



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2021

Egredi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2021 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al vigente 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.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	474.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	427.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	47.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-29.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	18.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	8.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	10.000,00

Tab. 1

Si procede quindi 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 vigente Regolamento di Amministrazione e contabilità, all'interno di questa voce sono riportate tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, autoscuola e riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 125.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 67.000,00
PROVENTI SCUOLA GUIDA	€ 60.000,00
PROVENTI PER LA PUBBLICITA'	€ 2.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 40.000,00
TOTALE	€ 294.000,00

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
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 60.000,00
SUBAFFITTI DI IMMOBILI	€ 62.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 16.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 40.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 2.000,00
TOTALE	€ 180.000,00

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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
MATERIALE DI CONSUMO	€ 4.000,00
TOTALE	€ 4.000,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 7.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 2.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 6.000,00
PRESTAZIONI MEDICHE	€ 500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 14.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 1.000,00
CONTRATTO SERVIZI GESTIONE AUTOSCUOLA	€ 39.000,00
CORSI DI FORMAZIONE	€ 200,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	€ 300,00
SPESE PER LOCALI	€ 1.000,00
FORNITURA ACQUA	€ 500,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 5.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 5.000,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 30.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 9.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 5.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 5.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 17.000,00
SPESE POSTALI	€ 2.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 26.000,00
TOTALE	€ 181.500,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di leasing per l'acquisto dell'immobile della delegazione di Monfalcone.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
FITTI PASSIVI	€ 14.000,00
TOTALE	€ 14.000,00

9) Costi del personale

Sono i costi per al personale dipendente previsti per il prossimo esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 60.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 15.000,00
ONERI SOCIALI	€ 19.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 6.000,00
ALTRI COSTI	€ 500,00
TOTALE	€ 100.500,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO SOFTWARE	€ 500,00
AMM.TO ALTRI ONERI PLURIENNALI	€ 1.500,00
AMM.TO IMMOBILI	€ 24.000,00
AMM.TO MOBILI E ARREDI	€ 2.500,00
AMM.TO ATTREZZATURE	€ 500,00
AMM.TO AUTOMEZZI	€ 2.000,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	€ 4.000,00
TOTALE	€ 35.000,00

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	€ 10.000,00
RIMANENZE FINALI	-€ 7.500,00
TOTALE	€ 2.500,00

13) Altri accantonamenti.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
ACC.TO FONDO RINNOVI CONTRATTUALI	€ 3.000,00
TOTALE	€ 3.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 10.000,00
MULTE	€ 500,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 1.500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 5.000,00
ALIQUEUTE SOCIALI ACI	€ 69.000,00
TOTALE	€ 86.500,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Interessi passivi su c/c bancari	€ 3.000,00
Interessi su finanziamenti	€ 26.000,00
TOTALE	€ 29.000,00

22) *Imposte sul reddito d'esercizio.*

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 1.500,00
I.R.A.P.	€ 6.500,00
TOTALE	€ 8.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	474.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	474.000
4) Costi della produzione	427.000
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	38.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	389.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	85.000

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** che contiene l'indicazione delle operazioni di investimento e/o dismissione che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	3.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	18.000,00

Tab. 2

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

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020	0,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2021	3.240.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2021	3.240.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021	0,00

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 2021 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2019.

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 2021.

Preso atto che il bilancio dell'esercizio 2019 ha chiuso con un risultato negativo per € -365.396, frutto pressoché esclusivo di maggiori oneri diversi di gestione per € 333.306 e degli ammortamenti per € 119.250 e che il patrimonio netto dell'Ente è negativo per € -293.288;

considerato che i ricavi medi annui 2019 dell'AC Gorizia derivanti da quote sociali, Sara assicurazioni, attività di autoscuola, attività di assistenza automobilistica, canoni di affiliazione assicurano la copertura delle spese per Mutuo immobiliare, Leasing Immobiliare, prestito chirografario, stipendi, servizi amministrativo/contabili, servizi in house e costi fissi, impegno del 2021 sarà dedicato a proseguire ed intensificare l'azione di riordino amministrativo/contabile ed organizzativo, che consentirà di ridurre da subito le spese, generando un cash flow da destinare in via prioritaria al riassorbimento dello scoperto di conto corrente bancario (pari ad € - 75.000 al 30 settembre 2020).

La revisione dei contratti di franchising con i delegati indiretti, con ridefinizione del canone di affiliazione agganciato a sistema incentivante; la revisione dei contratti ACI POINT con agente Sara; la contrattualizzazione della messa a disposizione degli spazi e mezzi organizzati ai medici per le visite di rinnovo patente e relativo aumento delle giornate di presenza settimanale; un diverso e più equilibrato contratto di servizi con la società controllata; la promozione e la valorizzazione delle sinergie con Sara Assicurazioni per favorire una maggiore osmosi delle rispettive clientele ed infine ogni azione utile per promuovere e valorizzare i servizi e l'immagine dell'Ente siamo certi che consentiranno di migliorare i risultati del 2020, fortemente penalizzati dalla crisi economica determinata dalla pandemia. Ovviamente prioritario sarà l'impegno per l'incremento della compagine associativa attraverso una costante azione di promozione allo sportello e all'avvio di alcune iniziative pubblicitarie.

Si fa presente che l'Ente provvederà 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 2020-2022 nella seduta convocata per l'approvazione delle rimodulazioni al budget 2020 e del budget 2021.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2021 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Gorizia per il triennio 2021-2023 come approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 27/10/2020

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2021-2023			
GORIZIA			
Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2021	Fabbisogno 2022	Fabbisogno 2023
AREA B	3	1	1
AREA C	1	1	1
TOTALE	4	2	2

RELAZIONE AL PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE**QUINQUENNIO 2021-2025**

Egregi Consiglieri,

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2021/2025 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 Gorizia al 31-12-2020 ammonta ad € 290.288.

Il piano di risanamento che si ritiene di poter realisticamente porre in essere, prevede un riassorbimento del deficit patrimoniale nel giro di 15 anni, attraverso principalmente una riduzione di costi per efficientamento della gestione ed un incremento delle entrate da vendita di servizi, con particolare riguardo all'attività di assistenza automobilistica e autoscuola.

Ovviamente prioritario sarà l'impegno per l'incremento della compagine associativa attraverso una costante azione di promozione allo sportello e all'avvio di alcune iniziative promo/pubblicitarie (abbinamento Tessera a pratiche auto, volantini, messaggi radio, ecc).

Pertanto, vengono sostanzialmente confermati gli obiettivi descritti dal Presidente nella relazione al Budget Annuale, nel dettaglio:

- ✓ accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci;
- ✓ proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale;
- ✓ riuscire a far risalire le entrate derivanti dall'attività di assistenza automobilistica, autoscuola, attività assicurativa.
- ✓ migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento degli uffici di Sede e Monfalcone.

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sui primi 5 anni del piano di rientro.

Il risultato presunto positivo del 2021 (un utile di € 10.000) dovrà comunque tenere conto della necessità di intervenire sulla società controllata.

Pertanto si ritiene di poter credibilmente avviare il piano di rientro verso ACI a partire dal 2022.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori. La presente relazione si compone di n. 3 fogli e 1 allegato.

I Consiglieri

IL PRESIDENTE

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2021	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2020	293.288,00
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2021	10.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2021	283.288,00

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2022	30.000,00	accrescere la compagine associativa	253.288,00
		proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale	
		riuscire a far risalire le entrate derivanti dall'attività di ass. aut., autoscuola, soci.	
		miglioramento immagine Ente (anche attraverso ammodernamento Sede e Monfalcone)	
2023	35.000,00	accrescere la compagine associativa	218.288,00
		proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale	
		riuscire a far risalire le entrate derivanti dall'attività di ass. aut., autoscuola, soci.	
		miglioramento immagine Ente (anche attraverso ammodernamento Sede e Monfalcone)	
2024	35.000,00	accrescere la compagine associativa	183.288,00
		proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale	
		riuscire a far risalire le entrate derivanti dall'attività di ass. aut., autoscuola, soci.	
		miglioramento immagine Ente (anche attraverso ammodernamento Sede e Monfalcone)	
2025	40.000,00	accrescere la compagine associativa	143.288,00
		proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale	
		riuscire a far risalire le entrate derivanti dall'attività di ass. aut., autoscuola, soci.	
		miglioramento immagine Ente (anche attraverso ammodernamento Sede e Monfalcone)	

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2021	2022	2023	2024	2025
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	294.000,00	305.000,00	311.000,00	315.000,00	320.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati	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	180.000,00	185.000,00	189.000,00	191.000,00	195.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	474.000,00	490.000,00	500.000,00	506.000,00	515.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000,00	3.500,00	2.500,00	2.500,00	2.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	181.500,00	183.000,00	185.500,00	189.000,00	192.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	14.000,00	15.000,00	16.000,00	16.000,00	16.500,00
9) Costi del personale	100.500,00	101.000,00	103.500,00	105.000,00	106.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	35.000,00	31.000,00	28.000,00	27.000,00	26.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e di merci	2.500,00	500,00	500,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	3.000,00	3.000,00	3.000,00	1.000,00	1.000,00
14) Oneri diversi di gestione	86.500,00	87.000,00	90.000,00	93.000,00	94.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	427.000,00	424.000,00	429.000,00	433.500,00	437.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	47.000,00	66.000,00	71.000,00	72.500,00	77.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	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:	29.000,00	27.000,00	25.000,00	24.000,00	23.000,00
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)	-29.000,00	-27.000,00	-25.000,00	-24.000,00	-23.000,00
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 (18-19)	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)	18.000,00	39.000,00	46.000,00	48.500,00	54.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	8.000,00	9.000,00	11.000,00	13.500,00	14.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	10.000,00	30.000,00	35.000,00	35.000,00	40.000,00