



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2019

Signori Consiglieri,
viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il Budget annuale dell'esercizio 2019, 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

Il Budget 2019 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 2019/2021;
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 2019 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 2018, la proiezione dei dati disponibili al 31 dicembre 2018 e il Bilancio d'Esercizio 2017.

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 2019 evidenzia un utile di 18,89 k/€, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito dell'esercizio per 65,00 k/€.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo per 76,39 k/€, con una riduzione pari a 39,00 k/€ rispetto a quello del 2018, 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 2017	Budget economico 2018	Budget esercizio 2019	Differenza
				D = C - B
	A	B	C	D
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.922.438,00	2.469.500,00	2.391.000,00	-78.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.641.445,00	2.354.115,00	2.314.615,00	-39.500,00
DIFFERENZA VALORE/COSTI DELLA PRODUZIONE	280.992,00	115.385,00	76.385,00	-39.000,00
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	8.864,00	7.500,00	7.500,00	0,00
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	289.856,00	122.885,00	83.885,00	-39.000,00
IMPOSTE SUL REDDITO	86.608,00	100.000,00	65.000,00	-35.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	203.248,00	22.885,00	18.885,00	-4.000,00

MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.391.000
2) di cui proventi straordinari	-
3 - Valore della produzione netto (1-2)	2.391.000
4) Costi della produzione	2.314.615
5) di cui oneri straordinari	-
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	24.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	2.290.115
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	100.885



Le previsioni di Budget economico 2019 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2018 contenute nel Budget approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 23 ottobre 2017. Nell'esercizio 2018 non si è adottato alcun provvedimento di rimodulazione del Budget economico.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

La previsione dei ricavi costituenti il Valore della Produzione è di 2.391,00 k/€ ed evidenzia una diminuzione di 78,50 k/€ rispetto al 2018, con una riduzione del 3,18%.

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2018 riguardano:

- Riduzione dei ricavi per Quote sociali per 30 k/€ (compresa la variazione nei risconti passivi ad essi relativi). Per la produzione associativa 2018 si prevede una perdita 3%, mentre per il 2019 si ipotizza una diminuzione delle associazioni dell'1,00%. La diminuzione dei 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.);
- Incremento dei Proventi ufficio assistenza per 20 k/€, determinato dallo sviluppo nell'attività registrata nell'ufficio di sede;
- Decremento di Concorsi e rimborsi diversi per 22 k/€, determinato dalle nuove condizioni applicate nel contratto di affiliazione per delegazioni;
- Decremento delle Provvigioni attive da Sara assicurazioni per 40 k/€, sostanzialmente determinato dalle dimissioni di un agente operante in provincia.

A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad 1.823,00 k/€, con un decremento di 8,00 k/€ rispetto al 2018.

Sono determinati principalmente da:

- Ricavi per quote sociali per 970,00 k/€ sulla base della compagine sociale prevista;
- Ricavi proventi posteggi per 408,00 k/€;
- Proventi per Assistenza Automobilistica per 355,00 k/€;
- Proventi per riscossione tasse automobilistiche per 85,00 k/€.

A.5 – Altri ricavi e proventi

Il totale stimato è pari a 568,00 k/€ ed evidenzia un decremento di 70,50 k/€.

La previsione risulta così composta:

- Concorsi e rimborsi diversi per 78,00 k/€;
- Proventi uso marchio ACI per 60,00 k/€ quale corrispettivo a carico delegazioni;
- Provvigioni attive per 415,00 k/€;

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi indicati in tale aggregato sono comprensivi anche di quelli accessori. I costi della produzione si prevedono in 2.314,62 k/€ e registrano una riduzione di 39,50 k/€ rispetto al 2018, con un decremento pari al 1,68%.

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2018 riguardano:

- Decremento di 25,50 k/€ per Spese per prestazioni di servizi;
- Incremento di 29,00k/€ per Spese di godimento di beni di terzi;
- Decremento di 28,50 k/€ dei Costi del personale;
- Incremento di 3,50k/€ per Ammortamenti e Svalutazioni;
- Decremento di 18,00 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 724,62 k/€, evidenziando un decremento di 25,50k/€.

Le voci più rappresentative sono:

- Provvigioni passive per 230,00 k/€;
- Spese per i locali per 15,00 k/€;
- Fornitura gas per 15,00 k/€;
- Fornitura energia elettrica per 20,00 k/€;
- Spese telefoniche per 11,50 k/€;
- Manutenzioni ordinarie per 22,00 k/€;
- Premi di assicurazione per 20,00 k/€;
- Altre spese per la prestazione di servizi per 310,00 k/€.

B.8 - Per godimento di beni di terzi

Sono pari a 440,00 k/€ principalmente dovuti al canone 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 un aumento di 29,00 k/€ rispetto al 2018 a seguito del subentro nel contratto di locazione per l'Agenzia di Varese, in precedenza in carico alla compagnia SARA Assicurazioni.

B.9 – Per il personale

La spesa prevista per l'anno 2019 per il personale dell'Ente, pari a 483,50 k/€.

La previsione per il personale in servizio è stata effettuata in linea con quanto previsto nel Piano Triennale del Fabbisogno del Personale dell'AC Varese per gli anni 2019-2021 deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 22/10/2018.

Per la gestione delle varie attività l'Ente prevede un fabbisogno di personale pari a:

 PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2019-2021 AUTOMOBILE CLUB VARESE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2019	Fabbisogno 2020	Fabbisogno 2021
AREA C	4	4	4
AREA B	4	4	4
AREA A	2	2	2
TOTALE	10	10	10

In dettaglio, i costi del personale previsti per l'anno 2019 sono così composti (importi in euro):

Stipendi ed altri assegni fissi	349.500,00
Oneri sociali	103.000,00
Accantonamento al fondo quiescenza	25.000,00
Altri costi del personale	6.000,00

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

B.10 – Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti sono stimati in 24,50 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 628,00 k/€, con una riduzione di 18 k/€ rispetto al 2018. Riguardano imposte indirette e tasse, articoli promozionali a favore dei soci quali omaggio ed aliquote, sulle quali si evidenzia una riduzione di 8,00 k/€.

DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE

La differenza ammonta a 76,39 k/€ e rappresenta il risultato della gestione Caratteristica dell'Ente: registra una diminuzione di 39,00 k/€ rispetto al 2018.

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 2018.

C.16 – Altri proventi finanziari

Composti da:

- 1) Interessi su c/c e depositi bancari per 0,20 k/€;
- 2) Interessi attivi su depositi cauzionali per 0,10 k/€;
- 3) Altri proventi finanziari per 3,00k/€;
- 4) Interessi attivi su prestiti concessi al personale per 0,20 k/€.

C.17 – Interessi ed altri oneri finanziari

Riferiti agli interessi passivi relativi al mutuo in essere, l'importo previsto è pari a 3,00 k/€.

D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono rettifiche per l'anno 2019.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Il risultato prima delle imposte è pari a 83,89 k/€ e presenta uno scostamento negativo, rispetto all'esercizio 2018, di 39,00 k/€.

IMPOSTE SUL REDDITO

Imposte sul reddito

Le imposte dirette sul reddito di competenza per l'esercizio 2019 sono stimate in 65,00 k/€. In dettaglio si tratta di IRES per 50,00 k/€, calcolata sui presunti redditi, nonché l'IRAP per 15,00 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 2019.

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 2019	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018	+700.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	2.160.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI	0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	7.800.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2019	9.960.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	2.100.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI	20.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	7.900.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2019	10.020.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2019	640.000,00

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 2019 e dell'anno precedente.

7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2019-2021

Ai sensi del Decreto sopra indicato, l'Ente ha provveduto ad elaborare il Budget pluriennale per il triennio 2019 – 2021, 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 2019 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 2020 e 2021 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 2020 in incremento a 2.412,00 k/€ rispetto al 2019 e a 2.425,00k/€ nel 2021.

I costi della produzione si incrementano a 2.321,50 k/€ nel 2020 e a 2.330,00 k/€ nel 2021.

La voce B6 – Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci – prevede una stima di 14,50 k/€ nel 2020 e 15,00 k/€ nel 2021.

La voce B7 – Costi per servizi prevede una stima di 726,00k/€ nel 2020 e 728,50 k/€ nel 2021.

La voce B8 – Godimento di beni di terzi prevede una stima di 441,50k/€ nel 2020 e 443,00 k/€ nel 2021.

La voce B9 - Costo del personale registra variazioni in aumento a 484,50k/€ nel 2020 e 487,50k/€ nel 2021.

La voce B10 - Ammortamenti, tenendo conto dei beni attualmente presenti nello stato patrimoniale dell'Ente e degli investimenti e dismissioni che si preventiva avvengano, si decrementa a 23,00 k/€ nel 2020 e 22,00k/€ nel 2021.

La voce B14 - Oneri diversi di gestione passano a 632,00k/€ nel 2020 e a 634,00 nel 2021.

Il risultato d'esercizio per il 2020 è previsto in avanzo per 25,00 k/€, mentre per il 2021 l'avanzo si incrementa a 26,50 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 statutari 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 2018 – 2020.

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 2018 – 2020.

- 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 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 2019 dell'Automobile Club Varese viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo.

IL PRESIDENTE
Dr. Giuseppe Redaelli