

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

**Analisi di congruità dell'affidamento verso la società controllata
AC.BO. Servizi Assicurativi srl**

Indice

Premessa

Piano e Ipotesi di lavoro

Analisi contratto di servizio

Analisi economica affidamento

Analisi congruità

Valutazione finale e verifica congruità

Premessa

L'Automobile Club Bologna (in seguito anche «ACBO» o l'«Ente»), a norma dell'articolo 36 dello Statuto dell'ACI, è un ente pubblico non economico a base associativa che riunisce nell'ambito della circoscrizione territoriale della provincia di Bologna le persone e gli Enti che, per ragioni di uso, di sport, di studio, di tecnica e di commercio, si occupano di automobilismo.

AC Bologna persegue le finalità di interesse generale automobilistico, attua le particolari misure ritenute vantaggiose per i soci, gestisce i servizi che lo Stato, le Regioni, le Province, i Comuni o altri Enti Pubblici possono affidare all'Ente, svolge direttamente e indirettamente ogni altra attività utile agli interessi generali dell'automobilismo.

ACBO opera anche indirettamente attraverso la propria società «*in house*» (AC.BO. Servizi Assicurativi Srl). Il rapporto contrattuale tra l'Ente e la società «*in house*» sono regolati da accordi contrattuali (in seguito anche «Convenzione» o «Contratto di servizio»), che ne definiscono l'ambito dei prodotti e/o servizi erogati ed i relativi costi/tariffe.

ACBO, ai fini dell'affidamento diretto di attività/servizi alla propria società «*in house*», intende effettuare una valutazione della congruità complessiva dell'offerta dei servizi e dei costi/tariffe riconosciuti/richiesti dalla società AC.BO. Servizi Assicurativi Srl per i servizi erogati, avuto riguardo all'oggetto e al valore delle prestazioni, nonché ai benefici per l'organizzazione e la collettività del modello di gestione prescelto, anche con riferimento agli obiettivi di universalità e socialità, di efficienza, di economicità e di qualità dei servizi, nonché di ottimale impiego delle risorse pubbliche; ciò in conformità, nei termini e per le finalità previste dall'art. 192 del d.lgs. n. 50/2006 e s.m.i., come modificato e integrato dal d.lgs. n. 56/2017, tenuto conto del quadro normativo di riferimento ed, in particolare, dell'art. 5 del citato Decreto n. 50/2016 nonché delle Linee Guida n. 7 del 15 febbraio 2017, approvate dal Consiglio dell'ANAC, che disciplinano il procedimento per l'iscrizione nell'Elenco di cui all'art. 192, comma 1, del Codice delle amministrazioni aggiudicatrici e degli enti aggiudicatori che operano mediante affidamenti diretti nei confronti di propri organismi *in house*.

Alla luce di quanto sopra riportato, l'obiettivo del presente documento è quello di fornire un *range* entro cui i servizi prestati in favore dell'Ente dalla Società siano da ritenersi acquistati a prezzi congrui.

Indice

Premessa

Piano e Ipotesi di lavoro

Analisi contratto di servizio

Analisi economica affidamento

Analisi congruità

Valutazione finale e verifica congruità

Piano di lavoro

Per effettuare l'analisi di congruità, si è proceduto a:

- analizzare il modello attuale di regolamentazione del rapporto tra ACBO e AC.BO. Servizi Assicurativi Srl attraverso lo studio della Convenzione attualmente in vigore;
- esaminare da un lato i rapporti economici tra i soggetti coinvolti e dall'altro la struttura dei ricavi e dei costi della Società;
- effettuare un'analisi del mercato di riferimento dei servizi erogati da AC.BO. Servizi Assicurativi Srl e un confronto con i servizi offerti da altri operatori (siano essi pubblici o privati) presenti sul mercato di riferimento, "categorizzando" le mansioni svolte all'interno della società;
- predisporre un'analisi di benchmarking, individuando i termini di confronto secondo cui il costo dei servizi erogati dalla Società siano da ritenersi congrui rispetto all'ipotesi di affidamento al mercato o all'internalizzazione degli stessi per lo svolgimento dei servizi rilevanti;
- elaborare un modello analitico di valutazione che permetta la predisposizione del parere di congruità dei servizi erogati ad Automobile Club Bologna dalla Società.

Ipotesi di lavoro

Le ipotesi alla base del lavoro qui presentato sono:

- tutte le informazioni e i dati relativi ad AC.BO. Servizi Assicurativi Srl sono stati forniti dalla stessa;
- i dati e le informazioni relative ai servizi e alle strutture comparabili, finalizzate all'individuazione dei benchmark di riferimento, sono state reperite sia da fonti pubbliche che mediante specifiche ricerche effettuate da ACBO;
- I servizi erogati da AC.BO. Servizi Assicurativi Srl presi a riferimento per la valutazione di congruità risultano quelli oggetto della Convenzione stipulata tra l'Ente e la società stessa;
- i rapporti economici tra ACBO e AC.BO. Servizi Assicurativi Srl sono regolati mediante un modello che prevede il pagamento dei corrispettivi previsti dalla convenzione. L'analisi di congruità si è concentrata sull'analisi dei costi sostenuti unitamente ad alcune ulteriori variabili. Nello specifico si è considerato che:
 - ✓ la Società registra ricavi derivanti da attività tipiche di un Automobile Club provinciale. Va da se quindi che, nel totale dei costi sostenuti indirettamente dall'Ente, oltre a quelli effettivi previsti dalla convenzione, vanno considerati anche quelli figurativi rappresentati dai ricavi per servizi ottenuti dalla controllata (che, in assenza della Società, sarebbero da inserire tra i maggiori ricavi per l'Ente);
 - ✓ di contro, AC.BO. Servizi Assicurativi Srl sostiene costi che dovrebbero gravare sull'Ente. Ne consegue, quindi, che questi costi figurativi per l'Ente vanno considerati a decremento del costo totale della convenzione. A questo proposito, poi, in riferimento a questi costi c.d. esterni, essendo AC.BO. Servizi Assicurativi Srl, in qualità di società operante in regime di "in house providing", soggetta, ai sensi del Decreto Legislativo 18 aprile 2016 n. 50 "Nuovo codice degli appalti pubblici e delle concessioni in attuazione delle direttive 2014/23/UE, 2014/24/UE e 2014/25/UE", alle procedure ad evidenza pubblica per l'acquisto di beni e servizi sul mercato, sono per loro natura oggetto di confronto con il mercato e quindi congrui rispetto a quest'ultimo;
- ✓ Le valutazioni effettuate si sono basate su benchmark validi alla data di rilascio del presente documento.

Indice

Premessa

Piano e Ipotesi di lavoro

Analisi contratto di servizio

Analisi economica affidamento

Analisi congruità

Valutazione finale e verifica congruità

Analisi contratto di servizio

Data stipula e scadenza:	01/06/2014 – 30/05/2020;
Oggetto del contratto:	il contratto disciplina le attività consentite all'affidataria (AC.BO. Servizi Assicurativi Srl). Regola, inoltre, i rapporti tra questa e l'affidante (ACBO) ed individua gli strumenti tramite i quali trova applicazione il «controllo analogo» sulla società in house da parte dell'Ente [art. 1];
Marchio:	l'ACBO concede in licenza non esclusiva ad AC.BO. Servizi Assicurativi Srl l'uso sia del marchio ACI che del marchio ACI_Automobile Club Bologna [art. 4];
Locali:	L'affidante concede in comodato d'uso gratuito i locali siti in 1. Via Emilia Ponente, 24/N-O a Bologna, Via Marzabotto, 4 a Bologna e Galleria Ronzani, 3/4 a Casalecchio di Reno [art. 5]
Strumenti:	l'Ente fornirà all'affidataria sia il know-how che il supporto professionale necessario allo svolgimento delle varie attività oggetto del contratto di servizio [art. 3 e art. 6];
Requisiti professionali:	la Società dichiara di essere in possesso dei requisiti di cui alla legge 264/91 e di essere stata autorizzata dalla Provincia di Bologna a svolgere attività di consulenza automobilistica;
Servizi svolti:	si rimanda al disciplinare operativo relativo all'anno 2019;
Standard operativi:	AC.BO. Servizi Assicurativi Srl si impegna ad espletare i servizi seguendo scrupolosamente le regole e le direttive dell'Ente ed uniformandosi agli standard ed ai procedimenti operativi concepiti dallo stesso ACBO nell'ottica di ottenere una omogenea organizzazione e gestione dei servizi resi alla clientela. La Società si obbliga comunque a raggiungere ed a mantenere livelli di elevata qualità nello svolgimento delle proprie attività [art. 10];
Budget:	Entro il mese di Settembre di ciascun anno, AC.BO. Servizi Assicurativi Srl predispone un budget da sottoporre all'approvazione del Consiglio Direttivo di ACBO per mezzo del quale si formulano per competenza previsioni sui ricavi e sui costi. Entro il quindici luglio di ogni anno, poi, la Società sottopone alla Direzione di ACBO un report relativo all'andamento dell'intera attività svolta; tale report indica gli scostamenti rispetto al budget ed avanza proposte per eventuali correttivi gestionali, secondo una logica di pianificazione e di controllo di gestione [art. 12];
Controllo analogo:	ACBO detiene la partecipazione totalitaria di AC.BO. Servizi Assicurativi Srl. La Società svolge le proprie attività in modo integralmente strumentale all'Ente e non dispone di rilevanti poteri gestionali [art. 13].

Analisi disciplinare operativo 1/3

Servizi svolti	Descrizione
assistenza automobilistica	ACBO promuove i servizi di assistenza automobilistica mediante la creazione di una capillare rete di sportelli che supportano l'automobilista nelle principali pratiche auto. Per la partecipazione a questo network, la Società si impegna a riconoscere all'Ente una provvigione sui diritti di assistenza automobilistica pari al 9 % (al netto di IVA) quando l'ammontare complessivo degli stessi diritti superi nell'anno l'importo di euro € 180.000 e limitatamente alle somme in eccedenza
associazioni ACI	ACBO si impegna a riconoscere alla Società un compenso base per ciascuna nuova associazione e/o ciascun rinnovo pari a una quota definita dell'ammontare della quota associativa, al netto dell'aliquota di competenza dell'ACI
rivista sociale	Affidamento dell'attività redazionale

Analisi disciplinare operativo 2/3

Servizi svolti	Descrizione
ufficio stampa	comunicati stampa, gestione rapporti con testate giornalistiche, rassegna stampa
ufficio soci	elaborazione mensile di statistiche di produzione associativa, analisi dei dati associativi, definizione incentivi alla produzione controllo raggiungimento obiettivi, realizzazione della campagna sociale, attività di recall associativo mensile, realizzazione eventi e manifestazioni atte a promuovere l'associazionismo
servizio "bollo facile"	gestione RID, emissione supporti di versamento tasse automobilistiche per le vetture registrate al servizio, attività di mailing
manifestazioni sportive	supporto nell'organizzazione di manifestazioni sportive promosse da ACBO
ufficio sportivo	gestione operativa dell'ufficio mediante emissione della licenza sportiva in seguito alla verifica dei requisiti necessari al suo rilascio

Analisi disciplinare operativo 3/3

Servizi svolti	Descrizione
contabilità	ACBO affida alla Società la gestione dell'ufficio Contabilità e Amministrazione dell'Ente
commerciale	attività Commerciale e di attivazioni di convenzioni con stakeholders, sia a favore dei Soci AC Bologna che di Aziende e Associazioni. A tale incarico la Società farà fronte con proprio personale in possesso di conoscenze specifiche e di esperienza nel settore e previo accordo e coordinamento con la Direzione dell'Ente
affari generali	organizzazione delle periodiche convention con la Rete di vendita ACBO, coordinamento – in affiancamento con la Direzione ACBO – della rete delle delegazioni, acquisto di gadget e materiale promozionale, attività di supporto alla Segreteria dell'Ente

Indice

Premessa

Piano e Ipotesi di lavoro

Analisi contratto di servizio

Analisi economica affidamento

Analisi congruità

Valutazione finale e verifica congruità

Analisi economica affidamento

Al fine di poter procedere all'analisi della congruità dell'affidamento da Automobile Club Bologna ad AC.BO. Servizi Assicurativi Srl dei servizi evidenziati nel contratto di servizio e nel disciplinare operativo collegato, vanno esaminati i dati contabili della società. A tutti gli effetti, infatti, l'Ente utilizza le risorse umane impiegate nella Società per svolgere le attività contrattualizzate: in questa fase, quindi, va quantificato esattamente il costo previsto di dette risorse umane. Per addivenire ad una definizione specifica del costo del personale della Società vanno quindi considerati non solo i costi effettivi del contratto di servizio ma anche tutta una serie di costi e ricavi che potremmo definire «figurativi» che ci permetteranno di quantificare esattamente il costo che ACBO sostiene per l'utilizzo delle risorse necessarie all'espletamento dei servizi alla base dell'affidamento. Per quantificare questi costi/ricavi vanno analizzati approfonditamente i dati del Consuntivo 2019 in fase di approvazione da AC.BO. Servizi Assicurativi Srl.

Analisi economica servizi 1/2

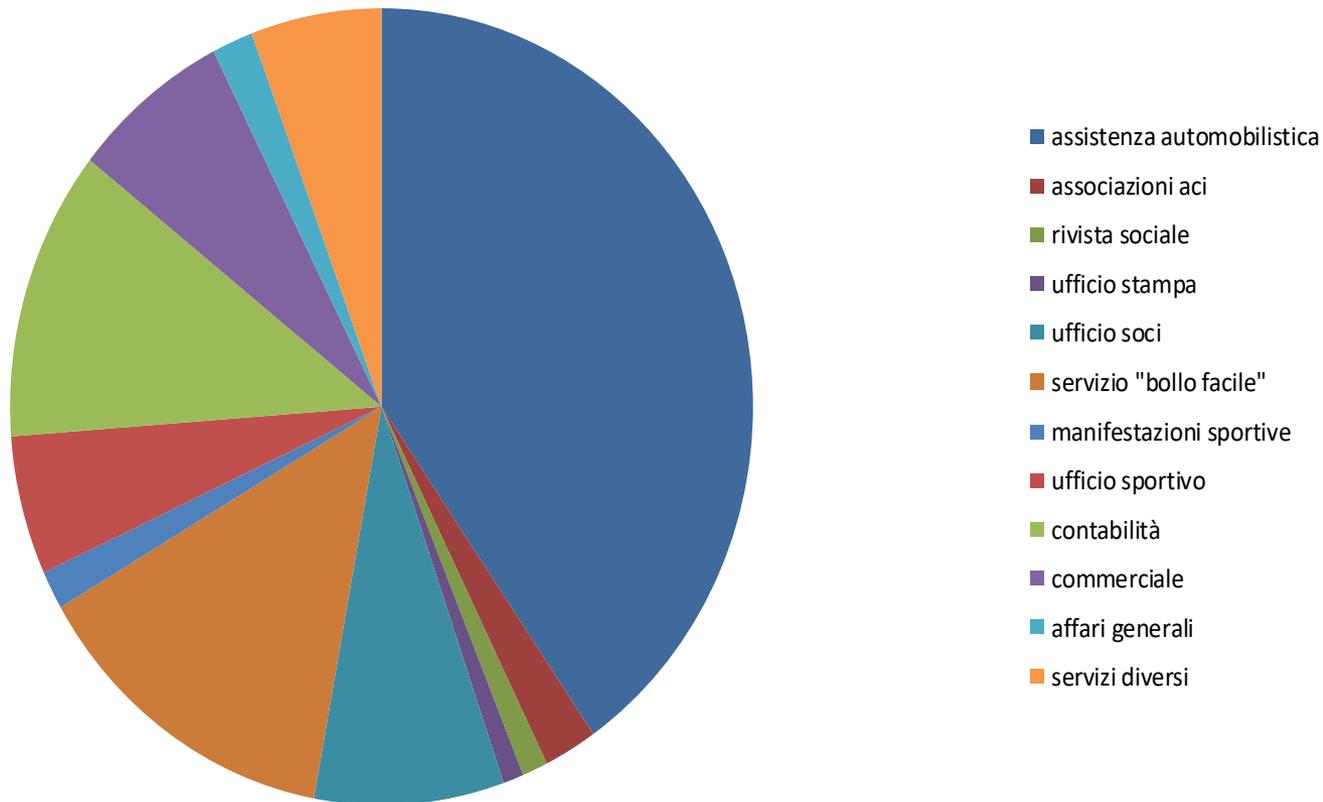
Servizi svolti	Costi diretti	Costi figurativi	Descrizione
assistenza automobilistica		€ 202.087,03	si tratta dei ricavi ottenuti da AC.BO. Servizi Assicurativi che, in assenza della Società, sarebbero stati ottenuti da ACBO. In particolare si tratta dei ricavi per attività di assistenza automobilistica.
associazioni ACI	€ 11.618,18		
rivista sociale	€ 5.583,00		
ufficio stampa	€ 4.466,40		
ufficio soci	€ 41.314,20		
servizio "bollo facile"	€ 30.427,35	€ 38.111,92	si tratta dei ricavi ottenuti da AC.BO. Servizi Assicurativi che, in assenza della Società, sarebbero stati ottenuti da ACBO. In particolare si tratta dei ricavi relativi al servizio di esazione tasse automobilistiche.
manifestazioni sportive	€ 7.816,20		
ufficio sportivo	€ 28.305,81		

Analisi economica servizi 2/2

Servizi svolti	Costi diretti	Costi figurativi	Descrizione
contabilità	€ 59.179,80		
commerciale	€ 34.614,60		
affari generali	€ 8.932,80		
servizi diversi		€ 28.465,65	si tratta dei ricavi ottenuti da AC.BO. Servizi Assicurativi che, in assenza della Società, sarebbero stati ottenuti da ACBO. In particolare si tratta dei ricavi per attività di scuola guida.
costi struttura		-€ 65.644,63	si tratta di tutti quei costi di struttura che non sono legate a voci specifiche del contratto di servizio ma che ACBO dovrebbe sostenere lo stesso indipendentemente dal tipo di affidamento effettuato.
TOTALI	€ 232.258,34	€ 203.019,97	€ 435.278,31

Ripartizione servizi

Costi contratto servizio



Indice

Premessa

Piano e Ipotesi di lavoro

Analisi contratto di servizio

Analisi economica società

Analisi congruità

Valutazione finale e verifica congruità

Note esplicative

Prima di procedere all'illustrazione dell'analisi di congruità effettuata, è utile soffermarci sulla definizione delle metodologie utilizzate:

- L'obiettivo dell'analisi è stato quello di verificare la congruità del Contratto di servizio mediante la valorizzazione di quanto ACBO spende per ottenere i servizi alla base del contratto stesso e il successivo confronto con dei benchmark definiti.
- L'analisi di congruità si è concentrata, quindi, sull'effettivo costo del contratto di servizio rappresentante, in buona sostanza, l'effettivo costo delle risorse umane di AC.BO. Servizi Assicurativi;
- L'analisi è stata articolata in due step, come meglio illustrato nelle pagine che seguono:
 - Valorizzazione del costo effettivo del contratto di servizio – unitamente al costo diretto previsto dall'affidamento, infatti, sono stati quantificati gli ulteriori costi figurativi «pagati» dall'Ente per l'ottenimento dei servizi richiesti (questa fase dell'analisi è stata svolta nel capitolo precedente dedicato all'analisi economica dell'Affidamento);
 - Applicazione del benchmark di riferimento rispetto al servizio nel suo insieme. Nello specifico si è andati a calcolare il costo dell'utilizzo dello stesso numero di risorse umane per lo svolgimento dei servizi affidati. Per effettuare questo calcolo, a seconda della tipologia di servizio da svolgere, ci si è basati su due ipotesi: internalizzazione del servizio o gestione dello stesso con personale del tutto esterno all'Ente;
 - Calcolo del costo in base ai benchmark definiti con applicazione di correttivi sul costo effettivo.

Analisi costo risorse umane 1/2

Il benchmark delle figure professionali è stato effettuato sulla base di un confronto tra il costo totale del personale utilizzato da AC.BO. Servizi Assicurativi Srl e il costo di mercato per figure professionali simili.

Per effettuare questo confronto si è provveduto inizialmente a suddividere i servizi svolti dalla società in: servizi da internalizzare e servizi da affidare.

Una volta fatta questa scelta, si è deciso quali figure professionali sono necessarie per lo svolgimento dei servizi da internalizzare e quali, invece, sono le figure professionali a cui affidare i servizi da esternalizzare.

Prima di procedere all'effettiva quantificazione del costo del personale, infine, sono stati definiti dei correttivi da applicare per poter tenere in giusta evidenza le peculiarità dell'affidamento in house di ACBO verso AC.BO: Servizi Assicurativi Srl.

CORRETTIVI FIGURE PROFESSIONALI SERVIZI DA INTERNALIZZARE

- **CORRETTIVO FISCALE:** nel caso degli Enti Pubblici, il calcolo dell'IRAP cambia rispetto alle società. Infatti, oltre al normale metodo «commerciale» di calcolo dell'IRAP, c'è anche quello cd «istituzionale» che prevede il versamento di un importo pari all'8,5% dell'imponibile contributivo delle risorse umane dipendenti dell'Ente Pubblico. La scelta di internalizzare alcune attività con il conseguente ampliamento della base imponibile IRAP, quindi, comporterebbe un aumento dell'8,5 dell'imponibile contributivo nei costi direttamente riferibili alle risorse umane utilizzate;
- **CORRETTIVO ORARIO:** l'orario di lavoro dei dipendenti della società è di 40 ore settimanali (contratto commercio); i dipendenti dell'Ente, invece, hanno un orario di 36 ore settimanali (contratto EPNE). Per lavorare lo stesso numero di ore settimanali di un dipendente del contratto commercio, un dipendente pubblico dovrebbe lavorare l'11,11% in più rispetto a quanto previsto nel contratto EPNE. La conseguenza è che, per raffrontare il differenziale nei costi tra un affidamento esterno ed una internalizzazione dei servizi, il costo dei dipendenti pubblici va corretto per tenere in considerazione anche questa differenza oraria per cui il costo delle risorse umane interne è aumentato dell'11,11%.

Analisi costo risorse umane 2/2

CORRETTIVI FIGURE PROFESSIONALI SERVIZI DA AFFIDARE

- **CORRETTIVO «IN HOUSE»:** nel caso in cui alcuni servizi vengano svolti da dipendenti di una società terza rispetto alla scelta di affidare alcuni servizi ad una società in house, vanno definiti dei correttivi che tengano in considerazione alcune peculiarità di un affidamento in house rispetto ad altre forme di affidamento dei servizi. Il correttivo ipotizzato è del 12,5% rispetto all'affidamento di un'attività a terzi.
- **Nello specifico:**
 - **prestazioni aggiuntive:** si intende il valore aggiunto derivante dal fatto che il personale di AC.BO. Servizi Assicurativi Srl, in quanto operatore fiduciario, è in grado di effettuare anche prestazioni aggiuntive rispetto a quanto definito senza bisogno di particolari formalizzazioni e con la massima disponibilità;
 - **gestione rapporti con i terzi:** tale valore rappresenta il risparmio alla gestione del governo e della qualità dei fornitori esterni oltre alla ridotta necessità di effettuare formazioni particolari in considerazione della continuità di rapporto.

Costo risorse umane 1/2

GESTIONE SERVIZI INTERNALIZZATI

FUNZIONE SVOLTA	LIVELLO CCNL IPOTIZZATO	COSTO RISORSE UMANE						
		retribuzione tabellare	trattamento accessorio*	oneri sociali	tfr	correttivo fiscale	correttivo orario	totale
Via Marzabotto - responsabile	C1	€ 24.173,99	€ 10.000,00	€ 8.543,50	€ 2.014,50	€ 2.904,79	€ 4.969,72	€ 52.606,50
Via Marzabotto - coordinamento	B3	€ 23.435,07	€ 10.000,00	€ 8.358,77	€ 1.952,92	€ 2.841,98	€ 4.860,27	€ 51.449,01
Via Marzabotto - contabilità	B2	€ 11.049,96	€ 5.000,00	€ 4.012,49	€ 920,83	€ 1.364,25	€ 2.331,24	€ 24.678,76
Sede - segreteria	C1	€ 24.173,99	€ 10.000,00	€ 8.543,50	€ 2.014,50	€ 2.904,79	€ 4.969,72	€ 52.606,50
Sede - segreteria	B3	€ 23.435,07	€ 10.000,00	€ 8.358,77	€ 1.952,92	€ 2.841,98	€ 4.860,27	€ 51.449,01
Sede - contabilità	B3	€ 23.435,07	€ 10.000,00	€ 8.358,77	€ 1.952,92	€ 2.841,98	€ 4.860,27	€ 51.449,01
Sede - contabilità	B2	€ 11.049,96	€ 5.000,00	€ 4.012,49	€ 920,83	€ 1.364,25	€ 2.331,24	€ 24.678,76
TOTALE								€ 308.917,54

* il fondo per trattamento accessorio utilizzato per il 2019 è pari ad € 11.000.00 per 1 persone (dotazione organica). Si considera una media di € 10.000 per ogni persona.

Costo risorse umane 2/2

GESTIONE SERVIZI AFFIDATI ALL'ESTERNO

FUNZIONE SVOLTA	LIVELLO CCNL IPOTIZZATO	COSTO RISORSE UMANE		
		costo risorsa società in house (base dati 2019)	correttivo in house	totale
Via Marzabotto - UAA/TASSE/SOCI	4° livello	€ 38.000,00	€ 4.750,00	€ 42.750,00
Via Marzabotto - UAA/TASSE/SOCI	4° livello	€ 38.000,00	€ 4.750,00	€ 42.750,00
Via Marzabotto - UAA/TASSE/SOCI	4° livello	€ 38.000,00	€ 4.750,00	€ 42.750,00
TOTALE				€ 128.250,00

* I dati relativi alle retribuzioni sono in linea con i definitivi al 31/12/2018 (in particolare si suppone che le ore di straordinario nel 2019 saranno costanti rispetto all'anno precedente).

Indice

Premessa

Piano e Ipotesi di lavoro

Analisi contratto di servizio

Analisi economica società

Analisi congruità

Valutazione finale e verifica congruità

Confronto costi

AFFIDAMENTO IN HOUSE		AFFIDAMENTO NON IN HOUSE	
SERVIZIO	COSTO	SERVIZIO	COSTO
AC.BO. SERVIZI ASSICURATIVI	€ 435.278,31	INTERNO	€ 308.917,54
		ESTERNO	€ 128.250,00
TOTALE	€ 435.278,31	TOTALE	€ 437.167,54

Verifica congruità

- La valutazione della congruità dei servizi effettuati da AC.BO. Servizi Assicurativi Srl ad ACBO è stata effettuata sulla base di analisi di *benchmarking* rispetto ai costi sostenuti dalla società;
- Le analisi di *benchmark* effettuate sono riferite a tutte le attività svolte dal personale dipendente della società alla luce di quanto riportato nelle ipotesi di lavoro del presente documento;
- Le analisi hanno tenuto in considerazione che AC.BO. Servizi Assicurativi Srl si configura come una vera e propria società in house che riesce a rispondere in modo flessibile a molteplici esigenze dell'Ente;
- Il modello di cost accounting adottato da AC.BO. Servizi Assicurativi Srl verso Automobile Club Bologna ci permette un'analisi puntuale e dettagliata dei costi dei diversi servizi previsti dal contratto di servizio. In ogni caso, però, nell'analisi sulla congruità dell'affidamento si è preferito effettuare una valutazione a corpo del costo dell'affidamento;
- Sulla base dell'analisi del costo delle risorse umane impiegate, aumentate dei «correttivi» visti in precedenza, il costo dell'affidamento ad AC.BO. Servizi Assicurativi Srl risulta più conveniente rispetto all'affidamento degli stessi servizi in modalità mista (mercato/interna);
- Alla luce di quanto sopra riportato si ritiene quindi che complessivamente l'affidamento in house nell'ambito del Contratto di servizio tra Automobile Club Bologna e AC.BO. Servizi Assicurativi Srl possa ritenersi congruo rispetto ai valori di mercato.