

AUTOMOBILE CLUB NOVARA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

**BUDGET ANNUALE
ESERCIZIO 2019**

Il budget annuale 2019 viene presentato all'approvazione con una previsione finale di pareggio della gestione, nel quadro di un percorso rigoroso, mirato alla razionalizzazione ed al contenimento della spesa, attraverso cui assicurare la realizzazione degli scopi dell'Automobile Club Novara con un'efficace ed efficiente impiego di tutte le risorse .

Si tratta di una previsione impegnativa, che l'Ente può realizzare, nonostante oggettive difficoltà di contesto, grazie al lavoro svolto costantemente negli anni passati. Ancora più prudente è stata la valorizzazione delle entrate e la definizione dei costi.

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto, e si compone per l'anno 2019, dei seguenti documenti contabili:

- **Budget economico:** in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2019 con le previsioni 2018 assestate alla data di presentazione del budget 2019, nonché con l'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2017.
- **Budget degli investimenti/dismissioni:** in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2019.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- Il Budget di Tesoreria;
- La Relazione del Presidente;

A seguito dell'emersione del Decreto del MEF del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27 marzo 2013;
- Budget economico pluriennale, per il triennio 2019-2021;
- Piano degli obiettivi.

Il budget economico è redatto in conformità al 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 dell'Ente in data 25 ottobre 2016.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico dell'Automobile Club Novara per l'anno 2019 evidenzia il pareggio, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito d'esercizio per " 19.200,00.

Il risultato operativo della gestione ordinaria, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, risulta pari a " 24.300,00.

Il margine operativo lordo, ovvero la differenza tra il valore e i costi della produzione, al netto degli ammortamenti, delle svalutazioni e degli accantonamenti, è positivo e pari a " 40.400,00.

Il risultato negativo della gestione finanziaria conduce ad un utile lordo prima delle imposte sul reddito d'esercizio pari a " 19.200,00.

Di seguito è riportato il prospetto di sintesi, nel quale le previsioni di budget economico del 2019 sono raffrontate con le previsioni economiche assestate del 2018.

BUDGET ECONOMICO	CONSUNTIVO 2017	BUDGET 2018	BUDGET 2019	DIFFERENZA
Tot. Valore della produzione	840.634	903.352	900.700	-2.652
Tot. Costi della produzione	774.150	853.115	876.400	23.285
Differenza fra ricavi e costi della produzione	66.484	50.237	24.300	-25.937
Tot. proventi e oneri finanziari	--4.967	-6.400,00	-5.100	1.300
Rettifiche di valore attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Tot. proventi e oneri straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato prima delle imposte	61.517	43.837	19.200	-24.637
Imposte sul reddito dello esercizio	15.193	20.000	19.200	-800
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	46.324	23.837	0,00	-23.837

1 COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

1.1 VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione, pari a " 900.700,00 è previsto in diminuzione di " 2.652,00 rispetto allo esercizio in corso.

Di seguito si analizza la composizione della voce A1 %Ricavi delle vendite e delle prestazioni+e A5 %Altri ricavi e proventi+che formano il valore della produzione.

1.1.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni (A1)

I ricavi delle vendite e delle prestazioni ammontano complessivamente a " 788.700,00 contro " 777.352,00 dello esercizio in corso evidenziando un aumento di " 11.348,00.

I ricavi per quote associative sono previsti in " 354.000,00, in lieve diminuzione di " 1.000,00 rispetto al budget 2018, in considerazione dell'attuale andamento: per contrastare la fisiologica diminuzione determinata dall'andamento del mercato dell'auto e dalla crescente concorrenza, verranno proseguiti con migliore efficacia molte iniziative avviate già negli anni scorsi, soprattutto l'iscrizione e fidelizzazione all'ACI degli esercizi commerciali ed il coinvolgimento delle officine / centri di revisione.

I ricavi direttamente riconducibili alla gestione delle tasse automobilistiche, comprensivi delle bonifiche, sono stimati in " 37.500,00, con un decremento di " 12.000,00 , per effetto dell'erosione determinata dalla concorrenza.

I ricavi riconducibili all'attività dell'ufficio Assistenza Automobilistica sono previsti in " 175.000,00 con un aumento rispetto allo esercizio in corso, che tiene conto delle entrate derivanti dall'assistenza ai contribuenti e del positivo andamento delle pratiche automobilistiche raccolte anche dalle Delegazioni.

In riferimento alla voce %proventi da ricariche+si evidenzia un pareggio dovuto anche alla vendita di ricariche Neos Park, un servizio rivolto agli utenti della sosta urbana nel Capoluogo ed in provincia.

Per quanto attiene all'attività turistica, si prevedono ricavi per " 1.000,00 per le attività derivanti dalla vendita di contrassegni svizzeri, austriaci e dalle tessere Viacard. Sono stati inoltre stimati in " 1.200,00 i proventi per la vendita di apparecchi Neos park e materiale cartografico.

Si prevedono ulteriori ricavi stimati in " 156.000,00 per corrispettivi SARA Assicurazioni nei nostri confronti e " 8.200,00 per il contributo marchio Sara.

I ricavi derivanti dalle manifestazioni sportive per l'anno 2019 ammontano a " 800,00.

1.1.2 Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi (voce A5) sono pari a " 121.000,00 ed evidenziano un decremento di " 5.000,00 rispetto all'esercizio precedente.

La previsione degli altri ricavi e proventi per il 2019 risulta così composta:

- Canone marchio delegazioni per complessivi " 33.000,00 che risulta in diminuzione di " 9.000,00 per la affiliazione cessata sul territorio di Galliate a far data dal 1.1.2018.
- Locazioni attive per " 58.000,00 su immobili di proprietà e sublocazioni, nonché ricavi per rimborso di spese condominiali ed energia elettrica per complessivi " 12.000,00.
- Altri ricavi principalmente attribuibili per " 8.000,00 a rimborsi e concorsi diversi, nonché " 1.000,00 per servizio COL.

1.2 COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, pari a " 876.400,00 si prevedono in aumento di " 23.285,00 rispetto all'esercizio precedente.

Le principali cause di tale aumento sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti:

- diminuzione di " 2.000,00 per acquisti di prodotti finiti e merci (B6);
- aumento di " 28.488,00 dei costi per prestazioni di servizi (B7);
- diminuzione di " 5.000,00 dei costi per godimento di beni di terzi (B8);
- incremento di " 1.620,00 dei costi del personale (B9);
- incremento di " 1.450,00 per quel che riguarda gli ammortamenti di immobilizzazioni (B10);
- nessuna variazione nelle rimanenze di materie prime pari a " 200,00 come per il budget 2018(B11);
- diminuzione di " 1.273,00 negli oneri di gestione (B14).

I dati economici riportati nei documenti che compongono il budget 2019 risultano formulati nel rispetto degli obiettivi fissati dal ~~Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica~~ + deliberato dal Consiglio

Direttivo dell'Automobile Club Novara in data 25 ottobre 2016 ai sensi dell'art. 2 comma 2 bis, DL 101/2013, convertito dalla legge n. 125 del 2013.

Di seguito si analizza la composizione delle voci che formano i costi della produzione.

1.2 Costi per acquisti di materie prime e di merci (B6)

I costi per l'acquisto di materie prime e merci iscritti alla voce B6 del budget economico sono pari a " 9.700,00.

Le voci principali che compongono questo conto sono così ripartite:

- cancelleria e materiale di consumo per " 7.600,00;
- altri beni per " 2.100,00.

1.2.1 Costi per prestazioni di servizi (B7)

I costi per prestazioni di servizi di cui alla voce B7 del budget economico sono pari a " 391.153,00 evidenziando un aumento di " 28.488,00.

Di seguito si riportano le principali voci che compongono la voce B7 del conto economico:

- indennità alla Presidenza e compensi agli organi dell'Ente, per " 9.315,00 relativi alle competenze per indennità del Presidente e del Collegio dei Revisori dei Conti; tale voce è stata determinata in ottemperanza al Regolamento per il contenimento della spesa, adottato dall'Automobile Club;
- trasferte e missioni pari a " 3.000,00, di cui " 1.500,00 per trasferte del Presidente, " 1.500,00 per il Direttore ed il personale dell'Automobile Club;
- corsi per il personale pari ad " 138,00;
- spese per l'organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni sportive, per " 1.800,00 di cui " 1.000,00 per l'organizzazione di eventi, ed " 800,00 per l'organizzazione di manifestazioni sportive automobilistiche;
- spese per elaborazione paghe, per " 2.000,00 tale importo è riferito alla gestione a cura dello studio professionale;
- corsi per educazione stradale, per complessivi " 500,00 dovuti alla realizzazione di corsi per la promozione della sicurezza stradale, con estensione a tutte le classi, dalla scuola dell'infanzia fino alla terza età;
- spese per pulizia locali, pari ad " 4.500,00;
- utenze, per " 15.500,00 di cui per energia elettrica " 12.000,00, acqua " 500,00 ed infine spese telefoniche per " 3.000,00; la spesa per energia elettrica è determinata in larga parte dai consumi dell'impianto elettrico di climatizzazione della Sede, messo a disposizione dalla società proprietaria dei locali;

- costi per servizi personale comandato ACI, pari a " 24.000,00, che nell'esercizio 2018 era stanziato nelle spese per il personale;
- spese per la società di servizi, per " 221.700,00; il contenimento della spesa è l'effetto della razionalizzazione formalizzata con la deliberazione di ricognizione e revisione straordinaria delle partecipazioni societarie, nel segno dell'efficacia, efficienza ed economicità;
- attività di supporto all'ufficio contabilità per " 25.000,00 , per la gestione dei crescenti adempimenti di legge (piattaforma dei crediti e debiti, conservazione fatture elettroniche, etc. etc.) ;
- spese per acquisizione di soci, per complessivi " 22.000,00 , per la sua totalità destinata a motivare la rete di vendita all'aumento del numero dei Soci e della qualità dei servizi ACI proposti;
- spese a terzi per servizi diversi, per " 6.000,00 principalmente riferibili all'indispensabile ricorso a professionisti esterni, per il rispetto degli adempimenti di legge;
- spese legali e notarili, per complessivi " 5.000,00 riferibili all'assistenza legale, a prestazioni notarili e altri servizi;
- manutenzione ordinarie, pari a " 3.500,00 previste sui fabbricati, sul hardware e sulle macchine elettroniche, automezzi;
- premi assicurativi, complessivamente " 7.000,00 relativi a polizze a copertura dei rischi per responsabilità civile e per danni agli immobili di proprietà, ed altri rischi ordinari;
- servizi bancari, pari a " 7.000,00 per tutte le operazioni bancarie inerenti i nostri conti correnti;
- altri servizi, riferiti principalmente all'acquisto di apparecchi Neos park e ricariche, servizio di bollatura e vidimazione, servizi postali e telegrafici, spese per trasporti e facchinaggio.

1.2.2 Spese per godimento di beni di terzi (B8)

I costi per godimento di beni di terzi ammontano a " 91.000,00 e fanno registrare un decremento di " 5.000,00.

La diminuzione di tale voce di budget, rispetto allo esercizio 2018, è riconducibile al canone di locazione passiva dell'immobile adibito a sede della Delegazione ACI di Galliate, cessata alla fine dell'anno 2017.

1.2.3 Costi del personale (B9)

I costi del personale sono pari ad " 163.420,00 e fanno registrare un aumento di " 25.620,00 rispetto al 2018, depurato di " 24.000,00 per il costo del personale comandato Aci come detto sopra.

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2019 sono così composti:

COSTI DEL PERSONALE 2019	
Stipendi e altri assegni fissi comprensivo delle ferie non godute e dell'indennità di ente	" 83.600,00
Fondo miglioramento comprensivo delle progressioni economiche e ore di straordinario	" 41.320,00
Oneri previdenziali ed assistenziali	" 32.000,00
T.F.R.	" 6.500,00
Altri costi del personale	0,00
TOTALE	Ö163.420,00

1.2.4 Ammortamenti e svalutazioni (B10)

Gli ammortamenti e le svalutazioni ammontano complessivamente a " 16.100,00.

1.2.5 Variazioni rimanenze materie prime (B11)

Si prevede una incidenza del costo identica rispetto al budget 2018.

1.2.6 Oneri diversi di gestione (B14)

Gli oneri diversi di gestione sono pari a " 204.827,00 e fanno registrare una diminuzione di " 1.273,00 rispetto all'esercizio in corso.

In dettaglio, per l'anno 2019, il conto in esame è composto da:

- Imposte e tasse, per " 10.600,00 e comprendono IMU . Imposta Municipale Unica sugli Immobili, TASI . Tassa Servizi Indivisibili, TARI . Tariffa per asporto rifiuti, tasse comunali per insegne ed affissioni e tasse per circolazione autovettura.
- Iva indetraibile pro-rata, per " 7.000,00 su operazioni esenti. Si fa presente che IdVA non detraibile per motivi diversi dal predetto pro-rata viene contabilizzata direttamente in aumento del costo al quale si riferisce.
- Altri oneri di gestione, quali le aliquote sociali da riversare ad ACI per " 184.000,00, e complessivamente " 3.227,00 per spese di rappresentanza, rimborsi di terzi, bollatura di documenti e acquisto di libri e giornali.

1.3 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a " -5.100,00 è determinato dagli esigui importi di interessi attivi e passivi bancari e dalla rilevante cifra per pagamento degli interessi per dilazione oneri sociali a seguito sentenza INPS.

1.4 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

Non si prevedono rivalutazioni, né svalutazioni di attività finanziarie nello ~~esercizio~~ 2019.

1.5 IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Le imposte dirette sul reddito di competenza dello ~~esercizio~~ 2019 sono stimate in " 19.200,00 ed evidenziano una sostanziale continuità rispetto agli oneri sopportati nel recente passato.

In dettaglio si tratta di IRES, per " 6.200,00, calcolata sui presunti redditi d'impresa e di fabbricati, nonché di IRAP per " 13.000,00, determinata sugli imponibili retribuiti del personale dipendente.

2. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli investimenti e delle dismissioni è relativo alle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Il saldo complessivo degli investimenti per l'anno 2019, al netto delle dismissioni, è pari a " 800,00 ed è formato interamente da investimenti, non essendo previsto alcun disinvestimento.

2.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Non si prevedono movimenti tra le immobilizzazioni immateriali.

2.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Tra le immobilizzazioni materiali si prevedono acquisti di attrezzature per ufficio pari a " 800,00.

2.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Non si prevedono movimenti tra le immobilizzazioni finanziarie.

3. 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.

Si riporta di seguito una tabella di sintesi dei flussi che si prevede saranno generati nel corso del 2019.

BUDGET DI TESORERIA 2019	
Saldo finale di tesoreria al 31.12.2018	360.000,00
Flussi da gestione economica	-199.800,00
Flussi da investimenti/dismissioni	-800,00
Flussi da gestione finanziaria	-5.100,00
Saldo al 31.12.2019	154.300,00

In dettaglio, il budget di tesoreria per il 2019 prevede i seguenti flussi.

Il saldo della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi e le uscite si prevede negativo per " 199.800,00 dovuta al pagamento alla società Progei degli oneri per l'occupazione della Sede.

Il saldo differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta negativo per " 800,00.

Il saldo negativo dei flussi di gestione finanziaria è pari a " 5.100,00

4. BUDGET PLURIENNALE

Ai sensi del Decreto Ministeriale del 27/03/2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget pluriennale riclassificato per il triennio 2019-2021.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie delineate dai documenti di programmazione approvati dal piano della performance.

Ai sensi del DM del 27/03/2013, la struttura del documento è conforme a quella del budget annuale riclassificato.

Di seguito si espone il budget pluriennale, nella versione sintetica:

BUDGET PLURIENNALE 2019- 2021	ANNO 2019	ANNO 2020	ANNO 2021
Tot. Valore della produzione	900.700,00	900.700,00	900.700,00
Tot. Costi della produzione	876.400,00	876.400,00	876.400,00
<i>Differenza fra ricavi e costi della produzione</i>	<i>24.300,00</i>	<i>24.300,00</i>	<i>24.300,00</i>
Tot. proventi e oneri finanziari	-5.100,00	-5.100,00	-5.100,00
Rettifiche di valore attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Tot. proventi e oneri straordinari	0,00	0,00	0,00
<i>Risultato prima delle imposte</i>	<i>19.200,00</i>	<i>19.200,00</i>	<i>19.200,00</i>

Imposte sul reddito dell'esercizio	19.200,00	19.200,00	19.200,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00	0,00	0,00

5. PIANO DEGLI OBIETTIVI

La Automobile Club Novara, in linea con le direttive generali in materia di indirizzi strategici della Federazione ACI, approvate dall'Assemblea dell'Automobile Club d'Italia del 27 aprile 2017, si propone di rafforzare le attività istituzionali, sviluppare i servizi associativi, fidelizzare la clientela, consolidare i servizi delegati, nonché ottimizzare l'organizzazione e la comunicazione dei propri scopi internamente ed esternamente.

La complessità del contesto operativo e l'obbligatoria razionalizzazione delle spese rendono opportuno concentrare per il 2019 le risorse disponibili sulle suddette iniziative e sulle altre che verranno assegnate allo Automobile Club Novara in sede di ripartizione del Piano della Performance 2019, senza aggiungere ulteriori progetti locali.

A seguito dell'approvazione dei progetti di Federazione e dei relativi obiettivi per il 2018, sarà possibile determinarne l'impatto sulle attività svolte fino ad oggi e sulla continuità delle iniziative di miglioramento già avviate.

Novara, 31 ottobre 2018

AUTOMOBILE CLUB NOVARA
IL PRESIDENTE
Avv. Vittorio Cocito