



AUTOMOBILE CLUB BRESCIA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2020

Egregi Consiglieri,

il Budget di Previsione per l'esercizio 2020 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nella seduta del 14 dicembre 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 del Budget Economico del 2019.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO

TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	4.006.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.332.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	674.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	5.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	679.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	300.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	379.000,00

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 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
RICAVI VENDITA MERCHANDISING	500,00
RICAVI VENDITA MATERIALE DIVERSO	500,00
QUOTE SOCIALI	950.000,00
PROVENTI CORSO RECUPERO PUNTI PATENTE	2.000,00
PROVENTI ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	420.000,00
PROVENTI MARCHIO SARA	10.000,00
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE	120.000,00
PROVENTI RALLY 1000 MIGLIA	130.000,00
PROVENTI TROFEO VAL CAMONICA	50.000,00
PROVENTI BONIFICHE ARCHIVIO TASSE	12.000,00
PROVENTI CABINA FOTO TESSERE	10.000,00
PROVENTI VISURE PRA	10.000,00
PROVENTI TASSE DELEGAZIONE SALO'	12.000,00
PROVENTI ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA SALO'	52.000,00
TOTALE	1.779.000,00

I valori sono assestati sulla base di stime di chiusura al 31/12/2019. Sono state fatte ipotesi estremamente prudentziali considerando una eventuale riduzione di ricavi da servizi svolti in sede, parzialmente compensati dalle attività commerciali.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, proventi dell'accordo con la società che gestisce i due impianti di erogazione di carburanti, il canone derivante dal marchio 1000 Miglia e sopravvenienze attive.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMBORSI BUONI PASTO	4.000,00
SPESE COMUNI IMMOBILE SEDE	22.000,00
RIMBORSI SPESE CONDOMINIALI VIA XXV APRILE	5.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	10.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	125.000,00
SUBAFFITTI DI IMMOBILI	13.000,00
AFFITTI DI AZIENDA	90.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	105.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	165.000,00
SOPRAVVENIENZE ATTIVE ORDINARIE	1.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	3.000,00
CANONE MARCHIO 1000 MIGLIA	1.680.000,00
PROVENTI NOLEGGIO MATERIALE MANIF. SPORT.	500,00
CANONI UTILIZZO MARCHI DELL'ENTE	3.500,00
TOTALE	2.227.000,00

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 e materiale editoriale.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	8.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	13.000,00
TOTALE	21.000,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo i costi che riguardano la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	6.000,00
PROVVIGIONI PASSIVE	120.000,00
SPESE TUTELA MARCHIO	315.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	25.000,00
ALTRE CONSULENZE	5.000,00
SPESE RALLY 1000 MIGLIA	180.000,00
SPESE TROFEO VAL CAMONICA	170.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	16.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	25.000,00
SERVIZI MOBILITA' E SICUREZZA STRADALE	15.000,00
CORSI DI FORMAZIONE	2.000,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	5.000,00
SPESE PER I LOCALI	35.000,00
VIGILANZA	6.000,00
FORNITURA ACQUA	8.000,00
FORNITURA GAS	1.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	52.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	25.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	3.500,00
SERVIZI RETE/CONNETTIVITA'	500,00
SERVIZI INFORMATICI	20.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	5.000,00
SPESE TRASPORTI	1.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	2.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	35.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. IMMAT.	500,00
PREMI ASSICURAZIONE	23.000,00
POLIZZE DI FIDEJUSSIONE	5.000,00
BUONI PASTO	17.000,00
SERVIZI BANCARI	8.000,00
SPESE POSTALI	12.000,00
SERVIZIO ELABORAZIONE PAGHE	8.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	2.500,00
SPESE A TERZI PER SERVIZI DIVERSI	3.500,00
CONSULENZE LEGALI	5.000,00
SPESE LEGALI E NOTARILI	20.000,00

AUTOMOBILE CLUB BRESCIA

SERVIZIO MAILING SOCI	5.000,00
ACCERTAMENTI SANITARI	1.000,00
CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	3.000,00
SPESE CONVENZIONE SOCIETA'	400.000,00
COSTI RISCOSSIONE TASSE AUTO	25.000,00
SPESE NOTIZIARIO "AC BRESCIA"	30.000,00
VISURE PRA	15.000,00
COSTI INVITA REVISIONE	25.000,00
UTENZE DELEGAZIONE SALO'	2.500,00
SERVIZI DELEGAZIONE SALO'	15.000,00
COSTI GESTIONE PAGOPA	10.000,00
TOTALE	1.714.500,00

Gli importi previsti sono stati calcolati in base alle stime di chiusura al 31/12/2019 ed ai dati consuntivi 2018.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	16.000,00
FITTI PASSIVI	28.000,00
SPESE CONDOMINIALI VIA XXV APRILE	10.000,00
NOLEGGI AUTOMEZZI	8.000,00
FITTO PASSIVO DELEGAZIONE LENO	8.000,00
FITTO PASSIVO DELEGAZIONE SALO'	13.000,00
NOLEGGI MOBILIE ATTREZZATURE LENO	8.000,00
NOLEGGI MOBILIE ATTREZZATURE SALO'	8.000,00
TOTALE	99.000,00

Nel sottoconto noleggi è ricompreso il canone di noleggio dei mobili e delle macchine d'ufficio delle delegazioni di Leno (i cui affitti e noleggi, benché la delegazione sia in fase di cessazione, si ipotizza prudenzialmente che verranno pagati fino alla naturale scadenza dei contratti) e Salò, i fotocopiatori e le postazioni di lavoro informatiche della sede. Nei fitti passivi sono ricompresi i canoni di locazione delle due delegazioni dirette e un deposito per materiali utilizzati nelle manifestazioni sportive a Darfo B.T..

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	260.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	111.000,00
ONERI SOCIALI	98.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	17.000,00
TRATTAMENTO FINE SERVIZIO	12.000,00
INAIL	2.000,00
COSTI PER FERIE NON GODUTE	20.000,00
TOTALE	520.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

AUTOMOBILE CLUB BRESCIA

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTI SOFTWARE	1.000,00
AMMORTAMENTI ALTRI ONERI PLURIENNALI	10.000,00
AMMORTAMENTI IMMOBILI	185.000,00
AMMORTAMENTI MOBILI E ARREDI	5.000,00
AMMORTAMENTI IMPIANTI	18.000,00
AMMORTAMENTI ATTERZZATURE	1.000,00
AMMORTAMENTI MACCH. ELETTR. ED ELETTRON.	5.500,00
AMMORTAMENTI BENI UNDER 516,46	2.500,00
TOTALE	228.000,00

11) Variazione rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	15.000,00
RIMANENZE FINALI	-10.000,00
TOTALE	5.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	1.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	10.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	2.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	2.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	4.000,00
ONERI E SPESE BANCARIE	20.000,00
SANZIONI	1.000,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	4.000,00
OMAGGI SOCIALI	25.000,00
SPESE RAPPRESENTANZA	1.500,00
RIMBORSI E CONCORSI DIVERSI	500,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	7.000,00
ALIQUEUTE SOCIALI	610.000,00
IMU-TASI-TARI	52.000,00
SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	4.000,00
TOTALE	744.500,00

La voce più significativa è rappresentata dalle aliquote sociali verso Aci, importi dovuti in base alle emissioni delle quote sociali. Altra voce significativa è data dagli omaggi sociali che nel tempo l'Ente cerca di variare per andare incontro ai gusti ed alle richieste dei numerosi ed affezionati soci.

C- PROVENTI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
DIVIDENDI DA ALTRE IMPRESE	6.000,00
TOTALE	6.000,00

16) Altri proventi finanziari.

AUTOMOBILE CLUB BRESCIA

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	500,00
TOTALE	500,00

17) *Interessi e altri oneri finanziari.*

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI VERSO L'ERARIO	1.500,00
TOTALE	1.500,00

22) *Imposte sul reddito d'esercizio.*

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	250.000,00
I.R.A.P.	50.000,00
TOTALE	300.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
1) Valore della produzione	4.006.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	4.006.000
4) Costi della produzione	3.332.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	228.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	3.104.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	902.000

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo 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	60.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	62.000,00

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 31/12/2019	2.200.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020	8.400.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020	8.440.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020	2.160.000,00

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.

Si fa presente che l'Ente ha provveduto 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, approvato con Delibera del Consiglio Direttivo del 02 ottobre 2019.

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

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.

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 preponderanti saranno: accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci, cercando di intervenire con l'ampliamento dei servizi che la nostra rete sul territorio – vera ricchezza dell'Ente – possa offrire a soci e non; proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; incrementare le attività collegate al Progetto Ready2go; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e delegazioni.

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 royalty relative al prestigioso marchio 1000 Miglia, l'attività di assistenza automobilistica, l'attività relativa ai soci, l'esazione delle tasse automobilistiche per conto della Regione Lombardia e la gestione dei beni immobiliari, compresi gli impianti di carburante, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2020 equilibrata.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Brescia per il triennio 2020-2022 come approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta odierna.

AUTOMOBILE CLUB BRESCIA

PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2020-2022 AUTOMOBILE CLUB BRESCIA			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2020	Fabbisogno 2021	Fabbisogno 2022
AREA C	5	5	5
AREA B	5	5	5
TOTALE	10	10	10

Il Presidente
(Aldo Bonomi)
