

AUTOMOBILE CLUB BELLUNO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2023

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023 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 2021 e ad assestare il Budget Economico del 2022.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	414.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	366.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	48.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	48.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	35.000,00

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	€ 115.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 55.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 82.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 22.000,00
TOTALE	€ 274.000,00

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
CONTRIBUTI DA ACI	€ 2.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 6.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 30.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 8.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 82.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 10.000,00
PROVENTI PER SERVIZI PAGAMENTO PAGOPA	€ 2.000,00
TOTALE	€ 140.000,00

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	€ 800,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 1.500,00
TOTALE	€ 2.300,00

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	€ 4.685,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 5.000,00
SPESE LEGALI	€ 20.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 4.000,00
COMMISSIONI STATUTARIE E COMITATI	€ 500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 6.500,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 2.000,00
SPESE PER LOCALI	€ 5.000,00
FORNITURA ACQUA	€ 800,00
FORNITURA GAS	€ 4.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 3.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 3.200,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 8.500,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 1.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 5.000,00
BUONI PASTO	€ 1.500,00
SERVIZI POSTALI	€ 500,00
SERVIZI BANCARI	€ 1.800,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 4.000,00
COMPENSO DIRETTORE	€ 6.500,00
COSTIR PER SERVIZI PAGAMENTO PAGOPA	€ 3.000,00
COMPENSI SOCIETA' DI SERVIZI ACI GEST	€ 90.000,00
TOTALE	€ 187.300,00

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 attualmente in forza e relativi al prossimo esercizio. Si è tenuto conto anche degli adeguamenti stipendiali previsti dal nuovo CCNL relativo al periodo 2019-2021.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 22.993,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 28.407,00
ONERI SOCIALI	€ 8.500,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 2.000,00
TOTALE	€ 61.900,00

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 DI UTILIZZAZIONE OPERE INGEGNO	€ 500,00
AMM.TO IMMOBILI	€ 5.000,00
AMM.TO MOBILI E ARREDI	€ 1.000,00
AMM.TO ATTREZZATURE	€ 500,00
AMM.TO MACCHINE ELETTR. ED ELETTRONICHE	€ 2.000,00
TOTALE	€ 9.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 1.500,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 2.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 4.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	€ 1.000,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	€ 1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 3.500,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 1.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 2.500,00
ALIQUOTE SOCIALI ACI	€ 47.000,00
TOTALE	€ 64.500,00

15) Proventi da partecipazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Dividendi da partecipazioni da imprese collegate	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Interessi passivi su c/c bancari	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 8.500,00
I.R.A.P.	€ 4.500,00
TOTALE	€ 13.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	414.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	414.000
4) Costi della produzione	366.000
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	9.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	357.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	57.000

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	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	200.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	200.000,00

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 31/12/2022	75.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023	1.571.600,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023	1.521.600,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023	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 2023 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2021.

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 2023.

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 2023 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i seguenti settori del nostro A.C. quali le attività di assistenza automobilistica 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 2023 equilibrata. In particolare si farà affidamento sull'aumento delle entrate offerte dalle attività della gestione caratteristica, che già nel corso dell'anno 2022 riscontrano un sensibile miglioramento.

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 a seguito di approvazione con Delibera del Consiglio Direttivo n. 18 del 31/03/2021.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI ed inviati alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Belluno per il triennio 2022-2024 come approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con l'approvazione del Budget 2022 nella seduta del 21.10.2021.

Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2022	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024
AREA B	1	1	1
AREA C	0	0	0
TOTALE	1	1	1

Belluno, 27 ottobre 2022

IL PRESIDENTE
F.to De Mori Lucio

PIANO DI RISANAMENTO DI AC BELLUNO PER IL QUINQUENNIO 2023-2027

Egregi Consiglieri,

Il Piano di risanamento del deficit patrimoniale per il quinquennio 2023/2027 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2021 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 31-12-2022 ammonta ad € 187.068.

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 Gold, Tessere Sistema, Tessere Azienda, Campagne di Fidelizzazione 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) Contratto di servizio con la società in house di AC Belluno denominata ACI Belluno service srl:

Attraverso questa scelta politica di costituzione di una propria società in house 100% capitale di AC Belluno l'Ente nel 2023 riuscirà ad ottenere un risparmio annuo di almeno € 18.000 per lo svolgimento dei servizi a supporto delle attività istituzionali che andranno impattare positivamente sui risultati della gestione caratteristica dell'Ente.

3) Politiche di sviluppo delle entrate. In particolare quelle relative alla concessione del marchio "Coppa d'Oro delle Dolomiti".

La prossima settimana è in programma la firma della convenzione con ACI Sport per l'organizzazione della Coppa d'Oro delle Dolomiti per il triennio 2023-2025. Questa convenzione garantisce all'Ente una entrata annuale di 80.000 € di corrispettivo per la concessione del marchio.

Nel 2023 si prevede possano crescere anche le entrate derivanti dal Portafoglio Sara dato che è previsto l'uscita dalla società del Delegato Sara Menegon dell'Agenzia Sara di Belluno al posto del quale arriveranno due nuovi Agenti a risollevare il portafoglio assicurativo presso la cittadina bellunese.

4) Aumento delle attività offerte dalla gestione caratteristica

Attraverso l'offerta di nuovi servizi al cliente inerenti alle pratiche automobilistiche, sarà possibile aumentare il flusso monetario in entrata, con conseguenti vantaggi economici.

A partire dal prossimo mese di novembre lo sportello della sede potrà vendere anche altri servizi come il Telepass, le carte prepagate Mooney, le bollette di acqua, gas e luce attraverso il sistema di pagamento attivato con Mooney che sarà per l'Ente il nuovo Prestatore dei Servizi di Pagamento.

Indipendentemente dallo sviluppo di un piano di risanamento del deficit patrimoniale, una corretta gestione finanziaria dell'Ente permetterà al nostro AC di avere le risorse finanziarie necessarie per poter chiudere tutte le posizioni debitorie aperte nei confronti dei nostri fornitori (più di tutti ci si riferisce alla predisposizione di un eventuale piano di rientro nei confronti della sede centrale);

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;
- aumentare il flusso monetario derivante dalle attività della gestione caratteristica.

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sui primi 5 anni del piano di rientro. Si prevede per il 2023 un sostanziale mantenimento dei risultati rispetto all'esercizio precedente con un utile di € 35.000, 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.

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2023	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2022	187.068,00
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2023	35.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2023	152.068,00

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2024	38.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	114.068,00
		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.)	76.068,00
		incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Belluno-SARA	
2026	35.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	41.068,00
		incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Belluno-SARA	
2027	37.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	4.068,00
		incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Belluno-SARA	

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2023	2024	2025	2026	2027
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	274.000,00	273.000,00	273.000,00	272.000,00	272.500,00
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	140.000,00	143.000,00	145.000,00	143.400,00	144.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	414.000,00	416.000,00	418.000,00	415.400,00	416.500,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.300,00	2.000,00	3.000,00	3.000,00	3.100,00
7) Spese per prestazioni di servizi	187.300,00	184.600,00	183.600,00	182.500,00	183.500,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	41.000,00	41.000,00	40.000,00	41.000,00	41.000,00
9) Costi del personale	61.900,00	61.400,00	61.400,00	61.400,00	61.400,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.000,00	9.000,00	8.500,00	8.500,00	7.500,00
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	64.500,00	65.500,00	68.500,00	69.000,00	67.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	366.000,00	363.500,00	365.000,00	365.400,00	364.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	48.000,00	52.500,00	53.000,00	50.000,00	52.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	500,00	500,00	0,00		0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500,00	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)	0,00	0,00	-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)	48.000,00	52.500,00	52.500,00	49.500,00	52.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000,00	14.500,00	14.500,00	14.500,00	15.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	35.000,00	38.000,00	38.000,00	35.000,00	37.000,00