



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2022

Signori Consiglieri,
viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il Budget annuale dell'esercizio 2022, 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 2022 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 2022/2024;
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 2022 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 18 maggio 2020 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.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2022 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI ed inviati alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.

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 14 settembre 2021, la proiezione dei dati disponibili al 31 dicembre 2021 e il Bilancio d'Esercizio 2020.

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 2022 evidenzia un utile di 30,00 k/€ determinato dopo aver previsto imposte sul reddito dell'esercizio per 58,00 k/€

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo per 83,50 k/€ con un aumento pari a 6,50 k/€ rispetto a quello del 2021, per effetto di una contrazione del valore della produzione in misura inferiore rispetto alla riduzione dei costi della produzione; i risultati della gestione finanziaria e le rettifiche di valore di attività finanziarie evidenziano complessivamente un risultato positivo di 4,50 k/€

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

BUDGET ECONOMICO GENERALE (in euro)	Bilancio d'esercizio 2020	Budget economico 2021	Budget esercizio 2022	Differenza
				$D = C - B$
	A	B	C	D
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.068.883,00	2.397.000,00	2.377.500,00	-19.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.999.750,00	2.320.000,00	2.294.000,00	-26.000,00
DIFFERENZA VALORE/COSTI DELLA PRODUZIONE	69.133,00	77.000,00	83.500,00	6.500,00
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	28,00	7.000,00	4.500,00	-2.500,00
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	69.105,00	84.000,00	88.000,00	4.000,00
IMPOSTE SUL REDDITO	5.473,00	60.000,00	58.000,00	-2.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	63.632,00	24.000,00	30.000,00	6.000,00



MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.377.500
2) di cui proventi straordinari	-
3 - Valore della produzione netto (1-2)	2.327.000
4) Costi della produzione	2.294.000
5) di cui oneri straordinari	-
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	21.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	2.222.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	104.500

Le previsioni di Budget economico 2022 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2021 contenute nel Budget approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 26 ottobre 2020.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

La previsione dei ricavi costituenti il Valore della Produzione è di 2.377,50 k/€ ed evidenzia una riduzione di 19,50 k/€ rispetto al 2021 (pari a - 0,79%). Alcune poste appartenenti al presente raggruppamento presentano differenze anche consistenti rispetto al passato a causa delle modifiche intervenute nei contenuti economici previsti dal nuovo contratto di affiliazione all'Automobile Club Varese, sottoscritto dalle delegazioni ION Servizi in movimento s.r.l. con decorrenza 1° gennaio 2021.

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2021 riguardano:

- Aumento dei ricavi per Quote sociali per 3 k/€ Per la produzione associativa 2022 si prevede un graduale ritorno ai livelli pre-pandemici e il venir meno, di conseguenza, della necessità di ricorrere a sconti e promozioni mirate al recupero della quota della compagine associativa persa durante i diversi periodi di lockdown intercorsi negli anni 2020 e 2021;
- Decremento dei Proventi ufficio assistenza per 8 k/€, determinato dalle condizioni applicate nel nuovo contratto di affiliazione per le delegazioni.

A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad €1.795,00 k/€, con un decremento di 37,00 k/€ rispetto al 2021. Sono determinati principalmente da:

- Ricavi per quote sociali per 938,00 k/€ sulla base della compagine sociale prevista;



- Ricavi proventi posteggi per 480,00 k/€
- Proventi per Assistenza Automobilistica per 332,00 k/€
- Proventi per riscossione tasse automobilistiche per 55,00 k/€

A.5 – Altri ricavi e proventi

Il totale stimato è pari a 582,50 k/€ ed evidenzia un incremento di 17,50 k/€

La previsione risulta così composta:

- Concorsi e rimborsi diversi per 48,00 k/€
- Proventi uso marchio ACI per 62,00 k/€ quale corrispettivo a carico delegazioni;
- Provvigioni attive per 445,00 k/€

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi indicati in tale aggregato sono comprensivi anche di quelli accessori. I costi della produzione si prevedono in 2.243,50 k/€ e registrano un decremento di 76,50 k/€ rispetto al 2021, con un decremento pari al 3,30%. Anche in questo caso le variazioni sono fundamentalmente determinate dalle modifiche intervenute nei contenuti previsti dal nuovo contratto di affiliazione delle delegazioni.

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2021 riguardano:

- Decremento di 36,50 k/€ dei Costi del personale;
- Decremento di 22,00 k/€ per Oneri diversi di gestione.

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

Sono pari ad 13,00 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 829,00 k/€ evidenziando una riduzione di 7,00 k/€

Le voci più rappresentative sono:

- Provvigioni passive per 245,00 k/€
- Consulenze legali e notarili per 15,00 k/€
- Organizzazione eventi per 40 k/€
- Spese per i locali per 23,00 k/€
- Fornitura gas per 12,00 k/€
- Fornitura energia elettrica per 14,00 k/€
- Spese telefoniche per 12,00 k/€
- Manutenzioni ordinarie per 23,00 k/€
- Premi di assicurazione per 15,00 k/€
- Altre spese per la prestazione di servizi per 370,00 k/€

B.8 - Per godimento di beni di terzi

Sono pari a 431,00 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 non si modificano rispetto all'esercizio precedente (la riduzione è di solo 2,00 k/€ rispetto al 2021).

B.9 – Per il personale

La spesa prevista per l'anno 2022 per il personale dell'Ente, pari a 395,00 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 2022-2024 deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 27/09/2021.

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

 PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2022-2024 AUTOMOBILE CLUB VARESE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2022	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024
AREA C	5	4	3
AREA B	2	2	2
AREA A	1	1	1
TOTALE	8	7	6

In dettaglio, i costi del personale previsti per l'anno 2022 sono così composti (importi in euro):

Stipendi ed altri assegni fissi	288.000,00
Oneri sociali	84.000,00
Accantonamento al fondo quiescenza	19.000,00
Altri costi del personale	4.000,00

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

B.10 – Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti sono stimati in 21,00 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 605,00 k/€ con una riduzione di 22 k/€ rispetto al 2021. Riguardano imposte indirette e tasse, articoli promozionali a favore dei soci quali omaggio ed aliquote.

DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE

La differenza ammonta a 83,50 k/€ e rappresenta il risultato della gestione Caratteristica dell'Ente: registra un aumento di 6,50 k/€ rispetto al 2021.

C – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a 4,50 k/€ risulta in diminuzione di 2,50 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 4,00 k/€

C.16 – Altri proventi finanziari

Composti da:

- 1) Altri proventi finanziari per 1,50k/€
- 2) Interessi attivi su prestiti concessi al personale per 0,50 k/€

C.17 – Interessi ed altri oneri finanziari

Riferiti a oneri finanziari diversi e pari a 1,50 k/€

D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono rettifiche per l'anno 2022.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Il risultato prima delle imposte è pari a 88,00 k/€ e presenta uno scostamento positivo, rispetto all'esercizio 2021, di 4,00 k/€

IMPOSTE SUL REDDITO

Imposte sul reddito

Le imposte dirette sul reddito di competenza per l'esercizio 2022 sono stimate in 58,00 k/€ In dettaglio si tratta di IRES per 39,00 k/€, calcolata sui presunti redditi, nonché l'IRAP per 19,00 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 2022.

Il totale degli investimenti ammonta a 75,00 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 2022



SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021	+941.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	9.095.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI	0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	0,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2022	9.095.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	9.036.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI	75.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	0,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2022	9.111.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2022	925.000,00

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 2022 e dell'anno precedente.

7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2022-2024

Ai sensi del Decreto sopra indicato, l'Ente ha provveduto ad elaborare il Budget pluriennale per il triennio 2022 – 2024, in relazione alle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale approvati dagli Organi. È 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 2022 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 2023 e 2024 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 2023 in incremento a 2.381,00 k/€rispetto ai 2.377,50 k/€ del 2022 e a 2.384,00k/€nel 2024.

I costi della produzione si incrementano a 2.265,50 k/€nel 2023 e a 2.269,50 k/€nel 2024.

La voce B6 – Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci – prevede una stima di 12,50 k/€nel 2023 e 14,00 k/€nel 2024.

La voce B7 – Costi per servizi prevede una stima di 837,50 k/€nel 2023 e 869,00 k/€nel 2024.



La voce B8 – Godimento di beni di terzi prevede una stima di 433,00 k/€ nel 2023 e 435,00 k/€ nel 2024.

La voce B9 - Costo del personale registra variazioni in aumento a 346,50 k/€ nel 2023 e in diminuzione a 303,00 k/€ nel 2024.

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 28,50 k/€ nel 2023 e a 31,00 k/€ nel 2024.

La voce B14 - Oneri diversi di gestione passano a 607,50 k/€ nel 2023 e a 617,50 k/€ nel 2024.

Il risultato d'esercizio per il 2023 è previsto in avanzo per 65,00 k/€, mentre per il 2024 l'avanzo si incrementa a 55,00 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 2021– 2023. 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 negli “Indirizzi strategici della Federazione per il triennio 2020-2022” approvati dall'Assemblea ACI nella seduta del 29 aprile 2019.

Tali indirizzi, 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 2021 – 2023.

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

Quanto sopra viene compendiato in tabelle di sintesi, allegate 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 2022 dell'Automobile Club Varese viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo.

IL PRESIDENTE
F.to Dr. Giuseppe Redaelli