

AUTOMOBILE CLUB BOLZANO

* * *

Relazione al budget economico 2021

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.

In considerazione del quadro economico generale, caratterizzato da una persistente incertezza congiunturale in relazione alle note problematiche Covid, le previsioni 2021 sono prudenziali e correlate ai valori attuali e prospettici 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

Non sono stati stanziati importi per investimenti.

4) COMPOSIZIONE DEI RICAVI E DEI COSTI

Ai fini della stesura del budget economico 2021 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 2019, la previsione del bilancio del corrente esercizio ed infine le previsioni definitive per l'anno 2021.

I ricavi previsti per l'anno 2021 ammontano ad 494.900 €, con una diminuzione di 75.000 € 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	Consuntivo 2019	Budget 2020	Budget 2021	diff. 2020-2021
Ricavi delle vendite	0	50	50	0
Prestazioni di servizi	359.308	357.650	282.650	-75.000
Entrate contributive	213.758	210.000	210.000	0
Totale ricavi delle vendite e prestazioni	573.066	567.700	492.700	-75.000
Altri ricavi e proventi	2.036	2.200	2.200	0
Totale valore della produzione	575.102	569.900	494.900	-75.000

Fra i ricavi per prestazioni di servizi la variazione ha riguardato i minori ricavi per 75.000 € da riscossioni tasse automobilistiche, dovuta alla contrazione del mercato auto, in seguito al lockdown di marzo aprile maggio 2020, e in particolare alla forte contrazione delle attività delle società di autonoleggio.

Prosegue quindi la forte riduzione dei ricavi riscossioni tasse auto iniziata 2019, se pur per altri motivi (ricavi ATM-POS). Permane l'assenza della relativa rendicontazione contabile dall'inizio 2019.

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 439.295 € con una diminuzione rispetto al budget dell'anno precedente di 86.270 €.

Il risultato netto della gestione caratteristica ammonta a 55.605 € con un miglioramento di 11.270 € rispetto al budget dell'anno precedente.

Valori in Euro	Consuntivo 2019	Budget 2020	Budget 2021	diff. 2020-2021
Acquisti di materie prime ecc.	142	400	400	0
Spese per organi dell'Ente	4.264	4.264	4.264	0
Spese per prestazioni di servizi	220.422	234.561	201.861	-32.700
Quote sociali (quota parte ACI)	114.242	120.000	120.000	0
Spese per godimento beni di terzi	21.382	22.600	24.800	2.200
Costi del personale	91407	92.370	45.700	-46.670
Ammortamenti e svalutazioni	745	520	4.520	4.000
Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	54.625	50.850	37.750	-13.100
Totale	507.22911	525.565	439.295	-86.270

Le variazioni più significative sono:

- spese per prestazioni di servizi:
 - 25.000 € per minori servizi affidati alla società controllata Aciservice in relazione al servizio di riscossione e consulenza per tasse automobilistiche, correlati ai minori ricavi;
 - 3.500 € per minori costi per fidejussioni;
 - 4.700 € per minori spese telefoniche.
- spese per godimento di beni di terzi:
 - +2.200 € maggiori costi per noleggio hardware;
- costi del personale:
 - 46.670 € minori costi per spese del personale a seguito di riduzione di una unità del personale in forza;
- ammortamenti e svalutazioni:
 - +4.000 € maggiori costi per quote ammortamento su impianti e attrezzature;
- oneri diversi di gestione:
 - 13.100 € minori costi per iva indetraibile-pro rata e promiscua per fatture emesse.

* * *

La gestione finanziaria è penalizzata dagli interessi passivi sui mutui di 16.200 €.

I mutui in essere, a seguito dell'emergenza Covid sono stati sospesi come di seguito specificato:

- mutuo nr. 00405560 di originali 900.000 € è stato sospeso dal 01/04/2020 fino al 31/03/2021, non vengono pagati né interessi né quote capitale;
- mutuo nr. 12.747-3 di originali 240.000 € è stato sospeso dal 01/05/2020 fino al 30/04/2021, non vengono pagate quote capitale ma solo interessi.

Valori in Euro	Consuntivo 2019	Budget 2020	Budget 2021	diff. 2020-2021
Proventi da partecipazioni	1.144	1.300	1.300	0
Altri proventi finanziari	0	100	100	0
Interessi e altri oneri finanziari	-21.845	-21.950	-17.250	-4.700
Totale	-20.701	-20.550	-15.850	-4.700

* * *

Le attività dell'Ente scontano imposte Irap e Ires per l'importo stimato di 7.800 €.

* * *

Per effetto di quanto sin qui esposto il budget economico 2021 chiude con un utile previsto di 31.955 € rispetto ad 13.685 € 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	494.900

2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	494.900
4) Costi della produzione	439.295
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.520
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	434.775
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	60.125

* * *

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

	Anno 2020	Anno 2021
Valore della produzione	569.900	494.900
Costi della produzione	525.565	439.295
Differenza	44.335	55.605
Gestione finanziaria	-20.550	-15.850
Imposte	10.100	7800
Risultato di esercizio	13.685	31.955

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 2021 è costituito dai sotto indicati elementi:

prevista giacenza iniziale di tesoreria	€	40.000
INCASSI		
• previsioni incasso 95% ricavi	€	471.485
• entrate da gestione finanziaria	€	11.500.000
PAGAMENTI		
• pagamento 90% dei costi di esercizio	€	412.600
• investimenti	€	0
• uscite da gestione finanziaria	€	11.590.043
saldo presunto finale di tesoreria	€	8.482

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 dall'Acì, 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 30/06/20

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 dall'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 2020

Il Presidente
firmato