l'addebito tramite SEPA (ex RID) bancario.

La strategia economico finanziaria intende mantenere l'autonomia finanziaria dell'ente, perseguendo obiettivi di liquidità, redditività e solidità.

Tale strategia si realizza in primo luogo sviluppando e mantenendo la capacità dell'ente di far fronte tempestivamente e con convenienza ai propri impegni scadenti a breve termine, non ricorrendo al capitale di terzi per il funzionamento e mantenendo un quoziente di disponibilità elevato e in crescita.

In secondo luogo tendendo a sviluppare e conservare la solidità patrimoniale attraverso un basso tasso di indebitamento e un indice di copertura degli immobilizzi elevato.

Infine una adeguata redditività complessiva realizzata attraverso l'auspicato aumento delle vendite di servizi e il miglioramento dell'efficienza, dell'efficacia e dell'economicità, ottimizzando i costi di struttura e dosando attentamente i costi discrezionali.

In osservanza alla legge 18/06/2009 n.69 e nel rispetto del codice dell'amministrazione digitale, emanato con decreto legislativo n.82 del 07/03/2005, si intende sviluppare l'utilizzo delle moderne tecnologie informatiche e telematiche e della multicanalità al fine di favorire l'accesso e la fruibilità dell'informazione all'utente, sviluppare la comunicazione istituzionale e la conoscenza del "Cliente" .

B) CRITERI ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI ECONOMICHE:

Le previsioni economiche sono state formulate sulla base del principio di chiarezza e in modo veritiero e corretto. La valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza tenendo conto della presumibile realizzazione dei fatti amministrativi.

L'imputazione delle voci è stata effettuata secondo il principio di competenza, imputando all'esercizio i prevedibili costi ed i ricavi di competenza dell'esercizio che trovano nello stesso giustificazione economica.

I costi di funzionamento sono stati valutati sulla base di stime, tenuto conto dei costi storici, mentre gli investimenti in fattori produttivi a fecondità ripetuta sono stati valutati sulla base dei costi di presumibile acquisizione.

C) CRITERI DI DEFINIZIONE DEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI/ DISMISSIONI:

Il piano degli investimenti / dismissioni, sia pure contenuto dal punto di vista delle risorse, è stato elaborato sulla base dei seguenti criteri:

- a) investimenti produttivi in beni capitali a redditività diretta;
- b) investimenti in fattori produttivi a fecondità ripetuta ad elevato contenuto tecnologico;
- c) dismissione dei fattori produttivi non più utilizzati e/o obsoleti.

D) COMPOSIZIONE DEI RICAVI E DEI COSTI:

A – VALORE DELLA PRODUZIONE	€. 789.700,00
B – COSTI DELLA PRODUZIONE	€. 785.550,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	€. 4.150,00
C – PROVENTI E ONERI FINANZIARI	€. 24.800,00
D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	
E – PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€. 28.950,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	€. 12.200,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	€. 16.750,00

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/ DISMISSIONI	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
Software investimenti	
Software dismissioni	
Altri immobilizzazioni immateriali – investimenti	
Altre immobilizzazioni immateriali - dismissioni	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
Immobili investimenti	10.000,00
Immobili dismissioni	
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	2.000,00
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	12.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
Partecipazioni - investimenti	
Partecipazioni - dismissioni	
Titoli - investimenti	5.000,00
Titoli – dismissioni	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	5.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	€ 17.000,00

Andiamo adesso ad analizzare il raffronto tra il budget del 2016 con quello del 2017, senza considerare le rimodulazioni budget intervenute nel corso del 2016 in quanto non strutturali.

Valori della produzione.

Il valore della produzione ammonta ad **€. 789.700,00** ed è così costituito:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni di cui le voci principali sono :

Il totale dei ricavi delle vendite e delle prestazioni è di € **327.200,00** inferiore all'esercizio 2016 dovuto ai problemi già ampiamente descritti sopra, mentre il totale di altri ricavi e proventi diminuisce a € **462.500,00**.

Le voci più significative prese in considerazione sono:

CONTI	Budget 2017	Budget 2016	Considerazioni
Quote sociali	€ 270.000,00	€ 270.000,00	Le entrate delle quote sociali si prevedono in linea con l'anno precedente
Assistenza Automobilistica	€ 17.000,00	€ 18.000,00	In diminuzione con l'anno precedente.
Corrispettivo Agenti capo SARA e Provvigioni SARA	€ 340.000,00	€ 336.000,00	In aumento dovuto ad una migliore composizione del portafoglio degli agenti per polizze con premio più alto.
Aggio per Riscossione Tasse Automobilistiche	€ 25.000,00	€ 25.000,00	In linea con l'anno precedente
Canone marchio delegazioni	€ 35.000,00	€ 35.000,00	In linea con l'anno precedente
Affitti di immobili	€ 78.000,00	€ 70.000,00	In aumento dovuto a locazione di un immobile di proprietà dell'Ente

Costi della produzione.

I costi della produzione ammontano complessivamente a € **785.550,00** con un leggero aumento rispetto al budget 2016 e sono così costituiti dalle voci più significative prese in considerazione:

CONTI	Budget 2017	Budget 2016	Considerazioni
Acquisti per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 3.000,00	€ 3.000,00	Non si prevedono variazioni
SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI	€ 435.950,00	€ 435.292,00	
provvigioni S.A.R.A	€ 200.000,00	€ 200.000,00	In linea con l'anno precedente
consulenze	€ 2.800,00	€ 4.300,00	In diminuzione in quanto non si prevede di ricorrere ad ulteriori consulenze se non per quelle previste da normative
Organizzazioni eventi sportivi	€ 1300,00	€ 1.342,00	In linea con il Regolamento contenimento della spesa
Manutenzioni ordinarie	€ 4.000,00	€ 5.000,00	In diminuzione in quanto negli anni precedenti sono state fatte diverse manutenzioni
Polizze fideiussorie tasse auto	€ 1.000,00	€ 1.000,00	In linea con l'anno precedente
Buoni Pasto	€ 2200,00	€ 2000,00	In linea con l'anno precedente
Spese per gestione uffici	€ 139.800,00	€ 132.500,00	Aumento delle spese per servizi in quanto sono aumentati gli oneri di gestione della Società in house per l'avvento di amministratore unico esterno e la fuoriuscita di un socio.
Provvigioni acquisizioni soci delegazioni	€ 18.000,00	€ 18.000,00	In linea con l'anno precedente
COSTI DEL PERSONALE	€ 114.050,00	€ 110.450,00	In linea
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 204.150,00	€ 204.350,00	In linea

--	--	--	--

Il **Budget degli investimenti di gestione** passa da € **2.500,00** del 2016 a € **17.000,00** del 2017, in quanto si prevede il rifacimento di un tetto in una proprietà dell'Ente, l'acquisto di un nuovo impianto di illuminazione per gli uffici del front-office e acquisti di routine (apparecchiature elettroniche e software).

E) PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30 GIUGNO 2016

tenuto conto altresì dei ruoli professionali necessari all'ente per conseguire le proprie finalità;
considerato che il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 25 ottobre 2012 ha approvato la proposta di rideterminazione della pianta organica, secondo le modalità della direttiva n. 10/2012 della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento della Funzione Pubblica;

in attesa del recepimento della suddetta proposta e del conseguente parere del Ministero competente, fatta salva ogni diversa determinazione;

il Consiglio Direttivo con Delibera n.3/2016 del 24/03/2016 ha rideterminato la pianta organica

tutto quanto premesso

individua e determina il fabbisogno di personale dell'Automobile Club Vercelli con decorrenza dal 01/01/2017 e per il periodo dal 1 gennaio 2017 al 31 dicembre 2017 come segue:

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
A1	0		
A2	0		
A3	0		
B1	3		3
B2	0		
B3	0		
C1	0		
C2	0		
C3	2	2	
C4	0		
C5	0		
Totale	5	2	3

Egregi consiglieri, avendo così illustrato il budget annuale per l'esercizio economico 2017 ve ne propongo l'approvazione.

Vercelli 27 ottobre 2016

Il Presidente
geom. Eugenio Castelli