



## **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

### **AL BUDGET ANNUALE 2022**

Il Budget annuale 2022 è stato redatto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità dell’Ente adottato dal Consiglio in data 24/09/2009 e successivamente approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con nota n. 9872 del 05/07/2010.

Il Budget annuale è formulato in termini economici e di competenza dove l’unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

L’Automobile Club Verbano Cusio Ossola ha adottato il “Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa” di cui all’art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il periodo 2020-2022 con delibera del Consiglio Direttivo n. 8/2019 del 30.10.2019 e ha provveduto ad aggiornarlo prima della predisposizione del budget 2022; dichiara di aver formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Ai sensi del Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013 il Budget annuale 2022 è integrato con i seguenti nuovi documenti contabili:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all’allegato 1 del succitato decreto ministeriale;
- budget economico riclassificato pluriennale;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Per quanto attiene al primo allegato trattasi di una semplice riclassificazione dei valori del budget economico così come previsto dal regolamento di amministrazione e contabilità.

Per quanto riguarda invece il secondo allegato trattasi di una proiezione su tre anni (2022-2024) del budget economico riclassificato e redatto in coerenza con il piano di risanamento dell’Ente.

Per quanto concerne invece il “Piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio”, trattasi di un insieme di prospetti: Piano degli obiettivi per attività, Piano degli obiettivi per progetti e Piano degli obiettivi per indicatori.



**A. C. Verbano Cusio Ossola**

## LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

Il nostro Ente, nonostante la modesta dimensione, anche per l'anno 2022 continuerà a perseguire uno sviluppo sempre maggiore delle attività istituzionali legate alla *mission* della Federazione dell'ACI per il settore automobilistico con le finalità le cui prerogative sono:

- diffusione della cultura automobilistica;
- consapevolezza degli importanti temi della sicurezza e dell'educazione stradale;
- adesioni associative;
- tutela degli interessi degli associati;
- rilancio delle competizioni sportive.

Obiettivi specifici:

- efficiente uso delle risorse;
- miglioramento della qualità dei servizi;
- aumento della soddisfazione del cliente;

La strategia di sviluppo dell'ente si articola su quattro linee organicamente collegate che determinano il simultaneo posizionamento dell'ente sui vari mercati in cui opera:

- 1) Sul piano organizzativo l'ente intende perseguire un modello di "azienda snella", piatta e procedure amministrativo/contabili.
- 2) Sviluppo delle risorse e delle competenze in modo coerente con il proprio posizionamento strategico.
- 3) Ottimizzazione dei procedimenti interni e della qualità dei servizi resi attraverso processi di costante innovazione tecnologica ed informatica.
- 4) Posizionamento strategico che nell'ambiente economico sociale si realizza nel presidio del territorio di riferimento, soprattutto sul versante dei temi di Educazione e Sicurezza Stradale, dove il nostro Ente, per le attività organizzate negli anni precedenti è diventato partner qualificato, sviluppando relazioni e rapporti con le autorità locali, con le diverse anime delle associazioni che hanno portato a collaborazioni per attività di educazione stradale che sono state veicolate con un'adeguata comunicazione mediatica ai pubblici di riferimento, ai soci e agli *stakeholders*.

L'Ente nel corso del 2022 nel perseguire la mission istituzionale della Federazione legata all'aspetto educativo, sociale, culturale e sportivo, ha in programma l'organizzazione dell'evento "Karting in Piazza" che vede il coinvolgimento dei bambini delle scuole primarie e l'evento di ACI Storico "Ruote nella Storia" dedicato agli appassionati collezionisti di vetture storiche.



### A. C. Verbano Cusio Ossola

Sul piano commerciale si cerca di operare una strategia di diffusione del marchio ACI attraverso iniziative di comunicazione con i “media locali”, attività di educazione e sicurezza stradale, il cui valore sia riconosciuto a livello territoriale e convenzionamenti con associazioni sportive e culturali.

Importante è la diffusione del servizio di fidelizzazione del socio realizzata quest’ultima attraverso l’offerta del servizio bollo sicuro, contratti on-line con l’addebito bancario tramite SEPA.

La strategia economico finanziaria intende mantenere l’autonomia finanziaria dell’ente, perseguiendo obiettivi di liquidità, redditività e solidità.

Tale strategia si realizza in primo luogo sviluppando e mantenendo la capacità dell’ente di far fronte tempestivamente e con convenienza ai propri impegni scadenti a breve termine, non ricorrendo al capitale di terzi per il funzionamento e mantenendo un quoziente di disponibilità elevato e in crescita.

In secondo luogo tendendo a sviluppare e conservare la solidità patrimoniale attraverso un basso tasso di indebitamento e un indice di copertura degli immobilizzi elevato.

Infine una adeguata redditività complessiva realizzata attraverso l’auspicato aumento delle vendite di servizi e il miglioramento dell’efficienza, dell’efficacia e dell’economicità, ottimizzando i costi di struttura e dosando attentamente i costi discrezionali.

In osservanza alla legge 18/06/2009 n. 69 e nel rispetto del codice dell’amministrazione digitale, emanato con decreto legislativo n. 82 del 07/03/2005, si intende sviluppare l’utilizzo delle moderne tecnologie informatiche e telematiche e della multicanalità al fine di favorire l’accesso e la fruibilità dell’informazione all’utente, sviluppare la comunicazione istituzionale e la conoscenza del “Cliente”.

### CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, ed è relativo all’unica unità organizzativa della Direzione, in considerazione della semplice struttura organizzativa ed organica dell’Ente.

Si illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali documenti di bilancio.

Poiché il nostro Ente si muove all’interno di un contesto economico che finisce inevitabilmente con influenzare le nostre strategie e di conseguenza le nostre attività, vediamo quali possono essere gli scenari previsti per l’anno 2022.



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

Per quanto riguarda l'aspetto dell'Economia Nazionale si prevede per il 2022 una ripresa delle attività economiche, portando un aumento del PIL al 4.1% secondo le stime dell'Ocse, in quanto la pandemia che ha colpito il mondo nel corso del 2020 e parzialmente nel 2021, tende a diminuire sensibilmente e conseguentemente a far riprendere le attività economiche. Questo aspetto potrebbe portare un beneficio al nostro Ente, in quanto si prospetta un aumento del settore legato all'automotive, che ha subito una stagnazione negli ultimi due anni. Il mercato dell'elettrico vede nel prossimo futuro una sempre maggiore espansione e la sostituzione dei veicoli a combustibile, grazie alla politica di incentivazione governativa.

L'offerta associativa da qualche anno è stata ridotta a solo tre tessere (escludendo le tessere ACI Storico rivolte ad un'utenza più di nicchia) favorendone la loro collocazione sul mercato. Rimane la competitività con altri settori dell'assistenza automobilistica e assicurativa, che a basso costo offrono un prodotto associativo con minori servizi, e minore qualità rispetto ad ACI, ma attrattivi per il minor costo.

Nel contesto in cui l'Ente si trova ad operare, si intende perseguire obiettivi coerenti con le risorse che l'Ente riesce a ricavare.



## BUDGET ECONOMICO

BUDGET ECONOMICO 2022		IMPORTO
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		342.700,00
5) Altri ricavi e proventi		134.800,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>		<b>477.500,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.700,00
7) Spese per prestazioni di servizi		144.350,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		37.000,00
9) Costi del personale		127.700,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		3.268,00
11) Variazioni rimanenze materie prim, sussid., di consumo e merci		-
12) Accantonamenti per rischi		-
13) Altri accantonamenti		-
14) Oneri diversi di gestione		87.300,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>		<b>401.318,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>		<b>76.182,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>		
16) Altri proventi finanziari		-
17) Interessi e altri oneri finanziari:		400,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)</b>		<b>- 400,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>		
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>		<b>75.782,00</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio		29.500,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>		<b>46.282,00</b>

Come si vede, la gestione di competenza determina per l'anno 2022 un utile di euro 46.282.

Il **valore della produzione** è determinato in euro 477.500 ed è così costituito principalmente da queste voci:

Quote sociali per euro 160.000;

Proventi ufficio assistenza automobilistica per euro 155.000;

Proventi per riscossione tasse circolazione pari a euro 24.000;

Proventi Ruote nella Storia per euro 3.500;



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

Gestione del marchio presso le delegazioni per euro 14.000;

Provvigioni attive derivanti dai corrispettivi Sara assicurazioni per euro 100.000;

Provvigioni contrassegni svizzera per euro 2.500;

Su un totale di **costi di produzione** di euro 401.318 la somma pari a euro 127.700 euro è destinata a compensi e retribuzioni del personale e del direttore ad interim.

La restante parte dei costi di produzione comprende:

- 1) 144.350 euro per spese per prestazione di servizi di cui 9.500 euro per provvigioni passive; 5.300 euro per compensi agli organi dell'ente; 5.600 euro per servizi informatici, 3.000 per servizi di rete/connettività, 6.800 euro per utenze energetiche e telefoniche, 2.400 euro per premi assicurazione, tutti pressoché in linea con la previsione definitiva 2020. Alla voce "Altre spese per la prestazione di servizi" è previsto un importo di € 77.000 per la società AciComo servizi srl calcolato su un possibile aumento nella richiesta di servizi attualmente già prestati all'Ente grazie alla ripresa delle attività produttive. Alla voce "Spese per servizi responsabile preposto (direttore)" si è stanziato l'importo dovuto da giugno 2021 per l'incarico di direzione ad interim come da circolare della Sede Centrale.
- 2) 37.000 euro per spese godimento beni di terzi di cui 33.000 come spese per fitti passivi per l'aumento mensile del canone della sede concordato con il proprietario da marzo 2021.
- 3) 87.300 euro quali oneri diversi di gestione di cui 74.450 per riversamento aliquote sociali ACI;
- 4) 3.268 euro per ammortamenti delle immobilizzazioni materiali.

### BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati prudenzialmente euro 2.000 per acquisti di materiale elettronico.

BUDGET INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>2.000,00</b>



## BUDGET DI TESORERIA

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2022
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021 (A)</b>		<b>137.280,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:</b>		
Entrate da gestione economica		477.500,00
Entrate da dismissioni		-
Entrate da gestione finanziaria		2.610.000,00
<b>TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2022 (B)</b>		<b>3.087.500,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:</b>		
Uscite da gestione economica		401.318,00
Uscite da investimenti		2.000,00
Uscite da gestione finanziaria		2.690.000,00
<b>TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2022 (C)</b>		<b>3.093.318,00</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022 (D)= A+B-C</b>		<b>131.462,00</b>

*Calcolo del margine operativo lordo*

Tabella di calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della Produzione	477.500
2) di cui proventi straordinari	0,00
<b>3 – Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>477.500</b>
4) Costi della Produzione	401.318
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni, e accantonamenti (B10 , B12, B13)	3.268
<b>7) Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>398.050</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>79.450</b>



## **DOTAZIONE ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2021**

La dotazione organica del personale alla data del 30 giugno prevede 4 posizioni lavorative di cui 3 ricoperte.

Come previsto dalla Direttiva n. 10/12 del 24 settembre 2012 con cui la Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento Funzione Pubblica - ha fornito linee guida di indirizzo e criteri applicativi di quanto previsto dall'art. 2 del decreto legge 6 luglio 2012, n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135 (c.d. decreto sulla spending review), l'Automobile Club Verbano Cusio Ossola in data 28 settembre 2012 ha formalizzato alla stessa Presidenza del Consiglio dei Ministri la dotazione organica del personale non dirigenziale, confermando le 4 posizioni che si mantengono ancora ad oggi.

Area d'inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	1	1	0
AREA B	3	2	1
<b>TOTALE</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>1</b>

## **CONCLUSIONI FINALI**

Per garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Gli obiettivi principali saranno accrescere o quantomeno mantenere la compagine associativa, cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e promuovendo quelle già in essere a livello nazionale; migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente attraverso il sito internet dell'AC e i social network quali la pagina Facebook dell'Ente; collaborare con le scuole elementari nell'educazione stradale attraverso i corsi "TrasportAci Sicuri" e l'evento "Karting in Piazza".

Si perseguità una attenta attività di formazione del personale per ottimizzare l'organizzazione interna e migliorare la cultura aziendale, favorendo il contributo di tutte le risorse umane e il lavoro di gruppo.

L'amministrazione ha aggiornato il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale nel



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

rispetto dell'equilibrio patrimoniale. Il testo è stato asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti e viene allegato alla presente relazione.

Ci si propone di gestire l'imminente annualità 2022 e di fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno del personale interno e dai collaboratori dell'ente.

#### Piano programmatico di riassorbimento pluriennale del deficit patrimoniale

<b>BUDGET ANNO 2022</b>	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2021	<b>62.752</b>
Utile previsto esercizio 2022	46.282
<b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2022</b>	<b>16.470</b>

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2021 un deficit patrimoniale presunto di € 62.752; l'utile previsto al 31.12.2022 pari a € 46.282 determina un deficit patrimoniale presunto al 31.12.2022 pari a € 16.470.

Alla luce dei risultati previsti si provvede ad aggiornare il piano di azzeramento del deficit residuale come esposto nel prospetto di budget economico pluriennale per il periodo 2022-2026 (allegato 1).

Di seguito si descrivono le attività di risanamento e riequilibrio dell'ente che s'intendono porre in essere da questa amministrazione le cui ricadute in termini economici-patrimoniali sono esplicate nella tabella dimostrativa a corredo:

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
<b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2022</b>			<b>16.470</b>
2023	46.382	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	0
2024	46.482	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	0
2025	46.582	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	0
2026	46.682	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	0

Si evidenzia per il quinquennio 2022-2026 il mantenimento dei proventi per pratiche di assistenza automobilistica.

Secondo le previsioni pluriennali appena esposte, il deficit patrimoniale dell'Ente dovrebbe



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### **A. C. Verbano Cusio Ossola**

essere azzerato con l'utile di esercizio del 2023. Pertanto il Patrimonio netto dell'Ente ritornerà, in previsione, positivo.

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione:

- il Budget Annuale 2022
- il Piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale
- il Budget Pluriennale 2022/2026 (allegato 1)

asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella seduta del 27.10.2021.

**Il Presidente  
Prof. Giuseppe Zagami**



# AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

## ALLEGATO N. 1

### ALLEGATO N. 1 AUTOMOBILE CLUB VCO



#### BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUIENNO 2022-2026

	Budget 2022 previsione	Budget 2023 previsione	Budget 2024 previsione	Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione
--	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------	------------------------------

#### A - VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	342.700	342.700	342.700	342.700	342.700
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	134.800	134.800	134.800	134.800	134.800
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>477.500</b>	<b>477.500</b>	<b>477.500</b>	<b>477.500</b>	<b>477.500</b>

#### B - COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700
7) Spese per prestazioni di servizi	144.350	144.350	144.350	144.350	144.350
8) Spese per godimento di beni di terzi	37.000	37.000	37.000	37.000	37.000
9) Costi del personale	127.700	127.700	127.700	127.700	127.700
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.268	3.168	3.068	2.968	2.868
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	87.300	87.300	87.300	87.300	87.300
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>401.318</b>	<b>401.218</b>	<b>401.118</b>	<b>401.018</b>	<b>400.918</b>

#### DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)

76.182	76.282	76.382	76.482	76.582
--------	--------	--------	--------	--------

#### C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	400	400	400	400	400
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-400</b>	<b>-400</b>	<b>-400</b>	<b>-400</b>	<b>-400</b>

#### D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)

75.782	75.882	75.982	76.082	76.182
--------	--------	--------	--------	--------

#### 22) Imposte sul reddito dell'esercizio

29.500	29.500	29.500	29.500	29.500
--------	--------	--------	--------	--------

#### UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO

46.282	46.382	46.482	46.582	46.682
--------	--------	--------	--------	--------