



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

Automobile Club FROSINONE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2015

INDICE

PREMESSA	
1.....	IL BUDGET ANNUALE
2.	IL BUDGET ECONOMICO
2.1 Dati di sintesi.....	
3.....	COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO
3.1 Valore della produzione.....	
3.2 Altri Proventi e Ricavi.....	
3.3 Costi della produzione.....	
3.4 Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci8.....	
3.5 Costi per prestazioni di servizi.....	
3.6 Costi per godimento di beni di terzi	
3.7 Costi del personale.....	
3.8 Ammortamenti e svalutazioni	
3.9 Variazioni delle rimanenze	
3.10 Accantonamenti per rischi	
3.11 Oneri diversi di gestione.....	
3.12 Proventi ed oneri finanziari.....	
3.13 Rettifiche di valore di attività finanziarie.....	
3.14 Proventi ed oneri straordinari	
3.15 Imposte sul reddito dell'esercizio	

PREMESSA

Il presente budget viene predisposto in conformità al nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo nella riunione del 22.09.2011, con delibera n. 11 e approvato da parte della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo, in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Tale nuovo Regolamento 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.

Inoltre, si precisa che:

- è stato adottato il “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa “, di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con propria deliberazione n. 18 del 23.12.2013;
- In sede di budget 2014 e di rimodulazione dello stesso, di aver formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

1. IL BUDGET ANNUALE

Il presente paragrafo, contiene un breve richiamo ai documenti previsionali, che a norma del nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità costituiscono il Budget Annuale, nonché alle principali caratteristiche degli stessi.

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- **budget economico generale**: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2015 rispetto alle previsioni 2014 assestate alla data di presentazione del budget 2014, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2013;

- **budget degli investimenti/dismissioni generale**: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2015;
- **budget di tesoreria**: in tale documento vengono indicate le previsioni degli importi che l'AC prevede di incassare e di pagare nell'esercizio ed assolve alla funzione di indicare i flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- **relazione del Presidente;**
- **relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.**

Il budget economico è redatto in forma scalare in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico contiene le previsioni dei ricavi e dei costi formulate in base al principio della competenza economica e rispetta il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale in conformità a quanto previsto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità; è stato redatto in forma scalare e la classificazione delle voci tiene conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione.

Il capitolo dedicato al budget economico, pertanto, contiene una presentazione dei risultati attesi, in conformità con i programmi annuali e gli obiettivi che l'AC intende realizzare nell'esercizio di budget, nonché un'accurata descrizione dei criteri adottati per le previsioni economiche relative ai ricavi ed ai costi dell'esercizio, come indicato nei successivi paragrafi.

2.1. Dati di sintesi

Una sintesi dei principali indicatori del budget economico, è rappresentata mediante la tabella sottostante comparata con il conto consuntivo dell'esercizio 2013, nonché con le previsioni economiche del 2014, assestate alla data di predisposizione della relazione, nella quale vengono evidenziate le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

Da quanto premesso, **il budget annuale 2015** cerca di contemperare una rigorosa politica di contenimento dei costi, con la salvaguardia delle potenzialità di crescita dell'Ente.

Di seguito si schematizzano i risultati previsionali del 2015, tenendo conto che la formulazione delle previsioni economiche si è determinata secondo criteri di economicità, vista anche la struttura organizzativa e le risorse umane in forza all'Ente.

Le previsioni economiche tengono conto, inoltre, del periodo di stagnazione economica che attanaglia l'intero paese per cui le prospettive di crescita dell'AC, in considerazione delle numerose attività istituzionali, commerciali e comunicazionali intraprese e da intraprendersi nel corso dei prossimi mesi saranno comunque in linea con quelle del 2014.

Per quanto detto, i risultati sono stati i seguenti:

Budget economico	presenta un utile d'esercizio	Euro 33.850,00
Budget degli investimenti/dismissioni	presenta un importo di	Euro 22.000,00
Budget di tesoreria	presenta un importo di	Euro 106.423,44

Pertanto:

la dimostrazione del **Presunto Budget Economico al 31/12/2015** è la seguente:

BUDGET ECONOMICO GENERALE			Consuntivo 2013	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C – B)
Totale Valore della	Produzione		728.643	1.093.645	1.066.705	-26.940
Totale Costi della	Produzione		628.779	1.039.455	987.231	-52.224
Diff. tra Valore e Costi di	Produzione		99.865	54.190	79.474	25.284
Totale Proventi E Oneri Finanziari			-2.171	-9.196	-9.460	-264
Rettifiche Di Valore Attivita' Finanziarie			-	-	-	0

Totale Proventi E Oneri Straordinari	-4.992	-5.500	2.500	8.000
Risultato Prima Delle Imposte	92.701	54.994	72.514	17.520
Imposte Sul Reddito Dell'esercizio	30.316	38.664	38.664	0
Utile/Perdita Dell'esercizio	62.385	19.161	33.850	14.689

La dimostrazione del **Presunto Budget degli investimenti** è la seguente:

Allegato 2 - BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI		Budget Esercizio 2014
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
<i>Software - investimenti</i>		-
<i>Software - dismissioni</i>		-
<i>Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti</i>		1.000
<i>Altre Immobilizzazioni immateriali - dismissioni</i>		-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		1.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
<i>Immobili - investimenti</i>		15.000
<i>Immobili - dismissioni</i>		-
<i>Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti</i>		6.000
<i>Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni</i>		-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		21.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
<i>Partecipazioni - investimenti</i>		
<i>Partecipazioni - dismissioni</i>		-
<i>Titoli - investimenti</i>		
<i>Titoli - dismissioni</i>		-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0

TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	22.000,00
--------------------------------	------------------

Per ciò che concerne il Budget degli investimenti, il valore preventivato come si evince dalla tabella sottostante, scaturisce dalla previsione di spese da effettuarsi su beni propri che verranno poi ammortizzate in cinque esercizi conformemente alla normativa civilistica.

Totale acquisti di beni materiali per complessive	€ 15.000,00
Non sono previste dismissioni di beni materiali.	

La dimostrazione del **Presunto Budget di Tesoreria al 31/12/2015** è la seguente:

Saldo presunto di tesoreria al 31/12/2013	€ 54.409,00
Flussi di tesoreria in entrata da gestione economica	€ 1.066.705,00
Flussi di tesoreria in entrata da gestione finanziaria	€ ,00
Totale flussi di tesoreria in entrata	€ 1.066.705,00
Flussi di tesoreria in uscita	€ 1.018.691,00
Saldo presunto di tesoreria al 31/12/2013	€ 106.423,44

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Nello specifico andiamo ad analizzare le varie voci del budget economico che risultano maggiormente significative ai fini della nostra analisi.

Ricavi delle vendite e delle prestazioni	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Quote sociali	456.500,00	455.000,00	41.500,00
Proventi riscossione tasse	59.200,00	55.000,00	2.475,00
Proventi assistenza automobilistica	51.975,00	53.000,00	27.720,00
Manifestazioni sportive	0	0,00	0,00
TOTALE	561.395,00	558.000,00	71.695,00

3.2 Altri ricavi e proventi

Nella tabella sottostante è dettagliatamente elencata la griglia relativa agli altri ricavi e proventi con le variazioni previste nel 2015. Le previsioni evidenziano una variazione positiva per quanto concerne il canone e le *royalties*, relative al marchio concesso alle delegazioni. Si prevede, comunque complessivamente una leggera diminuzione di questa voce dovuta essenzialmente ad una sensibile diminuzione delle insussistenze del passivo. Per il resto si prevede di avere variazioni poco sensibili rispetto all'assestato del 2014.

Altri ricavi e proventi	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Concorsi e rimborsi diversi	1.210,00	1.100,00	110,00
Affitti di immobili	50.000,00	50.000,00	0,00
Subaffitti di immobili e rimborso di spese condominiali	0,00	0,00	0,00
Royalties e Canone marchio delegazioni	110.000,00	115.000,00	5.000,00
Provvigioni attive	302.500,00	315.000,00	12.500,00
Proventi e ricavi diversi	17.935,00	17.000,00	7.385,00
Insussistenze del passivo	50.000,00	10.000,00	-40.000,00
Arrotondamenti attivi	605,00	605,00	55,00
Sopravvenienze dell'attivo	0,00	0,00	0,00
TOTALE	532.250,00	508.705,00	-23.545,00

3.3 Costi della produzione

Per ciò che concerne il dettaglio dei costi della produzione la tabella sottostante, evidenzia la composizione per macrovoci e risulta evidente che il decremento maggiore è da attribuire agli accantonamenti per rischi ed oneri futuri in quanto nell'assestato 2013, nonchè in sede abbiamo dovuto iscrivere in bilancio l'eventuale 10% delle spese intermedie in relazione al vincolo di destinazione, così come previsto dalla normativa in materia. Tale accantonamento non verrà più effettuato nel 2014. Si prevede una spesa minore per quanto riguarda le prestazioni di servizi, che vengono previste per un importo pari ad €. 586.487 contro €. 591.108 dell'assestato con un decremento pari ad €. 4.621,00. In totale, comunque i costi della produzione dovrebbero scendere per un importo pari ad €. 2.722,00.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie	4.490,00	4.150,00	340,00
Costi per prestazioni di servizi	237.547,00	224.885,00	-12.662,00
Costi per godimento di beni di terzi	62.821,00	59.000,00	0,0
Costi del personale	280.048,00	289.800,00	9.752,00
Ammortamenti e svalutazioni	22.025,00	20.650,00	-1.375
Variazioni delle rimanenze	0,00	0,00	0,0
Accantonamento per rischi ed altri	37.546,00	37.546,00	0,0
Oneri diversi di gestione	379.481,00	370.000,00	-9.481,00
TOTALE	1.023.958,00	1.006.031,00	-17.927,00

3.4 Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Nel presente paragrafo, elenchiamo nel dettaglio la composizione della macrovoce:

Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiaria etc.	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Merce destinata alla vendita	605,00	600,00	- 5,00
Cancelleria	2.312,00	1.550,00	- 762,00
Modulistica	0,00	600,00	600,00
Materiale di consumo	605,00	600,00	- 5,00
Materiale editoriale	968,00	800,00	- 168,00
TOTALE	4.490,00	4.150,00	- 340,00

3.5 Costi per prestazioni di servizi

Nel presente paragrafo vengono indicate tutte le tipologie di costo che hanno contribuito alla formazione della macrovoce "Costi per prestazione di servizi" con le relative differenze in modo assoluto rispetto all'assestato 2014. In generale sono previste riduzioni rispetto all'assestato e questo nell'ottica di una gestione economica ed efficiente dell'Ente

Costi per prestazioni di servizi	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Aliquote sociali	0,0	0,00	0,00
Compensi organi dell'ente	5.000,00	5.500,00	500,00
Compensi Collegio dei revisori dei Conti	7.777,00	7.700,00	- 77,00
Provvigioni passive	56.604,00	50.000,00	-6.604,00
Consulenze legali e notarili	2.000,00	380,00	-1.620,00
Consulenze amministrative, fiscali	23.331,00	4.500,00	-18.831,00
Altre consulenze	1.666,50	1.500,00	- 166,50
Prestazioni di lavoro autonomo occasionali	5.747,50	0,00	-5.747,50
Acquisto pacchetti turistici	2.000,00	2.000,00	0,00
Organizzazione Eventi	0,00	0,00	0,00
Pubblicità e Attività promozionali	3.333,00	3.000,00	- 333,00
Corsi di Formazione	0,00	0,00	0,00
Corsi educazione stradale	1.210,00	0,00	-1.210,00
Spese per i locali	10.505,00	10.505,00	0,00
Vigilanza	1.331,00	1.350,00	19,00
Fornitura di Acqua	2.057,00	2.100,00	43,00
Fornitura Energia Elettrica	10.065,00	10.500,00	435,00
Spese Telefoniche rete fissa	5.203,00	5.500,00	297,00
Telefoniche rete mobile	3.025,00	2.800,00	- 225,00
Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	7.000,00	6.000,00	-1.000,00
Spese esercizio automezzi	10.504,00	10.800,00	296,00
Facchinaggio	0,00	0,00	0,00
Spese trasporti	242,00	300,00	58,00
Missioni e trasferte	1.210,00	1.200,00	- 10,00
Manutenzione ord. Imm. Mat.	1.980,00	1.500,00	- 480,00
Premi assicurazione	10.890,00	11.000,00	110,00
Buoni Pasto	6.565,00	6.500,00	- 65,00
Servizi bancari	2.430,00	1.800,00	- 630,00
Spese postali	1.265,00	1.350,00	85,00
Bollatura, vidimazioni e certificati	605,00	600,00	- 5,00
Altre spese per la prestazione di servizi	59.000,00	60.000,00	1.000,00
TOTALE	242.546,00	208.385,00	-34.161,00

3.6 Costi per godimento di beni di terzi

In questa macrovoce non vi sono stati sostanziali variazioni rispetto al 2014 cosicché l'importo complessivo pari ad € 59.000,00 risulta essere in linea con l'anno precedente.

3.7 Costi del personale

La composizione è sviluppata secondo la seguente tabella.

Come si può osservare rispetto all'assestato non sono state previste variazioni per la previsione di spesa del 2015.

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Stipendi e altri assegni fissi	183.487,50	186.000,00	2.512,50
Salari e stipendi	36.500,00	36.000,00	- 500,00
Oneri sociali	45.045,00	43.500,00	-1.545,00
Accantonamento al Fondo Quiescenza e TFR	9.240,00	9.000,00	- 240,00
Trattamento accessorio rete	5.775,00	5.800,00	25,00
TOTALE	280.047,50	280.300,00	252,50

Inoltre, la consistenza numerica prevista per il 2015 è la seguente:

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2015	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2014	5
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2014	5
Cessazioni previsti nel 2015	0
Assunzioni previsti nel 2015	0
Stima personale in servizio al 31.12.2015	5
TOTALE	5

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la **pianta organica del personale** alla data del 30 giugno 2012 risulta essere:

Area di Inquadramento e Posizione economica	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
AREA A	1	0	1
AREA B	3	3	0
AREA C	2	2	0
TOTALE	6	4	1

3.8 Ammortamenti e svalutazioni

Non sono previsti incrementi rispetto all'assestato 2014.

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni Immateriali	
- software	0
- migliorie su beni di terzi	6.200,00
TOTALE	6.200,00
Beni Materiali	
- fabbricati	3.500,00
- autovetture	0,00
- macchine elettroniche	1.500,00
- mobili	3.200,00
- migliorie su beni mat. di terzi	4.500,00
- attrezzature	250,00
- < a 516,46	1.500,00
TOTALE	14.450,00
TOTALE AMMORTAMENTI	20.650,00

3.9 Variazioni delle rimanenze

Non sono previste variazioni di rimanenze

3.10 Accantonamenti per rischi ed altri accantonamenti

Accantonamenti per rischi ed altri accantonamenti	Budget Economico Assestato 2013 (B)	Budget Esercizio 2014 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Accantonamenti per spese future	37.546,00	37.546,00	0,00
TOTALE	37.546,00	37.546,00	0,00

Anche in questa voce non sono previste variazioni di spesa rispetto all'assestato 2014.

3.11 Oneri diversi di gestione

ONERI DIVERSI DI GESTIONE	Budget Economico	Budget Esercizio 2015	Differenza (D) = (C - B)
---------------------------	------------------	-----------------------	--------------------------

	Assestato 2014 (B)	(C)	
Imposte e tasse deducibili	8.333,00	6.000,00	33,00
Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	6.000,00	7.500,00	-1.700,00
Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	3.500,00	3.500,00	1.500,00
Sopravvenienze passive ordinarie	10.000,00	10.000,00	500,00
Insussistenze dell'attivo ordinarie	2.000,00	2.000,00	-8.000,00
Arrotondamenti passivi	605,00	650,00	55,00
Abbonamenti e pubblicazioni e convocazioni	1.452,00	1.350,00	132,00
Omaggi e articoli promozionali	1.210,00	1.200,00	110,00
Spese di Rappresentanza	12.000,00	11.500,00	- 600,00
Aliquote sociali	328.440,00	323.000,00	
Altri oneri diversi di gestione	5.940,00	0,00	540,00
TOTALE	379.480,00	366.700,00	570,00

Non ci sono variazioni sostanziali rispetto all'assestato 2014.

3.12 Proventi ed oneri finanziari

Come si evince dalla tabella sottostante, nel 2015 prevediamo un aumento degli oneri finanziari per soli €. 264,00 in linea con le esigenze di crescita economica dell'Ente.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
PROVENTI FINANZIARI			
Proventi da partecipazioni (dividendi)	00,00	00,00	0,00
Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00
Interessi attivi su c/c bancari e postali	0,00	0,00	0,00
Interessi attivi su dilazioni di pagamento	0,00	0,00	0,00
Altri interessi e proventi	0,00	0,00	0,00
Totale Proventi Finanziari	0,00	0,00	0,00
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi su c/c bancari	5.235,00	4.500,00	- 735,00
Interessi su finanziamenti	3.356,00	4.360,00	1.004,00
Interessi passivi verso l'Erario	605,00	600,00	- 5,00
Totale Oneri Finanziari	9.196,00	9.460,00	264,00

TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	9.196,00	9.460,00	264,00
---	-----------------	-----------------	---------------

3.13 Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non sono previste, così come per il 2014, rettifiche di valore di attività finanziarie.

3.14 Proventi ed oneri straordinari

La tabella sottostante esplicita la previsione per il 2015. Come si può notare la variazione complessiva è pari ad €. 7.500,00 e rispetto all'assestato 2014 non prevede consistenti proventi ed oneri straordinari.

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
PROVENTI STRAORDINARI			
Plusvalenze da alienazione di immobilizzazioni	0,00	0,00	0,00
Sopravvenienze attive	0,00	0,00	0,00
Altri ricavi rel. ad esercizi precedenti	40.000,00	5.000,00	-35.000,00
Totale proventi straordinari	40.000,00	5.000,00	-35.000,00
ONERI STRAORDINARI			
Minusvalenze su immobilizzazioni	0,00	0,00	0,00
Sopravvenienze passive	40.500,00	0,00	-40.500,00
Errati acc.ti effettuati a fondi rischi	5.000,00	2.500,00	-2.500,00
Totale Oneri Straordinari	45.500,00	2.500,00	-43.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	-5.000,00	2.500,00	7.500,00

3.16 Imposte sul reddito dell'esercizio

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO	Budget Economico Assestato 2014 (B)	Budget Esercizio 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
IRES	15.000,00	15.000,00	0,00
IRAP	23.664,00	23.664,00	0,00
TOTALE	38.664,00	38.664,00	0,00

Non sono previste variazioni sostanziali rispetto all'anno precedente.

===OOO===

Certo di aver fornito un breve, ma significativo cenno sui criteri con i quali si è predisposto il budget 2015 e visto il favorevole parere del Collegio dei Revisori dei Conti, si invitano i componenti del Consiglio Direttivo a voler approvare il documento in esame.

IL PRESIDENTE
Dott. Achille Pagliuca