

# **AUTOMOBILE CLUB TRENTO**

\* \* \*

## **Relazione al budget economico 2020**

### **1) LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO DELL'ENTE**

Il Budget annuale è composto dal bilancio economico di previsione e dal budget degli investimenti e delle dismissioni.

Ne costituiscono allegati il budget di tesoreria, la presente relazione, i piani delle attività e la relazione del collegio dei revisori dei conti.

Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha introdotto, come ulteriori allegati al budget annuale, i seguenti documenti:

- il budget economico annuale riclassificato;
- il budget economico pluriennale;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;
- Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi.

All'attività istituzionale si affiancano iniziative di natura commerciale per l'acquisizione delle risorse utili al finanziamento della prima.

L'obiettivo e la ragion d'essere di A.C Trento è quello di sviluppare nel socio ACI la coscienza di appartenere ad un club che lo affianchi nel tempo libero con l'organizzazione di manifestazioni sportive, proposte culturali, turistiche ed altro, oltre alla consapevolezza della fattiva attività di Aci di difesa dei suoi diritti presso gli enti e le istituzioni preposte alla mobilità, aumentando gli interventi a favore dei soci con il contributo di Enti ed Istituzioni.

## **2) CRITERI ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI ECONOMICHE**

In sede di valutazione delle previsioni si è tenuto conto, per la gestione ordinaria, delle risultanze degli anni precedenti e di quelle in corso, applicando metodologie omogenee per una corretta rappresentazione dei fenomeni economici.

Al riguardo il documento contabile espone, opportunamente, quanto avvenuto negli anni precedenti e i valori economici dell'anno in corso.

Tenuto conto del quadro economico generale, caratterizzato da una persistente stasi congiunturale, le previsioni 2020 sono prudenziali rispetto ai valori dell'esercizio in corso.

L'Ente ha adottato con delibera del Consiglio Direttivo nr. 189 del 25 ottobre 2019 il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento" di cui all'art.2 comma 2 bis DL 101/2013.

Nella stesura del presente budget si sono formulate le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

## **3) CRITERI DI DEFINIZIONE DEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI**

La struttura istituzionale e organizzativa dell'Ente si è sinora dimostrata ottimale e rispondente alle esigenze dei soci e degli utenti.

La ristrutturazione dell'immobile di via Brennero n. 71 è pressoché ultimata e parzialmente utilizzata già nell'anno 2019 ed entrerà pienamente in funzione nel corso dell'esercizio 2020. Di ciò si è tenuto conto, se ne prevede e dispone l'utilizzo già a partire dalla fine del corrente anno e di ciò si è tenuto conto nelle previsioni di budget.

Le previsioni stanziavano opportunamente la somma di euro 50.000, destinata all'acquisto di necessari mobili e arredi e al rinnovo di attrezzature di ufficio.

#### **4) COMPOSIZIONE DEI RICAVI E DEI COSTI**

Ai fini della stesura del budget economico 2020 sono state analiticamente valutate le previsioni dell'attività ordinaria e dei programmi di attività e si sono rispettati gli equilibri finanziari ed economici.

Il budget espone i risultati di consuntivo 2018, la previsione del bilancio del corrente esercizio ed infine le previsioni definitive per l'anno 2020.

**I ricavi** previsti per l'anno 2020 ammontano ad euro 1.423.480, con un aumento di euro 37.030 rispetto alle previsioni definitive del corrente anno.

Si segnalano le più significative variazioni che tengono conto dell'evoluzione sinora verificatasi nelle componenti economiche:

- Sara Assicurazioni: le provvigioni da parte di Sara Assicurazioni nei primi 8 mesi del 2019 sono aumentate rispetto allo stesso periodo del 2018 e quindi si prevede un ulteriore aumento di euro 8.000 anche per il 2020 (previsione euro 67.700);
- Quote sociali: per il 2020 sono previsti maggiori introiti di euro 30.000 (previsione euro 490.000);
- Affitto locali: i proventi da locazione di immobili di proprietà si incrementeranno a seguito degli aumenti ISTAT per euro 2.000 (previsione euro 160.000);
- Proventi ufficio assistenza delegati: aumentano di euro 7.000 euro (previsione euro 111.000);

- Rimborso spese condominiali: aumento di euro 4.000 per locazioni di via Brennero n. 71 (previsione euro 21.000);
- Proventi diversi: tra i proventi diversi si segnala la diminuzione delle provvigioni relative al servizio di postalizzazione per Ald Automotive. I minori ricavi attesi ammontano a euro 14.000 per convenzioni (previsione euro 70.000).

\* \* \*

Ai fini del rispetto dei vincoli di bilancio si sono attentamente valutate le previsioni di uscita di parte corrente e quindi della gestione economica da parametrarsi con le risorse disponibili.

**I costi della produzione** ammontano ad euro 1.349.865 con un aumento rispetto al budget dell'anno precedente di euro 47.580.

Il risultato netto della gestione caratteristica ammonta a euro 73.615 con un peggioramento di euro 10.550 rispetto al budget dell'anno precedente.

Le variazioni più significative riguardano:

- Convenzioni Acit: le previsioni tengono conto di minori costi per euro 29.000 riferibili a minori servizi ricevuti;
- Ammortamenti: la piena funzionalità dei cespiti determina quote piene di ammortamento con un aumento di euro 27.900;
- Accantonamento per rischi: la non ottimale collocazione del distributore di carburante nel contesto urbano determina la necessità di idoneo stanziamento di fondi occorrenti alle necessarie operazioni di bonifica per euro 10.000;
- Quote sociali: per il 2020 sono previste maggior spese, correlate alle entrate per euro 20.000.
- Provvigioni acquisizione soci: l'aumento di euro 21.000 è inerente

all'incremento delle quote sociali.

\* \* \*

La gestione caratteristica, costituita dalla contrapposizione tra ricavi e costi di esercizio, permane positiva pur se lievemente inferiore del precedente esercizio.

Tale fatto è così sintetizzato:

	budget 2019	budget 2020	variazioni
valore della produzione	1.386.450	1.423.480	2,67 %
costi della produzione	1.302.285	1.349.865	3,65 %
Differenza	84.165	73.615	

\* \* \*

**La gestione finanziaria** rimane positiva con lieve aumento dei dividendi distribuiti della società partecipata e una sensibile diminuzione degli oneri finanziari.

Gravano sulla gestione imposte dirette ed irap per complessivi euro 90.800.

\* \* \*

Per effetto di quanto sin qui esposto il budget economico 2020 chiude con un utile previsto di euro 23.615 rispetto ad euro 20.855 per il corrente anno.

\* \* \*

Ai fini della gestione di budget si espone la tabella dimostrativa del margine operativo lordo:

#### **TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO**

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
1) Valore della produzione	1.423.480
2) di cui proventi straordinari	0

<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>1.423.480</b>
4) Costi della produzione	1.349.865
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	139.100
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>1.210.765</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>212.715</b>

\* \* \*

La sintesi complessiva dei risultati di bilancio è evidenziata nella seguente tabella:

	Anno 2019	Anno 2020
Valore della produzione	1.386.450	1.423.480
Costi della produzione	1.302.285	1.349.865
<b>Differenza</b>	<b>84.165</b>	<b>73.615</b>
Gestione finanziaria	32.490	40.800
Imposte	95.800	90.800
<b>Risultato di esercizio</b>	<b>20.855</b>	<b>23.615</b>

Per una più compiuta analisi della composizione di costi e ricavi si rinvia ai valori analiticamente esposti nel budget.

### **5) BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DISMISSIONI**

L'intervenuta ultimazione degli investimenti immobiliari comporta solo oneri di completamento consistenti sostanzialmente in acquisti di mobili, arredi e attrezzature d'ufficio.

## **6) BUDGET DI TESORERIA**

La gestione di tesoreria tiene conto del fatto che oltre agli incassi e pagamenti riferiti alla gestione corrente e ordinaria dell'Ente sono esposte le ulteriori movimentazioni finanziarie correlate all'evoluzione degli investimenti nonché alle movimentazioni delle partite patrimoniali (ex partite di giro).

Con tali presupposti il budget di tesoreria dell'anno 2020 è costituito dai sotto indicati elementi:

prevista giacenza iniziale di tesoreria	€ 350.000
<b>INCASSI</b>	
• previsioni incasso 80% ricavi	€ 1.183.684
• entrate da gestione finanziaria (1)	€ 3.300.000
<b>PAGAMENTI</b>	
• pagamento 95% dei costi di esercizio	€ 1.248.152
• investimenti (2)	€ 50.000
• uscite da gestione finanziaria (3)	€ 3.358.392
saldo presunto finale di tesoreria	<b>€ 177.140</b>

(1) Le entrate finanziarie sono costituite dalle movimentazioni che normalmente intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica e da quella degli investimenti (ex partite di giro) per euro 3.300.000.

(2) Gli investimenti sono illustrati alla sezione programmi di investimento (capitolo terzo).

(3) La voce è costituita dalla quota capitale del mutuo di euro 300.000 (euro 58.395). Inoltre sono evidenziate le movimentazioni che intervengono nelle

partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica e da quella degli investimenti (ex partite di giro) per euro 3.300.000.

Le disponibilità finanziarie sono positive e consentono di far fronte alle esigenze di funzionamento dell'Ente.

### **7) BUDGET ANNUALE RICLASSIFICATO**

Il documento (allegato 1) è una riclassificazione del budget economico così come previsto dal regolamento di Amministrazione e contabilità dell'A.C.Trento. Trattandosi di una riclassificazione del budget annuale il risultato economico finale d'esercizio corrisponde a quello del budget annuale attualmente in contestuale sede di approvazione.

### **8) BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE**

Il budget economico pluriennale (allegato 2) è rappresentato dal budget economico riclassificato proiettato per un periodo di tre anni. La prima annualità del budget coincide con il budget economico annuale riclassificato. Le previsioni per gli anni 2021 e 2022 sono in linea con quelle dell'esercizio 2020.

### **9) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO**

Il piano (allegato 3) è formato da 3 documenti, e precisamente:

- piano degli obiettivi per attività, con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;
- piano degli obiettivi per progetti;
- piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di

performance organizzativa dell'A.C.;

In tale piano si sottolinea che, in mancanza di funzioni esclusive delegate dallo Stato, le sole fonti da cui derivano le entrate dell'Ente sono prevalentemente costituite da prestazioni di servizi resi alla clientela, in regime di libero mercato, e come tali influenzate dai periodi di contrazione economica. Tali entrate, nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi, finanziano le attività ed i progetti nello specifico declinati nei sopra elencati prospetti.

I piani degli obiettivi per attività e progetti, esposti in termini di costi della produzione, sono la rappresentazione delle attività messe in atto dall'Automobile Club nonché dei progetti appostati in osservanza agli obiettivi ed alle scelte strategiche operate dall'Acì, cui l'Ente deve necessariamente conformarsi in quanto costituente parte attiva della Federazione.

Il piano degli obiettivi per indicatori è stato redatto sulla base degli obiettivi che annualmente la sede centrale fissa a carico del direttore, integrandolo con gli obiettivi dell'Ente.

#### **10)PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE ALLA DATA DEL 30/06/19**

Area inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C	1	1	0
<b>Totale</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>0</b>

#### **11)CONCLUSIONI**

Gli Automobile Club hanno una collocazione specifica nell'ambito del comparto pubblico con risorse derivanti esclusivamente dalle attività istituzionali e commerciali

senza alcun sostegno da parte dello Stato.

Di ciò si è tenuto conto nella stesura del documento di bilancio, il quale rispetta realistiche previsioni di entrata e prudenti valutazioni di spesa.

Non ci si nasconde che la crisi economica generale del paese e l'affievolirsi della attività associativa potrebbero determinare, per i prossimi esercizi, decrementi nelle entrate.

E' quindi compito dell'amministrazione valorizzare le attività lucrative per la conservazione di idonei equilibri patrimoniali, finanziari ed economici.

Trento, 25 ottobre 2019

**f.to Il Presidente**