

AUTOMOBILE CLUB BELLUNO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2021

Egregi Consiglieri,

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

Si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2019 e ad assestare il Budget Economico del 2020.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	348.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	300.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	48.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-1.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	47.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	32.000,00

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 nuovo 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
QUOTE SOCIALI	€ 102.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 30.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 60.000,00
PROVENTI PER LA PUBBLICITA'	€ 1.500,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 20.000,00
TOTALE	€ 213.500,00

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
CONTRIBUTI DA ACI	€ 1.500,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 4.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 32.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 7.500,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 80.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 10.000,00
TOTALE	€ 135.000,00

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
CANCELLERIA	€ 1.000,00
MODULISTICA	€ 500,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 2.000,00
TOTALE	€ 3.500,00

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 ORGANI DELL'ENTE	€ 4.815,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 5.685,00
SPESE LEGALI	€ 4.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 5.500,00
COMMISSIONI STATUTARIE E COMITATI	€ 500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 5.000,00
SPESE PER LOCALI	€ 5.500,00
FORNITURA ACQUA	€ 1.500,00
FORNITURA GAS	€ 4.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 2.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 2.500,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 4.500,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 2.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 6.000,00
BUONI PASTO	€ 3.000,00
SERVIZI POSTALI	€ 1.500,00
SERVIZI BANCARI	€ 500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 1.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 10.000,00
COMPENSI INPS LAVORO ACCESSORIO	€ 32.000,00
COMPENSO DIRETTORE	€ 18.000,00
TOTALE	€ 125.500,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 3.000,00
FITTI PASSIVI	€ 38.000,00
TOTALE	€ 41.000,00

9) Costi del personale

Sono i costi sostenuti relativi al personale dipendente che si intende assumere nel corso del prossimo esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 26.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 10.000,00
ONERI SOCIALI	€ 12.500,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 3.000,00
TOTALE	€ 51.500,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO DIRITTI UTIL MARCHIO	€ 1.000,00
AMM.TO IMMOBILI	€ 1.000,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	€ 1.000,00
TOTALE	€ 3.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 2.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 2.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 7.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	€ 1.000,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	€ 2.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 5.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 2.500,00
ALIQUOTE SOCIALI ACI	€ 53.000,00
TOTALE	€ 76.000,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Interessi passivi su c/c bancari	€ 1.000,00
TOTALE	€ 1.000,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 7.000,00
I.R.A.P.	€ 8.000,00
TOTALE	€ 15.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	348.500
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	348.500
4) Costi della produzione	300.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	297.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	51.000

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	13.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	15.000,00

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 31/12/2020	110.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2021	1.565.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2021	1.550.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021	125.000,00

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 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.

Gli obiettivi preponderanti saranno 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; 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 2021 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività assicurative e le quote sociali, 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 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 del Consiglio Direttivo di approvazione 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 Belluno per il triennio 2021-2023 come approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 29/10/2020

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

REDAZIONE

PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMOLIALE

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 detaglieranno 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 Belluno al 31-12-2020 ammonta ad € 657.264.

Il piano di risanamento che l'AC Belluno ritiene di poter realisticamente porre in essere, prevede un riassorbimento del deficit patrimoniale nel giro di 30 anni.

Di seguito vengono illustrate le politiche di sviluppo che si intendono perseguire:

- 1) Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)

L'incremento della compagine associativa prevede lo sviluppo di tutta una serie di iniziative che migliorino l'appeal della tessera aci presso i nostri clienti.

Attraverso lo sviluppo di queste iniziative rivolte sia ai singoli utenti che ad accordi di co-marketing da sviluppare di concerto con associazioni presenti sul territorio, si può presumibilmente pensare di incrementare la compagine associativa e migliorare la profittabilità della nostra attività istituzionale;

- 2) Politiche di sviluppo delle entrate. In particolare quelle relative alla concessione del marchio "Coppa d'Oro delle Dolomiti" e dei rapporti con la SARA Assicurazioni

Osservazioni

Si confermano 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 assicurativa.
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.
- Adeguare hardware e software ai fini del miglioramento della performance.

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sui primi 5 anni del piano di rientro. Si prevede per il 2021 un mantenimento dei risultati rispetto all'esercizio precedente con un utile di € 32.000, e un costante miglioramento dei risultati positivi nei successivi 4 esercizi oggetto di questa sezione.

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.

**F.to IL PRESIDENTE
(Lucio De Mori)**

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2021	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2020	657.264,00
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2021	32.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2021	625.264,00

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2022	35.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	590.264,00
		incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Belluno-SARA	
2023	35.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	555.264,00
		incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Belluno-SARA	
2024	38.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	517.264,00
		incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Belluno-SARA	
2025	38.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	479.264,00
		incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Belluno-SARA	

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2021	2022	2023	2024	2025
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	213.500,00	216.000,00	221.000,00	225.000,00	228.000,00
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	135.000,00	136.500,00	139.500,00	142.000,00	144.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	348.500,00	352.500,00	360.500,00	367.000,00	372.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.500,00	3.000,00	2.500,00	2.500,00	2.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	125.500,00	170.500,00	174.000,00	176.000,00	179.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	41.000,00	42.000,00	42.000,00	43.000,00	43.000,00
9) Costi del personale	51.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.000,00	3.000,00	2.000,00	2.000,00	1.500,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e di merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	76.000,00	80.000,00	85.000,00	87.000,00	90.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	300.500,00	298.500,00	305.500,00	310.500,00	315.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	48.000,00	54.000,00	55.000,00	56.500,00	56.500,00
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:	1.000,00	500,00	500,00	500,00	500,00
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)	-1.000,00	-500,00	-500,00	-500,00	-500,00
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)	47.000,00	53.500,00	54.500,00	56.000,00	56.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	15.000,00	18.500,00	19.500,00	18.000,00	18.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	32.000,00	35.000,00	35.000,00	38.000,00	38.000,00