

AUTOMOBILE CLUB BOLZANO

* * *

Relazione al budget economico 2020

1) LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO DELL'ENTE

Il Budget annuale è composto dal bilancio economico di previsione e dal budget degli investimenti e delle dismissioni.

Ne costituiscono allegati il budget di tesoreria, la presente relazione, i piani delle attività e la relazione del collegio dei revisori dei conti.

Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha introdotto, come ulteriori allegati al budget annuale, i seguenti documenti:

- il budget economico annuale riclassificato;
- il budget economico pluriennale;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;
- Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi.

Gli Automobile Club presentano una duplice veste, l'una di carattere istituzionale, l'altra commerciale, necessaria per l'approvvigionamento delle risorse finalizzate all'attuazione delle attività istituzionali.

L'Ente a livello nazionale e provinciale vuole e deve puntare a diventare per l'utente della strada il soggetto di riferimento per quanto riguarda la tutela dei propri diritti nell'acquisizione di servizi specifici utili alla mobilità in genere. Per la tutela dell'utente della strada, ci siamo impegnati a incrementare la compagine associativa nonché erogare i servizi richiesti a prezzi competitivi e di mercato.

2) CRITERI ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI ECONOMICHE

In sede di valutazione delle previsioni si è tenuto conto, per la gestione ordinaria, delle risultanze degli anni precedenti e di quelle in corso, applicando metodologie omogenee per una corretta rappresentazione dei fenomeni economici.

Al riguardo il documento contabile espone, opportunamente, quanto avvenuto negli anni precedenti e i valori economici dell'anno in corso.

Tenuto conto del quadro economico generale, caratterizzato da una persistente stasi congiunturale, le previsioni 2020 sono prudenziali rispetto ai valori dell'esercizio in corso.

Il nostro Ente ha adottato con delibera del Consiglio Direttivo nr. 599 del 29 ottobre 2019 il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento" di cui all'art.2 comma 2 bis DL 101/2013. I principi adottati sono stati recepiti nella formulazione del budget.

3) CRITERI DI DEFINIZIONE DEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Le previsioni stanziavano opportunamente la somma di 4.000 €, destinata all'acquisto di un armadio rack necessario per contenere in modo ordinato, flessibile e facilmente accessibile apparati di rete quali server, switch e router.

4) COMPOSIZIONE DEI RICAVI E DEI COSTI

Ai fini della stesura del budget economico 2020 sono state analiticamente valutate le previsioni dell'attività ordinaria e dei programmi di attività e si sono rispettati gli equilibri finanziari ed economici.

Il budget espone i risultati di consuntivo 2018, la previsione del bilancio del corrente esercizio ed infine le previsioni definitive per l'anno 2020.

I **ricavi** previsti per l'anno 2020 ammontano ad 569.900 €, con una diminuzione di 56.900 € rispetto alle previsioni definitive del corrente anno.

La tabella espone i dati a consuntivo riferiti ai diversi periodi e la relativa differenza.

Valori in Euro	2018	2019	2020	diff. 2019-2020
Ricavi delle vendite	49	50	50	0
Prestazioni di servizi	436.165	414.550	357.650	-56.900
Entrate contributive	210.674	210.000	210.000	0
Totale ricavi delle vendite e prestazioni	646.888	624.600	567.700	-56.900
Altri ricavi e proventi	2.740	2.200	2.200	0
Totale valore della produzione	649.592	626.800	569.900	-56.900

Fra i ricavi per prestazioni di servizi la variazione ha riguardato i minori ricavi per 62.000 € da riscossioni tasse automobilistiche e maggiori entrate per 5.000 € da provvigioni SARA Assicurazioni Spa.

Si è dovuto riscontrare una forte riduzione da inizio gennaio 2019 dei ricavi da riscossioni tasse automobilistiche riferibili alle riscossioni ATM-POS, in seguito alla obbligata attivazione delle nuove modalità di pagamento tramite PagoPa-PSP. Quanto sopra in assenza, per pari periodo, della relativa rendicontazione contabile.

Ai fini del rispetto dei vincoli di bilancio si sono attentamente valutate le previsioni di uscita di parte corrente e quindi della gestione economica da parametrarsi con le risorse disponibili.

I **costi della produzione** ammontano ad 525.565 € con un aumento rispetto al budget dell'anno precedente di 2.820 €.

Il risultato netto della gestione caratteristica ammonta a 44.335 € con un

peggioramento di 59.720 € rispetto al budget dell'anno precedente.

Valori in Euro	2018	2019	2020	diff. 2019-2020
Acquisti di materie prime ecc.	266	400	400	0
Spese per organi dell'Ente	4.264	4.264	4.264	0
Spese per prestazioni di servizi	245.597	233.861	234.561	700
Quote sociali (quota parte ACI)	114.242	120.000	120.000	0
Spese per godimento beni di terzi	19.166	16.000	22.600	6.600
Costi del personale	93.530	92.370	92.370	0
Ammortamenti e svalutazioni	258	0	520	520
Accantonamenti per rischi	5.000	0	0	0
Oneri diversi di gestione	55.061	55.850	50.850	-5.000
Totale	537.384	522.745	525.565	2.820

Le variazioni più significative sono:

- spese per prestazioni di servizi:
 - 10.400 € per minori servizi affidati alla società controllata Aciservice in relazione al servizio di riscossione e consulenza per tasse automobilistiche, correlati ai minori ricavi;
 - +4.000 € per maggiori costi assistenza hardware e software per adeguamento sistemi operativi;
- spese per godimento di beni di terzi:
 - +6.600 € maggiori costi per noleggio server e computer;
- oneri diversi di gestione:
 - 5.000 € minori costi per iva indetraibile-pro rata e promiscua per fatture emesse.

* * *

La gestione finanziaria è penalizzata dagli interessi passivi sui mutui di 20.900 €.

Valori in Euro	2018	2019	2020	diff. 2019-2020
Proventi da partecipazioni	1.126	1.300	1.300	0

Altri proventi finanziari	2	100	100	0
Interessi e altri oneri finanziari	-23.155	-23.950	-21.950	-2.000
Totale	- 22.027	-22.550	-20.550	-2.000

* * *

Le attività dell'Ente scontano imposte Irap e Ires per l'importo stimato di 10.100 €.

* * *

Per effetto di quanto sin qui esposto il budget economico 2020 chiude con un utile previsto di 13.685 € rispetto ad 58.905 € per il corrente anno.

* * *

Ai fini della gestione di budget si espone la tabella dimostrativa del margine operativo lordo:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	569.900
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	569.900
4) Costi della produzione	525.565
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	520
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	525.045
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	44.855

* * *

La sintesi complessiva dei risultati di bilancio è evidenziata nella seguente tabella:

	Anno 2019	Anno 2020
Valore della produzione	626.800	569.900
Costi della produzione	522.745	525.565
Differenza	104.055	44.335
Gestione finanziaria	-22.550	-20.550
Imposte	22.600	10.100
Risultato di esercizio	58.905	13.685

Per una più compiuta analisi della composizione di costi e ricavi si rinvia ai valori analiticamente esposti nel budget.

5) BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DISMISSIONI

Si fa riferimento a quanto già descritto nel paragrafo "criteri di definizione del piano degli investimenti/dismissioni".

6) BUDGET DI TESORERIA

La gestione di tesoreria tiene conto del fatto che oltre agli incassi e pagamenti riferiti alla gestione corrente e ordinaria dell'Ente sono esposte le ulteriori movimentazioni finanziarie correlate all'evoluzione degli investimenti nonché alle movimentazioni delle partite patrimoniali (ex partite di giro).

Con tali presupposti il budget di tesoreria dell'anno 2020 è costituito dai sotto indicati elementi:

prevista giacenza iniziale di tesoreria € 85.000

INCASSI

- previsioni incasso 95% ricavi € 542.735



- entrate da gestione finanziaria € 11.370.000

PAGAMENTI

- pagamento 90% dei costi di esercizio € 504.616
- investimenti € 4.000
- uscite da gestione finanziaria € 11.471.900
- saldo presunto finale di tesoreria € **17.219**

L'elaborazione del budget si basa sui seguenti assunti:

- incasso del 95% dei ricavi e proventi economici + proventi finanziari e i movimenti in entrata che intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica e da quella degli investimenti;
- pagamento del 90% dei costi e oneri economici + oneri finanziari al netto della quota TFR e i movimenti in uscita che intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica e da quella degli investimenti.

7) PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Il piano di risanamento è la prospettiva degli andamenti economici di medio termine.

Le operazioni straordinarie finalizzate alla riduzione del deficit patrimoniale dipendono dall'evoluzione normativa che tiene conto della legge Madia oltreché dall'andamento migliorativo dei conti della gestione corrente.

Si rinvia agli allegati 1 e 2 tabelle che quantificano il riassorbimento del deficit patrimoniale.

8) BUDGET ANNUALE RICLASSIFICATO

Il documento (allegato 1) è una riclassificazione del budget economico così come

previsto dal regolamento di Amministrazione e contabilità dell'A.C. Bolzano. Trattandosi di una riclassificazione del budget annuale il risultato economico finale d'esercizio corrisponde a quello del budget annuale attualmente in contestuale sede di approvazione.

9) BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Il budget economico pluriennale (allegato 2) è rappresentato dal budget economico riclassificato proiettato per un periodo di tre anni, come indicati e previsti nel piano di risanamento.

10) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Il piano (allegato 3) è formato da 3 documenti, e precisamente:

- piano degli obiettivi per attività, con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;
- piano degli obiettivi per progetti;
- piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.;

In tale piano si sottolinea che, in mancanza di funzioni esclusive delegate dallo Stato, le sole fonti da cui derivano le entrate dell'Ente sono prevalentemente costituite da prestazioni di servizi resi alla clientela, in regime di libero mercato, e come tali influenzate dai periodi di contrazione economica. Tali entrate, nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi, finanziano le attività ed i progetti nello specifico declinati nei sopra elencati prospetti.

I piani degli obiettivi per attività e progetti, esposti in termini di costi della produzione,

sono la rappresentazione delle attività messe in atto dall'Automobile Club nonché dei progetti appostati in osservanza agli obiettivi ed alle scelte strategiche operate da ACI, cui l'Ente deve necessariamente conformarsi in quanto costituente parte attiva della Federazione.

Il piano degli obiettivi per indicatori è stato redatto sulla base degli obiettivi che annualmente la sede centrale fissa a carico del direttore, integrandolo con gli obiettivi dell'Ente.

11) PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE ALLA DATA DEL 30/06/19

Area inquadramento

e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C	2	2	0
Totale	2	2	0

12) CONCLUSIONI

Il budget di previsione è la risultante di scelte assunte all'unanimità dal Consiglio Direttivo. Lo sviluppo dell'Automobile Club Bolzano è focalizzato sulle attività istituzionali, svolte direttamente e tramite le delegazioni, per l'aumento della compagine sociale e sulle attività commerciali, in particolare di consulenza e riscossione tasse automobilistiche, oltre che teso a un migliore utilizzo del patrimonio immobiliare dell'Ente.

Il miglioramento dell'equilibrio economico della gestione corrente ha costituito il cardine per la continuazione del riassetto della struttura finanziaria.

Il Consiglio Direttivo, pure in considerazione delle difficoltà, è consapevole del futuro raggiungimento degli obiettivi posti e delineati in questa relazione, confidando nell'indispensabile e decisivo supporto di ACI.

* * *

Prima di concludere preme ringraziare, oltre al Consiglio Direttivo, i Revisori per la loro preziosa collaborazione, il Direttore ed il personale dipendente.

Bolzano, 29 ottobre 2019

Il Presidente
Notaio Herald Kleewein

