



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2022

Egregi Consiglieri,

il Budget previsionale per l'esercizio 2022 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 2022-2024;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

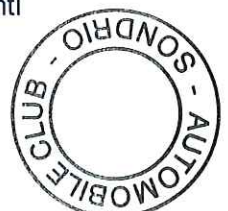
Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

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 2022, rapportate al Budget 2021 aggiornato e alle risultanze del consuntivo 2020.

Il Budget annuale è in linea con gli obiettivi approvati dall'Ente per il triennio 2021-2023 da realizzare al 31.12.2023, ai fini dell'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario, ai sensi dell'art.59 dello Statuto Aci e secondo le linee guida fissate dal Consiglio Generale Aci dell'8 aprile 2021.

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





AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

straordinari anche se ricompresi nel valore e nei costi della produzione, è pari ad euro 63.685.

L'Utile di esercizio previsto nel 2022 è pari ad euro 41.635.

Si è provveduto ad indicare i dati del Budget 2022 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)	608.050
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	547.165
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	60.885
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 7.750
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	53.135
Imposte sul reddito dell'esercizio	11.500
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2022	41.635

(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	139.500
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	72.500
PROV SCUOLA GUIDA	110.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	27.500
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	97.500
TOTALE	447.000

Si prevede un incremento dei soci e degli iscritti dell'Autoscuola, rispetto al Bilancio aggiornato del 2021 e si prevede l'iscrizione a calendario del "65° Coppa Valtellina", del "3° Valtellina Ecogreen" e del "2° Trofeo Valtellina Classic".





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	11.700
ROYALTIES E CANONI MARCHI DELEGAZIONI	8.300
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	118.550
PROVENTI DIVERSI	17.500
TOTALE	161.050

Questa voce è leggermente superiore rispetto alla previsione 2021 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

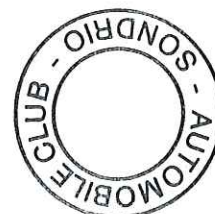
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

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	-
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	-
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.850
PROVVIGIONI PASSIVE	18.500
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	3.500
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	1.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	109.544
USCITE AUTOSCUOLA	15.000
COSTI EDUCAZIONE STRADALE	750
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	8.127
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	3.000
SPESE TELEFONICHE	1.000
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	15.000
TRASPORTI E FACCHINAGGIO	500
MISSIONI E TRASFERTE	1.200
MANUTENZIONI ORDINARIE	300
PREMI ASSICURAZIONE	7.500
POLIZZE DI FIDEJUSSIONE	-
BUONI PASTO	1.000
COMMISSIONI E SPESE BANCARIE	8.500
SPESE POSTALI	1.500
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	500
COSTI COVID	1.000
ALTRE SPESE PER SERVIZI	182.500
TOTALE	384.771

E' prevista una leggera riduzione di costi per prestazione servizi rispetto al 2021 tenuto conto dell'attività di razionalizzazione e contenimento dei costi avviata, anche alla luce della implementazione dei servizi.

Il Presidente ha rinunciato al compenso previsto.

Nella voce altre spese per servizi è prevista la convenzione nei confronti della controllata AciServizi Sondrio Srl.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

l'Ente ha concordato con il locatore una riduzione del canone di locazione e delle spese condominiali, degli Uffici di sede.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	4.500
LEASING SEDE	
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	39.500
TOTALE	44.000





AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

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
TOTALE	37.244

Invariati rispetto all'esercizio precedente.

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 ALTRI ONERI PLURIENNALI	1.000
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	-
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	-
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTR.	500
ALTRI ACCANTONAMENTI E SVALUTAZIONI	-
TOTALE	2.800

13) Altri accantonamenti.

Non sono previsti per l'anno 2022.

14) Oneri diversi di gestione.

Le principali voci sono di seguito riportate:

DESCRIZIONE	IMPORTO
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO RATA	1.500
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	500
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	200
ALIQUOTE SOCIALI	67.500
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	1.000
INDENNITA' DI DIREZIONE	6.450
TOTALE	77.150





AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

E' stato previsto il compenso per la direzione ad interim, sulla base dell'accordo tra Aci Italia e OOSS del 12 maggio 2021.

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
TOTALE	7.750

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	11.500
TOTALE	11.500

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.





AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

Passiamo ora ad analizzare il Budget di Tesoreria.

 BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2022
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021	0
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	0
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	608.050
ENTRATE DA DISMISSIONI	0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	3.675.500
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2022	4.283.550
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	0
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	563.365
USCITE DA INVESTIMENTI	3.500
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	3.716.685
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2022	4.283.550
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2022	0

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 30.06.2021.





AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2021 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 2022.

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. 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 2022 equilibrata ed in linea con gli obiettivi approvati dall'Ente per il triennio 2021-2023 da realizzare al 31.12.2023, ai fini dell'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario, ai sensi dell'art.59 dello Statuto Aci e secondo le linee guida fissate dal Consiglio Generale Aci dell'8 aprile 2021.

Sulla base della previsione aggiornata del Budget 2021 e del Budget 2022, 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 2022.

IL PRESIDENTE
Andrea Mariani



Automobile Club Sondrio

	BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2022
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021		0
<i>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</i>		0
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		608.050
ENTRATE DA DIMISSIONI		0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		3.675.500
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2022		4.283.550
<i>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</i>		0
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		563.365
USCITE DA INVESTIMENTI		3.500
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		3.716.685
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2022		4.283.550
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2022		0

