



Automobile Club di Arezzo

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2021

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET ANNUALE 2021

Il budget economico dell'Automobile Club Arezzo per l'anno 2021 evidenzia un utile di esercizio di € 7.000 al netto delle imposte sul reddito.

Nella sua predisposizione si è tenuto conto:

- del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 30 settembre 2009 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, con nota protocollo n. DSCT0009363 P-2.70.4.6 del 24 giugno 2010;
- del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2020-2022", ai sensi e per gli effetti di quanto stabilito dall'art. 2 comma 2 bis del DL 101/2013 convertito in legge n. 125/2013. Il suddetto Regolamento in data 25 febbraio 2020, con delibera n. 376.

I risparmi conseguiti in applicazione alle disposizioni del citato Regolamento assieme a quelli realizzati negli esercizi precedenti, per effetto della razionalizzazione e di contenimento delle spese già posta in essere dall'Ente, sono destinati al miglioramento dei saldi di bilancio.

La redazione del budget 2021 è stata improntata a garantire l'equilibrio economico-finanziario attraverso una attenta analisi delle voci di spesa, l'ottimizzazione dei servizi e, ove possibile, un incremento della qualità e dell'efficienza dell'azione amministrativa. Il budget per l'anno 2021 esprime una doverosa attenzione ai segnali che provengono dal più generale contesto esterno, ma vuole essere anche un documento organico attraverso il quale proseguire, ed anzi per alcuni aspetti incrementare, un percorso lineare e coerente di crescita nel presidio puntuale dei ruoli istituzionali e di rafforzamento dei servizi in tutti gli ambiti di intervento dell'Ente, come è esplicitato dal Piano Generale delle attività per l'anno 2021.

Le previsioni del 2021 si inseriscono in un contesto economico nazionale non facile, soprattutto con riferimento alla emergenza sanitaria in corso, che non consente di fare una programmazione nel lungo periodo.

Il mercato dell'auto e dei servizi ad esso complementare ha subito e sta subendo, per effetto del Covid, una forte contrazione con conseguenza negative anche per la federazione in termini associativi

L' impegno sarà comunque di confermare se non migliorare i risultati del 2020, mediante una politica di sviluppo delle attuali quote associative, anche e soprattutto attraverso una politica di fidelizzazione del cliente e di offerta di nuovi servizi.

Alla luce di quanto sopra, risulta rafforzato l'impegno per una impostazione estremamente rigorosa e oculata della gestione pur cercando di non penalizzare gli ambiti di potenziamento e di sviluppo dei servizi strettamente correlati al perseguimento dei fini istituzionali. Tale risultati saranno possibili grazie ad una dinamica organizzazione del lavoro ed una ottimizzazione di tutte le risorse dell'ente e delle strutture societarie collegate, quiali la società in house Aci Arezzo Promoservice per la gestione dei servizi commerciali e la società Arezzo Revisioni e Collaudi, centro tecnico per la revisione dei veicoli.

Compatibilmente alla esigenza di razionalizzare i costi, non può venir meno una programmazione di una serie di iniziative e attività finalizzate al presidio dei settori di interesse della Federazione, dall'associazionismo allo sport automobilistico; dalla diffusione della cultura della legalità e del rispetto delle norme e delle persone sulla strada per favorire la crescita di più adeguati livelli di consapevolezza e di responsabilità nell'uso dei veicoli, alla valorizzazione della dimensione sociale ed etica della complessiva azione dell'Ente. Non di meno, deve essere rilevato l'impegno dell'ente nella promozione del Club Aci Storico nel territorio di competenza.

In questo senso si colloca il Piano Generale delle attività, proposto dal Direttore insediato il 1° ottobre, finalizzato alla definizione degli obiettivi generali e dei programmi dell'attività dell'Automobile Club Arezzo per l'esercizio 2021.

1. IL BUDGET ANNUALE

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 2021 rispetto alle previsioni 2020 assestate alla data di

presentazione del budget 2021, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2019;

- 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 2021.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
- budget di tesoreria;
- budget economico annuale riclassificato;
- budget economico pluriennale;
- prospetto delle previsioni di spesa articolato per missioni e programmi;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico è redatto in forma scalare, conformemente all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice civile.

Le previsioni dei ricavi e dei costi, formulate secondo il principio della competenza economica, sono state calcolate sia sulla base dei fatti gestionali che interverranno nel prossimo esercizio che da una attenta valutazione dei proventi e spese conseguiti a tutto lo scorso mese di agosto.

La classificazione delle voci ha tenuto conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione.

2.1 Dati di sintesi

Si indica di seguito una sintesi dei risultati economici e finanziari previsti:

- differenza tra valore e costi della produzione	€	13.500,00
- risultato prima delle imposte	€	13.000,00
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	6.000,00
- risultato economico di esercizio	€	7.000,00

- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2021 € 412.963,00

Il Budget economico presenta inoltre un M.O.L. di € 19.000,00 così costituito:

TABELLA PER IL CALCOLO DEL M.O.L.	
	IMPORTO
1) Valore della produzione	900.000,00
2) di cui proventi straordinari	0,00
3 - Valore della produzione netto (1-2)	900.000,00
4) Costi della produzione	886.500,00
5) di cui oneri straordinari	0,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	-5.500,00
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	881.000,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	19.000,00

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2021, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2019 e le previsioni economiche del 2020, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2019	Budget economico assestato 2020	Budget economico 2021	Differenze
Totale valore della produzione	889.408,00	939.100,00	900.000,00	-39.100,00
Totale costi della produzione	885.025,00	902.100,00	886.500,00	-15.600,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	4.383,00	37.000,00	13.500,00	-23.500,00
Totale proventi e oneri finanziari	12.381,00	-1.000,00	-500,00	500,00
Rettifiche di valore att/pass finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	16.764,00	36.000,00	13.000,00	-23.000,00
Imposte sul reddito di esercizio	-1.831,00	-13.000,00	-6.000,00	7.000,00
UTILE/PERDITA DI ESERCIZIO	14.933,00	23.000,00	7.000,00	-16.000,00

Si analizzano di seguito le principali variazioni intervenute fra i dati a consuntivo 2019 e quelli del Budget 2021.

Valore della produzione

Il valore della produzione previsto per il 2021 è rimasto pressoché inalterato, mostrando un incremento, rispetto al dato del 2019, di 10.592 euro, pari all'1,19%, dovuto a modeste variazioni intervenute nei singoli ricavi in aumento e in diminuzione come segue:

- maggiori proventi per:

- quote sociali + 9.541 calcolati per il 2020 secondo il numero di associazioni che si prevede di effettuare per l'aliquota media registrata nell'anno;
- proventi esazione tasse auto + 7.628;
- provvigioni attive Sara + 5.445;
- concorsi e rimborsi diversi promiscui + 1.439;
- Concorsi e rimborsi diversi istituzionali + 2.139;
quantificate sulla base dei dati del corrente esercizio;
- minori proventi per
 - Canone marchio delegazioni – 8.133 conformemente ai contratti in essere;
 - Conguaglio Iva su pro-rata – 6.400 non prevedibili in quanto quantificabili esclusivamente in sede di redazione della dichiarazione annuale.

Costi della produzione

Anche i costi della produzione non mostrano differenze avendo totalizzato nel 2019 € 885.025 contro una previsione di € 886.500 per il 2021.

Le macrocategorie presentano le seguenti differenze:

- **costi per materie di consumo** – 2.716 euro principalmente dovuta all'azzeramento dell'acquisto del carburante;
- **spese per prestazione di servizi** + 47.397 euro, di cui 5.000 euro per la organizzazione di eventi, 28.051 euro relativi ai maggiori costi per prestazione di servizi promiscui per il costo dell'indennità di direzione e relativi oneri da rimborsare ad Aci, 4.207 euro per le spese per i locali promiscui, 4.459 euro per incarichi amministrativi e fiscali, mentre la differenza è spalmata sui vari conti della categoria;
- **spese per godimento di beni di terzi** – 6.899 euro per l'azzeramento delle spese per il noleggio di autovetture;
- **ammortamento delle immobilizzazioni materiali** maggiore previsione di 2.021 euro principalmente dovuta alle quote di ammortamento delle macchine elettroniche a seguito dell'acquisto di un nuovo server effettuato nel corrente esercizio;
- **oneri diversi di gestione** + 60.954 euro dovuti alle aliquote Aci (+ 48.872) e, per la differenza, a modesti incrementi spalmati sui diversi costi della categoria.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Valore della produzione

Descrizione della voce	Budget Economico esercizio 2020	Budget Economico esercizio 2021	Differenza	%
RICAVI VENDITE E PRESTAZIONE SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	530.000,00	480.000,00	-50.000,00	-9,43%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	25.000,00	25.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI DIVERSI	10.000,00	11.000,00	1.000,00	10,00%
TOTALE RICAVI PER VENDITE E SERVIZI	565.000,00	516.000,00	-49.000,00	-8,67%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	134.000,00	135.000,00	1.000,00	0,75%
PROVVIGIONI ATTIVE	194.000,00	195.000,00	1.000,00	0,52%
ARROTONDAMENTI ATTIVI	100,00	0,00	-100,00	-100,00%
AFFITTI DI IMMOBILI	16.000,00	19.000,00	3.000,00	18,75%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	30.000,00	35.000,00	5.000,00	16,67%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	374.100,00	384.000,00	9.900,00	2,65%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	939.100,00	900.000,00	-39.100,00	-4,16%

Nella tabella precedente viene rappresentata la composizione dei ricavi previsti comparata con le previsioni assestate del 2020 e con evidenza degli scostamenti.

Il valore della produzione mostra complessivamente un decremento di 39,1 mila euro, pari al 4,16%.

3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

I ricavi delle vendite presentano complessivamente un decremento di 49 mila euro interamente dovuto ai proventi per le quote sociali che, si ripete, sono stati calcolati in base al numero di associazioni che si prevede di effettuare nel prossimo esercizio per l'aliquota media accertata nel 2020.

3.2 Ricavi e proventi diversi

La voce mostra un modesto incremento di 9,90 mila euro, pari al 2,65%, spalmato sui vari conti di ricavo.

Costi della produzione

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico assestato 2020	Budget Economico esercizio 2021	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, ecc.	8.000,00	2.000,00	-6.000,00	-75,00%
Costi per prestazione di servizi	459.500,00	494.900,00	35.400,00	7,70%
Costi per godimento di beni di terzi	78.000,00	60.000,00	-18.000,00	-23,08%
Costi del personale	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
Ammortamenti e svalutazioni	5.500,00	5.500,00	0,00	0,00%
Variazioni delle rimanenze	0,00	0,00	0,00	0,00%
Accantonamento per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	350.100,00	323.100,00	-27.000,00	-7,71%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	902.100,00	886.500,00	-15.600,00	-1,73%

Nella tabella che precede lo stanziamento dei costi viene confrontato con le previsioni assestate del 2020.

Tale confronto evidenzia che:

3.2.1 Costi per acquisto di materie prime, di consumo, ecc.

Il decremento di sei mila euro è dovuto all'azzeramento della previsione per l'acquisto di carburante;

3.2.2 Costi per la prestazione di servizi

L'incremento di 35,4 mila euro è principalmente dovuto alle spese che verranno rimborsate ad Aci per il costo della direzione (indennità ed oneri) per 30 mila euro ed agli incarichi amministrativi e fiscali per 5 mila euro.

3.2.3 Spese per godimento di beni di terzi

I minori costi previsti di 18 mila euro si riferiscono agli affitti passivi ed oneri accessori (6 mila euro) e al noleggio di autovetture (12 mila euro)

3.2.4 Spese per il personale

L'importo per oneri sociali di mille euro è relativo ai contributi sul pagamento del compenso al Presidente dell'Ente.

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2020, quale risulta dall'applicazione dell'art. 2, comma 1, DL 95/2012 (comunicazione del 3/10/2012 prot. 32369/P).

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C	1		1
B	2		2

3.2.5 Ammortamenti e svalutazioni

Si indicano, nella tabella sottoindicata, gli importi previsti:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni immateriali	
- Software	1.000,00
Totale beni immateriali	1.000,00
Beni materiali	
- Immobili	0,00
- Impianti e attrezzature	600,00
- Altri beni materiali	1.900,00
Totale beni materiali	2.500,00
Totale generale quote di ammortamento	3.500,00

Sono stati inoltre preventivati due mila euro per la svalutazione dei crediti in attivo circolante.

3.2.6 Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione hanno subito un decremento di 27 mila euro di cui:

- € 20.000 per le aliquote a favore dell'AcI, correlato alla minore entrata prevista;
- € 4.000 per l'Iva indetraibile sulle spese promiscue
- € 2.500 per l'Iva indetraibile sul pro-rata
le cui previsioni sono state calcolate sulla base dei dati dell'esercizio in corso.

3.3 Proventi ed oneri finanziari

L'unico onere risultante di 500 euro si riferisce agli interessi passivi derivanti dal piano di rientro del debito consolidato nei confronti di ACI Italia.

3.4 Imposte sul reddito di esercizio.

Tale categoria mostra una previsione di 3 mila euro per Ires, 2 mila euro per Ires anticipata e mille euro per Irap.

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Per il prossimo esercizio sono stati previsti investimenti e dismissioni, come si evince dalla tabella di seguito rappresentata.

IMMOBILIZZAZIONI	Budget economico assestato 2020	Budget economico Esercizio 2021	Differenza	%
IMMATERIALI				
Software	0,00	0,00	0,00	0,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00%
MATERIALI				
Terreni e fabbricati	650.000,00	402.000,00	-248.000,00	-38,15%
Impianti	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
Attrezzature	0,00	0,00	0,00	0,00%
Altri beni materiali	40.000,00	40.000,00	0,00	0,00%
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	700.000,00	452.000,00	-248.000,00	-35,43%
FINANZIARIE				
Investimenti				
Dismissioni	200.000,00	200.000,00	0,00	0,00%
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-200.000,00	-200.000,00	0,00	0,00%
TOTALE	500.000,00	252.000,00	-248.000,00	-49,60%

Nel 2021 si prevedono quindi i seguenti investimenti e dismissioni:

- Immobilizzazioni materiali

Investimenti di 500 mila euro di cui:

- € 300.000 per l'acquisto del residuo 50% della sede sociale;
- € 150.000 per la ristrutturazione della stessa;
- € 50.000 per acquisto di impianti, attrezzature, mobili, arredi;

Disinvestimenti di 48 mila euro per la cessione del fabbricato di proprietà sito in Arezzo, Via Fleming;

- **Immobilizzazioni finanziarie:**

dismissione dal fondo di gestione patrimoniale per 200 mila euro.

5. IL BUDGET DI TESORERIA

Tale budget contiene la previsione dei flussi finanziari che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2021.

Vengono quindi indicati i flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni economica, patrimoniale e finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2021	
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2020	380.963
B. Gestione economica	12.000
Entrate	825.000
Uscite	813.000
C. Gestione Patrimoniale	-252.000
Entrate	248.000
Uscite	500.000
D. Gestione finanziaria	272.000
Entrate	402.000
Uscite	130.000
E. Avanzo di tesoreria	32.000
A. Saldo finale presunto di Tesoreria al 31/12/2021	412.963

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2021 in € 412.963 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo presunto alla fine del corrente esercizio di € 380.963 e l'avanzo di tesoreria di € 32.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista.

In particolare, tale avanzo è determinato dai flussi finanziari connessi:

- alla **gestione economica** che genererà liquidità per € 12.000;
- alla **gestione patrimoniale** che assorbirà liquidità per € 252.000 in stretta correlazione agli investimenti netti programmati;
- alla **gestione finanziaria** che genererà liquidità per € 272.000 per effetto congiunto dell'assunzione di un mutuo, della riscossione di crediti diversi, del pagamento di debiti diversi, delle rate nei confronti di Aci per il debito consolidato e delle movimentazioni di partite patrimoniali classificate tra le partite di giro nel previgente sistema contabile.

