



AUTOMOBILE CLUB ASCOLI PICENO FERMO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2018

Egredi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato da questo Consiglio Direttivo nella seduta del 22/10/2009 ed al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo per il quadriennio 2017/2019, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 27.10.2016, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

Ciò premesso, 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 del Budget Economico, del Budget degli investimenti/dismissioni, del Budget di Tesoreria e delle Relazioni allegate.

Il **Budget economico**, che recepisce gli schemi propri del conto economico contenuti nell'art. 2425 del c.c., si presenta in una forma espositiva scalare e con una classificazione dei costi per natura. Esso rappresenta le operazioni di gestione ed il risultato economico attraverso una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno determinato il risultato medesimo, evidenziandone i risultati intermedi nella suddivisione tra gestione ordinaria e gestione straordinaria.

Il **Budget degli investimenti** indica le acquisizioni e le dismissioni di immobilizzazioni immateriali materiali e finanziarie che si prevede di effettuare nell'esercizio di riferimento.

Il **Budget di tesoreria** contiene una previsione degli incassi e dei pagamenti.

A partire dal Budget annuale per l'esercizio 2014, la circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 detta dei criteri e modalità circa la predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto Ministero Economia e Finanza del 27/03/2013.

Il Decreto in questione introduce nuovi documenti contabili che vanno ad aggiungersi a quelli già prodotti ai sensi del vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI e degli AACC.

Il DM del 27/03/2013 introduce come ulteriori allegati i seguenti documenti:

- 1) Budget Economico annuale riclassificato;
- 2) Budget Economico pluriennale;
- 3) Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- 4) Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre precisare che tali allegati, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

In relazione ai criteri seguiti per la formulazione delle previsioni economiche contenute nel Budget, si precisa che le stesse sono state elaborate sulla base di un esame degli andamenti degli esercizi 2015 e 2016, dei dati consuntivi dell'esercizio in corso alla data del 30 settembre proiettati e stimati al 31 dicembre e della previsione dei trend gestionali ed operativi dell'esercizio 2018.

Di seguito si riporta il quadro riepilogativo del Budget Economico:

TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	571.600
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	554.700
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	16.900
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	500
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	17.400
Imposte sul reddito	10.000
UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO	7.400

Tab. 1

Il budget economico dell'Automobile Club per l'anno 2018 evidenzia un utile di € 7.400, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio per € 10.000, in peggioramento di € 12.500 rispetto all'utile di € 19.900 previsto per il 2017.

Le iniziative già avviate nel corso del 2017 e quelle che verranno adottate nel 2018 sono/saranno tutte tese ad aumentare e massimizzare la gestione delle entrate, seppure in un contesto economico generale e di settore particolarmente colpito dalla crisi economica che, realisticamente e cautelativamente, rende, in tale sede, difficile l'individuazione di margini e proventi diversi ed ulteriori. Inoltre, anche nel 2018 si continuerà a perseguire una politica di riduzione delle spese attuando puntualmente le disposizioni contenute nel "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Ente.

Dall'analisi delle macrovoci del budget economico dell'esercizio, comparate con quelle previsionali definitive dell'esercizio 2017, si evince un peggioramento della gestione caratteristica (- € 7.500) dovuto sia a un decremento del valore della produzione (- € 3.500), sia ad un incremento del costo della produzione (+ € 4.000).

Si procede ora con l'analisi disaggregata 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 R.A.C. troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi per pubblicità, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RICAVI VALORI BOLLATI	€ 100
QUOTE SOCIALI	€ 343.000
PROVENTI PER UFFICIO ASSISTENZA AUTOM.	€ 35.000
PROVENTI PER PUBBLICITA'	€ 5.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	€ 65.000
TOTALE	€ 448.100

Si prevede una riduzione in tale voce di ricavo rispetto alle stime definitive 2017 (- € 5.000). Tale scostamento è dovuto principalmente alla riduzione prudenziale degli introiti derivanti dall'attività di riscossione delle tasse automobilistiche (- € 5.000) e ad una contrazione nei ricavi provenienti dall'attività di consulenza automobilistica (- € 3.000). La flessione in tale voce è parzialmente compensata da un lieve incremento delle quote sociali rispetto al precedente esercizio (+ € 3.000) previsto in linea con i dati registrati nell'esercizio corrente ed il trend a livello nazionale e locale.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni e canone marchio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 4.500
SUBAFFITTI DI IMMOBILI	€ 4.000
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 18.000
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	€ 95.000
SOPRAVVENIENZE ATTIVE ORDINARIE	€ 2.000
TOTALE	€ 123.500

Rispetto al dato previsionale definitivo del precedente esercizio in tale voce di ricavo si prevede un lieve miglioramento (+ € 1.500) ascrivibile ad una sostanziale tenuta delle provvigioni Sara (+ € 1.000) in linea con gli andamenti registrati nelle ultime due annualità ed un sensibile incremento dei concorsi e rimborsi diversi (+ € 500) coerentemente con i ricavi registrati al 30 settembre 2017.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

6) 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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 2.100
MATERIALE DI CONSUMO	€ 0
MATERIALE EDITORIALE	€ 0
TOTALE	€ 2.100

Nessuna variazione di rilievo prevista rispetto alle previsioni definitive dell'anno 2017.

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti, all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Al riguardo, non sono previsti grandi scostamenti rispetto al precedente esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 5.550
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.500
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 20.500
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 1.500
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 30.000
PUBBL.ATT.TA' ISTITUZIONALI	€ 500
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	€ 6.000
FORNITURA ACQUA	€ 1.000
ENERGIA ELETTRICA	€ 5.000
SPESE TELEFONICHE	€ 2.000
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	€ 2.000
SERVIZI DI RETE	€ 4.500
SERVIZI INFORMATICI PROF.LI ED ELAB. DATI	€ 7.800
MISSIONI E TRASFERTE	€ 1.000
MANUTENZIONI ORDINARIE	€ 2.000
PREMI ASSICURAZIONE	€ 5.000
POLIZZE FIDEIUSSORIE	€ 2.000
SERVIZI BANCARI	€ 3.000
SPESE POSTALI	€ 500
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 100
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 15.000
COSTI PER SERVIZI SOCIETA' IN HOUSE	€ 60.000
TOTALE	€ 179.450

A livello aggregato non si prevedono scostamenti di particolare rilievo rispetto al precedente esercizio, solo una migliore allocazione in alcune voci in coerenza con i dati consuntivi dell'esercizio in corso alla data del 30 settembre proiettati e stimati al 31 dicembre.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva e noleggio delle postazioni di lavoro e stampanti.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 3.000
FITTI PASSIVI	€ 39.000
TOTALE	€ 42.000

La macrovoce a livello complessivo non rileva aumenti rispetto al 2017. Si rappresenta che attualmente l'Ente ha in corso un contratto di noleggio a consumo per fotocopiatrici e stampanti per il quale si prevede una diminuzione del costo nel corso del 2018 (- € 2.000) in linea con i costi contabilizzati al 30 settembre

e proiettati alla chiusura dell'esercizio in corso. Nella voce fitti passivi (l'AC ha sottoscritto contratti di affitto per la sede e due agenzie Sara) si prevedono esclusivamente adeguamenti Istat (+ € 2.000).

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. A tal proposito, l'Ente ha in dotazione nella pianta organica n. 1 dipendente assunto nel 2013 in area B posizione economica B1. Inoltre, come noto, va rilevato che il Direttore è dipendente dell'ACI, tuttavia, in base alle disposizioni normative vigenti, la sua indennità relativa all'incarico di responsabile di struttura dell'Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo rimane a carico di quest'ultimo sodalizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 20.700
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 6.500
STIPENDI PERSONALE ACI	€ 29.500
ONERI SOCIALI	€ 10.500
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 1.750
TOTALE	€ 68.950

Rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio 2017, pari ad € 62.850, tra i costi del personale si rileva un aumento complessivo di € 6.100 da ricondurre essenzialmente alla variazione attesa nella voce relativa agli stipendi del personale ACI conseguente ad un adeguamento dell'indennità del responsabile di struttura deliberato dal Consiglio Direttivo.

Nella seguente tabella n. 2 si riporta un quadro sintetico relativo alla dotazione organica.

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2016 AUTOMOBILE CLUB ASCOLI PICENO - FERMO Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	0	0	0
AREA B	2	1	0
AREA A	0	0	1
TOTALE	2	1	1

Tab. 2

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	€ 0
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRONICHE	€ 1.000
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 3.000
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 0
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	€ 0
TOTALE	€ 4.000

I maggiori costi previsti nel 2018 attengono ad un aumento delle quote di ammortamento conseguenti agli acquisti di beni strumentali intervenuti nel corso dell'esercizio 2017.

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Imposte e tasse deducibili	€ 4.100
Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	€ 1.500
Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	€ 1.500
Sopravvenienze passive ordinarie	€ 2.000
Abbonamenti e pubblicazioni	€ 1.100
Omaggi e articoli promozionali	€ 9.000
Spese di Rappresentanza	€ 500
Rimborsi e concorsi spese diverse	€ 500
Altri oneri diversi di gestione	€ 5.000
Aliquote sociali	€ 233.000
TOTALE	€ 258.200

Rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio 2017, pari ad € 261.300, tale macrovoce registra una lieve contrazione (- € 3.100). In particolare, rispetto al precedente esercizio si prevede una diminuzione delle sopravvenienze passive (- € 3.000) ed una minor incidenza delle aliquote sociali (- € 2.000). Per contro si stima un lieve incremento del costo afferente l'acquisto di omaggi e articoli promozionali (+ € 1.900).

C- PROVENTI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00

Gli interessi attivi sulle giacenze di c/c risultano essere in linea rispetto all'esercizio precedente.

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità contenente l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DISMISSIONI

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.000

Tab. 3

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. Nel corso dell'esercizio si prevedono limitati investimenti per la sostituzione di beni strumentali funzionali allo svolgimento dei fini istituzionali dell'Enti che verranno ritenuti obsoleti e/o non più idonei all'uso.

Per ciò che concerne il **Budget di tesoreria**, nella sua valorizzazione 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. Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che potrebbero influire sul prossimo esercizio.

BUDGET DI TESORERIA

SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017	308.830
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018	3.151.170
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018	3.132.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018	328.000

Tab. 4

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

Il **Budget Economico annuale riclassificato** consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2018 approvato dal Consiglio Direttivo, nonché dei valori del budget definitivo 2017. Si precisa inoltre che i totali delle macrovoci contrassegnate dalle lettere A), B), C), D) ed E) del Budget economico annuale riclassificato, nonché il Risultato Economico finale d'esercizio, corrispondono a quelli esposti nel Budget annuale.

Il **Budget Economico pluriennale** è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre anni. I criteri adottati nella elaborazione del documento sono stati quelli della prudenza nell'individuazione dei ricavi, nonché un contenimento dei costi in attesa di una ripresa a livello nazionale del settore automobilistico.

In tale tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate con l'esercizio 2018, si è provveduto a ridurre ulteriormente e prudenzialmente i ricavi in linea con l'andamento nazionale di circa il 5% rispetto all'asestato dell'esercizio precedente.

Il **Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi**, come da lettera circolare ACI – DAF prot. n. 9296/13 del 09/10/2013, si evidenzia che è stato concordato con il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di Finanza che tale allegato va compilato esclusivamente in occasione del bilancio di esercizio; ciò in quanto né l'ACI né gli AACC fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorerieri).

Il **Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio** è composto da tre prospetti:

1. Piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica
2. Piano degli obiettivi per progetti
3. Piano degli obiettivi per indicatori, costi come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 dell'Automobile Club Italia viene riprodotto schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	571.600
2) di cui proventi straordinari	2.000
3 - Valore della produzione netto (1-2)	569.600
4) Costi della produzione	554.700
5) di cui oneri straordinari	2.000
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	548.700
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	20.900

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO PER L'ENTE

Nella redazione del Budget 2018 sono stati presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali 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.

Per la predisposizione del budget in esame, inoltre, si è tenuto anche conto, in via prudenziale ma non prescrittiva, delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo in vigore per il triennio 2017 / 2019, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con delibera del 27/10/2016; sulla base di tale atto sono state operate riduzioni dei costi relativi all'acquisto di beni e servizi, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico, in misura non inferiore alla percentuale del 10% rispetto ai costi sostenuti per le stesse voci nell'anno 2010.

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 2018.

Difatti, gli Automobile Club stabiliscono annualmente gli indirizzi generali della loro azione futura in coerenza con gli obiettivi stabiliti dagli Organi dell'ACI.

A tal proposito, nel Piano delle Attività elaborato dalla Direzione per l'anno 2018 e già approvato/deliberato dall'Organo di indirizzo dell'Ente nella seduta del 28/09/2017, vengono illustrati in maniera dettagliata i progetti e le attività che saranno portati avanti dall'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo coerentemente con le Direttive Generali in materia di indirizzi strategici della Federazione deliberate dall'Assemblea ACI del 27 aprile 2017.

Sinteticamente, gli obiettivi preponderanti saranno: accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci; proseguire le campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente ottimizzandone il funzionamento e consolidando la situazione economico/patrimoniale; realizzare del progetto locale denominato "57^ Coppa Paolino Teodori".

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate e traendo ispirazione da criteri di economicità per le uscite, anche in conformità ai vincoli introdotti dal sopra citato "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa".

Conclusivamente, nel corso del 2018 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C., risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione per gli esercizi 2018, 2019 e 2020 equilibrata.

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede al Collegio dei Revisori, di assentire ai dati relativi al budget di previsione 2018, nonché di esprimere un parere di conformità nel rispetto del regolamento succitato.
- si invita a prendere atto della documentazione prodotta, al fine di approvare il Budget annuale per l'esercizio 2018 che verrà successivamente inviato ad ACI ed ai Ministeri Vigilanti.

Ascoli Piceno, il 10 ottobre 2017

IL PRESIDENTE
F.to Dott. Elio Galanti