



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2023

Egregi Consiglieri,

il Budget previsionale per l'esercizio 2023 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 2023-2025;
- 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 2023, rapportate al Budget 2022 aggiornato e alle risultanze del consuntivo 2021.

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 **50.135**.

L'Utile di esercizio previsto nel 2023 è pari ad euro **30.086**.

Si è provveduto ad indicare i dati del Budget 2023 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)	658.296
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	611.461
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	46.835
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 7.249
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	39.586
Imposte sul reddito dell'esercizio	9.500
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2023	30.086

(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	142.290
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	77.500
PROV SCUOLA GUIDA	113.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	27.000
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	119.000
TOTALE	478.790

Si prevede un incremento dei soci e degli iscritti dell'Autoscuola e soprattutto una riduzione delle spese per attività sportiva, per la scelta di non effettuare il "3° Trofeo Valtellina Classic" riservato alle auto storiche, visti i risultati economici del 2022.



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	10.000
ROYALTIES E CANONI MARCHI DELEGAZIONI	8.300
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	132.500
PROVENTI DIVERSI	23.706
TOTALE	179.506

La riduzione rispetto al 2022 è determinata dai minori contributi previsti per l'attività sportiva.

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	15.500
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	4.500
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	1.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	130.000
USCITE AUTOSCUOLA	15.000
COSTI EDUCAZIONE STRADALE	750
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	13.905
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	8.000
SPESE TELEFONICHE	1.000
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	17.500
TRASPORTI E FACCHINAGGIO	500
MANUTENZIONI ORDINARIE	300
PREMI ASSICURAZIONE	7.500
POLIZZE DI FIDEJUSSIONE	-
BUONI PASTO	1.000
COMMISSIONI E SPESE BANCARIE	9.500
SPESE POSTALI	1.500
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	500
COSTI COVID	1.000
ALTRE SPESE PER SERIVZI	215.950
TOTALE	449.755

E' prevista una riduzione in particolare delle spese per organizzazione di manifestazioni sportive, correlata alla riduzione delle entrate.

Il Presidente ha rinunciato al compenso previsto.

Nella voce altre spese per servizi è prevista la convenzione nei confronti della controllata AciServizi Sondrio Srl, adeguata sulla base delle nuove attività svolte in franchising con Uniposte.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	4.500
LEASING SEDE	
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	34.214
TOTALE	38.714

E' stato previsto l'adeguamento del canone locazione, come previsto dal contratto.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	27.213
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	2.929
ONERI SOCIALI	7.250
ALTRI COSTI	1.200
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2.750
TOTALE	41.342

La voce tiene conto dei tabellari previsti dal CCNL 2019/2021 e del Piano del Fabbisogno per l'anno 2023.

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	-
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	-
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	-
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTR.	500
AMMORTAMENTO MARCHI	1.500
ALTRI ACCANTONAMENTI E SVALUTAZIONI	-
TOTALE	3.300

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	64.000
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	3.500
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	1.000
INDENNITA' DI DIREZIONE	6.450
TOTALE	77.150



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

Invariati rispetto al 2022.

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	2.550
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	4.699
TOTALE	7.249

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	9.500
TOTALE	9.500

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	1.500
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.500


Tab. 2

Le immobilizzazioni rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

Passiamo ora ad analizzare il Budget di Tesoreria.

 BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2023
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022	0,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	658.296,00
ENTRATE DA DISMISSIONI	0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	4.255.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2023	4.913.296,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	622.160,00
USCITE DA INVESTIMENTI	1.500,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	4.287.412,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2023	4.911.072,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2023	2.224,00

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.

Nella tabella 4. sotto evidenziata viene riportata la Pianta organica del personale al 30.06.2022.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

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

Per quanto riguarda il personale si è tenuto conto del Piano dei Fabbisogni 2023/2025 e del nuovo ordinamento professionale previsto del CCNL 2019/2021.

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 2023.

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. Verranno organizzati nelle Scuole Secondarie corsi sulla sicurezza ed educazione stradale come da Piattaforma Edustrada del MIUR.

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 2023 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 2022 e del Budget 2023, si è provveduto ad aggiornare il Budget Pluriennale dell'Ente e di conseguenza il piano di rientro pluriennale del deficit patrimoniale.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget per l'esercizio 2023.

f.to IL PRESIDENTE
Andrea Mariani