



Automobile Club Belluno

AUTOMOBILE CLUB BELLUNO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2020

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2020 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di settembre 2009.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

Si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2018 e ad assestare il Budget Economico del 2019.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	376.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	327.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	49.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-1.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	48.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	16.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	32.000,00

Tab. 1

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 120.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 30.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 60.000,00
PROVENTI PER LA PUBBLICITA'	€ 3.500,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 22.000,00
TOTALE	€ 235.500,00



Automobile Club Belluno

5) Altri ricavi e proventi

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, canoni marchio ACI, provvigioni Sara assicurazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ACI	€ 2.500,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 6.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 35.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 7.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 80.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 10.000,00
TOTALE	€ 140.500,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 1.000,00
MODULISTICA	€ 500,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 2.000,00
TOTALE	€ 3.500,00

7) Spese per prestazioni di servizi

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 4.815,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.685,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 6.000,00
SPESE LEGALI	€ 3.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 5.000,00
COMMISSIONI STATUTARIE E COMITATI	€ 500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 6.000,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	€ 1.000,00
SPESE PER LOCALI	€ 5.000,00
FORNITURA ACQUA	€ 1.500,00
FORNITURA GAS	€ 3.500,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 2.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 3.000,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 4.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 1.500,00
SPESE DI TRASPORTO	€ 200,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 1.800,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 1.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 7.500,00
BUONI PASTO	€ 1.000,00
SERVIZI POSTALI	€ 500,00
SERVIZI BANCARI	€ 1.500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 15.000,00
COMPENSI CONCESSIONARIO INPS LAVORO ACCESSORI	€ 15.000,00
COMPENSO DIRETTORE	€ 30.000,00
TOTALE	€ 126.500,00



Automobile Club Belluno

8) Spese per godimento di beni di terzi

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 3.000,00
FITTI PASSIVI	€ 38.000,00
TOTALE	€ 41.000,00

9) Costi del personale

Sono i costi sostenuti relativi al personale dipendente che si intende assumere nel corso del prossimo esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 30.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 18.000,00
ONERI SOCIALI	€ 12.500,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 4.000,00
TOTALE	€ 64.500,00

10) Ammortamenti e svalutazioni

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO DIRITTI UTIL MARCHIO	€ 1.000,00
AMM.TO IMMOBILI	€ 1.000,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	€ 1.500,00
TOTALE	€ 3.500,00

14) Oneri diversi di gestione

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 2.500,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 2.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 7.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	€ 1.500,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	€ 4.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 5.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 300,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 1.700,00
ALIQUOTE SOCIALI ACI	€ 63.000,00
TOTALE	€ 88.000,00

15) Proventi da partecipazioni

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
DIVIDENDI DA PART. IMPRESE COLLEGATE	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00



Automobile Club Belluno

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Interessi passivi su c/c bancari	€ 1.000,00
Interessi passivi v/Erario	€ 500,00
TOTALE	€ 1.500,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 8.000,00
I.R.A.P.	€ 8.000,00
TOTALE	€ 16.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	376.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	376.000
4) Costi della produzione	327.000
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	323.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	52.500

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	12.000,00

Tab. 2

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.



BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017	70.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018	3.397.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018	3.391.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018	76.000,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

Le previsioni per l'anno 2020 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2018.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Sottolineando che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Politiche e programmi dell'Ente per l'anno 2020

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2020.

Gli obiettivi dell'Ente sono riconducibili ai progetti/processi/iniziative di cui alla Nota ACI del 07.10.2019 Prot. 1646/19, in particolare a quelli indicati di seguito:

- Promozione dei servizi associativi;
- Supporto e rafforzamento della rete della Federazione;
- L'iniziativa "Supporto nella gestione delle attività e delle iniziative di implementazione del Club ACI Storico";
- Iniziative in materia di sicurezza stradale ed educazione stradale, mobilità, sport e turismo automobilistico.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2020 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività assicurative e le quote sociali, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali; l'importo previsto quale canone di Coppa d'Oro delle Dolomiti è in linea con il risultato economico 2019, come preannunciato ancora in via informale da ACI Sport spa. Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno, dunque, entrate tali da garantire una gestione 2020 equilibrata.

Si fa presente che l'Ente provvederà, nella stessa seduta di approvazione del Budget 2020, ad adottare 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 per il triennio 2020-2021-2022.



Automobile Club Belluno

Le previsioni economiche per l'esercizio 2020 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si evidenzia di seguito la pianta organica dell'Ente al 30.06.2019.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2019 AUTOMOBILE CLUB BELLUNO Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA B	1	0	1
AREA C	3	1	2
TOTALE	4	1	3

Constate le carenze di organico, si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Belluno per il triennio 2020-2021-2022, che viene approvato contestualmente all'approvazione della presente relazione.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2020-2021-2022 BELLUNO Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2020	Fabbisogno 2021	Fabbisogno 2022
AREA C	2	2	2
TOTALE	2	2	2

Belluno, 21.10.2019

IL PRESIDENTE
(f.to Lucio De Mori)



RELAZIONE DEL PRESIDENTE
PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE
QUINQUENNIO 2020-2024

Egregi Consiglieri,

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2020/2024 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2019 da cui si desume l'effettivo deficit patrimoniale dell'Ente.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sui prossimi esercizi; mi preme solo sottolineare che le previsioni del riassorbimento sono state formulate secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente.

La presente relazione sarà composta di due sezioni, la prima di **carattere descrittivo**, in cui verranno precisate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso; la seconda avrà **carattere analitico**, in cui si dettaglieranno gli interventi del primo quinquennio riportando i dati che si prevede di produrre sul conto economico e l'impatto che gli stessi avranno sul deficit patrimoniale, sarà quindi riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

Il Deficit patrimoniale presunto dell'AC Belluno al 31-12-2019 ammonta ad € 653.052

Il piano di risanamento che l'AC Belluno ritiene di poter realisticamente porre in essere, prevede un riassorbimento del deficit patrimoniale nel giro di 30 anni.

Di seguito vengono illustrate le politiche di sviluppo che si intendono perseguire:

- 1) Incremento della compagine associativa: l'Ente intende perseguire una politica da un lato di fidelizzazione della compagine sociale, dall'altro di sviluppo di iniziative che migliorino l'appeal della tessera ACI. Si reputa che attraverso lo sviluppo di queste iniziative, talune rivolte ai singoli clienti, talaltre ad accordi di co-marketing da sviluppare di concerto con associazioni presenti sul territorio, si potrà pensare ad un incremento della compagine associativa e al miglioramento della profittabilità dell'attività istituzionale;
- 2) Valorizzazione del marchio "Coppa d'Oro delle Dolomiti" mediante affidamento a terzi dell'organizzazione dell'evento con conseguente entrata di un canone annuo e positivo effetto d'immagine per l'Ente e la Federazione ACI sul territorio;
- 3) Sviluppo delle attività: l'Ente dovrà integrare i servizi prestati ai Soci e alla Collettività promuovendo la consulenza automobilistica (pratiche auto), anche con le opportune modifiche di orario di apertura degli Uffici, se necessarie per detto sviluppo;



- 4) Riorganizzazione degli spazi: la ricollocazione dell'Agenzia SARA presso la Sede dell'Ente comporterebbe una positiva sinergia ACI-SARA e al tempo stesso un cospicuo risparmio relativamente al canone d'affitto dei locali attualmente locati.

Indipendentemente dallo sviluppo di un piano di risanamento del deficit patrimoniale, una corretta gestione finanziaria permetterà all'Automobile Club Belluno di avere le risorse finanziarie necessarie per poter chiudere la posizione debitoria aperta nei confronti di ACI, anche previa predisposizione di un eventuale piano di rientro).

Osservazioni

Gli obiettivi dell'Ente sono riconducibili ai progetti/processi/iniziative di cui alla Nota ACI-DSPC del 07.10.2019 Prot. 1646/19, in particolare a quelli indicati di seguito:

- Promozione dei servizi associativi;
- Supporto e rafforzamento della rete della Federazione;
- L'iniziativa "Supporto nella gestione delle attività e delle iniziative di implementazione del Club ACI Storico";
- Iniziative in materia di sicurezza stradale ed educazione stradale, mobilità, sport e turismo automobilistico.

Le attività predette potrebbero integrarsi con ulteriori iniziative e/o progetti al fine di fissare una più aderente performance organizzativa dell'Ente.

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sui primi 5 anni del piano di rientro. Si prevede per il 2020 un miglioramento rispetto all'esercizio precedente con un utile di € 32.000 in pareggio, e un mantenimento dei risultati positivi nei successivi 4 esercizi oggetto di questa sezione.

Per quanto sopra illustrato si richiede, tenuto conto del parere del Collegio dei Revisori dei Conti, l'approvazione della presente Relazione, costituita di n. 10 fogli, da parte del Consiglio Direttivo.

Belluno, 21.10.219

IL PRESIDENTE
(f.to Lucio De Mori)



Automobile Club Belluno

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2021	32.000,00	Incremento della compagine associativa	589.052,00
		Incremento dell'assistenza amministrativa (pratiche auto)	
		Valorizzazione del marchio Coppa d'Oro delle Dolomiti	
		Incremento dei proventi SARA (sinergia AC Belluno-SARA)	
2022	35.000,00	Incremento della compagine associativa	554.052,00
		Incremento dell'assistenza amministrativa (pratiche auto)	
		Valorizzazione del marchio Coppa d'Oro delle Dolomiti	
		Incremento dei proventi SARA (sinergia AC Belluno-SARA)	
2023	35.000,00	Incremento della compagine associativa	519.052,00
		Incremento dell'assistenza amministrativa (pratiche auto)	
		Valorizzazione del marchio Coppa d'Oro delle Dolomiti	
		Incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Belluno-SARA	
2024	38.000,00	Incremento della compagine associativa	481.052,00
		Incremento dell'assistenza amministrativa (pratiche auto)	
		Valorizzazione del marchio Coppa d'Oro delle Dolomiti	
		Incremento dei proventi SARA (sinergia AC Belluno-SARA)	



Automobile Club Belluno

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2020	2021	2022	2023	2024
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	238.000,00	237.500,00	241.000,00	244.000,00	248.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., sem	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	138.000,00	139.000,00	141.500,00	143.000,00	145.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	376.000,00	376.500,00	382.500,00	387.000,00	393.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di	3.500,00	3.000,00	3.000,00	2.500,00	2.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	125.500,00	183.500,00	185.500,00	188.000,00	190.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	41.000,00	42.000,00	42.000,00	42.500,00	42.500,00
9) Costi del personale	65.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.500,00	3.000,00	2.000,00	2.000,00	1.500,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di cons	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	88.000,00	94.000,00	96.000,00	98.000,00	99.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	327.000,00	325.500,00	328.500,00	333.000,00	335.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A	49.000,00	51.000,00	54.000,00	54.000,00	57.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	1.500,00	1.000,00	500,00	500,00	0,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-1.000,00	-1.000,00	-500,00	-500,00	0,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	48.000,00	50.000,00	53.500,00	53.500,00	57.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	16.000,00	18.000,00	18.500,00	18.500,00	19.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	32.000,00	32.000,00	35.000,00	35.000,00	38.000,00