

AUTOMOBILE CLUB NOVARA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

**BUDGET ANNUALE
ESERCIZIO 2018**

Il budget annuale 2018 viene presentato all'approvazione con una previsione finale di avано 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.

Si tratta di una previsione impegnativa, che l'Ente può realizzare, nonostante oggettive difficoltà di contesto, grazie al lavoro svolto costantemente negli anni passati. Le prudenti proiezioni circa l'andamento economico generale del paese hanno imposto una ancora più prudente valorizzazione delle entrate e definizione dei costi, per ottimizzare le risorse disponibili.

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto, e si compone per l'anno 2018, dei seguenti documenti contabili:

- Budget economico: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2018 rispetto alle previsioni 2017 assestate alla data di presentazione del budget 2018, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2016.
- 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 2018.

Costituiscono allegati al budget annuale:

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

A seguito dell'emanazione del Decreto del MEF de 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 2018-2020;
- 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 25 ottobre 2016.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico dell'Automobile Club Novara per l'anno 2018 evidenzia un utile di " 23.837,00, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito d'esercizio per " 20.000,00.

Il risultato operativo della gestione ordinaria, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, risulta pari a " 50.237,00.

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 " 64.887,00.

Il risultato negativo della gestione finanziaria, conduce ad un utile lordo prima delle imposte sul reddito d'esercizio pari a " 43.837,00.

Di seguito è riportato il prospetto di sintesi, nel quale le previsioni di budget economico del 2018 sono raffrontate con le previsioni economiche assestate del 2017.

BUDGET ECONOMICO	CONSUNTIVO 2016	BUDGET 2017	BUDGET 2018	DIFFERENZA
Tot. Valore della produzione	882.738,79	903.550,00	903.352,00	-198,00
Tot. Costi della produzione	838.824,81	877.150,00	853.115,00	-24.035,00
Differenza fra ricavi e costi della produzione	43.913,98	26.400,00	50.237,00	23.837,00
Tot. proventi e oneri finanziari	-6.001,56	-6.400,00	-6.400,00	0,00
Rettifiche di valore attività finanziarie	0,00	0,00	0,00	0,00
Tot. proventi e oneri straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultato prima delle imposte	37.912,42	20.000,00	43.837,00	23.837,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.412,90	20.000,00	20.000,00	0,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	22.499,52	0,00	23.837,00	23.837,00

1 COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

1.1 VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione, pari a " 903.352,00 è previsto in diminuzione di " 198,00 rispetto alloesercizio 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 " 777.352,00 contro " 762.550,00 delloesercizio in corso evidenziando un aumento di " 14.802,00.

I ricavi per quote associative sono previsti in " 355.000,00, in diminuzione di " 5.000,00 rispetto al budget 2017, in considerazione dell'attuale andamento, mitigato dalle molte iniziative avviate già quest'anno, soprattutto l'iscrizione e fidelizzazione all'ACI degli esercizi commerciali ed il coinvolgimento delle officine / centri di revisione.

I ricavi direttamente riconducibili alla gestione delle tasse automobilistiche, comprensivi delle bonifiche, sono stimati in " 49.500,00, con un decremento di " 5.000,00 , per effetto dell'erosione determinata dalla concorrenza.

I ricavi riconducibili allattività dellufficio Assistenza Automobilistica sono previsti in " 170.000,00 con un decremento di " 1.000,00 rispetto alloesercizio in corso, che tiene conto dell'andamento negativo del mercato per la progressiva semplificazione amministrativa, ma anche del recupero positivo delle entrate derivanti dal servizio svolto per conto della Regione Piemonte per lassistenza ai contribuenti.

In riferimento alla voce %proventi da ricariche+si evidenzia un aumento dovuto anche alla vendita di ricariche Neos Park, un servizio rivolto agli utenti della sosta urbana nel Capoluogo ed in provincia.

Per quanto attiene alle attività turistica , si prevedono ricavi per " 1.000,00 per le attività derivanti dalla vendita di contrassegni svizzeri, austriaci e dalle tessere Viocard. Sono stati inoltre stimati in " 1.500,00 i proventi per la vendita di apparecchi neos park e materiale cartografico.

Si prevedono ulteriori ricavi stimati in " 156.000,00 per corrispettivi SARA Assicurazioni nei nostri confronti e " 10.752,00 per il contributo marchio Sara.

I ricavi derivanti dalle manifestazioni sportive per l'anno 2018 ammontano a " 1.000,00.

1.1.2 Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi (voce A5) sono pari a " 126.000,00 ed evidenziano un decremento di " 15.000,00 rispetto all'esercizio precedente.

La previsione degli altri ricavi e proventi per il 2018 risulta così composta:

- Canone marchio delegazioni per complessivi " 42.000,00 che risulta in diminuzione di " 2.000,00.
- Locazioni attive per " 58.000,00 su immobili di proprietà e sublocazioni, nonché per rimborso di spese condominiali ed energia elettrica per complessivi " 11.000,00.
- Altri ricavi principalmente attribuibili per " 7.000,00 a rimborsi e concorsi diversi, " 1.000,00 per servizio col, " 3.000,00 rimborsi di spese da terzi ed " 4.000,00 sopravvenienze attive, comprensive di ricavi relativi ad esercizi precedenti.

1.2 COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, pari a " 853.115,00 si prevedono in riduzione di " 24.035,00 rispetto all'esercizio precedente.

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

- aumento di " 2.200,00 per acquisti di prodotti finiti e merci (B6);
- diminuzione di " 13.735,00 dei costi per prestazioni di servizi (B7);
- diminuzione di " 3.000,00 dei costi per godimento di beni di terzi (B8);
- incremento di " 10.000,00 dei costi del personale (B9);
- incremento di " 5.100,00 per quel che riguarda gli ammortamenti di immobilizzazioni (B10);
- decremento delle variazioni nelle rimanenze di materie prime per " 100,00 rispetto al budget 2017 (B11);
- diminuzione di " 24.500,00 negli oneri di gestione (B14).

Il budget 2018 risulta conforme ai limiti di spesa di cui al Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica+ deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Novara in data 25 ottobre 2016.

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 " 11.700,00.

Le voci principali che compongono questo conto sono così ripartite:

- cancelleria e materiale di consumo per " 9.000,00;
- materiale editoriale per " 700,00;
- altri beni per " 2.000,00.

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 " 362.665,00 evidenziando un decremento di " 13.735,00.

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 " 9.165,00 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 " 2.000,00, di cui " 1.000,00 per trasferte del Presidente, " 1.000,00 per il Direttore ed il personale dell'Automobile Club;
- corsi per il personale pari ad " 1.000,00;
- spese per l'organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni sportive, per " 2.800,00 di cui " 2.000,00 per l'organizzazione di eventi, ed " 800,00 per l'organizzazione di manifestazioni sportive automobilistiche;
- spese per elaborazione paghe, per " 2.500,00 tale importo è riferito alla gestione a cura dello studio professionale;
- corsi per educazione stradale, per complessivi " 2.000,00 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 " 4.500,00;
- utenze, per " 14.300,00 di cui per energia elettrica " 10.500,00, acqua " 800,00 ed infine spese telefoniche per " 3.000,00; l'incremento della spesa per energia elettrica è

determinato dai consumi dell'impianto elettrico di climatizzazione della Sede, messo a disposizione dalla società proprietaria dei locali;

- spese per la società di servizio, per " 240.800,00; il contenimento della spesa è l'effetto della razionalizzazione recentemente formalizzata con la deliberazione di ricognizione e revisione straordinaria delle partecipazioni societarie, nel segno dell'efficacia, efficienza ed economicità;
- spese per acquisizione di soci, per complessivi " 17.600,00 , per la sua totalità destinata a motivare la rete di vendita rispetto all'aumento del numero dei Soci e della qualità dei servizi ACI proposti;
- consulenze, per " 6.000,00 principalmente riferibili all'indispensabile ricorso a professionisti esterni, per il rispetto degli adempimenti di legge;
- spese legali e notarili, per complessivi " 5.000,00 riferibili all'assistenza legale, a prestazioni notarili e altri servizi;
- manutenzione ordinarie, pari a " 5.000,00 previste sui fabbricati, sul hardware e sulle macchine elettroniche;
- premi assicurativi, complessivamente " 7.000,00 relativi a polizze a copertura dei rischi per responsabilità civile e per danni agli immobili di proprietà, ed altri rischi ordinari;
- servizi bancari, pari a " 7.000,00 per tutte le operazioni bancarie inerenti i nostri conti correnti;
- altri servizi, riferiti principalmente all'acquisto di apparecchi neos park e ricariche, servizio di bollatura e vidimazione, servizi postali e telegrafici, spese per trasporti e facchinaggio.

1.2.2 Spese per godimento di beni di terzi (B8)

I costi per godimento beni di terzi ammontano a " 96.000,00 e fanno registrare un decremento di " 3.000,00.

La diminuzione di tale voce di budget, rispetto all'esercizio 2017, è riconducibile al canone di locazione passiva dell'immobile adibito a sede dell'Ente, che è diminuito anche per effetto della normativa riferita alle sedi di pubbliche amministrazioni.

1.2.3 Costi del personale (B9)

I costi del personale sono pari ad " 161.800,00 e fanno registrare un aumento di " 10.000,00.

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2018 sono così composti:

COSTI DEL PERSONALE 2017	
Stipendi e altri assegni fissi	" 101.600,00

Retribuzione di posizione Direttore	" 24.000,00
Oneri previdenziali ed assistenziali	" 30.000,00
T.F.R.	" 6.200,00
Altri costi del personale	0,00
TOTALE	Ö161.800,00

1.2.4 Ammortamenti e svalutazioni (B10)

Gli ammortamenti e le svalutazioni ammontano complessivamente a " 14.650,00.

Sono ammortamenti che comprendono ammortamento di beni immobili, mobili, registrazione marchi, attrezzature, macchine elettroniche. L'importo più significativo è riferito all'immobile di Borgomanero per " 13.200,00.

1.2.5 Variazioni rimanenze materie prime (B11)

Si prevede una minore incidenza del costo rispetto al budget 2017.

1.2.6 Oneri diversi di gestione (B14)

Gli oneri diversi di gestione sono pari a " 206.100,00 e fanno registrare una diminuzione di " 23.700,00 rispetto all'esercizio in corso.

In dettaglio, per l'anno 2018, il conto in esame è composto da:

- Imposte e tasse, per " 12.600,00 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.
- Costi relativi ad es. precedenti, per " 2.000,00 derivanti prevalentemente da costi stimati di competenza di esercizi precedenti per i quali si prevede la contabilizzazione nel 2018;
- Iva indetraibile pro-rata, per " 13.000,00 su operazioni esenti. Si fa presente che IdVA 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 per " 175.000,00, soprattutto per il decremento delle tessere associative ACI e per la parziale revisione degli importi operata dall'Automobile Club d'Italia; sono previsti inoltre " 3.500,00 per spese di rappresentanza, rimborsi di terzi, rimborsi di pratiche inespletate dall'ufficio assistenza automobilistica, nonché per il rimborso di somme relative a prestazioni di soccorso stradale.

1.3 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a " -6.400,00 evidenzia un pareggio rispetto al budget dell'esercizio precedente ed è così composto:

PROVENTI E ONERI FINANZIARI	2018	2017	DIFFERENZA
Interessi attivi su c/c bancari	1.000,00	1.000,00	0
Totale proventi finanziari	1.000,00	1.000,00	0
Interessi passivi su c/c bancari	2.000,00	2.000,00	0
Interessi per dilazione pag. oneri a seguito sentenza INPS	5.400,00	5.400,00	0
Totale oneri finanziari	7.400,00	7.400,00	0
TOTALE PROVENTI ED ONERI FIN.	-6.400,00	-6.400,00	0

1.4 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

Non si prevedono rivalutazioni, né svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2018.

1.5 IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2018 sono stimate in " 20.000,00 ed evidenziano una sostanziale continuità rispetto agli oneri sopportati nel recente passato.

In dettaglio si tratta di IRES, per " 10.000,00, calcolata sui presunti redditi d'impresa e di fabbricati, nonché di IRAP per " 10.000,00, 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 2018, al netto delle dismissioni, è pari a " 1.000,00 ed è formato interamente da investimenti, non essendo previsto alcun disinvestimento.

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 2018.

BUDGET DI TESORERIA 2017	
Saldo finale di tesoreria al 31.12.2017	230.000,00
Flussi da gestione economica	67.000,00
Flussi da investimenti/dismissioni	- 1.000,00
Flussi da gestione finanziaria	0,00
Saldo al 31.12.2018	296.000,00

In dettaglio, il budget di tesoreria per il 2018 prevede i seguenti flussi.

Il saldo della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi e le uscite si prevede positivo per " 50.237,00

Il suddetto saldo deriva dalla previsione di entrata della gestione economica per " 903.352,00 e di uscite della medesima gestione per " 853.115,00.

Il saldo differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta negativo per " 1.000,00.

Il saldo tra le entrate e le uscite della gestione finanziaria, vale a dire quelle derivanti da riscossioni e pagamenti di partite patrimoniali non attinenti alla gestione economica, né a quella degli investimenti e delle dismissioni, è uguale a 0,00.

4. BUDGET PLURIENNALE

Ai sensi del Decreto Ministeriale del 27/03/2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget pluriennale riclassificato per il triennio 2018-2020.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie delineate dai documenti di programmazione approvati dal 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 2018- 2020	ANNO 2018	ANNO 2019	ANNO 2020
Tot. Valore della produzione	903.352,00	903.352,00	903.352,00
Tot. Costi della produzione	853.115,00	852.115,00	852.115,00
Differenza fra ricavi e costi della produzione	50.237,00	51.237,00	51.237,00
Tot. proventi e oneri finanziari	-6.400,00	-6.400,00	-6.400,00
Rettifiche di valore attività finanziarie	0,00	0,00	0,00
Tot. proventi e oneri straordinari	0,00	0,00	0,00
Risultato prima delle imposte	43.837,00	44.837,00	44.837,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	20.000,00	20.000,00	20.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	23.837,00	24.837,00	24.837,00

5. PIANO DEGLI OBIETTIVI

La Automobile Club Novara, in linea con le direttive generali in materia di indirizzi strategici della Federazione ACI, approvate dall'Assemblea dell'Automobile Club d'Italia del 27 aprile 2017, si propone di rafforzare le attività istituzionali, sviluppare i servizi associativi, consolidare i servizi delegati, nonché ottimizzare l'organizzazione.

La complessità del contesto operativo e l'obbligatoria razionalizzazione delle spese rendono opportuno concentrare per il 2018 le risorse disponibili sulle suddette iniziative e sulle altre che verranno assegnate all'Automobile Club Novara in sede di ripartizione del Piano della Performance 2018, senza aggiungere ulteriori progetti locali.

A seguito dell'approvazione dei progetti di Federazione e dei relativi obiettivi per il 2018, sarà possibile determinarne l'impatto sulle attività svolte fino ad oggi e sulla continuità delle iniziative di miglioramento già avviate.