



Automobile Club Lecco

Relazione del Presidente al Budget Annuale 2024

Il budget annuale 2024 è stato predisposto e redatto secondo le disposizioni del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, e si compone dei seguenti documenti:

- budget economico
- budget degli investimenti/dismissioni

e dei seguenti allegati:

- budget di tesoreria
- relazione del Presidente
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Ai sensi dell'art. 4 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, che stabilisce il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale e delle circolari A.C.I. prot. n. 4071/2012 e 1717/2013, ricorrendone i presupposti, il budget annuale deve essere accompagnato dal piano di risanamento del deficit patrimoniale per il quinquennio di riferimento.

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 7 del Regolamento di Amministrazione viene altresì allegata la pianta organica del personale al 30 giugno dell'anno in corso.

Infine, il DM del 27.03.2013 ha introdotto come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato, secondo lo schema di cui all'allegato 1 del D.M.
- budget economico pluriennale riclassificato
- prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si evidenzia che tali allegati, introdotti dalla normativa richiamata, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale. Si fa altresì presente che, come concordato tra l'Automobile Club d'Italia e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di Finanza, il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi verrà compilato solamente in occasione del bilancio consuntivo; ciò in quanto né l'ACI né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

Si precisa che il Budget 2024 è stato redatto tenendo conto del “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Lecco” per il triennio 2023/2025, adottato con delibera del Presidente n. 4 del 22/12/2022, successivamente ratificata nella seduta del 14/10/2023 del Consiglio Direttivo dell'Ente, redatto ai sensi dell'art.2 comma 2 bis DL 101/2013 convertito dalla legge n.125/2013 e successivamente integrato dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

Il nostro Ente, nonostante la modesta dimensione, anche per l'anno 2024 continuerà a perseguire uno sviluppo sempre maggiore delle attività istituzionali legate alla mission della Federazione dell'ACI seguendo gli indirizzi strategici della Federazione per il triennio 2023-2025 per il settore automobilistico con le finalità le cui prerogative sono le seguenti priorità politiche:

- 1) Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali
- 2) Consolidamento mission associativa
- 3) Presidio dei servizi pubblici

Obiettivi specifici:

- miglioramento della qualità dei servizi
- aumento della soddisfazione del cliente

La strategia di sviluppo dell'ente si articola su quattro linee organicamente collegate che determinano il simultaneo posizionamento dell'ente sui vari mercati in cui opera:

- 1) Sul piano organizzativo l'ente intende perseguire un modello di “azienda snella”, piatta e procedure amministrativo/contabili.
- 2) Sviluppo delle risorse e delle competenze in modo coerente con il proprio posizionamento strategico.
- 3) Ottimizzazione dei procedimenti interni e della qualità dei servizi resi attraverso processi di costante innovazione tecnologica ed informatica.
- 4) Posizionamento strategico che nell'ambiente economico sociale si realizza nel presidio del territorio di riferimento, soprattutto sul versante dei temi di Educazione e Sicurezza Stradale. L'Ente nel corso del 2024 per perseguire la mission istituzionale della Federazione legata all'aspetto educativo, sociale, culturale e sportivo cercherà di promuovere con la collaborazione dei comuni del territorio provinciale di competenza eventi incentrati su problematiche relative alla sicurezza stradale e sulla salvaguardia dell'ambiente

Sul piano commerciale si cerca di operare una strategia di diffusione del marchio ACI attraverso iniziative di comunicazione, attività di educazione e sicurezza stradale, il cui valore sia riconosciuto a livello territoriale e convenzionamenti con associazioni sportive e culturali.

Importante è la diffusione del servizio di fidelizzazione del socio realizzata quest'ultima attraverso l'offerta del servizio bollo sicuro, contratti on-line con l'addebito bancario tramite SEPA.

La strategia economico finanziaria intende mantenere l'autonomia finanziaria dell'ente, perseguendo obiettivi di liquidità, redditività e solidità.


In osservanza alla legge 18/06/2009 n. 69 e nel rispetto del codice dell'amministrazione digitale, emanato con decreto legislativo n. 82 del 07/03/2005, si intende sviluppare l'utilizzo delle moderne tecnologie informatiche e telematiche e della multicanalità al fine di favorire l'accesso e la fruibilità dell'informazione all'utente, sviluppare la comunicazione istituzionale e la conoscenza del “Cliente”

BUDGET ECONOMICO


Nel budget economico vengono poste a confronto le previsioni economiche 2024 rispetto alle previsioni 2023 assestate alla data di presentazione del budget, nonché i dati dell'ultimo consuntivo approvato relativo all'esercizio 2022.

Il budget Economico 2024 presenta i seguenti dati:

Si riporta di seguito le motivazioni delle previsioni formulate per il 2024, e dei relativi scostamenti rispetto alle previsioni per il 2023 e al consuntivo 2022.

 BUDGET ECONOMICO 2024 Automobile Club Lecco	Bilancio di esercizio 2022	Budget 2023 assestato	Budget 2024	Differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	235.782	239.000	239.000	0
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	73.801	72.832	72.832	0
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	309.583	311.832	311.832	0
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	937	1.200	1.200	0
7) Spese per prestazioni di servizi	127.815	149.880	154.100	4.220
8) Spese per godimento di beni di terzi	28.404	33.655	33.750	95
9) Costi del personale	103.297	25.935	0	-25.935
10) Ammortamenti e svalutazioni	690	381	263	-118
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	82.983	80.583	80.803	220
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	344.126	291.634	270.116	-21.518
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	-34.543	20.198	41.716	21.518
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	8.618	9.350	6.027	-3.323
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-8.618	-9.350	-6.027	3.323
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)	-43.161	10.848	35.689	24.841
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.074	3.300	0	-3.300
UTILE(PERDITA) DI ESERCIZIO	-49.235	7.548	35.689	28.141


VALORE DELLA PRODUZIONE:

 Automobile Club Lecco BUDGET ECONOMICO 2024	Bilancio di esercizio 2022	Budget 2023 assestato	Budget 2024	Differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	235.782	239.000	239.000	0
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	73.801	72.832	72.832	0
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	309.583	311.832	311.832	0


- **A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni:** le previsioni per il 2024 sono pari a € 311.832 invariate rispetto al budget assestato 2023 e in aumento di €. 3.218 rispetto al consuntivo 2022:
- **A5) Altri ricavi e proventi:** le previsioni per il 2024 sono pari ad € 72.832 invariate rispetto all'assestato 2023 e in diminuzione di €. 969 rispetto al bilancio di esercizio 2022

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- **B6) Acquisti di materie prime:** le previsioni per il 2024 di acquisto di cancelleria, materiale di consumo sono pari a € 1.200, invariate rispetto all'assestato 2023 e in aumento di €. 263 rispetto al bilancio 2022.
- **B7) Spese per prestazioni di servizi:** la previsione per il 2024 è pari a € 154.100, in aumento di €. 4.220 rispetto al Budget 2023 e di €. 26.285 rispetto al consuntivo 2022. La diminuzione rispetto al 2024 è sostanzialmente alla riduzione dei compensi riconosciuti alla Società di Servizio Aci Lecco Service per i servizi resi all'Ente

 Automobile Club Lecco	Bilancio di esercizio 2022	Budget assestato 2023	Budget 2024	Differenza
7) Spese per prestazioni di servizi	127.815	149.880	154.100	4.220
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.150	4.350	4.350	-
CP.01.02.0004 Provvigioni passive	12.898	12.900	12.900	-
CP.01.02.0005 Consulenze legali e notarili	-	-	1.000	1.000
CP.01.02.0006 Consulenze amministrative, fiscali	2.850	2.850	2.850	-
CP.01.02.0020 Spese per i locali	6.885	6.900	6.900	-
CP.01.02.0023 Fornitura Gas	-	400	400	-
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica	1.637	2.500	2.500	-
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	2.997	3.100	3.100	-
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	13.222	16.000	16.000	-
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	287	600	200	- 400
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	555	650	650	-
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	2.150	2.250	2.250	-
CP.01.02.0037 Buoni pasto	2.191	1.380	-	- 1.380
CP.01.02.0038 Servizi bancari	3.528	6.000	6.000	-
CP.01.02.0039 Spese postali	159	300	300	-
CP.01.02.0041 Bollatura, vidimazioni e certificati	94	100	100	-
CP.01.02.0042 Altre spese per la prestazione di servizi	10.212	7.000	7.000	-
CP.01.02.0043 Altre spese per la prestazione di servizi Aclecco service	64.000	82.600	87.600	5.000

- **B8) Spese per godimento beni di terzi:** le previsioni per il 2024 sono pari a € 33.750, sostanzialmente invariate rispetto al Budget 2023 e in aumento rispetto al bilancio 2022 per l'adeguamento dei canoni sulla base delle variazioni dei prezzi al consumo indicate dall'indice ISTAT
Nella categoria sono compresi i costi per noleggi delle macchine elettroniche, i canoni di locazione della Sede e le relative spese condominiali.
- **B9) Costi del personale:** la previsione per il 2024 è pari a zero, poiché i 4 dipendenti dell'Ente, dal 01/04/2023, sono tutti transitati nei ruoli di Aci Italia.
- **B10) Ammortamenti e svalutazioni:** le quote di ammortamento sono pari ad € 263 tutte relative alle immobilizzazioni materiali iscritte a stato patrimoniale.
- **B14) Oneri diversi di gestione:** la previsione per il 2024 è di € 80.803 in aumento di €. 220 rispetto al budget 2023 e in diminuzione di €. 2.180 rispetto al bilancio 2022.

 Automobile Club Lecco	Bilancio di esercizio 2022	Budget assestato 2023	Budget 2024	Differenza
14) Oneri diversi di gestione	82.983	80.583	80.803	220
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	884	1.103	1.103	-
CP.01.09.0002 Imposte e tasse indeducibili	-	30	500	470
CP.01.09.0003 Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	1.734	1.000	1.000	-
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	2.244	-	-	-
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	2.249	2.250	2.000	- 250
CP.01.09.0016 Rimborsi e concorsi spese diverse	779	1.000	1.000	-
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	-	200	200	-
CP.01.09.0018 Aliquote sociali	75.093	75.000	75.000	-

La differenza fra valore e costi della produzione (ROL) è positiva ed è pari a €. 41.716, mentre il Margine Operativo Lordo (MOL) previsto per il Budget 2024 è così calcolato:

M.O.L.	Budget 2024
1) Valore della produzione	311.832
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	311.832
4) Costi della produzione	270.116
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	263
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	269.853
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	41.979

La **gestione finanziaria** riporta un saldo negativo di € 6.027 e si riferiscono agli interessi a carico del 2024 relativo al prestito chirografario acceso nel 2022.

Le **imposte sul reddito** previste per il 2024 sono pari a zero, pertanto il valore della gestione finanziaria negativa sommato al ROL positivo determina per il 2024 un risultato economico positivo per €. 35.689.


PIANO DI RISANAMENTO E BUDGET PLURIENNALE.

Il predetto risultato modifica la consistenza del deficit patrimoniale presunto al 31/12/2024, come meglio precisato nella seguente tabella:

BUDGET 2024	
Defici patrimoniale consolidato al 31.12.2022	-7.119.368
+utile previsto per l'esercizio 2023	7.548
+utile previsto per l'esercizio 2024	35.689
=Defici patrimoniale presunto al 31.12.2024	-7.076.131


BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel budget degli investimenti/dismissioni è negativo, ovvero l'Ente non prevede di acquisire né dismettere immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

 Automobile Club Lecco		Budget 2024
BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		0,00
SOFTWARE - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		0,00
IMMOBILI - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		0,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0,00
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI		0,00
TITOLI - INVESTIMENTI		0,00
TITOLI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		0,00

BUDGET DI TESORERIA

Il budget di tesoreria risulta così formulato:

 Automobile Club Lecco		Budget assestato Esercizio 2024
SALDO FINALE DI TESORERIA PRESUNTO AL 31/12/2023		54.827
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		1.307.162
ENTRATE DA DIMISSIONI		0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		0
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2024		1.307.162
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		1.261.084
USCITE DA INVESTIMENTI		0
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		56.717
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2024		1.317.801
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2024		44.188

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto anche presente dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti, prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

PIANTA ORGANICA

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2023 prevede n. 4 posizioni lavorative ed è composta come segue

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	0	0	0
AREA B	7	0	7
AREA C	1	0	1
TOTALE	8	0	8

Come già precedentemente precisato, i 4 dipendenti in ruolo da aprile 2023 sono tutti transitati nei ruoli di Aci Italia

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2024	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2023	0
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2023	0
Cessazioni previsti nel 2024	0
Assunzioni previsti nel 2024	0
Stima personale in servizio al 31.12.2024	0

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO 1 DEL DM DEL 27.03.2013

La forma contabile del budget economico annuale riclassificato segue l'impostazione del conto economico civilistico, al quale sono state apportate le necessarie modifiche, in conformità a quanto espressamente consentito dallo stesso Codice Civile nell'art. 2423 ter.

Le voci più significative che sono state oggetto di riclassificazione riguardano la categoria B.7) Spese per prestazioni di servizi, che è stata così ripartita:

- costi per l'erogazione dei servizi istituzionali (B7a): in questa voce sono stati riclassificati i costi sostenuti dall' Ente per erogare i servizi associativi, di riscossione tasse auto e di assistenza automobilistica;
- acquisizione di servizi (B7b): questa voce comprende principalmente le spese per utenze e i servizi informatici e di elaborazione dati;
- consulenze, collaborazioni e altre prestazioni di lavoro (B7c): in questa voce sono state riclassificate le spese per il supporto amministrativo/fiscale e le spese legali;
- compensi agli organi di amministrazione e controllo (B7d).

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE RICLASSIFICATO


Il budget economico pluriennale per il triennio di riferimento 2024/2026 è rappresentato dalla riclassificazione del budget pluriennale riportato nei paragrafi precedenti, seguendo la medesima logica di riclassificazione adottata per il budget economico annuale riclassificato. L'utile di esercizio previsto per il 2024 passa a un avanzo economico di €.39.402 nel 2025 e di €. 42.083 nel 2026

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Il documento denominato "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" tende ad illustrare gli obiettivi della spesa, ne misura i risultati e ne monitora l'effettivo andamento in termini di servizi forniti e di interventi realizzati.

In applicazione del D.P.C.M. del 18 settembre 2012, avente ad oggetto le linee guida per l'individuazione dei criteri e delle metodologie per la costituzione di un sistema di indicatori ai fini della misurazione dei risultati attesi, è stato predisposto il piano degli obiettivi e dei risultati attesi di bilancio, che forma parte integrante del Budget 2024. Detto piano è costituito da n. 3 tabelle esplicative.

Nella tabella 1, denominata “Piano degli obiettivi per attività”, sono stati raggruppati le missioni e i programmi come previsto dalla norma, con la relativa classificazione COFOG. Vengono anche riportati le Missioni di Federazione ACI e le singole attività dell’Automobile Club Lecco. In relazione a queste ultime, si riporta il dettaglio relativo ai costi della produzione previsti per l’anno 2024, riepilogando le risorse del budget secondo l’attività specifica a cui si riferisce il costo.

 RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITA' Budget anno 2024														
Missioni (RGS)	Programmi (RGS)	Cofog	Divisione/Gruppo	Attività AC	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortam. e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze	B12) Accantonam. per rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale costi della produzione
013 - DIRITTO ALLA MOBILITA'	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale	4.5	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Mobilità e sicurezza stradale										
			Sviluppo attività associativa	Attività associativa		12.900,00							77.000,00	89.900,00
	008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	4.5	Consolidamento servizi delegati	Tasse automobilistiche										
				Assistenza automobilistica		110.600,00	3.100,00						1.000,00	114.700,00
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	8.1	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Attività sportiva										
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	4.7	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Turismo e relazioni internazionali										
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLA PP.AA.	003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni di competenza	1.5	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	1.200,00	30.600,00	30.650,00		263,00				2.803,00	65.516,00
TOTALI					1.200,00	154.100,00	33.750,00		263,00				80.803,00	270.116,00

La tabella del Piano degli obiettivi per progetti, e la tabella del Piano degli obiettivi per indicatori, non sono state valorizzate in quanto non si prevedono progetti o attività locali fintanto che la Direzione non sia presente a tempo pieno presso l’Ente.

Premesso quanto sopra, a norma dell’articolo 10 del regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione:

- il Budget Annuale 2024
- il Budget Pluriennale riclassificato 2024/2026
- e tutti gli altri allegati

Lecco li, 20/10/2023

IL PRESIDENTE

F.to Lorenzo Riva