



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2020

Signori Consiglieri,

viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il Budget annuale dell'esercizio 2020, predisposto nel rispetto del vigente Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese in data 23 luglio 2009 ed in seguito approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota DSCT 9862 p-2.70.4.6 del 5 luglio 2010.

1. BUDGET ANNUALE

Il Budget 2020 è composto da:

- a) Budget Economico;
- b) Budget degli Investimenti;
- c) Budget di Tesoreria.

Ad essi si aggiungono i documenti previsti dal D.M. del 27.3.2013, che ha fissato i criteri e le modalità di predisposizione del Budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria, quali ulteriori allegati al Budget annuale.

In particolare:

1. Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto Decreto Ministeriale;
2. Budget economico pluriennale per il triennio 2020/2022;
3. il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il Budget 2020 risulta conforme ai limiti di spesa di cui al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Varese", deliberato dal Consiglio Direttivo del 26 settembre 2019 ed emanato 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.

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, per l'unica unità organizzativa individuata – Direzione – in considerazione della struttura semplice dell'Ente.

Le valutazioni sono state effettuate con criteri prudenziali prendendo come riferimento i dati contabili reali al 16 settembre 2019, la proiezione dei dati disponibili al 31 dicembre 2019 e il Bilancio d'Esercizio 2018.

Gli importi indicati nel presente documento sono espressi in migliaia di euro (nel prosieguo indicati "k/€", ove non diversamente specificato).



2. BUDGET ECONOMICO

Dati di sintesi

Il Budget economico è redatto in forma scalare conformemente allo schema riportato in allegato al Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Ente 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.

Il Budget economico dell'Automobile Club Varese per l'anno 2020 evidenzia un utile di 19,00 k/€, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito dell'esercizio per 63,50 k/€.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo per 73,00 k/€, con una riduzione pari a 3,39 k/€ rispetto a quello del 2019, per effetto di un aumento del valore della produzione in misura inferiore rispetto all'aumento dei costi della produzione; i risultati della gestione finanziaria e le rettifiche di valore di attività finanziarie evidenziano complessivamente un risultato positivo di 9,50 k/€.

La tabella sottostante rappresenta una sintesi dei principali indicatori del Budget economico.

BUDGET ECONOMICO GENERALE (in euro)	Bilancio d'esercizio 2018	Budget economico 2019	Budget esercizio 2020	Differenza
				D = C - B
	A	B	C	D
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.365.914,00	2.391.000,00	2.458.000,00	67.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.087.216,00	2.314.615,00	2.385.000,00	70.385,00
DIFFERENZA VALORE/COSTI DELLA PRODUZIONE	278.698,00	76.385,00	73.000,00	-3.385,00
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	7.789,00	7.500,00	9.500,00	2.000,00
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	286.487,00	83.885,00	82.500,00	-1.385,00
IMPOSTE SUL REDDITO	60.624,00	65.000,00	63.500,00	-1.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	225.863,00	18.885,00	19.000,00	115,00



MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.458.000
2) di cui proventi straordinari	-
3 - Valore della produzione netto (1-2)	2.458.000
4) Costi della produzione	2.385.000
5) di cui oneri straordinari	-
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	23.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	2.362.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	96.000

Le previsioni di Budget economico 2020 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2019 contenute nel Budget approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 22 ottobre 2018. Nell'esercizio 2019 non si è adottato alcun provvedimento di rimodulazione del Budget economico.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

La previsione dei ricavi costituenti il Valore della Produzione è di 2.458,00 k/€ ed evidenzia un aumento di 67,00 k/€ rispetto al 2019, con un aumento del 2,80

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2019 riguardano:

- Riduzione dei ricavi per Quote sociali per 20 k/€. Per la produzione associativa 2019 si prevede una perdita dell'1%, mentre per il 2020 si ipotizza una diminuzione delle associazioni del 2%. La diminuzione di tali ricavi è da ricondurre altresì alla diversa composizione del portafoglio associativo che delinea un progressivo incremento delle tessere a minor prezzo;
- Incremento dei Proventi ufficio assistenza per 100 k/€, determinato dalle nuove modalità di prestazione del servizio conseguenti all'entrata in vigore del D. Lgs. n.98/2017 – Documento Unico del veicolo;
- Decremento di Concorsi e rimborsi diversi per 38 k/€, determinato dalle nuove condizioni applicate nel contratto di affiliazione per delegazioni;
- Incremento delle Provvigioni attive da Sara assicurazioni per 25 k/€, determinato principalmente dallo sviluppo registrato nell'attività dell'Agenzia di Varese.

A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni



Ammontano complessivamente ad 1.910,00 k/€, con un incremento di 87,00 k/€ rispetto al 2019.

Sono determinati principalmente da:

- Ricavi per quote sociali per 950,00 k/€ sulla base della compagine sociale prevista;
- Ricavi proventi posteggi per 408,00 k/€;
- Proventi per Assistenza Automobilistica per 455,00 k/€;
- Proventi per riscossione tasse automobilistiche per 92,00 k/€.

A.5 – Altri ricavi e proventi

Il totale stimato è pari a 548,00 k/€ ed evidenzia un decremento di 20,00 k/€.

La previsione risulta così composta:

- Concorsi e rimborsi diversi per 40,00 k/€;
- Proventi uso marchio ACI per 50,00 k/€ quale corrispettivo a carico delegazioni;
- Provvigioni attive per 440,00 k/€;

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi indicati in tale aggregato sono comprensivi anche di quelli accessori. I costi della produzione si prevedono in 2.385,00 k/€ e registrano un aumento di 70,39 k/€ rispetto al 2019, con un incremento pari al 3,04%.

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2019 riguardano:

- Incremento di 146,39 k/€ per Spese per prestazioni di servizi;
- Decremento di 6,00k/€ per Spese di godimento di beni di terzi;
- Decremento di 71,50 k/€ dei Costi del personale.

B.6 – Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Sono pari a 15,00 k/€: comprendono acquisti di stampati, cancelleria e materiale di consumo.

B.7 – Costi per prestazioni di servizi

Sono stati imputati a questa voce tutti i costi, certi o stimati, opportunamente rettificati al fine di far emergere la sola identità di competenza dell'esercizio. Il costo previsto è pari a 871,00 k/€, evidenziando un incremento di 146,39k/€.

Le voci più rappresentative sono:

- Provvigioni passive per 277,00 k/€;
- Consulenze legali e notarili per 15,00 k/€;
- Spese per i locali per 19,39 k/€;
- Fornitura gas per 15,00 k/€;
- Fornitura energia elettrica per 22,00 k/€;
- Spese telefoniche per 20,00 k/€;
- Manutenzioni ordinarie per 20,00 k/€;
- Premi di assicurazione per 18,00 k/€;
- Altre spese per la prestazione di servizi per 385,00 k/€.

B.8 - Per godimento di beni di terzi

Sono pari a 434,00 k/€ principalmente dovuti ai canoni di locazione per l'area adibita a posteggio in Varese, a cui si aggiungono, sulla base dell'accordo nazionale ACI SARA, i canoni relativi alle Agenzie SARA presenti sul territorio, oltre alle spese condominiali e oneri accessori. Tali costi registrano una riduzione di 6,00 k/€



rispetto al 2019 a seguito della cessazione di un canone di locazione per la chiusura di un'Agenzia SARA in provincia.

B.9 – Per il personale

La spesa prevista per l'anno 2020 per il personale dell'Ente è pari a 412,00 k/€.

La previsione per il personale in servizio è stata effettuata in linea con quanto previsto nel Piano Triennale del Fabbisogno del Personale dell'AC Varese per gli anni 2020-2022 deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 28 ottobre 2019.

Per la gestione delle varie attività l'Ente prevede un fabbisogno di personale pari a:

 PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2020 - 2022 AUTOMOBILE CLUB VARESE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2020	Fabbisogno 2021	Fabbisogno 2022
AREA C	3	3	3
AREA B	3	3	3
AREA A	2	2	2
TOTALE	8	8	8

In dettaglio, i costi del personale previsti per l'anno 2020 sono così composti (importi in euro):

Stipendi ed altri assegni fissi	294.100,00
Oneri sociali	90.900,00
Accantonamento al fondo quiescenza	22.000,00
Altri costi del personale	5.000,00

La posta Altri costi del personale si riferisce al premio per la polizza sanitaria.

B.10 – Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti sono stimati in 23,00 k/€ secondo il presumibile tempo di utilizzo.

B.11 – Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Non si registrano variazioni rispetto l'anno precedente.

B.12 – Accantonamenti

Non sono previsti accantonamenti al fondo rischi.

B.14 – Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione ammontano a 630,00 k/€, con un aumento di 2 k/€ rispetto al 2019. Riguardano imposte indirette e tasse, articoli promozionali a favore dei soci quali omaggio ed aliquote, sulle quali si evidenzia un aumento di 2,10 k/€.

DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE



La differenza ammonta a 73,00 k/€ e rappresenta il risultato della gestione Caratteristica dell'Ente: registra una diminuzione di 3,39 k/€ rispetto al 2019.

C – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a 9,50 k/€, risulta in aumento di 2,00 k/€ rispetto all'esercizio precedente ed è così composto (importi in euro).

C.15 – Proventi da partecipazioni

Si riferiscono ai dividendi distribuiti da SARA Assicurazioni alle azioni privilegiate, quantificati in 7,00 k/€ come nel Budget 2019.

C.16 – Altri proventi finanziari

Composti da:

- 1) Interessi su c/c e depositi bancari per 0,10 k/€;
- 2) Interessi attivi su depositi cauzionali per 0,10 k/€;
- 3) Altri proventi finanziari per 5,00k/€;
- 4) Interessi attivi su prestiti concessi al personale per 0,30 k/€.

C.17 – Interessi ed altri oneri finanziari

Riferiti agli interessi passivi relativi al mutuo in essere, l'importo previsto è pari a 3,00 k/€.

Il mutuo si estinguerà nel corso dell'esercizio e si procederà alla cancellazione dell'ipoteca concessa a garanzia dello stesso.

D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono rettifiche per l'anno 2019.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Il risultato prima delle imposte è pari a 82,50 k/€ e presenta uno scostamento negativo, rispetto all'esercizio 2019, di 1,39 k/€.

IMPOSTE SUL REDDITO

Imposte sul reddito

Le imposte dirette sul reddito di competenza per l'esercizio 2020 sono stimate in 63,50 k/€. In dettaglio si tratta di IRES per 50,00 k/€, calcolata sui presunti redditi, nonché l'IRAP per 13,50 k/€.

4. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI



Il Budget degli investimenti e delle dismissioni è redatto in conformità all'allegato del Regolamento di Amministrazione e di Contabilità e contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nel 2020.

Il totale degli investimenti ammonta a 20,00 k€.

5. BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di Tesoreria ha la funzione di dare dimostrazione dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria, come di seguito rappresentato:

BUDGET DI TESORERIA 2020	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019	+850.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	2.220.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI	0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	6.500.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2020	8.720.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	2.170.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI	20.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	6.600.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2020	8.790.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2020	780.000,00

6. BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Il Budget economico annuale, deliberato in termini di competenza economica con le modalità previste dal Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Automobile Club Varese, è stato riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013. Infatti, con il sopra citato decreto sono stati stabiliti i criteri e le modalità di predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni Pubbliche tenute al regime di contabilità civilistica, ai fini della raccordabilità dello stesso documento con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle Amministrazioni Pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

Sono state compilate, ai fini della completezza del documento, le colonne relative ai valori dell'anno 2020 e dell'anno precedente.

7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2020-2022

Ai sensi del Decreto sopra indicato, l'Ente ha provveduto ad elaborare il Budget pluriennale per il triennio 2020 – 2022, in relazione alle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale approvati dagli Organi. E' formulato in termini di competenza economica e presenta un'articolazione delle poste coincidente con quella del Budget economico annuale riclassificato.

I dati della prima annualità del presente documento coincidono con quelli del Budget annuale 2020 sopra riportati.



Viene riportato il Budget nella versione integrale con i sottoconti di dettaglio richiesti dal D.M. 27 marzo 2013, nell'allegato 2, mentre nell'allegato 3 la versione sintetica.

Le previsioni del biennio 2021 e 2022 sono state stimate incrementando il valore della produzione sulla base dell'incremento dei "Ricavi e proventi per l'attività istituzionale" (Quote Sociali) e "Altri ricavi e proventi".

Il valore della produzione si prevede per il 2021 in incremento a 2.479,00 k/€ rispetto al 2020 e a 2.498,00k/€ nel 2022.

I costi della produzione si incrementano a 2.405,00 k/€ nel 2021 e a 2.417,00 k/€ nel 2022.

La voce B6 – Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci – prevede una stima di 16,00 k/€ nel 2021 e 16,50 k/€ nel 2022.

La voce B7 – Costi per servizi prevede una stima di 879,62 k/€ nel 2021 e 883,12 k/€ nel 2022.

La voce B8 – Godimento di beni di terzi prevede una stima di 436,00 k/€ nel 2021 e 438,00 k/€ nel 2022.

La voce B9 - Costo del personale registra variazioni in aumento a 416,89 k/€ nel 2021 e 420,89 k/€ nel 2022.

La voce B10 - Ammortamenti, tenendo conto dei beni attualmente presenti nello stato patrimoniale dell'Ente e degli investimenti e dismissioni che si preventivamente avvengano, si decrementa a 22,00 k/€ nel 2021 e 21,50k/€ nel 2022.

La voce B14 - Oneri diversi di gestione passano a 634,50 k/€ nel 2021 e a 637,00 k/€ nel 2022.

Il risultato d'esercizio per il 2021 è previsto in avanzo per 20,00 k/€, mentre per il 2022 l'avanzo si incrementa a 22,00 k/€.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

L'Automobile Club Varese è preposto, nel territorio della propria Provincia, al perseguimento degli identici obiettivi statuari dell'Automobile Club d'Italia.

Il mandato istituzionale, quale perimetro nel quale l'Ente può e deve operare sulla base delle sue attribuzioni/competenze, è esplicitato nello Statuto e altresì nel Piano della Performance 2019 – 2021.

L'interpretazione del Mandato istituzionale è attualmente disciplinata dalla seguente Mission dell'Ente: "Presidiare, nella circoscrizione di competenza, i molteplici versanti della mobilità e diffondere una nuova cultura dell'automobile".

In particolare, la mission dell'Automobile Club Varese declina, in ambito locale, la mission istituzionale esplicitata nelle "Direttive generali in materia di indirizzi strategici dell'Ente per il triennio 2020-2022" approvate dall'Assemblea ACI nella seduta del 29 aprile 2019.

Tali direttive, che costituiscono il quadro di riferimento entro il quale l'AC va a collocare le proprie attività, definiscono in sintesi le seguenti priorità politiche, in relazione alle quali è stata elaborata anche la pianificazione della performance per il triennio 2019 – 2021.

- 1) Sviluppo attività associativa;
- 2) Rafforzamento ruolo e attività istituzionale;
- 3) Ottimizzazione organizzativa.

Quanto sopra viene compendiato in tabelle di sintesi, allegare alla documentazione di Budget, che illustrano, dapprima, il piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, riepilogati secondo la destinazione anziché la natura, poi il piano dei progetti che verranno attivati, infine l'insieme degli indicatori che saranno utilizzati per la misurazione degli obiettivi.

Sulla base di tali considerazioni, il Budget 2020 dell'Automobile Club Varese viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo.

IL PRESIDENTE
Dr. Giuseppe Redaelli