



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2018

Signori Consiglieri,

viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il Budget annuale dell'esercizio 2018, predisposto nel rispetto del vigente Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese in data 23 luglio 2009 ed in seguito approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota DSCT 9862 p-2.70.4.6 del 5 luglio 2010.

1. BUDGET ANNUALE

Occorre innanzi tutto premettere che gli importi esposti in alcune poste del Budget 2018, sia nel Valore che nei Costi della Produzione, presentano differenze anche consistenti rispetto al passato a causa della modifica intervenuta nei contenuti economici previsti dal nuovo contratto di affiliazione all'Automobile Club Varese, già sottoscritto dalle delegazioni con decorrenza 1° gennaio 2018.

L'operazione in sé non determina però alcun aggravio sui conti dell'Ente, semplificando invece le modalità di rapporto con le delegazioni.

Il Budget 2018 è composto da:

- a) Budget Economico;
- b) Budget degli Investimenti;
- c) Budget di Tesoreria.

Ad essi si aggiungono i documenti previsti dal D.M. del 27.3.2013, che ha fissato i criteri e le modalità di predisposizione del Budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria, quali ulteriori allegati al Budget annuale.

In particolare:

1. Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto Decreto Ministeriale;
2. Budget economico pluriennale per il triennio 2018/2020;
3. il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

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 dell'Automobile Club Varese”, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'11 novembre 2016 ed emanato ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.



Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, per l'unica unità organizzativa individuata – Direzione – in considerazione della struttura semplice dell'Ente.

Le valutazioni sono state effettuate con criteri prudenziali prendendo come riferimento i dati contabili reali al 30 settembre 2017, la proiezione dei dati disponibili al 31 dicembre 2017 e il Bilancio d'Esercizio 2016.

Gli importi indicati nel presente documento sono espressi in migliaia di euro (nel prosieguo indicati "k/€", ove non diversamente specificato).

2. BUDGET ECONOMICO

Dati di sintesi

Il Budget economico è redatto in forma scalare conformemente allo schema riportato in allegato al Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Ente e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice Civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Il Budget economico dell'Automobile Club Varese per l'anno 2018 evidenzia un utile di 22,89 k/€, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito dell'esercizio per 100,00 k/€.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo per 115,39 k/€, con una riduzione pari a 9,85 k/€ rispetto a quello del 2017, per effetto della riduzione del valore della produzione in misura superiore rispetto alla diminuzione dei costi della produzione; i risultati della gestione finanziaria e le rettifiche di valore di attività finanziarie evidenziano complessivamente un risultato positivo di 7,50 k/€.

La tabella sottostante rappresenta una sintesi dei principali indicatori del Budget economico.

BUDGET ECONOMICO GENERALE (in euro)	Bilancio d'esercizio 2016	Budget economico 2017	Budget esercizio 2018	Differenza D = C - B
	A	B	C	D
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	3.014.597,54	3.075.500,00	2.469.500,00	-606.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.651.946,09	2.950.265,00	2.354.115,00	-596.150,00
DIFFERENZA VALORE/COSTI DELLA PRODUZIONE	362.651,45	125.235,00	115.385,00	-9.850,00
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	10.925,29	7.500,00	7.500,00	0,00
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-



RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	373.576,74	132.735,00	122.885,00	-9.850,00
IMPOSTE SUL REDDITO	121.666,19	110.000,00	100.000,00	-10.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	251.910,55	22.735,00	22.885,00	150,00

MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.469.500
2) di cui proventi straordinari	-
3 - Valore della produzione netto (1-2)	2.469.500
4) Costi della produzione	2.354.115
5) di cui oneri straordinari	-
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	21.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	2.333.115
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	136.385

Le previsioni di Budget economico 2018 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2017 contenute nel Budget approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 25 ottobre 2016. Nell'esercizio 2017 si è adottato un provvedimento di rimodulazione del Budget economico che non ha comportato variazioni nel risultato inizialmente previsto.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

La previsione dei ricavi costituenti il Valore della Produzione è di 2.469,50 k/€ ed evidenzia una diminuzione di 606,00 k/€ rispetto al 2017, con una riduzione del 19,70%. Come già anticipato nelle premesse, alcune poste appartenenti al presente raggruppamento presentano differenze anche consistenti rispetto al passato a causa delle modifiche intervenute nei contenuti economici previsti dal nuovo contratto di affiliazione all'Automobile Club Varese, sottoscritto dalle delegazioni con decorrenza 1° gennaio 2018.

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2017 riguardano:

- Riduzione dei ricavi per Quote sociali per 40 k/€ (compresa la variazione nei risconti passivi ad essi relativi). Per la produzione associativa 2017 si prevede una perdita 3%, mentre per il 2018 si ipotizza una diminuzione delle associazioni dell'1,00%. La diminuzione di tali ricavi è da ricondurre altresì alla diversa composizione del portafoglio associativo che delinea un



progressivo incremento delle tessere a minor prezzo. Tale contrazione trova riscontro nella previsione di minori costi direttamente correlati all'acquisizione tessere sociali (aliquote ACI, provvigioni ecc.);

- Decremento di Proventi ufficio assistenza per 445 k/€, determinato dalle nuove condizioni applicate nel nuovo contratto di affiliazione per delegazioni;
- Decremento di Proventi per riscossione tasse di circolazione per 15k/€, determinato dalle nuove condizioni applicate nel nuovo contratto di affiliazione per delegazioni;
- Decremento di Concorsi e rimborsi diversi per 30 k/€, determinato dalle nuove condizioni applicate nel nuovo contratto di affiliazione per delegazioni;
- Incremento di Canone marchio delegazioni per 34 k/€, determinato dalle nuove condizioni applicate nel nuovo contratto di affiliazione per delegazioni;
- Riduzione di Altri ricavi relativi ad anni precedenti per 110 k/€, determinata dalla conciliazione intervenuta nel 2017 per la chiusura della vertenza instaurata con i proprietari di un'area adibita a posteggio, rilasciata nel 2016.

A.1– Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad 1.831,00 k/€, con un decremento di 500 k/€ rispetto al 2017.

Sono determinati principalmente da:

- Ricavi per quote sociali per 1.000,00 k/€ sulla base della compagine sociale prevista;
- Ricavi proventi posteggi per 400,00 k/€;
- Proventi per Assistenza Automobilistica per 335,00 k/€;
- Proventi per riscossione tasse automobilistiche per 85,00 k/€.

A.5 – Altri ricavi e proventi

Il totale stimato è pari a 638,50 k/€ ed evidenzia un decremento di 106,00 k/€.

La previsione risulta così composta:

- Concorsi e rimborsi diversi per 100,00 k/€;
- Proventi uso marchio ACI per 62,00 k/€ quale corrispettivo a carico delegazioni;
- Provvigioni attive per 455,00 k/€;

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi indicati in tale aggregato sono comprensivi anche di quelli accessori. I costi della produzione si prevedono in 2.354,15 k/€ e registrano una riduzione di 596,15 k/€ rispetto al 2017, con un decremento pari al 20,21%. Anche in questo caso le variazioni sono fondamentalmente determinate dalle modifiche intervenute nei contenuti previsti dal nuovo contratto di affiliazione delle delegazioni.

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2017 riguardano:

- Decremento di 441,00 k/€ per Spese per prestazioni di servizi;
- Decremento di 85,00k/€ per Spese di godimento di beni di terzi;
- Decremento di 5,15 k/€ dei Costi del personale;
- Decremento di 5,00 k/€ per Accantonamento per rischi;
- Decremento di 60,00 k/€ per Oneri diversi di gestione.



B.6 – Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Sono pari ad 14,00 k/€: comprendono acquisti di stampati, cancelleria e materiale di consumo.

B.7 – Costi per prestazioni di servizi

Sono stati imputati a questa voce tutti i costi, certi o stimati, opportunamente rettificati al fine di far emergere la sola identità di competenza dell'esercizio. Il costo previsto è pari a 750,115 k/€, evidenziando un decremento di 441,00k/€.

Le voci più rappresentative sono:

- Provvigioni passive per 220,00 k/€;
- Spese per i locali per 18,00 k/€;
- Fornitura gas per 18,00 k/€;
- Fornitura energia elettrica per 30,00 k/€;
- Manutenzioni ordinarie per 32,00 k/€;
- Premi di assicurazione per 25,00 k/€;
- Altre spese per la prestazione di servizi per 325,00 k/€.

B.8 - Per godimento di beni di terzi

Sono pari a 411,00 k/€ principalmente dovuti ai canoni di locazione per l'area adibita a posteggio in Varese, a cui si aggiungono, sulla base dell'accordo nazionale ACI SARA, i canoni relativi alle Agenzie SARA presenti sul territorio, oltre alle spese condominiali e oneri accessori. Tali costi registrano una diminuzione di 85,00 k/€ rispetto al 2017 a seguito della cessazione di canoni di locazione per delegazioni, conseguenza del nuovo contratto di affiliazione per delegazioni.

B.9 – Per il personale

La spesa prevista per l'anno 2018 per il personale dell'Ente, pari a 512,00 k/€, è stata determinata sulla base della posizione economica rivestita dal personale presente alla data del 30 giugno 2017.

Personale in servizio anno 2018	
Personale in servizio alla data del 1° luglio 2017	10
Stima cessazione dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31 dicembre 2017	10
Cessazioni previste nell'anno 2018	0
Assunzioni previste nell'anno 2018	0
Stima personale in servizio al 31 dicembre 2018	10

In dettaglio, i costi del personale previsti per l'anno 2018 sono così composti (importi in euro):

Stipendi ed altri assegni fissi	391.000,00
Oneri sociali	93.000,00
Accantonamento al fondo quiescenza	22.000,00



Altri costi del personale	6.000,00
---------------------------	----------

La posta Altri costi del personale si riferisce al premio per la polizza sanitaria.

Di seguito si riporta la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2017, redatta secondo il modello allegato al Regolamento di Amministrazione e di Contabilità.

AREA DI INQUADRAMENTO	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
Area A	2	2	-
Area B	5	4	1
Area C	4	4	-
TOTALE	11	10	1

B.10 – Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti sono stimati in 21,00 k/€ secondo il presumibile tempo di utilizzo.

B.11 – Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Non si registrano variazioni rispetto l'anno precedente.

B.12 – Accantonamenti

Non sono previsti accantonamenti al fondo rischi.

B.14 – Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione ammontano a 646,00 k/€, con una riduzione di 60 k/€ rispetto al 2017. Riguardano imposte indirette e tasse, articoli promozionali a favore dei soci quali omaggio ed aliquote, sulle quali si evidenzia una riduzione di 60,00 k/€.

DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE

La differenza ammonta a 115,39 k/€ e rappresenta il risultato della gestione Caratteristica dell'Ente: registra una diminuzione di 9,85 k/€ rispetto al 2017.

C – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a 7,50 k/€, risulta invariato rispetto all'esercizio precedente ed è così composto (importi in euro).

C.15 – Proventi da partecipazioni

Si riferiscono ai dividendi distribuiti da SARA Assicurazioni alle azioni privilegiate, quantificati in 7,00 k/€ come nel Budget 2017.



C.16 – Altri proventi finanziari

Composti da:

- 1) Interessi su c/c e depositi bancari per 0,30 k/€;
- 2) Altri proventi finanziari per 3,00k/€;
- 3) Interessi attivi su prestiti concessi al personale per 0,40 k/€,

risultano invariati rispetto il Budget 2017.

C.17 – Interessi ed altri oneri finanziari

Riferiti agli interessi passivi relativi al mutuo in essere, vengono anch'essi confermati nell'importo di 3,20 k/€.

D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono rettifiche per l'anno 2017.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Il risultato prima delle imposte è pari a 122,89 k/€ e presenta uno scostamento negativo, rispetto all'esercizio 2017, di 9,85 k/€.

IMPOSTE SUL REDDITO

Imposte sul reddito

Le imposte dirette sul reddito di competenza per l'esercizio 2018 sono stimate in 100,00 k/€. In dettaglio si tratta di IRES per 80,00 k/€, calcolata sui presunti redditi, nonché l'IRAP per 20,00 k/€.

4. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il Budget degli investimenti e delle dismissioni è redatto in conformità all'allegato del Regolamento di Amministrazione e di Contabilità e contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nel 2018.

Il totale degli investimenti ammonta a 20,00 k/€.

5. 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, come di seguito rappresentato:

BUDGET DI TESORERIA 2018	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017	+520.000,00
<i>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</i>	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	2.250.000,00



ENTRATE DA DISMISSIONI	0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	15.400.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2018	17.650.000,00
<i>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</i>	
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	2.200.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI	20.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	15.470.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2018	17.690.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2018	480.000,00

6. BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Il Budget economico annuale, deliberato in termini di competenza economica con le modalità previste dal Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Automobile Club Varese è stato riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013. Infatti con il sopra citato decreto sono stati stabiliti i criteri e le modalità di predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni Pubbliche tenute al regime di contabilità civilistica, ai fini della raccordabilità dello stesso documento con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle Amministrazioni Pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

Sono state compilate, ai fini della completezza del documento, le colonne relative ai valori dell'anno 2018 e dell'anno precedente.

7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2018-2020

Ai sensi del Decreto sopra indicato, l'Ente ha provveduto ad elaborare il Budget pluriennale per il triennio 2018 – 2020, in relazione alle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale approvati dagli Organi. E' formulato in termini di competenza economica e presenta un'articolazione delle poste coincidente con quella del Budget economico annuale riclassificato.

I dati della prima annualità del presente documento coincidono con quelli del Budget annuale 2018 sopra riportati.

Viene riportato il Budget nella versione integrale con i sottoconti di dettaglio richiesti dal D.M. 27 marzo 2013, nell'allegato 2, mentre nell'allegato 3 la versione sintetica.

Le previsioni del biennio 2019 e 2020 sono state stimate incrementando il valore della produzione sulla base dell'incremento dei "Ricavi e proventi per l'attività istituzionale" (Quote Sociali) e "Altri ricavi e proventi".

Il valore della produzione si prevede per il 2019 in incremento a 2.480,00 k/€ rispetto al 2018 e a 2.494,00k/€ nel 2020.



I costi della produzione si incrementano a 2.372,50 k/€ nel 2019 e a 2.387,50 k/€ nel 2020.

La voce B6 – Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci – prevede una stima di 14,50 k/€ nel 2019 e 15,00 k/€ nel 2020.

La voce B7 – Costi per servizi prevede una stima di 753,00k/€ nel 2019 e 758,50 k/€ nel 2020.

La voce B8 – Godimento di beni di terzi prevede una stima di 413,00k/€ nel 2019 e 415,00 k/€ nel 2020.

La voce B9 - Costo del personale registra variazioni in aumento a 514,00k/€ nel 2019 e 517,00k/€ nel 2020.

La voce B10 - Ammortamenti, tenendo conto dei beni attualmente presenti nello stato patrimoniale dell'Ente e degli investimenti e dismissioni che si preventivamente avvengono, si incrementa a 23,00 k/€ nel 2019 e 25,00k/€ nel 2020.

La voce B12 – Accantonamenti per rischi espone un importo incrementato nel biennio di 5,00 k/€.

La voce B14 - Oneri diversi di gestione passano a 650,00k/€ nel 2019 e a 652,00 nel 2020.

Il risultato d'esercizio per il 2019 è previsto in avanzo per 23,00 k/€, mentre per il 2020 l'avanzo si incrementa a 25,00 k/€.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

L'Automobile Club Varese è preposto, nel territorio della propria Provincia, al perseguimento degli identici obiettivi statuari dell'Automobile Club d'Italia.

Il mandato istituzionale, quale perimetro nel quale l'Ente può e deve operare sulla base delle sue attribuzioni/competenze, è esplicitato nello Statuto e altresì nel Piano della Performance 2017 – 2019.

L'interpretazione del Mandato istituzionale è attualmente disciplinata dalla seguente Mission dell'Ente: “Presidiare, nella circoscrizione di competenza, i molteplici versanti della mobilità e diffondere una nuova cultura dell'automobile”.

In particolare la mission dell'Automobile Club Varese declina, in ambito locale, la mission istituzionale esplicitata nelle “Direttive generali in materia di indirizzi strategici dell'Ente per il triennio 2017-2019” approvate dall'Assemblea ACI nella seduta del 27 aprile 2017.

Tali direttive, che costituiscono il quadro di riferimento entro il quale l'AC va a collocare le proprie attività, definiscono in sintesi le seguenti priorità politiche, in relazione alle quali è stata elaborata anche la pianificazione della performance per il triennio 2017 – 2019.

- 1) Sviluppo attività associativa;
- 2) Rafforzamento ruolo e attività istituzionale;
- 3) Ottimizzazione organizzativa.

Quanto sopra viene compendiato in tabelle di sintesi, allegate alla documentazione di Budget, che illustrano, dapprima, il piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, riepilogati



Automobile Club Varese

secondo la destinazione anziché la natura, poi il piano dei progetti che verranno attivati, infine l'insieme degli indicatori che saranno utilizzati per la misurazione degli obiettivi.

Sulla base di tali considerazioni, il Budget 2018 dell'Automobile Club Varese viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo.

IL PRESIDENTE
Dr. Giuseppe Redaelli