



A. C. Verbano Cusio Ossola

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2023

Il Budget annuale 2023 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.

Si fa presente che, con delibera del Consiglio Direttivo n. 8/2019 del 30.10.2019, l'Ente ha provveduto ad adottare, per il triennio 2020-2022, 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. La predisposizione del regolamento per il triennio 2023-2025 sarà effettuata da questo Ente successivamente all'adozione del presente budget per l'esercizio 2023 al fine di tener conto degli eventuali indirizzi che il Governo, in sede di approvazione della legge di bilancio e dei correlati provvedimenti normativi, che si dovessero adottare con riguardo ai principi di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica. Le previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono state nel frattempo formulate in continuità rispetto agli obiettivi complessivi fissati dal succitato Regolamento relativo agli anni 2020-2022, come attestato dal Collegio dei Revisori nella loro Relazione del 26.10.2022.

Ai sensi del Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013 il Budget annuale 2023 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 (2023-2025) del budget economico riclassificato e redatto in coerenza con il piano di risanamento



A. C. Verbano Cusio Ossola

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.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

Il nostro Ente, nonostante la modesta dimensione, anche per l'anno 2023 continuerà a perseguire uno sviluppo sempre maggiore delle attività istituzionali legate alla *mission* della Federazione dell'ACI seguendo gli indirizzi strategici della Federazione per il triennio 2023-2025 per il settore automobilistico con le finalità le cui prerogative sono le seguenti priorità politiche:

- 1) Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali
- 2) Consolidamento mission associativa
- 3) Presidio dei servizi pubblici
- 4) Salute dell'organizzazione

Obiettivi specifici:

- efficiente uso delle risorse
- miglioramento della qualità dei servizi
- aumento della soddisfazione del cliente
- organizzazione di eventi per la cultura e storicità degli autoveicoli in collaborazione con il Club ACI Storico

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



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

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 2023 nel perseguire la mission istituzionale della Federazione legata all'aspetto educativo, sociale, culturale e sportivo, ha in programma l'organizzazione di una conferenza denominata "Graffiti dell'anima" incentrata sulle problematiche sociali causate dall'incidentalità stradale soprattutto tra i giovani in seguito a uso di alcol e sostanze stupefacenti. La conferenza si rivolge agli studenti degli istituti superiori della provincia.

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, perseguendo 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



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

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 2023.

Per quanto riguarda l'aspetto dell'Economia Nazionale si prevede per il 2023 una stagnazione delle attività economiche se non un peggioramento, in quanto la crisi politica che vede il conflitto Russia – Ucraina sta provocando effetti devastanti per quanto riguarda la spesa per le forniture energetiche, che non solo colpisce le famiglie ma anche le imprese. Il tutto va considerato con l'andamento economico negativo degli ultimi anni a causa della pandemia.

Anche il settore dell'automotive vede una stagnazione in quanto sono diminuite le immatricolazioni, per la mancanza di forniture di materiale sia elettronico che nella componentistica, e quindi anche il mercato dell'usato in questo momento è fermo. L'assistenza automobilistica in questo momento registra una diminuzione nella lavorazione delle pratiche e per il prossimo futuro non si prevedono scenari positivi.

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 e nello specifico la tessera Gold, ora Gold Premium è stata potenziata. 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.



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

BUDGET ECONOMICO

BUDGET ECONOMICO 2023		IMPORTO
A - VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		355.500,00
5) Altri ricavi e proventi		146.600,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		502.100,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		2.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi		159.350,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		38.000,00
9) Costi del personale		128.900,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		4.238,00
11) Variazioni rimanenze materie prim., sussid., di consumo e merci		-
12) Accantonamenti per rischi		-
13) Altri accantonamenti		-
14) Oneri diversi di gestione		87.750,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		420.238,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		81.862,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanziari		-
17) Interessi e altri oneri finanziari:		100,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)		- 100,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		81.762,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio		29.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		52.762,00

Come si vede, la gestione di competenza determina per l'anno 2023 un utile di euro 52.732.

Il **valore della produzione** è determinato in euro 502.100 ed è così costituito principalmente da queste voci:

Quote sociali per euro 160.000;

Proventi ufficio assistenza automobilistica per euro 160.000;



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

Proventi per manifestazioni sportive per euro 6.000;
Proventi per riscossione tasse circolazione pari a euro 24.000;
Proventi Ruote nella Storia per euro 5.500;
Concorsi e rimborsi diversi per euro 12.800;
Gestione del marchio presso le delegazioni per euro 12.500;
Provvigioni attive derivanti dai corrispettivi Sara assicurazioni per euro 100.000;
Proventi e ricavi diversi per euro 18.000;
Provvigioni contrassegni svizzera per euro 2.500;

Su un totale di **costi di produzione** di euro 420.238 la somma pari a euro 135.400 euro è destinata a compensi e retribuzioni del personale e del direttore ad interim.

La restante parte dei costi di produzione comprende:

- 1) 159.350 euro per spese per prestazione di servizi di cui 9.500 euro per provvigioni passive; 5.300 euro per compensi agli organi dell'ente; 5.400 euro per servizi informatici, 2.000 per servizi di rete/connettività, 14.100 euro per utenze energetiche e telefoniche, 2.650 euro per premi assicurazione, tutti pressoché in linea con la previsione definitiva 2021. Alla voce "Altre spese per la prestazione di servizi" è previsto un importo di € 82.600 per la società AciComo servizi srl, in aumento rispetto alla previsione finale del 2022 in quanto è stato calcolato un possibile aumento nella richiesta di servizi attualmente già prestati all'Ente.
- 2) 38.000 euro per spese godimento beni di terzi di cui 34.000.
- 3) 87.750 euro quali oneri diversi di gestione di cui 73.600 per riversamento aliquote sociali ACI;
- 4) 4.238 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	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.000,00



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

BUDGET DI TESORERIA

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2022
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022 (A)		249.371,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:		
Entrate da gestione economica		502.100,00
Entrate da dismissioni		-
Entrate da gestione finanziaria		2.710.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023 (B)		3.212.100,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:		
Uscite da gestione economica		420.238,00
Uscite da investimenti		2.000,00
Uscite da gestione finanziaria		2.800.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023 (C)		3.222.238,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 D)= A+B-C		239.233,00

Calcolo del margine operativo lordo

Tabella di calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della Produzione	502.100
2) di cui proventi straordinari	0,00
3 – Valore della produzione netto (1-2)	502.100
4) Costi della Produzione	420.238
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni, e accantonamenti (B10 , B12, B13)	4.238
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	416.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	86.100

**A. C. Verbano Cusio Ossola****DOTAZIONE ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2022**

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 FUNZIONARI	1	1	0
AREA ASSISTENTI	3	2	1
TOTALE	4	3	1

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".

Si perseguitrà 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.



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

Grazie all'oculata gestione di questi ultime annualità, gli utili d'esercizio hanno consentito, in previsione, di azzerare il deficit patrimoniale dell'Ente ottenendo un patrimonio netto positivo al 31.12.2023.

L'amministrazione ha aggiornato il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale nel 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 2023 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

BUDGET ANNO 2023	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2022	3.369
Utile previsto esercizio 2023	52.762
Patrimonio netto presunto al 31.12.2023	49.393

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2022 un deficit patrimoniale presunto di € 3.369; l'utile previsto al 31.12.2023 pari a € 52.762 determina un riassorbimento totale del deficit patrimoniale e un saldo positivo di patrimonio netto presunto pari a € 49.393 al 31.12.2023.

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 2023-2027 (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	Patrimonio netto
Patrimonio netto presunto al 31.12.2023			49.393
2024	52.400	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	101.793
2025	52.450	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	154.243
2026	52.500	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	206.743
2027	52.550	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	259.293



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

Si evidenzia per il quinquennio 2023-2027 il mantenimento dei proventi per pratiche di assistenza automobilistica.

Secondo le previsioni pluriennali appena esposte, il patrimonio netto dovrebbe aumentare annualmente di almeno 50.000 euro.

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

- il Budget Annuale 2023
- il Piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale
- il Budget Pluriennale 2023/2027 (allegato 1)

asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella seduta del 26.10.2022.

**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 2023-2027	Budget 2023 previsione	Budget 2024 previsione	Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione
		Budget 2027 previsione			
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	355.500	356.000	356.000	356.000	356.000
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	146.600	146.500	146.500	146.500	146.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	502.100	502.500	502.500	502.500	502.500
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
7) Spese per prestazioni di servizi	159.350	160.000	160.000	160.000	160.000
8) Spese per godimento di beni di terzi	38.000	38.000	38.000	38.000	38.000
9) Costi del personale	128.900	129.000	129.000	129.000	129.000
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.238	4.200	4.150	4.100	4.050
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	87.750	87.800	87.800	87.800	87.800
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	420.238	421.000	420.950	420.900	420.850
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	81.862	81.500	81.550	81.600	81.650
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:	100	100	100	100	100
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	-100	-100	-100	-100	-100
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
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	81.762	81.400	81.450	81.500	81.550
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	29.000	29.000	29.000	29.000	29.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	52.762	52.400	52.450	52.500	52.550