



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2020

Egregi Consiglieri,

il Budget previsionale per l'esercizio 2020 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità adottato dall'Ente, ed è composto dai seguenti documenti:

1. il Budget Economico;
2. il Budget degli Investimenti/dismissioni

e dai seguenti allegati:

1. il Budget di Tesoreria;
2. la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
3. la relazione del Presidente.

A seguito dell'emanazione del Decreto del MEF del 27.03.2013 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:

- il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27 marzo 2013;
- il budget economico pluriennale, per il triennio 2020-2022;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

La predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi di prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Il Budget economico è stato formulato in coerenza con il Budget pluriennale approvato dall'Ente e sulla base delle attività che si prevede verranno svolte nel corso del 2020, rapportate al Budget 2019 aggiornato e alle risultanze del consuntivo 2018.

Il Budget economico è in linea con i parametri per l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario degli Automobile Club fissati dal Consiglio Generale dell'ACI.

Il margine operativo lordo (MOL), inteso come la differenza tra il valore e i costi della produzione al netto degli ammortamenti, delle svalutazioni e degli accantonamenti riconducibili alle voci B10, B12 e B13 del conto economico e degli oneri e proventi straordinari anche se ricompresi nel valore e nei costi della produzione, è **pari ad euro 41.028**.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

L'Utile di esercizio previsto nel 2020 è pari ad euro **20.528**.

Si è provveduto ad indicare i dati del Budget 2020 secondo ricavi e costi tenendo conto della natura e della tipologia e secondo gli schemi previsti dal D.Lgs n.139/2015, come da Budget Economico (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	479.600
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	441.572
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	38.028
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 11.000
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	27.028
Imposte sul reddito dell'esercizio	6.500
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2020	20.528

(Tab. 1)

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

All'interno di questa voce troviamo tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione ed entrate autoscuola.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	125.000
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	70.000
PROV SCUOLA GUIDA	110.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	32.500
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	3.800
TOTALE	341.300

Il totale è leggermente superiore rispetto a quanto previsto nel 2019.

5) Altri ricavi e proventi.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, i compensi sul servizio invita revisione, le provvigioni Sara assicurazioni, le royalties e canoni marchi delegazioni.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	5.000
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	-
ROYALTIES E CANONI MARCHI DELEGAZIONI	8.300
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	100.000
PROVENTI DIVERSI	25.000
TOTALE	138.300

Anche questa voce è leggermente superiore rispetto alla previsione 2019 e tiene conto della prevista nuova apertura della delegazione indiretta di Tirano.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	350
MATERIALE DI CONSUMO	700
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	150
TOTALE	1.200

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.515
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.850
PROVVIGIONI PASSIVE	20.235
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	2.400
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	1.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	1.575
USCITE AUTOSCUOLA	90.000
COSTI EDUCAZIONE STRADALE	750
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	7.500
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	4.500
SPESE TELEFONICHE	3.500
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	15.000
TRASPORTI E FACCHINAGGIO	200
MISSIONI E TRASFERTE	-
MANUTENZIONI ORDINARIE	300
PREMI ASSICURAZIONE	4.000
POLIZZE DI FIDEJUSSIONE	1.500
BUONI PASTO	1.984
COMMISSIONI E SPESE BANCARIE	8.500
SPESE POSTALI	500
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	500
ALTRE SPESE PER SERIVZI	95.000
TOTALE	269.309

L'importo è in linea rispetto alla previsione aggiornata 2019.

E' stata prevista la riduzione del 10% dell'indennità di carica del Presidente, come previsto dall'art. 8 del Regolamento di contenimento e razionalizzazione della spesa adottato dall'Ente. Inoltre l'Ente anche per il 2020 ha intenzione di cedere a terzi l'organizzazione della Coppa Valtellina e la spesa prevista per l'iscrizione della gara a calendario è totalmente coperta da medesima previsione di entrata.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù del contratto di locazione passiva per la sede di via Mazzini e per il noleggio di attrezzature d'ufficio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	6.000
LEASING SEDE	
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	45.350
TOTALE	51.350

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	22.380
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	5.644
ONERI SOCIALI	8.225
ALTRI COSTI	-
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	1.995
TOTALE	38.244

Invariato rispetto anno 2019.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	500
AMMORTAMENTO MIGLIORIE SU BENI DI TERZI	1.000
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	1.000
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTR.	500
ALTRI ACCANTONAMENTI E SVALUTAZIONI	-
TOTALE	3.000

13) Altri accantonamenti.

Non sono previsti per l'anno 2020.

14) Oneri diversi di gestione.

Le principali voci sono di seguito riportate:

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	4.500
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO RATA	3.500
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.500
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	2.500
ALIQUOTE SOCIALI	63.500
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	1.000
SCONTO SU QUOTE SOCIALI	1.969
TOTALE	78.469

L'importo è leggermente superiore rispetto alla previsione aggiornata 2019.

C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI

17) Interessi e altri oneri finanziari.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	6.500
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	4.500
TOTALE	11.000

L'importo tiene conto dei finanziamenti e affidamenti in essere.

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

22) Imposte sul reddito d'esercizio

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRAP E IRES	6.500
TOTALE	6.500

L'importo tiene conto dell'IRAP e delle imposte sul reddito previsto.

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, che contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.500
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.500

Tab. 2


Le immobilizzazioni rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'acquisto di software, macchine d'ufficio e veicoli per l'autoscuola.

Passiamo ora ad analizzare il Budget di Tesoreria.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

BUDGET DI TESORERIA

		Budget Esercizio 2020
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019		0,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		479.600,00
ENTRATE DA DIMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		3.455.300,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2020		3.934.900,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		454.077,00
USCITE DA INVESTIMENTI		3.500,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		3.474.300,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2020		3.931.877,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2020		3.023,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita dell'esercizio corrente.

Nelle uscite da gestione economica sono stati stornati quei costi che non hanno una movimentazione finanziaria nell'anno quali gli ammortamenti ed il trattamento di fine rapporto. Nelle entrate da gestione finanziaria sono state considerate le entrate per partite di giro (per riscossione bolli, anticipazioni pra e mctc, iva e ritenute).

Le uscite da investimenti riprendono quanto evidenziato nel Budget degli Investimenti prima descritto.

Nelle uscite da gestione finanziaria sono comprese le uscite per partite di giro e le uscite per il pagamento dei prestiti a medio-lungo termine con le banche ed i prestiti e piani di rientro Aci.

Nella tabella 4. sotto evidenziata viene riportata la Pianta organica del personale al 30.06.2019.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2019

AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

Personale di ruolo

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C			
AREA B	2	1	1
AREA A			
TOTALE	2	1	1

Tab. 4

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2020.

Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci; proseguire le campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale. A tal proposito prosegue, insieme ad altri AA.CC, la promozione dei corsi di guida sicura di Lainate. Insieme con la Prefettura verranno organizzati nelle Scuole Secondarie corsi sui rischi legati all'abuso di alcol alla guida e presentata la campagna di sensibilizzazione "Zero alcol zero problemi...per una guida responsabile".

Al fine di 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.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2020 equilibrata ed in linea con i parametri di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario definiti dal Comitato Esecutivo di AcI Italia.

Sulla base della previsione aggiornata del Budget 2019 e del Budget 2020, si è provveduto ad aggiornare il Budget quinquennale dell'Ente per il periodo 2020/2024, e di conseguenza il piano di rientro pluriennale del deficit patrimoniale.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget per l'esercizio 2020.

IL PRESIDENTE
Giovanni Trinca Colonel