



# AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE

### AL BUDGET ANNUALE 2021

Egregi Consiglieri,

il Budget previsionale per l'esercizio 2021 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 2021-2023;
- 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 2021, rapportate al Budget 2020 aggiornato e alle risultanze del consuntivo 2019.

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.

La previsione del Budget 2021 tiene conto degli effetti dell'emergenza sanitaria nazionale per Covid-19 verificatasi nei primi mesi del 2020 e tuttora in corso.



## AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

Il **marginale 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 65.787**.

L'**Utile di esercizio** previsto nel 2021 è pari ad euro **42.737**.

Si è provveduto ad indicare i dati del Budget 2021 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 )	572.300
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )	509.613
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>62.687</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 7.750
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>54.937</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	12.500
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2021</b>	<b>42.437</b>

(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	136.500
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	70.000
PROV SCUOLA GUIDA	102.500
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	32.500
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	85.000
<b>TOTALE</b>	<b>426.500</b>

Si prevede un incremento del 5% dei soci e degli iscritti dell'Autoscuola, rispetto al Bilancio aggiornato del 2020 e si prevede l'iscrizione a calendario del "65° Coppa Valtellina" e del "1° Valtellina Ecogreen".



## AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

### **5) Altri ricavi e proventi.**

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)	115.000
PROVENTI DIVERSI	17.500
<b>TOTALE</b>	<b>145.800</b>

Questa voce è leggermente superiore rispetto alla previsione 2020 e tiene conto della nuova delegazione indiretta di Tirano e delle provvigioni riconosciute da Sara Assicurazioni per le agenzie di Sondrio e Cosio Valtellino.

### **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	1.200
MATERIALE DI CONSUMO	-
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	-
<b>TOTALE</b>	<b>1.200</b>

### **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	-
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.850
PROVVIGIONI PASSIVE	15.000
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	3.500
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	1.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	80.000
USCITE AUTOSCUOLA	15.000
COSTI EDUCAZIONE STRADALE	2.500
SPESE PER I LOCALI ( PULIZIE - VIGILANZA)	7.500
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	3.000
SPESE TELEFONICHE	1.000
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	15.000
TRASPORTI E FACCHINAGGIO	200
MISSIONI E TRASFERTE	1.200
MANUTENZIONI ORDINARIE	300
PREMI ASSICURAZIONE	4.000
POLIZZE DI FIDEJUSSIONE	-
BUONI PASTO	1.000
COMMISSIONI E SPESE BANCARIE	6.000
SPESE POSTALI	1.500
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	500
ALTRE SPESE PER SERVIZI	178.500
<b>TOTALE</b>	<b>341.550</b>

L'incremento delle spese per servizi rispetto al 2020 è correlato al previsto aumento delle entrate, in particolare per le gare sportive.

Il Presidente ha rinunciato al compenso previsto.

Nella voce altre spese per servizi è prevista, in particolare, l'uscita per la convenzione nei confronti della controllata AciServizi Sondrio Srl, società in house providing dell'Ente.

### **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.



## AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	4.500
LEASING SEDE	
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	45.350
<b>TOTALE</b>	<b>49.850</b>

### 9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	22.380
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	5.644
ONERI SOCIALI	7.225
ALTRI COSTI	-
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	1.995
<b>TOTALE</b>	<b>37.244</b>

Leggermente inferiore rispetto all'esercizio precedente per i minori oneri sociali dovuti alla rinuncia del compenso del presidente.

### 10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	300
AMMORTAMENTO MIGLIORIE SU BENI DI TERZI	1.000
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	1.000
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTR.	500
ALTRI ACCANTONAMENTI E SVALUTAZIONI	-
<b>TOTALE</b>	<b>2.800</b>

### 13) Altri accantonamenti.

Non sono previsti per l'anno 2021.

### 14) Oneri diversi di gestione.



## AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

Le principali voci sono di seguito riportate:

DESCRIZIONE	IMPORTO
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO RATA	3.500
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.700
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	1.000
ALIQUOTE SOCIALI	67.500
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	1.000
SCONTO SU QUOTE SOCIALI	1.969
<b>TOTALE</b>	<b>76.669</b>

L'incremento delle aliquote sociali rispetto al 2020 è correlato al previsto aumento dei soci.

### **C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

#### ***17) Interessi e altri oneri finanziari.***

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	5.000
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	2.750
<b>TOTALE</b>	<b>7.750</b>

L'importo tiene conto dei finanziamenti e affidamenti in essere. L'Ente ha intenzione di effettuare, nel 2021, un consolidamento a medio e lungo termine dell'esposizione debitoria in essere.

### **IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO**

#### ***22) Imposte sul reddito d'esercizio***

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRAP E IRES	12.500
<b>TOTALE</b>	<b>12.500</b>

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.



## AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

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

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.

 <b>BUDGET DI TESORERIA</b>		Budget Esercizio 2021
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020</b>		<b>0,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>		<b>0,00</b>
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		572.300,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		3.455.300,00
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2021</b>		<b>4.027.600,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>		<b>0,00</b>
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		524.768,00
USCITE DA INVESTIMENTI		3.500,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		3.498.032,00
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2021</b>		<b>4.026.300,00</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2021</b>		<b>1.300,00</b>

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.



## AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

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 30.06.2020.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2020 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			
<b>TOTALE</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

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 2021.

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 2021 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 2020 e del Budget 2021, si è provveduto ad aggiornare il Budget quinquennale dell'Ente per il periodo 2021/2025, e di conseguenza il piano di rientro pluriennale del deficit patrimoniale.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget per l'esercizio 2021.

F.to IL PRESIDENTE  
Andrea Mariani



## **AUTOMOBILE CLUB SONDRIO**