

AUTOMOBILE CLUB NOVARA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

**BUDGET ANNUALE
ESERCIZIO 2024**

Il budget annuale 2024 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 2024, dei seguenti documenti contabili:

- Budget economico: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2024 con le previsioni 2023 assestate alla data di presentazione del budget 2024, nonché con l'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2022.
- 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 2024.

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 2024-2026;
- 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 27/10/2023 come modificato ai sensi dell'art.2 nella seduta di approvazione del presente provvedimento, per il triennio 2023-2025.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico dell'Automobile Club Novara per l'anno 2024 evidenzia il pareggio, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito d'esercizio per € 29.750.

Il risultato operativo della gestione ordinaria, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, risulta pari a € 29.350.

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 € 52.730, come esposto nella tabella seguente.

L'utile della gestione finanziaria di € 400 conduce ad un utile lordo prima delle imposte sul reddito d'esercizio pari a € 29.750.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	880.800
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	880.800
4) Costi della produzione	851.450
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	23.380
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	828.070
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	52.730

Il rapporto MOL/Valore della produzione per il 2024 è stimato in 6%, in linea con il target approvato per il triennio 2021-2023 dal Consiglio Direttivo nella seduta del 25/06/2021, nelle more dell'approvazione dei nuovi parametri per il triennio 2024-2026.

Il patrimonio netto presunto al 31/12/2024 ammonta ad € 487.060.

Di seguito è riportato il prospetto di sintesi, nel quale le previsioni di budget economico del 2024 sono raffrontate con le previsioni economiche assestate del 2023 e il consuntivo 2022.

BUDGET ECONOMICO	CONSUNTIVO 2022	BUDGET 2023 ASSESTATO	BUDGET 2024	DIFFERENZA
Tot. Valore della produzione	818.930	872.293	880.800	0
Tot. Costi della produzione	787.333	850.293	851.450	0
Differenza fra ricavi e costi della produzione	31.597	22.000	29.350	0
Tot. proventi e oneri finanziari	310	0	400	0
Rettifiche di valore attività finanziarie	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	31.907	22.000	29.750	0
Imposte sul reddito dell'esercizio	19.283	22.000	29.750	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	12.624	0	0	0

1. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

1.1 VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione, pari a € 880.800 è previsto in aumento di € 8.507 (+1,0%) rispetto al budget assestato 2023 e di € 61.870 (+7,6%) rispetto al consuntivo 2022.

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 € 749.700, in aumento di € 33.500 (+4,7%) rispetto al budget assestato 2023 e di € 67.704 (+9,9%) rispetto al consuntivo 2022.

I ricavi per quote associative sono previsti in € 340.000, in aumento di € 30.000 (+9,7%) rispetto al budget assestato 2023 e di € 46.630 (+15,9%) rispetto al bilancio 2022: tale previsione tiene conto del trend positivo ripreso dall'attività associativa nell'anno in corso, da cui deriva anche un conseguente effetto positivo per effetto dei risconti. Verranno proseguite con migliore efficacia le iniziative avviate già negli anni scorsi, soprattutto l'iscrizione e fidelizzazione all'ACI degli esercizi commerciali ed il coinvolgimento delle officine / centri di revisione, verrà ulteriormente valorizzata la sinergia ACI / Sara, verranno stimulate 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 e dei proventi da Aci per le bonifiche, sono stimati complessivamente in € 44.500, in linea con il budget assestato 2023.

I ricavi riconducibili all'attività dell'ufficio Assistenza Automobilistica sono previsti in € 160.000, in diminuzione di € 20.000 (-11,1%) rispetto al budget assestato 2023 e di € 11.482 (-6,7%) rispetto al bilancio 2022, in ragione del trend negativo rilevato nell'esercizio a seguito della ripresa delle attività a pieno regime da parte del PRA. I ricavi derivanti all'aggio PagoPA sulle pratiche a.a. sono stimati in € 11.000.

I proventi per il servizio "Invita Revisione" sono previsti in € 12.000 in linea con il dato 2023.

Per quanto attiene all'attività turistica, si prevedono ricavi per € 1.000 per le attività derivanti dalla vendita di contrassegni svizzeri e austriaci.

Si prevedono ulteriori ricavi stimati in € 167.000 per provvigioni attive di SARA Assicurazioni a favore dell'Automobile Club Novara, ed in € 8.600 per il contributo riconosciuto all'Ente dalla stessa Compagnia assicuratrice per la promozione del marchio; la previsione in aumento per € 17.000 (+11,3%) rispetto al dato sia 2022 che 2023, tiene conto dell'andamento positivo del mercato e della prevedibile crescita dei rami salute e vita.

Si prevedono infine ricavi derivanti dalle manifestazioni sportive per € 2.500, e altri proventi vari (vendite materiale diverso e prestazioni servizi vari) per complessivi € 3.100.

1.1.2 Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi (voce A5) sono pari a € 131.100 ed evidenziano un decremento di € 20.993 (-16,0%) rispetto al budget assestato 2023) e di € 5.833 (-4,3%) rispetto al consuntivo 2022.

La previsione degli altri ricavi e proventi per il 2024 risulta così composta:

- Canone marchio delegazioni per complessivi € 47.300;
- Locazioni attive per € 54.000 su immobili di proprietà e sublocazioni, nonché ricavi per rimborso di spese condominiali ed energia elettrica per complessivi € 9.800;
- Altri ricavi principalmente attribuibili per € 15.000 a rimborsi e concorsi diversi, € 2.500 a rimborsi spese da terzi, oltre alla previsione di eventuali sopravvenienze dell'attivo per € 2.500.

1.2 COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, pari a € 851.450, si prevedono in aumento di € 1.157 (+0,1%) rispetto al budget assestato 2023 e di € 64.116 (+8,1%) rispetto al bilancio 2022.

Le cause dell'aumento rispetto al bilancio 2022 sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti principali scostamenti:

- aumento di € 17.397 (+4,8%) dei costi per prestazioni di servizi (B7) per la previsione di maggiori provvigioni passive soci, in ragione dell'andamento positivo dell'attività associativa, e dell'incremento rilevato dal 2023 nelle spese per l'energia elettrica;
- diminuzione di € 9.954 (+13,3%) dei costi per godimento beni di terzi (B8), per l'effetto combinato di maggiori fitti passivi, in relazione a prevedibili adeguamenti ISTAT, e di minori spese condominiali;
- aumento di € 9.137 (+64,2%) per ammortamenti e svalutazioni (B10), per la prudenziale previsione di svalutazioni crediti verso clienti;
- aumento di € 27.494 (+16,5%) negli oneri di gestione (B14), per la previsione di maggiori costi per aliquote sociali verso ACI, stimati al 51% dei rispettivi ricavi.

I dati economici riportati nei documenti che compongono il budget 2024 risultano formulati nel rispetto degli obiettivi fissati 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 27/10/2023 come modificato ai sensi dell'art.2 nella seduta di approvazione del presente provvedimento, per il triennio 2023-2025.

Si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti di asseverare tale attestazione nella relazione di propria competenza come richiesto da ACI con circolare del 27/10/2014 prot. n. 8949.

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013

VALORI DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018					BUDGET 2024		
importo di riferimento					importo	scostamento	
ART 4: MOL					52.730		OK
tipologia di spesa							
B6 - Acquisti materie prime	9.572,71				6.000,00	-3.572,71	
B7 - Spese per servizi	145.730,25				136.520,00	-9.210,25	
B8 - Spese per beni di terzi	60.497,23				0	-11.297,23	
Media utili 2016/2018	12.218,84				49.200,00		
TOTALE - ART. 5	228.019,02	no maggiore			191.720,00	-36.299,02	OK
valore nominale Buoni Pasto	15,00	no maggiore			15,00		
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00				15,00		OK
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore			0,00	0,00	
TOTALE - ART. 6 c.3	0,00				0,00	0,00	OK
ART. 7: Costo personale	le spese relative al personale riconducibili alle voci del conto economico B9), non devono essere superiori rispetto a quelle sostenute nella stessa voce in vigore al 01/01/2014 salvo incrementi per adeguamenti contrattuali derivanti dall'approvazione dei CCNL						OK
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	4.815,00	0,00	
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	4.815,00	4.815,00	0,00	OK

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 € 6.300.

Le voci principali che compongono questo conto sono così ripartite:

- cancelleria e materiale di consumo per € 5.500;

- altri beni per € 800.

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 € 377.700 in linea con il dato 2023.

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, 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 per la Presidenza, il Direttore ed il personale dell'Automobile Club;
- corsi per il personale pari ad € 150;
- spese per l'organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni sportive, pari a € 400;
- spese per elaborazione paghe, per € 2.500; tale importo è riferito alla gestione a cura dello studio professionale e al servizio di assistenza al software per le timbrature;
- corsi per educazione stradale, per complessivi € 190 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 € 4.950;
- utenze, per € 14.900 di cui per energia elettrica € 11.500, acqua € 400 ed infine spese telefoniche per € 3.000; 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 € 33.500;
- spese per la società di servizi, previste in € 230.000 in linea con il dato sia 2022 che 2023; 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 € 8.000, 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 € 21.100, in aumento del 9% rispetto al dato 2022 in linea con il trend descritto nei ricavi per quote sociali, 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 € 5.500, principalmente riferibili all'indispensabile ricorso a studi esterni, per il rispetto degli adempimenti di legge;
- spese legali e notarili, per € 300 riferibili all'assistenza legale, a prestazioni notarili e altri servizi;
- manutenzioni ordinarie, pari a € 5.500 di cui 1.050 sui fabbricati, sull'hardware e sulle macchine elettroniche; inoltre € 4.000 per contratti di manutenzione impianto telefonico e condizionamento, e € 450.00 per gli automezzi;
- premi assicurativi, pari ad € 5.500 relativi a polizze a copertura dei rischi per responsabilità civile e per danni agli immobili di proprietà, ed altri rischi ordinari; pari ad € 280 per assicurazione RCA; pari ad € 125 per assicurazione degli infortuni del conducente;
- servizi bancari, pari a € 6.000 per tutte le operazioni bancarie inerenti i nostri conti correnti;
- altri servizi, riferiti principalmente a servizi postali e telegrafici per € 1.500, spese per trasporti e facchinaggio per € 100, spese per accertamenti sanitari per € 410;
- spese per il servizio "invita revisione" per € 6.580, per pubblicità per € 2.600, per acquisizione pratiche A.A. per € 2.000, per canone Integra per € 3.200, per servizi ACI per riscossione tasse auto e pratiche a.a. per complessivi € 7.000
- buoni pasto per € 3.100.

1.2.2 Spese per godimento di beni di terzi (B8)

I costi per godimento di beni di terzi ammontano a € 85.000 in diminuzione di € 4.000 (-4,5%) rispetto al budget assestato 2023, per minori spese condominiali, e in aumento di € 9.954 (+13,35) per la previsione degli adeguamenti ISTAT sui fitti passivi.

Le voci principali che compongono questo conto sono così ripartite:

- canoni di noleggio per € 3.000;
- affitto locali e spese accessorie delegazioni per € 29.000;
- affitto locali e spese accessorie sede per € 53.000.

1.2.3 Costi del personale (B9)

I costi del personale sono pari ad € 165.000 in linea con il bilancio 2022. Il decremento di € 8.090 (-4,7%) rispetto al budget assestato 2023 è da attribuire essenzialmente alla previsione di un minor costo per accantonamenti TFR, in ragione del minor coefficiente rivalutazione TFR attualmente vigente.

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2024 sono così calcolati per 2,6 Assistenti + 1 Funzionario:

COSTI DEL PERSONALE 2024	
Stipendi e altri assegni fissi comprensivo dell'indennità di ente	€ 86.300
Fondo miglioramento, comprensivo delle progressioni economiche	€ 33.990
Oneri previdenziali ed assistenziali comprensivi di premio INAIL	€ 29.700
T.F.R.	€ 10.600
Costi per ferie non godute	€ 3.300
Accantonamento rinnovi contrattuali 2022-2024	€ 1.100
TOTALE	€ 165.000

1.2.4 Ammortamenti e svalutazioni (B10)

Gli ammortamenti e le svalutazioni ammontano complessivamente a € 23.380, costituiti per € 13.185 da quote di ammortamento di immobili ed € 2.225 di altri beni materiali, ed € 7.970 per eventuali svalutazioni di crediti verso clienti.

1.2.5 Variazioni rimanenze materie prime (B11)

Si prevede una piccola incidenza del costo, pari ad € 80.

1.2.6 Oneri diversi di gestione (B14)

Gli oneri diversi di gestione sono pari a € 193.990, in aumento di € 13.253 (+7,3%) rispetto al budget assestato 2023 e di € 27.494 (+16,5%) rispetto al dato 2022. Tale scostamento è da ricondurre al costo per aliquote sociali v/ACI, stimato pari al 51% dei ricavi per quote sociali.

In dettaglio, per l'anno 2024, il conto in esame è composto da:

- Imposte e tasse, per € 8.770 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 € 8.000 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 € 172.000, e complessivamente € 5.220 per sopravvenienze passive ordinarie, spese di rappresentanza, oneri diversi, bollatura di documenti e acquisto di libri e giornali.

1.3 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, in utile per € 400, è determinato dagli esigui importi di interessi attivi bancari e interessi passivi verso l'erario in linea con il dato 2022.

1.4 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono rivalutazioni, né svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2024.

1.5 IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2024 sono stimate in € 29.750, di cui metà per IRES calcolata sui presunti redditi d'impresa e di fabbricati, e metà per IRAP determinata sugli imponibili retribuiti del personale dipendente, comandato e sui compensi degli organi dell'Ente.

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 2024, al netto delle dismissioni, è pari a € 2.000.

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 € 2.000.

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 2024.

BUDGET DI TESORERIA 2024

Saldo finale di tesoreria al 31.12.2023	263.500
Flussi da gestione economica	+5.000
Flussi da investimenti/dismissioni	-5.000
Flussi da gestione finanziaria	0
Saldo al 31.12.2023	263.500

In dettaglio, il budget di tesoreria per il 2024 prevede i seguenti flussi:

il saldo della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi e le uscite economiche si prevede positivo per € 5.000;

il saldo differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta negativo per € 2.000;

il saldo positivo dei flussi di gestione finanziaria è pari a € 0 in quanto è dovuto esclusivamente ai flussi finanziari generati dalle partite di giro.

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 2024-2026.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie delineate dai documenti di programmazione approvati, prevedendo prudenzialmente il mantenimento per il 2025 e 2026 delle previsioni stimate per il 2024.

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 2024- 2026	ANNO 2024	ANNO 2025	ANNO 2026
Tot. Valore della produzione	880.800	880.800	880.800
Tot. Costi della produzione	851.450	851.450	851.450
<i>Differenza fra ricavi e costi della produzione</i>	29.350	29.350	29.350
Tot. proventi e oneri finanziari	400	400	400
Rettifiche di valore attività finanziarie	0	0	0
<i>Risultato prima delle imposte</i>	29.750	29.750	29.750
Imposte sul reddito dell'esercizio	29.750	29.750	29.750
<i>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</i>	0	0	0

5. PIANO DEGLI OBIETTIVI

L'Automobile Club Novara, in linea con gli "Indirizzi strategici della Federazione 2023-2025", come adottati dall'Assemblea dell'ACI nella seduta del 27 aprile 2022, stabilisce le seguenti priorità:

- consolidamento del ruolo e delle attività istituzionali, concorrendo alla diffusione della cultura della sicurezza
- sviluppare e qualificare la compagine associativa
- efficientamento ed ottimizzazione dell'organizzazione interna come fattore abilitante per la creazione di valore pubblico

La complessità del contesto operativo e l'obbligatoria razionalizzazione delle spese rendono opportuno concentrare per il 2024 le risorse disponibili sulle suddette iniziative e sulle altre che verranno assegnate all'Automobile Club Novara in sede di ripartizione del Piano della Performance 2024, senza aggiungere ulteriori progetti locali.

A seguito dell'approvazione dei progetti di Federazione e dei relativi obiettivi per il 2024, sarà possibile determinarne l'impatto sulle attività svolte fino ad oggi e sulla continuità delle iniziative di miglioramento già avviate.

Novara, 27 ottobre 2023

AUTOMOBILE CLUB NOVARA
IL PRESIDENTE
Avv. Vittorio Cocito