



Automobile Club Mantova

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2020

Allegati:

- Budget Economico
- Budget Investimenti/dismissioni
- Budget Tesoreria
- Relazione Collegio Revisori Conti
- Budget annuale riclassificato
- Budget triennale riclassificato
- Piano degli indicatori e dei risultati di bilancio

PREMESSA

Il presente budget viene redatto in conformità alle disposizioni dettate dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, adottato con delibera del Consiglio Direttivo del 14 settembre 2009 ed in conformità di quanto previsto dal Regolamento sul contenimento della spesa. Il budget annuale si compone: a) del budget economico; b) del budget degli investimenti/dismissioni. Costituiscono allegati al budget annuale: a) il budget di tesoreria; b) la presente Relazione; c) la Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti; d) il budget annuale riclassificato; e) il budget triennale riclassificato; f) il piano degli indicatori e dei risultati di bilancio.

Il budget annuale è stato predisposto tenendo presenti sia i risultati del bilancio di esercizio 2018 che i risultati dell'esercizio in corso alla data attuale; i dati sono stati elaborati in conformità alle linee guida del Piano Generale delle Attività per il 2020 redatto dalla Direzione e che costituisce presupposto e parte integrante del presente budget.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico, redatto in forma scalare, ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e di costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia. Esso presenta, in sintesi, i seguenti elementi:

BUGDET ECONOMICO	CONSUNTIVO 2018	B. ECONOMICO ASSESTATO 2019 (B)	BUDGET ESERCIZIO 2020 (C)	DIFFERENZA D = C - B
Totale valore della produzione	993.195	935.500	922.300	- 13.200
Totale costi della produzione	947.041	889.500	878.800	- 10.700
DIFF. Valore e Costi d.produz.	46.154	46.000	43.500	- 2.500
Totale proventi e Oneri finanziari	- 9.112	- 8.900	- 8.900	0
Rettifiche valore attività finanz.	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	37.042	37.100	34.600	- 2.500
Imposte sul reddito dell'eser.	24.181	20.600	20.600	0
Utile/Perdita dell'esercizio	12.861	16.500	14.000	- 2.500

Ricavi della produzione

Si prevedono in lieve diminuzione di € 13.200 (- 1,41%) rispetto al budget assestato 2019. Tale variazione deriva da valori in diminuzione contrapposti ad altri in aumento che determinano lo scostamento.

Valori in diminuzione:

le principali cause di tali variazioni negative sono riconducibili ai seguenti fatti : 1) minori proventi per l'attività assicurativa SARA dovuti all'azzeramento dell'incentivo ai Sub-Agenti relativo a campagne promozionali i cui esiti non sono preventivamente determinabili (€ 5.200); 2) minori proventi per "Servizio Invita revisione" (€ 1.000); 3)

minori contributi dal Comune di Mantova per corsi di "Educazione stradale" (€ 7.500); 4) contributi da ACI per attività sportiva (€ 4.500); 5) "concorsi e rimborsi diversi" (€ 1.000).

Valori in aumento:

Le principali cause di tale aumento sono riconducibili essenzialmente a: 1) maggiori incassi di quote sociali (€ 5.000).

Costi della produzione

Si prevedono in diminuzione per € 10.700 (-1,20%) rispetto al budget assestato 2019. Tale variazione è determinata da valori in diminuzione contrapposti ad altri in aumento che nel complesso producono tale scostamento.

Valori in diminuzione:

Le principali cause della diminuzione sono da ricercare in: 1) minori provvigioni SARA Assicurazioni per l'azzeramento dell'incentivo ai Sub-Agenti SARA relativo a campagne promozionali i cui esiti non sono preventivamente determinabili (€ 5.200); 2) minori spese del personale relative all'aggiornamento della quiescenza del dipendente cessato dal servizio (€ 5.200).

Valori in aumento:

Le principali cause di aumento dei costi sono da ricercare in: 1) maggiori aliquote su quote sociali (€ 2.000).

Composizione voci budget economico

1. Valore della produzione

I principali fattori che concorrono a determinare il valore della produzione sono:

- a) le quote sociali, il cui ammontare è previsto per il 2019 in € 500.000;

- b) proventi attività assicurativa svolta dalle due Sub-Agenzie SARA di Ostiglia e Suzzara e dai due Agenti Capo per € 131.000;
- c) i proventi derivanti dalla riscossione delle tasse di circolazione per € 24.000;
- d) i proventi derivanti dal servizio "Invita Revisione" per € 26.000;
- e) i proventi del "Bollo Facile" per € 13.000;
- f) i concorsi e rimborsi diversi per € 43.500;
- g) l'affitto degli immobili di proprietà per € 63.100;
- h) il compenso da Eberhard per l'utilizzo del marchio Tazio Nuvolari per € 20.000;
- i) il corrispettivo pagato dalla controllata SASA per l'uso del marchio € 30.000;
- j) l'affitto del ramo d'azienda relativo al garage di Via Principe Amedeo per € 35.000;
- k) i canoni dei marchi "Nuvolari" per € 10.000;
- l) il rimborso spese locali sede a carico di S.A.S.A. Srl per l'utilizzo dei locali della Delegazione di Sede per € 12.000.

2. Costi della produzione

I costi più rilevanti della produzione sono i seguenti:

- a) le provvigioni passive dovute ai Sub-Agenti Sara di Ostiglia e Suzzara per un importo di € 73.000;
- b) le spese per consulenze legali per € 3.500;
- c) le spese per consulenze amministrative-fiscali per € 2.400;
- d) spese per consulenze varie per € 2.350;
- e) costi del personale distaccato da ACI Italia per € 38.750;
- f) spese per pubblicità e attività promozionali per € 3.600;
- g) spese per l'educazione stradale per € 1.000;
- h) spese per pulizia locali e corrispettivo sui rifiuti per complessivi € 9.000;

- i) spese energia elettrica per € 4.950;
- j) spese telefoniche di rete fissa per € 2.100 e mobile per € 1.200;
- k) spese per servizi elaborazione dati e varie per € 6.000;
- l) missioni e trasferte per € 2.200;
- m) manutenzioni ordinarie delle immobilizzazioni materiali per € 10.100;
- n) premi di assicurazione per complessivi € 7.200;
- o) quota del servizio "Invita Revisione" da versare ad ACI per € 6.000;
- p) la convenzione con la Società di servizi "in house" SASA Srl per € 265.000;
- q) spese beni per manifestazioni sportive € 3.000;
- r) fitti passivi e oneri accessori per € 47.000;
- s) costi del personale di ruolo dell'Ente, ivi compresi gli oneri sociali, l'accantonamento del trattamento di quiescenza per complessivi € 41.450.

3. Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti e le svalutazioni ammontano a complessivi € 27.200 di cui € 16.600 costituiscono quote di ammortamento di beni immateriali; il residuo di € 10.600 è relativo a beni materiali. Il tutto è specificato nella tabella sottostante:

AMMORTAMENTI	
Beni Immateriali	
Diritti di utilizzo opere ingegno e dir.autore	15.000
Licenze d'uso programmi	1.600
Totale	16.600
Beni materiali	
Immobili	9.500
Mobili e arredi	300
Macchine elettriche ed elettroniche	300
Attrezzature	500
Totale	10.600
Totale Ammortamenti	27.200

Si prevede, inoltre, un accantonamento al fondo svalutazione crediti pari ad € 1.000.

4. Variazione delle rimanenze

Si prevedono rimanenze iniziali di omaggi sociali per € 2.600 e finali per € 2.500.

5. Altri accantonamenti

Si prevedono accantonamenti per la liquidazione ai Sub-Agenti SARA per € 2.000.

6. Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione ammontano complessivamente ad € 300.000. Le principali voci sono riferibili alle aliquote sociali per € 277.000, alle imposte e tasse per € 17.200 e agli oneri e spese bancarie per € 2.500.

7. Proventi ed oneri finanziari

Il saldo dei proventi ed oneri finanziari ammonta a - € 8.900. L'impegno principale è costituito dagli interessi passivi dovuti all'Istituto Bancario pari ad € 8.900 per maggiori esposizioni contrapposti ad interessi attivi su depositi e C/C per € 100 (C/C utilizzato per il servizio RID "Bollo Facile").

8. Rettifiche valore attività e passività finanziarie

Le rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie non registrano alcun valore in quanto allo stato attuale non sono previsti movimenti.

9. Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2020 sono stimate in € 20.600, di cui € 15.500 per IRES, € 5.100 per IRAP.

* * *

Al fine del rispetto dell'obiettivo economico si rappresenta di seguito la tabella relativa al calcolo del margine operativo lordo che ha prodotto un valore pari ad € 73.700.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	922.300
2) di cui proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1-2)	922.300
4) Costi della produzione	878.800
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B12, B13)	30.200
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	848.600
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	73.700

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Il budget degli investimenti/dismissioni contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nel corso dell'anno e presenta i seguenti elementi:

BUDGET DEGLI NVESTIMENTI/DISMISSIONI		
Immobilizzazioni immateriali	€	5.000
Immobilizzazioni materiali	€	0
Immobilizzazioni finanziarie	€	0
Totale immobilizzazioni	€	5.000

Immobilizzazioni immateriali

Nelle immobilizzazioni immateriali sono previsti investimenti per € 5.000 relativi alla gestione del marchio Tazio Nuvolari.

BUDGET DI TESORERIA

Il budget di tesoreria ha la funzione di dare dimostrazione dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2020	
Saldo finale presunto al 31/12/2019	€ - 290.000
Entrate da gestione economica	€ 884.000
Entrate da dismissioni	€ 0
Entrate da gestione finanziaria	€ 637.000
Uscite da gestione economica	€ 878.000
Uscite da investimenti	€ 5.000
Uscite da gestione finanziaria	€ 332.000
Saldo finale presunto al 31/12/2020	€ 16.000

Il saldo finanziario della gestione economica, ossia la differenza fra entrate e uscite, è previsto in positivo per € 6.000. Il differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta negativo per € 5.000 ed il saldo tra le entrate e le uscite della gestione finanziaria è positivo per € 305.000.

Per ciò che concerne la previsione dei ricavi, la formulazione è stata effettuata con criteri di estrema obiettività, in relazione alle loro peculiarità e al grado di realizzazione; per i costi, le relative previsioni sono state formulate con criteri di massima economicità, riducendole, ove possibile, senza compromettere l'attività dei servizi sia istituzionali che di natura commerciale.

Allo scopo di rispettare gli obiettivi di ordine economico, patrimoniale e finanziario ai quali l'Automobile Club dovrà attenersi nel prossimo futuro, occorre fare alcune osservazioni preliminari.

Per quanto concerne l'**obiettivo economico** che consiste nella necessità di conseguire un risultato operativo lordo pari o superiore a zero in ciascun esercizio, si rileva che il bilancio

di esercizio 2018 ha registrato un risultato (al netto degli ammortamenti e delle svalutazioni) positivo per € 73.867. Sulla base dei dati contabili consolidati al 30/09/2019 e della stima relativa al quarto trimestre dell'anno in corso, emerge che il margine operativo lordo (MOL), che risulta dalla differenza fra valore e costi della produzione al netto degli ammortamenti e delle svalutazioni, ammonta ad € 74.200. Per quanto riguarda le prospettive di sviluppo future, permangono obiettive difficoltà e dovrà essere perseguito con determinazione il contenimento dei costi della produzione, nell'auspicio di tempi più favorevoli al rilancio delle attività dell'AC.

In ordine all'**obiettivo patrimoniale**, per la determinazione del quale assume particolare rilievo la valutazione del patrimonio immobiliare dell'Ente, nessun particolare obiettivo patrimoniale viene assegnato ad AC Mantova dal momento che il PNR (patrimonio netto rettificato), costituito dalla somma algebrica del patrimonio netto con l'eventuale plusvalenza latente relativa ai fabbricati di proprietà dell'AC, dà una percentuale sull'attivo patrimoniale del 105,52% e, pertanto, superiore alla percentuale ritenuta necessaria.

Per quanto concerne, infine, **l'obiettivo finanziario** della riduzione dell'indebitamento nei confronti di ACI, l'Ente concentrerà tutte le sue forze per realizzare una riduzione costante del sopra citato indebitamento.

L'Automobile Club Mantova ha individuato per il 2020 le priorità e gli obiettivi strategici di seguito elencate sinteticamente:

1. Proseguimento, in armonia con le linee guida e le strategie della Federazione ACI, nella progettazione e realizzazione di iniziative di sensibilizzazione e formazione dei cittadini - con particolare riguardo ai giovani ed alle c.d. utenze deboli - in materia di sicurezza ed educazione stradale, d'intesa con le principali Istituzioni pubbliche e private locali

(Prefettura, Comune, Provincia, Forze dell'Ordine, Associazioni sportive, Organi di informazione, ecc);

2. Potenziamento delle funzioni dell'Automobile Club Mantova quale rappresentante provinciale della Federazione sportiva automobilistica, con il supporto della Commissione Sportiva dell'Ente e mediante l'organizzazione, il patrocinio e la partecipazione ad eventi e manifestazioni sportive e lo sviluppo di iniziative a tutela dei Piloti e degli Ufficiali di gara;

3. Valorizzazione e tutela del patrimonio culturale costituito dal Museo Tazio Nuvolari e dagli autoveicoli di interesse storico circolanti nella Provincia di Mantova, attraverso lo sviluppo di collaborazioni con Associazioni di settore e la costante valorizzazione del progetto strategico ACI Storico;

4. Affermazione del ruolo dell'Automobile Club Mantova quale soggetto pubblico ed al contempo Club aggregatore di servizi per la sosta e la mobilità, che consentano - attraverso la valorizzazione del patrimonio informativo dell'Ente e lo sviluppo di adeguate tecnologie - di offrire ai Soci ACI ed in generale ai Cittadini mantovani nuove soluzioni ed opportunità nel settore *automotive*;

5. Rafforzare e sviluppare la rete di vendita dell'Automobile Club, anche con misure di razionalizzazione, supporto specialistico e formazione, per accrescere l'efficienza dei canali di acquisizione associativa nella Provincia di Mantova;

6. Potenziare e diversificare le iniziative di contatto e coinvolgimento dei Soci reali e potenziali, anche sperimentando e valorizzando modalità di comunicazione telematica.

Particolare attenzione sarà rivolta ai benefici derivanti da investimenti nelle più moderne ed innovative tecnologie, in grado di garantire un ulteriore innalzamento degli standard di qualità dei servizi offerti dall'Ente ai Soci ed ai Cittadini mantovani,

accompagnato da un drastico contenimento dei costi di gestione ed amministrazione dei servizi stessi.

I vantaggi derivanti per l'Ente da tali progettualità locali, interesseranno in particolare l'attività di gestione del Museo Tazio Nuvolari e dell'Ufficio Assistenza Automobilistica operativo presso la Sede dell'Automobile Club.

Per quanto riguarda le attività che verranno svolte nel 2020 dal nostro Sodalizio, esse sono contenute nel **"Piano Generale delle Attività 2020"** - predisposto dal Direttore dell'Ente - che sarà sottoposto all'esame ed all'approvazione del Consiglio Direttivo nella seduta del 31/10/2019 e che è stato redatto in coerenza con le "Direttive Generali in materia di indirizzi strategici dell'Ente", deliberate dall'Assemblea dell'ACI, che hanno individuato alcuni obiettivi strategici cui uniformare l'attività di tutte le componenti della Federazione.

Conclusioni

Alla luce delle suesposte considerazioni, ritengo che il budget annuale per l'esercizio 2020 sia attendibile e, pertanto, meritevole della considerazione e dell'apprezzamento nonché, congiuntamente alla presente Relazione, dell'approvazione del Consiglio.

Prima di concludere questa mia relazione, intendo porgere un sentito ringraziamento al Consiglio Direttivo che mi supporta in ogni mia decisione, al Direttore e al personale degli uffici amministrativi di A.C. Mantova e di S.A.S.A. per la collaborazione prestata e l'impegno dimostrato nella predisposizione dei documenti di analisi e nella successiva redazione del presente Budget 2020.

L'Automobile Club Mantova continuerà, come sempre, a sviluppare con forza anche nel 2020 il suo ruolo di fornitore altamente professionale di servizi a favore degli automobilisti

ed a porsi quale indiscusso referente delle pubbliche amministrazioni nel campo della mobilità, sicurezza ed educazione stradale.

Mantova, 7 Ottobre 2019

IL PRESIDENTE

(Alberto Marengi)

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Alberto Marengi', written in a cursive style.