



AUTOMOBILE CLUB BRESCIA
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2022

1. PREMESSA

Il Budget dell'esercizio 2022, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 14 dicembre 2009 e sulla scorta dei dati a disposizione.

Nella stesura del presente documento ci si è attenuti al Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'A.C. Brescia per il triennio 2020-2022 ed è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto.

Il budget per l'esercizio 2022 costituisce il principale documento contabile sul quale basare la gestione del prossimo anno.

Nella costruzione metodologica del Budget ha trovato applicazione il principio della competenza economica che si basa sulle utilità economiche degli eventi amministrativi che si verificano, indipendentemente dal momento in cui si concretizzano i relativi movimenti finanziari.

Il budget rappresenta il quadro economico entro il quale attuare gli obiettivi, le iniziative, i progetti e tutte le attività programmate nell'anno. È quindi uno strumento di programmazione delle attività che darà luogo, a fine esercizio, alla compilazione del bilancio di esercizio che riporta l'andamento effettivo della gestione corrente. Consiste nella programmazione dei costi e dei ricavi. Consente nel corso dell'anno di valutare eventuali scostamenti dai dati programmati e di intervenire tempestivamente tramite apposite azioni correttive.

Il budget 2022 tiene conto: del perseguimento delle finalità istituzionali - delle attività previste per il 2022 - dell'analisi dei dati relativi ai costi e ricavi certi sostenuti durante gli anni precedenti. La struttura del budget economico riporta le previsioni dei ricavi e dei costi di esercizio nel rispetto generale degli equilibri di bilancio.

Il budget annuale si compone dei seguenti documenti contabili:

- budget economico
- budget degli investimenti
- budget di tesoreria

Costituiscono allegati al budget annuale la relazione del Presidente e la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del medesimo Ministero n. 35 del 22/08/2013, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- Budget economico pluriennale, per il triennio 2022-2024;
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.
- budget economico annuale riclassificato
- prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico pone a confronto le previsioni economiche del 2022 con le previsioni del 2021, assestate queste ultime alla data di presentazione del presente provvedimento. Il budget economico è redatto in forma scalare in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità; contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

S'illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali, messe a paragone con i risultati di esercizio del 2020 e con il budget definitivo del 2021

	Esercizio 2020	budget definitivo 2021	budget 2022	differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.317.249	1.670.000	1.606.500	-63.500
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	2.100.934	2.238.500	2.298.000	59.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.418.183	3.908.500	3.904.500	-4.000
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	30.174	32.000	25.000	-7.000
7) Spese per prestazioni di servizi	1.269.060	1.777.000	1.652.000	-125.000
8) Spese per godimento di beni di terzi	105.886	102.000	93.500	-8.500
9) Costi del personale	438.544	515.000	448.500	-66.500
10) Ammortamenti e svalutazioni	218.203	233.000	892.000	659.000
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-2.133	8.000	10.000	2.000
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	6.000	5.000	3.000	-2.000
14) Oneri diversi di gestione	616.204	728.500	616.500	-112.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.681.938	3.400.500	3.740.500	340.000
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	736.245	508.000	164.000	-344.000
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0	5.000	6.000	1.000
16) Altri proventi finanziari	3.174	4.000	3.000	-1.000
17) Interessi e altri oneri finanziari:	1.198	0	0	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	1.976	9.000	9.000	0
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	738.221	517.000	173.000	-344.000
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	217.157	320.000	63.000	-257.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	521.064	197.000	110.000	-87.000

L'analisi dei dati evidenzia: un risultato operativo positivo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione di € 164.000; un risultato positivo prima delle imposte pari a euro 173.000; un risultato economico di euro 110.000.

Si fa altresì presente che il budget è in linea con gli obiettivi economici deliberati dal Consiglio Generale dell'Ente Federante A.C.I. per gli Automobile Club provinciali poiché presenta un MOL positivo (differenza tra il valore ed i costi di produzione, questi ultimi al netto di ammortamenti e svalutazioni), il cui valore è pari ad € 1.056.000. Si riporta di seguito la tabella del calcolo del MOL.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	3.904.500
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	3.904.500
4) Costi della produzione	3.740.500
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	892.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	2.848.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	1.056.000

A- VALORE DELLA PRODUZIONE**A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.**

In base alla riclassificazione del bilancio secondo il Regolamento Amministrazione Contabilità troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, i proventi per le manifestazioni sportive e i proventi per riscossione tasse di circolazione. I proventi sono stati previsti con il rispetto del criterio di economicità. Giova specificare che l'Automobile Club Brescia, pur essendo un ente pubblico non economico, non beneficia di alcun trasferimento dello Stato ed opera in un regime di libero mercato. Rispetto al budget di esercizio 2021, il budget 2022 presenta una previsione prudenziale, in diminuzione dei *ricavi delle vendite e delle prestazioni* di euro 63.500. Si auspica tuttavia un ritorno a condizioni di normalità per recuperare il più possibile la compagine sociale e di consulenza automobilistica individuando nuovi percorsi di crescita nella nuova fase post pandemia.

Analisi dei singoli conti:

quote sociali	927.500
proventi corso recupero punti patente	2.000
proventi assistenza automobilistica	350.000
proventi marchio sara	10.000
Proventi manifestazioni sportive	5.000
proventi riscossione tasse di circolazione	60.000

proventi rally 1000 miglia	150.000
proventi trofeo val camonica	85.000
proventi bonifiche archivio tasse	5.000
proventi cabina foto tessere	1.000
proventi visure pra	7.000
affiliazione ready2go	4.000
TOTALE	1.606.500

Non risultano valorizzate le voci A2), A3), A4).

A5) Altri ricavi e proventi.

In questa voce si rileva un incremento rispetto al budget del 2021 di euro 59.500. Troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, le provvigioni da Sara Assicurazioni, i proventi degli impianti di distribuzione carburante di proprietà dell'Ente, il consistente introito relativo alla royalty derivante dal marchio 1000 Miglia e i proventi del servizio "invita revisione".

rimborsi buoni pasto	3.000
spese comuni immobile sede	20.000
concorsi e rimborsi diversi	5.000
affitti di immobili	145.000
subaffitti di immobili	18.000
affitti di azienda	88.000
canone marchio delegazioni	90.000
provvigioni attive	205.000
sopravvenienze attive ordinarie	2.000
proventi e ricavi diversi	2.000
canone marchio 1000 miglia	1.690.000
Canone marchi proprietà dell'Ente	5.000
proventi servizio invita revisione	25.000
TOTALE	2.298.000

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

B6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo (compresi tutti i dispositivi di protezione inerenti il COVID-19). Tali spese si riducono di euro 7.000 rispetto al budget 2021.

cancelleria	5.000
materiale di consumo	20.000
TOTALE	25.000

B7) 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, le utenze, i costi delle manifestazioni sportive, il

costo della convenzione della società partecipata ACI Brescia service, il rimborso ad ACI per la retribuzione del Direttore, le consulenze.

In questo gruppo di costi, si prevede una riduzione di euro 125.000 rispetto al budget dell'esercizio in corso.

compensi collegio dei revisori dei conti	6.000
provvigioni passive	58.000
spese tutela marchio	205.000
consulenze amministrative e fiscali	18.000
altre consulenze	60.000
spese rally 1000 miglia	200.000
spese trofeo val camonica	200.000
organizzazione/partecipazione convegni	500
organizzazione eventi	8.500
pubblicità e attività promozionali	15.000
servizi mobilità e sicurezza stradale	44.000
contributi e concorsi	9.500
corsi di formazione	4.500
corsi educazione stradale	1.000
spese per i locali	52.000
vigilanza	8.000
fornitura acqua	9.000
fornitura teleriscaldamento	1.000
fornitura energia elettrica	42.000
spese telefoniche rete fissa	11.000
spese telefoniche rete mobile	1.500
servizi informatici	30.000
spese esercizio automezzi	2.000
spese di trasporto	200
missioni e trasferte	2.300
manutenzioni ordinarie imm. mat.	36.000
premi assicurazione	20.000
buoni pasto	16.000
servizi bancari per conta e trasporto valori	5.000
spese postali	10.000
servizio elaborazione paghe	6.000
bollatura vidimazione documenti	2.500
spese a terzi per servizi diversi	2.000
consulenze legali	5.000
spese legali e notarili	8.000
accertamenti sanitari	500
convocazione organi sociali	10.000
spese convenzione società	450.000
visure pra	7.000
rimborso a aci per compenso direttore	60.000
costi invita revisione	25.000
totale	1.652.000

Gli importi previsti sono stati calcolati in base alle stime di chiusura al 31/12/2021 ed ai dati consuntivi 2020.

B8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva e noleggio di attrezzature. La diminuzione dei costi, in questo gruppo, rispetto al budget 2021 risulta essere di euro 8.500.

Noleggi	15.000
fitti passivi e oneri accessori	67.000
spese condominiali via xxv aprile	11.500
totale	93.500

Nel sottoconto noleggi è ricompreso il canone di noleggio delle macchine d'ufficio: i fotocopiatori e le postazioni di lavoro informatiche della sede. Nei fitti passivi sono ricompresi i canoni di locazione delle agenzie SARA presenti sul territorio provinciale e un deposito per materiali utilizzati nelle manifestazioni sportive a Darfo Boario Terme.

B9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Il costo del personale si prevede di euro 448.500.

stipendi	200.000
trattamento accessorio aree	89.000
oneri sociali	83.000
trattamento fine rapporto	17.500
trattamento fine servizio	20.000
oneri preidenziali inail	3.000
costi per ferie non godute	15.000
indennta' di maneggio valori	6.000
indennita' di lavoro straordinario	15.000
totale	448.500

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra la situazione aggiornata dell'organico Automobile Club Brescia al 30/06/2021 (determinata nel mese di settembre 2012, sulla base del personale a tale data in servizio, ai sensi dall'art. 2 del D.L. 6 luglio 2012, n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135).

Livelli economici	Posti in organico	di cui: coperti	di cui: non coperti
C4	1	2	-1
C3	2		2
C2		3	-3
C1	3		3
B3	4	5	-1
B2	1		1
B1	3		3
TOTALE	14	10	4

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DEL PERSONALE 2022-2024			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2022	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024
AREA C	5	5	5
AREA B	5	5	5
TOTALE	10	10	10

B10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio. La voce "ammortamenti e svalutazioni" è quantificata in euro 892.000 con una differenza rispetto al budget 2021 pari a euro 659.000. Sono stati previsti nel budget 2022 euro 665.000 per l'ammortamento del marchio 1000 Miglia, in conseguenza alla rivalutazione del marchio stesso ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 110 del decreto legge 14 agosto 2020, n. 104, convertito con modificazioni dalla legge 13 ottobre 2020, n. 126 avvenuta nell'esercizio 2020.

ammortamento marchi	665.000
ammortamenti altri oneri pluriennali	7.000
ammortamenti immobili	185.000
ammortamenti mobili e arredi	3.000
ammortamenti impianti	23.000
ammortamenti attrezzature	1.000
ammortamenti macch. elettr. ed elettron.	6.000
amm.ti macch. elettron. under 516,46	1.000
ammortamenti beni under 516,46	1.000
TOTALE	892.000

B11) Variazione rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci.

rimanenze iniziali	20.000
rimanenze finali	-10.000
totale	10.000

La voce B12) non prevede movimentazioni

B13) Altri accantonamenti.

Acc.to fondo rinnovo contrattuale	3.000
totale	3.000

B14) Oneri diversi di gestione.

La voce in questo gruppo maggiormente significativa è rappresentata dalle aliquote sociali verso Aci, importi dovuti in base alle emissioni delle quote sociali. E' da rilevare che, vista la giacenza di magazzino degli omaggi sociali, in fase di stesura del presente documento si è prevista una somma di euro 3.500 per tale voce. Nel budget 2021 furono previsti euro 20.000.

imposte e tasse deducibili	1.000
imposte e tasse indeducibili	4.000
conguaglio negativo iva prorata	1.500
conguaglio negativo iva promiscua	3.000
sopravvenienze passive ordinarie	1.500
arrotondamenti passivi	500
oneri e spese bancarie	16.000
sanzioni	500
abbonamenti e pubblicazioni	2.500
omaggi sociali	3.500
spese rappresentanza	1.000
altri oneri diversi di gestione	6.000
aliquote sociali	524.000
imu-tasi-tari	48.000
spese per gli organi dell'ente	3.500
totale	616.500

C- PROVENTI FINANZIARI

C15) Proventi da partecipazioni.

dividendi da altre imprese	6.000
totale	6.000

In questa voce sono stati previsti i dividendi della partecipazione in Sara Assicurazioni S.p.a costituita da n. 4.050 azioni privilegiate.

C16) Altri proventi finanziari.

interessi su c/c e depositi bancari	3.000
totale	3.000

20) Imposte sul reddito d'esercizio.

Le imposte sul reddito di esercizio sono state calcolate con una percentuale del 36% sul risultato ante imposte; lo stanziamento è stato ritenuto adeguato considerando anche i dati degli ultimi sei esercizi chiusi.

Ires	43.000
Irap	15.000
Utilizzo imposte anticipate	5.000
totale	63.000

3. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI /DISMISSIONI

Il budget degli investimenti e dismissioni indica gli investimenti e le dismissioni relativi alle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie che l'AC intende effettuare nel prossimo esercizio. Non sono previste dismissioni.

Si prevedono quindi euro 2.000 nelle immobilizzazioni immateriali (acquisto licenze software) e euro 125.000 nelle immobilizzazioni materiali: investimenti per l'adeguamento degli impianti di climatizzazione e di sicurezza presso l'immobile in via Enzo Ferrari.

Le immobilizzazioni finanziarie sono rappresentate dalla polizza presso la compagnia Sara Assicurazioni Spa accesa al fine di predisporre le risorse necessarie al pagamento dell'indennità di fine rapporto dei dipendenti.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
totale immobilizzazioni immateriali	2.000
totale immobilizzazioni materiali	125.000
totale immobilizzazioni finanziarie	40.000
totale immobilizzazioni	167.000

4. IL BUDGET DI TESORERIA

Il budget di tesoreria ha la funzione di dare dimostrazione dei flussi finanziari previsti, ovvero gli importi che l'Automobile Club Brescia intende incassare e pagare nell'esercizio 2022.

BUDGET DI TESORERIA	
saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2021	4.580.000
totale flussi in entrata esercizio 2022	9.680.000
totale flussi in uscita esercizio 2022	8.728.500
saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2022	5.531.500

tab. 17

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti.

Le previsioni per l'anno 2022 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2020.

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 23/07/2020.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2022 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Nel corso del 2022 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le royalties del marchio 1000 Miglia, le tessere sociali ACI, le attività di assistenza e consulenza automobilistica, le attività assicurative e la gestione del patrimonio immobiliare, 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 2022 equilibrata.

Il Presidente
(Aldo Bonomi)
