



Automobile Club Ancona

Relazione del Presidente dell'AC ANCONA alla prima variazione al Budget Economico 2020

➤ Variazione al Budget Economico 2020

In base all'art. 4 del vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Ancona, nel disciplinare la forma e il contenuto del budget economico, dispone al comma 3 che il "budget economico deve rispettare il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale".

Ai sensi dell'art. 10 del suddetto regolamento, con il presente provvedimento si propongono le rimodulazioni al budget economico annuale per l'esercizio 2020.

L'Automobile Club di Ancona ha redatto tale provvedimento applicando il Regolamento sul contenimento delle spese redatto ai sensi dell'Art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 convertito in Legge 125/2013, integrato dall'art. 50, comma 3/bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019, approvato con delibera del presente Consiglio Direttivo.

Il budget 2020 a seguito delle variazioni si presenta come da tabella sintetica sottostante:

	BUDGET 2020 INIZIALE	VARIAZIONI	BUDGET 2020 FINALE
A- VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	748.600,00	-37.000,00	711.600,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor.,	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	131.825,00	10.700,00	142.525,00
			0
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	880.425,00	-26.300,00	854.125,00
B- COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di	4.500,00	0,00	4.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	345.925,00	-8.100,00	337.825,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.000,00	0,00	19.000,00
9) Costi del personale	43.860,00	0,00	43.860,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.600,00	0,00	6.600,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00		0,00
13) Altri accantonamenti	0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	417.140,00	-5.000,00	412.140,00
			0
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	837.025,00	-13.100,00	823.925,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	43.400,00	-13.200,00	30.200,00
			0
C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI			0
15) Proventi da partecipazioni	0,00		0,00
16) Altri proventi finanziari	200,00		200,00
17) Interessi e altri oneri finanziari	200,00	0,00	200,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00		0,00
			0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+17-bis)	0,00	0,00	0,00
			0
D- RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA'			0
18) Rivalutazioni	0,00		0,00
19) Svalutazioni	0,00		0,00
			0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00		0,00
			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D)	43.400,00	-13.200,00	30.200,00
			0
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e	9.100,00	1.200,00	10.300,00
			0
UTILE DI ESERCIZIO	34.300,00	-14.400,00	19.900,00

VALORE DELLA PRODUZIONE

L'emergenza sanitaria causata dalla pandemia del Covid-19 sta avendo - e ha già lasciato - rilevanti ripercussioni negative sul tessuto socio-economico del Paese nel suo complesso e, in maniera particolare, nel settore automobilistico, uno dei più colpiti a causa della totale chiusura dell'intera filiera, dalle fabbriche, ai concessionari, fino alle delegazioni ed agenzie di pratiche auto e al Pubblico Registro Automobilistico. Essa è avvenuta a partire da metà marzo e fino al 3 maggio quale conseguenza diretta delle pesanti misure restrittive imposte dal Governo Conte attraverso i vari decreti sin qui emanati, a partire dal Decreto legge c.d. "Cura Italia" n. 18 del 17 marzo 2020.

Le ripercussioni economiche negative hanno reso necessaria la rimodulazione del Budget economico 2020 così come sotto indicato:

- Variazione in diminuzione di € 37.000 alla voce **A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.**
 - Quote Sociali: in diminuzione di € 15.000
 - Proventi riscossione aggio tasse: in diminuzione di € 9.000.
 - Diritti per il servizio "Bollo Sicuro", la cui gestione è passata dall'AC Ancona ad ACI Italia, in diminuzione di €. 2.500
 - Proventi scuola guida: in diminuzione di € 10.500

- Variazione complessiva in aumento di € 10.700,00 alla voce **A5) Altri ricavi e proventi.**

Tale aumento è dato dalla sommatoria delle variazioni effettuate per allineare il dato del Budget 2020 ai dati consolidati al 30/09/2020 e alla previsione di incassi di competenza dell'esercizio 2020:

Variazioni in aumento:

- Plusvalenza da alienazione cespiti ordinaria in aumento di € 1.300 per vendita di automezzo della scuola guida
- Provvigioni Sara Assicurazioni in aumento di € 9.000, vista l'implementazione della rete delle agenzie nella Provincia di Ancona, attuata dalla compagnia nel corso del 2020
- Rimborso di un sinistro da assicurazione per € 2.900

Variazioni in diminuzione:

- Canone marchio Delegazioni: riduzione del canone marchio Delegazioni per € 2.500 per attuazione scontistica di supporto ai delegati.

COSTI DELLA PRODUZIONE

- Variazione in diminuzione di € 8.100,00 alla voce **B7) Spese per prestazioni di servizi**. Tale riduzione è da imputare al minor costo dei servizi front office resi dalla società di servizi ACI DRIVE Srl a seguito della attuazione della Cassa Integrazione Straordinaria legata alla chiusura imposta dal governo per la pandemia COVID 19.
- Variazione in diminuzione di € 5.000 alla voce B14) Oneri diversi di gestione, a seguito della riduzione della stima dei costi delle aliquote sociali.

La differenza tra il valore e i costi della produzione è pari ad € 30.200, con un Margine Operativo Lordo (MOL) pari ad **€ 36.800**

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	854.125
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	854.125
4) Costi della produzione	823.925
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	6.600
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	817.325
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	36.800

- Variazione in aumento di € 1.200,00 alla voce **20) imposte sul reddito** resasi necessaria per riallineare il dato alle variazioni apportate.

Con l'approvazione di tale variazione al Budget Economico 2020, il risultato previsto si attesta in € 19.900.

A seguito del 1° Provvedimento di rimodulazione del Budget economico 2020, si modifica il budget pluriennale e Piano di risanamento pluriennale del Deficit Patrimoniale per gli anni 2020-2024

Budget pluriennale 2020 - 2024:

Automobile Club Ancona

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

	2020	2021	2022	2023	2024
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	711.600	738.100	739.000	740.000	741.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	142.525	141.810	142.500	142.500	142.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	854.125	879.910	881.500	882.500	883.500
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500
7) Spese per prestazioni di servizi	337.825	347.625	347.625	347.625	347.625
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.000	19.500	19.500	19.500	19.500
9) Costi del personale	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.600	6.600	6.800	6.950	7.000
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	412.140	422.410	423.000	423.500	423.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	823.925	844.495	845.285	845.935	845.985
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	30.200	35.415	36.215	36.565	37.515
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200	200	200	200	200
17) Interessi e altri oneri finanziari:	200	530	530	330	200
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/- 17bis)	0	-330	-330	-130	0
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	30.200	35.085	35.885	36.435	37.515
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	10.300	11.900	10.920	11.140	11.500
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	19.900	23.185	24.965	25.295	26.015

Piano di risanamento

Per quanto concerne la pianificazione delle attività per il quinquennio 2020/2024, il piano di risanamento illustrato in occasione del consuntivo 2019 viene così aggiornato:

	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2019			-3.191.785
UTILE PREVISTO 2020			19.900
DEFICIT PATRIMONIALE PREVISTO AL 31/12/2020			-3.171.885
2021	23.185	Consolidamento delle quote di mercato raggiunte dalla rete subagenziale Sara Assicurazioni sul territorio della Provincia	-3.148.700
2022	24.965	Si attuerà il cambio destinazione uso dell'immobile sito in via Colleverde da archivio a garage con previsione di entrata per i canoni di locazione dei posti auto e contemporaneamente si svilupperà la rete subagenziale Sara in Provincia	-3.123.735
2023	25.295	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi attuate negli esercizi precedenti.	-3.098.440
2024	26.015	Apertura di una nuova delegazione a Falconara M.ma (AN)	-3.072.425

➤ Variazione al Budget degli Investimenti 2020

Si è resa necessaria la variazione del budget degli investimenti 2020 a seguito della decisione di sostituire una delle due auto della scuola guida, per un investimento pari ad € 13.500.

Si è inoltre azzerata la previsione di investimenti sull'immobile della sede in quanto posticipati negli esercizi futuri.

Il budget degli investimenti viene così aggiornato:



BUDGET INVESTIMENTI DI VARIAZIONE

	Budget 2020 Previsione Iniziale	Variazioni già approvate rimodulazione/ riclassifica	Assestato Attuale	Variazioni da approvare	Budget 2020 Previsione Finale
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
SOFTWARE - INVESTIMENTI					
SOFTWARE - DISMISSIONI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
IMMOBILI - INVESTIMENTI	2.500,00		2.500,00	-2.500,00	
IMMOBILI - DISMISSIONI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	5.000,00		5.000,00	13.500,00	18.500,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	7.500,00		7.500,00	11.000,00	18.500,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI					
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI					
TITOLI - INVESTIMENTI					
TITOLI - DISMISSIONI					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	7.500,00		7.500,00	11.000,00	18.500,00

Stimatissimi Consiglieri, a seguito di quanto esposto, Vi invito ad approvare il primo provvedimento di variazione budget per l'anno in corso.

Il Presidente

Marco Rogano