

# AUTOMOBILE CLUB VICENZA

\* \* \*

## RELAZIONE AL BUDGET PER L'ESERCIZIO 2015

\* \* \*

In via preliminare giova ricordare come il presente budget sia stato redatto, in base a quanto stabilito dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, secondo i principi civilistici che prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico-patrimoniale, basato su rilevazioni effettuate con il metodo della partita doppia.

Come previsto dal Regolamento di Contabilità, il Budget annuale è composto dal budget economico e dal budget degli investimenti/dismissioni. Ne costituiscono allegati il budget di tesoreria e la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Il Decreto ministeriale del 27 marzo 2013 introduce come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- il budget economico annuale riclassificato;
- il budget economico pluriennale;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;

Occorre preliminarmente evidenziare che tali allegati, introdotti dalla normativa in oggetto, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Si illustra di seguito il contenuto di ogni singolo allegato.

## **BUDGET ECONOMICO – COMPOSIZIONI DEI RICAVI E DEI COSTI**

Il Budget economico è stato redatto sulla base dei dati definitivi conseguiti nell'esercizio 2013 e di quelli desunti dai primi nove mesi dell'esercizio 2014.

Esso è redatto in forma scalare e contiene le previsioni di ricavi e costi formulate secondo il principio della competenza economica.

L'Ente ha adottato con delibera del Presidente nr. 2 del 27 dicembre 2013 e successivamente ratificata dal Consiglio Direttivo del 21 gennaio 2014 il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento" di cui all'art 2 comma 2 bis DL. 101/2013.

Nella stesura del presente budget, si sono formulate le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Dall'analisi particolare dei singoli punti si evidenziano i seguenti dati:

### Valore della produzione

Presenta un totale ricavi di € 1.374.000 con un incremento di € 14.750 rispetto all'esercizio precedente. In sintesi i dati possono essere così riassunti:

	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>variaz.</b>
Ricavi delle vendite	400	650	+ 250
Prestazioni di servizi	768.200	784.300	+ 16.100
Entrate contributive	575.000	572.500	- 2.500
Altri ricavi e proventi	15.650	16.550	+ 900
Totale A)	1.359.250	1.374.000	+ 14.750

Fra i ricavi per prestazioni di servizi le variazioni più significative hanno riguardato gli introiti per aggio assistenza bollo (-3.500) i proventi diritti A.A. (-

5.000), i proventi per visite mediche patenti (+ 8.000), i proventi SARA (+ 7.400) e i proventi per canoni in franchising (+ 7.600).

Le entrate contributive sono sostanzialmente allineate con le previsioni dell'esercizio precedente, con un lieve decremento di € 2.500, compensato peraltro da minori ristorni nei confronti della Sede Centrale.

#### Costi della produzione

Presenta un totale di € 1.317.678, sostanzialmente in linea con in Budget definitivo dell'esercizio precedente che evidenzia un importo di € 1.322.301.

In sintesi i dati possono essere così riassunti:

	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>variaz.</b>
Acquisti di materie prime ecc.	12.600	11.600	- 1.000
Spese per organi dell'Ente	9.914	14.079	+ 4.165
Spese generali	503.730	535.974	+ 32.244
Spese per god. beni di terzi	49.600	51.300	+ 1.700
Costi del personale	229.565	197.375	- 32.190
Ammortamenti e svalutazioni	4.100	4.000	- 100
Oneri diversi di gestione	170.792	163.850	- 6.942
Altri Oneri di gestione (Quote sociali)	342.000	339.500	- 2.500
<b>Totale B)</b>	<b>1.322.301</b>	<b>1.317.678</b>	<b>- 4.623</b>

Come appare evidente, si è cercato di mantenere i costi della produzione in linea con quanto previsto per l'esercizio 2014. Le variazioni più significative hanno riguardato:

- spese per organi dell'Ente che subiscono un incremento di € 4.165 per maggiori rimborsi spese di viaggio relative ai trasferimenti del Presidente;
- spese generali per le quali si sono previste maggiori spese per € 32.244 essenzialmente dovute a costi previsti per la pubblicazione di una rivista riservata ai soci (€ 30.000). Altre variazioni significative hanno riguardato le spese trasporto valori (+ 2.214), gli onorari e compensi a terzi (- 4,500), le spese di pubblicità (+ 1.700), il trattamento accessorio del Direttore (- 3.500);
- costi del personale con una contrazione di € 32.190 rispetto all'esercizio precedente a seguito della cessazione dal servizio per raggiunti limiti di età di un dipendente; va sottolineato peraltro che l'Ente intende sopperire alla situazione, attraverso una riorganizzazione delle mansioni del personale attualmente in servizio, per cui il risparmio di spesa dovrebbe essere confermato anche per gli esercizi futuri.
- oneri diversi di gestione che presentano, nel loro complesso, un decremento di € 6.942 rispetto all'esercizio precedente essenzialmente riconducibile a variazioni previste per l'IVA indetraibile pro rata e spese promiscue (+ 18.500), a minori aggi verso la Sede Centrale (- 4.500) e al mancato accantonamento per la spending review non più previsto (- 20.042).
- altri oneri di gestione (quote associative), subiscono un decremento di € 2.500, di cui già si è fatto cenno nella parte relativa alle Entrate.

La differenza tra il valore ed i costi della produzione (gestione caratteristica) risulta pari a € 56.322, contro € 36.949 previsti per l'esercizio 2014.

Tale risultato deve essere depurato dai proventi e dagli oneri finanziari previsti rispettivamente pari a:

### Proventi e Oneri finanziari

	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>variaz.</b>
Proventi finanziari	14.100	16.900	+ 2.800
Interessi e altri oneri finanziari	9.000	9.000	-
Totale C)	+ 5.100	+ 7.900	+ 2.800

Al riguardo è opportuno sottolineare come, nel corso del 2014, una parte della liquidità dell'Ente, già investita in Titoli a breve/media durata, sia stata utilizzata per l'estinzione anticipata del mutuo residuo che gravava sull'immobile di proprietà dell'Ente.

Le liquidità residue, peraltro ancora consistenti, in considerazione della precarietà del momento politico ed economico che sta attraversando il nostro Paese, sono state impiegate, temporaneamente, in attesa di soluzioni più idonee, in investimenti di breve periodo (3-6 mesi) e nel c/c di tesoreria. Nel complesso si prevede che il saldo della parte relativa presenti un incremento di € 2.800 rispetto all'esercizio precedente.

Non sono previste componenti straordinarie, per cui il risultato prima delle imposte è pari a € 64.222.

Per quanto riguarda le imposte previste, nel presente bilancio risulta esposto un importo di € 26.000 per IRAP e IRES a carico dell'esercizio per cui il Budget economico 2015 chiude con un risultato positivo pari a € 38.222.

### **BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI**

Per l'esercizio 2015 sono previsti investimenti per il rinnovo di alcune attrezzature d'ufficio obsolete per un totale di € 10.000.

Dopo le suesposte premesse, presentiamo il

## BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI 2015

### IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Software - investimenti	0
Software - dismissioni	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - dismissioni	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>

### IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Immobili - investimenti	0
Immobili - dismissioni	0
Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti	10.000
Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>0</b>

### IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Partecipazioni - investimenti	0
Partecipazioni - dismissioni	0
Titoli - investimenti	0
Titoli - dismissioni	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0</b>

**TOTALE IMMOBILIZZAZIONI** **10.000**

## BUDGET DI TESORERIA

La gestione di tesoreria tiene conto del fatto che la massima parte degli incassi e dei pagamenti è riferita alla gestione corrente e ordinaria dell'Ente.

**SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2014** **410.000**

### FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA

Entrate da gestione economica	1.251.810
Entrate da dismissioni	
Entrate da gestione finanziaria	

<b><u>TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2015</u></b>	<b>1.661.810</b>
FLUSSI DI TEORERIA IN USCITA	
Uscite gestione economica	1.182.760
Uscite da investimenti	10.000
Uscite da gestione finanziaria	
<b><u>TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2015</u></b>	<b>1.192.760</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015</b>	<b>469.050</b>

In relazione ai dati esposti si precisa che le entrate e le uscite della gestione economica sono state calcolate nel presupposto dell'incasso e dell'esborso nella misura del 90% dei rispettivi dati annuali previsti nel Budget Economico.

#### **BUDGET ANNUALE RICLASSIFICATO**

Il documento (allegato 1) è una riclassificazione del budget economico così come previsto dal regolamento di Amministrazione e contabilità dell'A.C. Vicenza. Trattandosi di una riclassificazione del budget annuale il risultato economico finale d'esercizio corrisponde a quello del budget annuale attualmente in contestuale sede di approvazione.

#### **BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE**

Il budget economico pluriennale (allegato 2) è rappresentato dal budget economico riclassificato proiettato per un periodo di tre anni. La prima annualità del budget coincide con il budget economico annuale riclassificato. Nella valutazione prospettica degli anni 2016 e 2017 in considerazione della difficile situazione economica nazionale ed alla luce dei risultati finora conseguiti e di quelli attesi per il 2015, si è ritenuto di dover sostanzialmente confermare, anche per il biennio successivo, i dati esposti per il prossimo esercizio.

## **PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO**

Il piano (allegato 3) è formato da 3 documenti, e precisamente:

- piano degli obiettivi per attività, con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;
- piano degli obiettivi per progetti;
- piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.;

Tale piano mette in evidenza gli obiettivi prefissati per il raggiungimento del programma delle attività che l'Ente intende porre in essere e i costi relativi.

Il piano degli obiettivi per indicatori è stato redatto sulla base degli obiettivi che annualmente la sede centrale fissa a carico del direttore. Integrandolo con gli obiettivi dell'Ente.

### *PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE ALLA DATA DEL 30/06/14*

<b>Area inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posizioni economiche</b>	<b>Posti ricoperti</b>	<b>Posti vacanti</b>
<b>Area C</b>	<b>7</b>	<b>C4</b>	<b>1</b>	<b>3</b>
		<b>C3</b>	<b>1</b>	
		<b>C2</b>	<b>2</b>	
		<b>C1</b>	<b>0</b>	
<b>Area B</b>	<b>1</b>	<b>1B2</b>	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>Totale</b>	<b>8</b>		<b>4</b>	<b>4</b>

## CONCLUSIONI

Gli Automobile Club hanno una collocazione alquanto anomala nell'ambito del comparto pubblico. Essi traggono, infatti, le proprie risorse non da contributi statali, ma da attività di tipo istituzionale o commerciale.

Alla luce della crisi economica generale del paese e della conseguente contrazione dei consumi che sono ben lontani da una positiva evoluzione, come ribadito chiaramente più volte anche dagli organi governativi, dovremo aspettarci una generale contrazione del mercato associativo e dell'assistenza automobilistica, entrambi finora in crescita. Certamente ci aspettano ancora anni difficili. Per contro il risanamento dell'Ente realizzatosi fra il 2010 ed il 2011 che ha prodotto una solida situazione economico patrimoniale dell'Ente confortano il Consiglio Direttivo che anche la sola stabilizzazione degli introiti così come prevista anche attraverso la realizzazione di nuove iniziative, ci consente di guardare al futuro con ragionevole e fondato ottimismo.

Vicenza, 23 ottobre 2014

**Il Presidente  
(Sig. Valter Bizzotto)**