

AUTOMOBILE CLUB NOVARA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

**BUDGET ANNUALE
ESERCIZIO 2020**

Il budget annuale 2020 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, rispetto ai quali la valorizzazione delle entrate e la definizione dei costi è stata ancora più prudente.

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto, e si compone per l'anno 2020, dei seguenti documenti contabili:

- **Budget economico:** in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2020 con le previsioni 2019 assestate alla data di presentazione del budget 2020, nonché con l'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2018.
- **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 2020.

Costituiscono allegati al budget annuale:

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

A seguito dell'emanazione 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 2020-2022;
- 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 31 ottobre 2019.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico dell'Automobile Club Novara per l'anno 2020 evidenzia il pareggio, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito d'esercizio per € 21.000,00.

Il risultato operativo della gestione ordinaria, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, risulta pari a € 23.450,00.

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 € 39.650,00.

Il risultato negativo della gestione finanziaria conduce ad un utile lordo prima delle imposte sul reddito d'esercizio pari a € 21.000,00.

Di seguito è riportato il prospetto di sintesi, nel quale le previsioni di budget economico del 2020 sono raffrontate con le previsioni economiche assestate del 2019.

BUDGET ECONOMICO	CONSUNTIVO 2018	BUDGET 2019	BUDGET 2020	DIFFERENZA
Tot. Valore della produzione	887.422	870.700	849.500	-21.200
Tot. Costi della produzione	862.879	846.400	826.050	-20.350
Differenza fra ricavi e costi della produzione	24.543	24.300	23.450	-850
Tot. proventi e oneri finanziari	-4.502	-5.100	-2.450	2.650
Rettifiche di valore attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato prima delle imposte	20.041	19.200	21.000	1.800
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.552	19.200	21.000	1.800
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	4.489	0	0	0

1 COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

1.1 VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione, pari a € 849.500,00 è previsto in diminuzione di € 21.200,00 rispetto all'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 € 849.500,00 contro € 870.700,00 dell'esercizio in corso evidenziando una diminuzione di € 21.200,00.

I ricavi per quote associative sono previsti in € 320.000,00, in sostanziale continuità rispetto al budget 2019, in considerazione dell'attuale andamento: per contrastare la fisiologica diminuzione determinata dall'andamento del mercato dell'auto e dalla crescente concorrenza, verranno proseguite 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; in aggiunta verrà ulteriormente valorizzata la sinergia ACI / Sara, per attrarre i "prospects" verso i servizi offerti dalla Federazione ACI, nonché per stimolare le Delegazioni ACI presenti sul territorio alla massima collaborazione possibile con gli Agenti di Sara Assicurazioni spa.

I ricavi direttamente riconducibili alla gestione delle tasse automobilistiche, comprensivi oltre che ai ricavi di utenti allo sportello, delle rateizzazioni, e dei proventi da Aci per le bonifiche, sono stimati in € 60.000,00, in aumento grazie al crescente apprezzamento per l'assistenza che il personale di contatto offre ai contribuenti.

I ricavi riconducibili all'attività dell'ufficio Assistenza Automobilistica sono previsti in € 179.000,00, in lieve aumento rispetto all'esercizio in corso, che tiene conto delle maggiori entrate derivanti dall'assistenza ai contribuenti e dell'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 € 1.000,00 i proventi per la vendita di apparecchi Neos park.

Si prevedono ulteriori ricavi stimati in € 145.000,00 per provvigioni attive di SARA Assicurazioni a favore dell'Automobile Club Novara, ed in € 8.200,00 per il contributo riconosciuto all'Ente dalla stessa Compagnia assicuratrice per la promozione del marchio; la previsione in diminuzione per € 11.000,00 tiene conto della parziale decurtazione delle provvigioni relative all'Agenzia Capo di Arona, in quanto per tale Agenzia l'Ente ha rinunciato a mettere a disposizione locali propri.

Si prevede infine che i ricavi derivanti dalle manifestazioni sportive per l'anno 2020 ammontino a € 500,00.

1.1.2 Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi (voce A5) sono pari a € 100.700,00 ed evidenziano un decremento di € 11.300,00 rispetto all'esercizio precedente.

La previsione degli altri ricavi e proventi per il 2020 risulta così composta:

- Canone marchio delegazioni per complessivi € 33.000,00 conferma la previsione 2019.
- Locazioni attive per € 49.000,00 su immobili di proprietà e sublocazioni, nonché ricavi per rimborso di spese condominiali ed energia elettrica per complessivi € 9.700,00.
- 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 € 826.050,00 si prevedono in diminuzione di € 20.350,00 rispetto all'esercizio precedente.

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

- diminuzione di € 500,00 per acquisti di prodotti finiti e merci (B6);
- diminuzione di € 14.400,00 dei costi per prestazioni di servizi (B7);
- diminuzione di € 2.240,00 dei costi per godimento di beni di terzi (B8);
- diminuzione di € 3.330,00 dei costi del personale (B9);
- incremento di € 100,00 per quel che riguarda gli ammortamenti di immobilizzazioni (B10);
- le rimanenze di materie prime pari a € 20,00 nettamente inferiori al budget 2019(B11);

- aumento di € 200,00 negli oneri di gestione (B14).

I dati economici riportati nei documenti che compongono il budget 2020 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 31 ottobre 2019 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 € 9.200,00.

Le voci principali che compongono questo conto sono così ripartite:

- cancelleria e materiale di consumo per € 8.300,00;
- altri beni per € 900,00.

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 € 376.753,00 evidenziando una diminuzione di € 14.400,00.

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 un importo invariato pari ad € 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 € 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 € 904,00 di cui € 404,00 per l'organizzazione di eventi, ed € 500,00 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 € 4.000,00;
- utenze, per € 14.300,00 di cui per energia elettrica € 11.000,00, acqua € 300,00 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 € 30.000,00.
- spese per la società di servizi, è confermato in € 221.700,00; la spesa tiene conto della razionalizzazione e contenimento della spesa realizzata anche mediante l'apposito Regolamento di Governance approvato a dicembre del 2018;
- attività di supporto all'ufficio contabilità per € 16.600,00 , per la gestione dei crescenti adempimenti di legge (piattaforma dei crediti e debiti, fatture elettroniche, e relativa conservazione etc. etc.) ;
- spese per acquisizione di soci, per complessivi € 16.500,00 , 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 € 6.592,00 principalmente riferibili all'indispensabile ricorso a studi esterni, per il rispetto degli adempimenti di legge;
- spese legali e notarili, per complessivi € 1.000,00 riferibili all'assistenza legale, a prestazioni notarili e altri servizi;
- manutenzioni ordinarie, pari a € 5.500,00 di cui 1.050,00 sui fabbricati, sull'hardware e sulle macchine elettroniche, automezzi; inoltre € 4.000,00 per contratti di manutenzione impianto telefonico e condizionamento;
- premi assicurativi, pari ad € 6.110,00 relativi a polizze a copertura dei rischi per responsabilità civile e per danni agli immobili di proprietà, ed altri rischi ordinari; pari ad e 260,00 per assicurazione RCA; pari ad € 134,00 per assicurazione degli infortuni del conducente;
- servizi bancari, pari a € 6.000,00 per tutte le operazioni bancarie inerenti i nostri conti correnti;
- altri servizi, riferiti principalmente all'acquisto di apparecchi Neos Park e ricariche per € 14.000,00, servizi postali e telegrafici per € 3.500,00, spese per trasporti e facchinaggio per € 500,00;
- compensi Soris a favore delle Delegazioni per le rateizzazioni, in misura pari a € 3.000,00;
- spese per il servizio "invita revisione" per € 5.000,00

1.2.2 Spese per godimento di beni di terzi (B8)

I costi per godimento di beni di terzi ammontano a € 88.760,00 e fanno registrare un decremento di € 2.240,00.

1.2.3 Costi del personale (B9)

I costi del personale sono pari ad € 160.090,00 e fanno registrare una diminuzione di € 3.330,00 rispetto al 2019.

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2020 sono così composti:

COSTI DEL PERSONALE 2019	
Stipendi e altri assegni fissi comprensivo dell'indennità di ente	€ 81.600,00
Fondo miglioramento, comprensivo delle progressioni economiche	€ 36.490,00
Oneri previdenziali ed assistenziali	€ 30.000,00
T.F.R.	€ 7.000,00
Ore straordinarie	5.000,00
TOTALE	€ 160.090,00

1.2.4 Ammortamenti e svalutazioni (B10)

Gli ammortamenti e le svalutazioni ammontano complessivamente a € 16.200,00, costituiti per € 13.200,00 da quote ed € 3.000,00 per ammortamento di immobili.

1.2.5 Variazioni rimanenze materie prime (B11)

Si prevede una piccola incidenza del costo , pari ad € 20,00.

1.2.6 Oneri diversi di gestione (B14)

Gli oneri diversi di gestione sono pari a € 175.027,00.

In dettaglio, per l'anno 2020, il conto in esame è composto da:

- Imposte e tasse, per € 9.600,00 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 € 7.500,00 su operazioni esenti. Si fa presente che l'IVA 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 a favore di ACI per € 152.000,00, e complessivamente € 5.927,00 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 € - 2.450,00 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 ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono rivalutazioni, né svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2020.

1.5 IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2020 sono stimate in € 21.000,00 ed evidenziano una sostanziale continuità rispetto agli oneri sopportati nel recente passato.

In dettaglio si tratta di IRES, per € 7.000,00, calcolata sui presunti redditi d'impresa e di fabbricati, nonché di IRAP per € 14.000,00, 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 2020, al netto delle dismissioni, è pari a € 1.000,00.

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 € 1.000,00.

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 2020.

BUDGET DI TESORERIA 2020	
Saldo finale di tesoreria al 31.12.2019	290.000,00
Flussi da gestione economica	40.000,00
Flussi da investimenti/dismissioni	-1.000,00

Flussi da gestione finanziaria	-200.000,00
Saldo al 31.12.2020	129.000,00

In dettaglio, il budget di tesoreria per il 2020 prevede i seguenti flussi:

il saldo della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi e le uscite economiche si prevede positivo per € 40.000,00;

il saldo differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta negativo per € 1.000,00;

il saldo negativo dei flussi di gestione finanziaria è pari a € 200.000,00 ed è dovuto al pagamento alla società Progei degli oneri per l'occupazione della Sede.

4. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Ai sensi del Decreto Ministeriale del 27/03/2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget pluriennale riclassificato per il triennio 2020-2022.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie delineate dai documenti di programmazione approvati, particolarmente sulla base del 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 2020- 2022	ANNO 2020	ANNO 2021	ANNO 2022
Tot. Valore della produzione	849.500,00	849.500,00	849.500,00
Tot. Costi della produzione	826.050,00	826.050,00	826.050,00
Differenza fra ricavi e costi della produzione	23.450,00	23.450,00	23.450,00
Tot. proventi e oneri finanziari	-2.450,00	-2.450,00	-2.450,00
Rettifiche di valore attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Risultato prima delle imposte	21.000,00	21.000,00	21.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	21.000,00	21.000,00	21.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00	0,00	0,00

5. PIANO DEGLI OBIETTIVI

L'Automobile Club Novara, in linea con gli "Indirizzi strategici della Federazione 2020-2022", come adottati dall'Assemblea dell'ACI nella seduta del 29 aprile 2019, stabilisce le seguenti priorità:

ampliare la funzione di rappresentanza istituzionale e di tutela degli interessi generali degli automobilisti, affermandosi sempre di più come interlocutore nei confronti delle istituzioni

locali per i temi dell'automobilismo, della mobilità, sicurezza stradale, sport e tutti i servizi connessi;

sviluppare i servizi associativi, consolidare i servizi delegati, ottimizzare l'organizzazione;

valorizzare il ruolo dell'Ente e le iniziative in tema di turismo automobilistico, promuovendo sinergie con gli Enti Locali, le Camere di Commercio, le Università, le Aziende di Promozione del Turismo.

La complessità del contesto operativo e l'obbligatoria razionalizzazione delle spese rendono opportuno concentrare per il 2020 le risorse disponibili sulle suddette iniziative e sulle altre che verranno assegnate all'Automobile Club Novara in sede di ripartizione del Piano della Performance 2020, senza aggiungere ulteriori progetti locali.

A seguito dell'approvazione dei progetti di Federazione e dei relativi obiettivi per il 2020, sarà possibile determinarne l'impatto sulle attività svolte fino ad oggi e sulla continuità delle iniziative di miglioramento già avviate.

Novara, 31 ottobre 2019

AUTOMOBILE CLUB NOVARA
IL PRESIDENTE
Avv. Vittorio Cocito