



AUTOMOBILE CLUB BRESCIA
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2023

Egregi Consiglieri,

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

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2023	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	4.127.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	4.026.000
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	101.500
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	6.500
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	108.000
Imposte sul reddito dell'esercizio	58.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	50.000

tab. 1

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

Il totale del valore della produzione è previsto per euro 4.127.500 così suddiviso: **1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni** euro 1.722.000; **2) Altri ricevi e proventi** euro 2.405.500. Di seguito i dettagli

1) 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, proventi per riscossione tasse di proprietà.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	930.000
PROVENTI ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	370.000
PROVENTI SERVIZI TURISTICI	500
PROVENTI MARCHIO SARA	8.500
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	21.500
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE DI CIRCCOLAZIONE	50.000
PROVENTI RALLY 1000 MIGLIA	215.000
PROVENTI TROFEO VAL CAMONICA	105.000
PROVENTI BONIFICHE ARCHIVIO TASSE REGIONE LOMBARDIA	7.000
PROVENTI CABINA FOTO TESSERE	1.500
PROVENTI VISURE PRA	7.000
AFFILIAZIONE READY2GO	6.000
TOTALE	1.722.000

tab. 2

I valori sono assestati sulla base di stime di chiusura al 31/12/2023.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, corrispettivi di Sara assicurazioni, proventi degli impianti di distribuzione carburante, il canone derivante dal marchio 1000 Miglia e i proventi derivanti del servizio invita revisione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMBORSI DA DIPENDENTI QUOTA BUONI PASTO	3.000
SPESE COMUNI IMMOBILE SEDE	25.000
CONTRIBUTI DA ACI	10.000
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	1.500
AFFITTI DI IMMOBILI	140.000
SUBAFFITTI DI IMMOBILI	15.000
AFFITTI DI AZIENDA	92.000
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	110.000
PROVVIGIONI ATTIVE	230.000
CANONE MARCHIO 1000 MIGLIA	1.744.000
CANONI UTILIZZO MARCHI DELL'ENTE	5.000
PROVENTI SERVIZIO INVITA REVISIONE	30.000
TOTALE	2.405.500

tab. 3

Il totale del valore della produzione ammonta a euro 4.127.500

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 e materiale di consumo presso gli uffici dell'Ente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	5.000
MATERIALE DI CONSUMO	15.000
TOTALE	20.000

tab. 4

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 lo svolgimento dell'attività istituzionale, dell'attività sportiva, la fruizione di servizi da terzi, le spese per le utenze.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	5.500
PROVVIGIONI PASSIVE	70.000
SPESE TUTELA MARCHIO	240.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	10.000
ALTRE CONSULENZE	50.000
SPESE RALLY 1000 MIGLIA	305.000
SPESE TROFEO VAL CAMONICA	195.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	6.000
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	11.000
SERVIZI MOBILITA' E SICUREZZA STRADALE	20.000
CONTRIBUTI E CONCORSI	10.000
CORSI DI FORMAZIONE	3.000
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	5.000
SPESE PER I LOCALI	55.000
VIGILANZA	6.000
FORNITURA ACQUA	10.000
FORNITURA Teleriscaldamento	1.500
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	70.000
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	10.000
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	3.000
SERVIZI DI RETE/CONNETTIVITA'	1.000
SERVIZI INFORMATICI E ELABORAZIONE DATI	40.000
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	5.000
SPESE TRASPORTI	500
MISSIONI E TRASFERTE	1.500
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	30.000
PREMI ASSICURAZIONE	25.000
BUONI PASTO	16.000
SERVIZI BANCARI PER CONTA E TRASPORTO VALORI	8.000
SPESE POSTALI	10.000
SERVIZIO ELABORAZIONE PAGHE	5.000
BOLLATURA VIDIMAZIONE CERTIFICATI	2.500
ALTRE SPESE PER PRESTAZIONE DI SERVIZI	3.000

CONSULENZE LEGALI	15.000
SPESE LEGALI E NOTARILI	5.000
ACCERTAMENTI SANITARI	1.000
CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	2.000
SPESE CONVENZIONE SOCIETA'	480.000
VISURE PRA DELEGAZIONI	10.000
COMPENSO DIRETTORE AC	47.500
COSTI INVITA REVISIONE	25.000
TOTALE	1.819.000

tab. 5

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

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	10.000
FITTI PASSIVI	70.000
SPESE CONDOMINIALI VIA XXV APRILE	12.000
TOTALE	92.000

tab. 6

Nel sottoconto noleggi è ricompreso il canone di noleggio per le macchine d'ufficio: i fotocopiatori e le postazioni di lavoro informatiche della sede. Nei fitti passivi sono ricompresi i canoni di locazione di due delegazioni, delle agenzie SARA presenti sul territorio provinciale e un deposito a Darfo B.T. per materiali utilizzati nelle manifestazioni sportive fino a maggio 2023.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	218.000
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	87.000
ONERI SOCIALI	80.000
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	22.000
TRATTAMENTO FINE SERVIZIO	14.000
ONERI PREVIDENZIALI INAIL	3.500
COSTI PER FERIE NON GODUTE	20.000
INDENNITA' DI MANEGGIO VALORI	8.000
INDENNITA' DI LAVORO STRAORDINARIO	15.000
TOTALE	467.500

tab. 7

I O) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO MARCHIO 1000 MIGLIA	665.000
AMMORTAMENTO SOFTWARE	5.000
AMMORTAMENTI ALTRI ONERI PLURIENNALI	8.000
AMMORTAMENTI IMMOBILI	190.000
AMMORTAMENTI MOBILI E ARREDI	20.000
AMMORTAMENTI IMPIANTI	35.000
AMMORTAMENTI ATTREZZATURE	1.500
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	10.000
AMMORTAMENTI MACCH. ELETTR. ED ELETTRON.	7.500
AMM.TI MACCH. ELETTRON. UNDER 516,46	1.000
AMMORTAMENTI BENI UNDER 516,46	1.000
TOTALE	944.000

tab. 8

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	30.000
RIMANENZE FINALI	-10.000
TOTALE	20.000

tab. 9

13) Altri accantonamenti.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
ACC.TO FONDO RINNOVI CONTRATTUALI	5.000
TOTALE	5.000

tab. 10

14) Oneri diversi di gestione.

In questo gruppo, la voce maggiormente 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 soci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	1.500
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	4.000
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	1.500
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	2.500
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	5.000
ARROTONDAMENTI PASSIVI	1.000

ONERI E SPESE BANCARIE	22.000
SANZIONI	1.000
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	2.500
OMAGGI SOCIALI	20.000
SPESE RAPPRESENTANZA	2.000
RIMBORSI CONCORSI E SPESE DIVERSE	1.000
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	5.000
ALIQUOTE SOCIALI	535.000
IMU-TASI-TARI	48.000
SPESE PER GLI ORGANI DELL'ENTE	3.000
ACI SPORT	3.500
TOTALE	658.500

tab. 11

Il totale dei costi della produzione ammonta a euro 4.026.000 e la differenza fra valore della produzione e costi della produzione risulta essere di euro 101.500.

C- PROVENTI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni.

In questa voce sono previsti i dividendi della partecipazione in Sara Assicurazioni Spa costituita da n. 4.050 azioni privilegiate

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
DIVIDENDI DA ALTRE IMPRESE	8.000
TOTALE	8.000

tab. 12

17) Interessi e altri oneri finanziari.

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

tab. 13

Il risultato prima delle imposte ammonta a euro 108.000

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

Le imposte sul reddito di esercizio sono state calcolate sul risultato ante imposte. Lo stanziamento è stato considerato adeguato considerando anche i dati degli ultimi esercizi chiusi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
1.R.E.S.	38.000
1.R.A.P.	15.000
UTILIZZO CREDITO IMPOSTE ANTICIPATE	5.000
TOTALE	58.000

tab. 14

L'utile di esercizio risulta essere di euro 50.000.

Si fa presente che il budget è in linea con gli obiettivi economici deliberati dal Consiglio Generale dell'Ente federante ACI per gli Automobile Club Provinciali poiché presenta un Margine Operativo Lordo positivo. Si riporta di seguito la tabella di calcolo del MOL

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	4.127.500
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	4.127.500
4) Costi della produzione	4.026.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	949.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	3.077.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	1.050.500

tab. 15

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità che contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

Nel corso dell'esercizio 2022 il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Brescia ha deliberato l'alienazione di due unità immobiliari: i locali della delegazione di Villa Carcina e l'immobile della vecchia sede in comproprietà con l'Automobile Club d'Italia, in via XXV Aprile - via Bruni. Le procedure di gara sono state attivate ma al momento della stesura del presente documento non si sono ancora concluse, pertanto all'esito delle stesse, si provvederà ad aggiornare con precisione il budget degli investimenti/dismissioni tramite apposita rimodulazione.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	84.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	40.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	126.000

tab. 16

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	5.850.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023	10.125.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023	8.421.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023	7.554.000

tab. 17

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.

Si fa presente che, con Delibera del Consiglio Direttivo del 23/07/2020, l'Ente ha provveduto ad adottare, per il triennio 2020-2022, 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. La predisposizione del regolamento per il triennio 2023-2025 sarà effettuata da questo Ente successivamente all'adozione del presente budget per l'esercizio 2023 e comunque entro il 31/12/2022 al fine di tener conto degli eventuali indirizzi che il Governo, in sede di approvazione della legge di bilancio e dei correlati provvedimenti normativi, dovesse adottare con riguardo ai principi di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono state nel frattempo formulate nel rispetto degli obiettivi complessivi fissati dal succitato Regolamento relativo agli anni 2020-2022 come, inoltre, esplicitato anche nella Relazione del Presidente.

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.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Sottolineando che la predisposizione del budget 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, cercando di intervenire con l'ampliamento dei servizi che la nostra rete sul territorio - vera ricchezza dell'Ente; proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; incrementare le attività collegate al Progetto Ready2go ed infine proseguire con gli importanti risultati che l'Automobile club Brescia ogni anno raggiunge nell'ambito delle manifestazioni sportive.

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 settori cardini del nostro A.C. quali le attività associative, di assistenza e assicurative, 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.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Brescia per il triennio 2022-2024.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DEL PERSONALE 2023-2025			
AUTOMOBILE CLUB BRESCIA			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025
AREAC	5	5	5
AREA B	4	4	4
TOTALE	9	9	9

tab. 18

Il Presidente
(Aldo Bonomi)