

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2023

Signori Consiglieri,

viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il Budget annuale dell'esercizio 2023, 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 2023 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 2023/2025;
3. il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adottare il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il triennio 2023-2025 con Delibera del Presidente n.13 del 07/10/2022, contestualmente all'approvazione del budget 2023.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

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 20 settembre 2022, la proiezione dei dati disponibili al 31 dicembre 2022 e il Bilancio d'Esercizio 2021.

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 2023 evidenzia un utile di 47,50 k/€ determinato dopo aver previsto imposte sul reddito dell'esercizio per 60,00 k/€

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo per 101,50 k/€ con un aumento pari a 18,00 k/€ rispetto a quello del 2022, per effetto di una contrazione del valore della produzione in misura inferiore rispetto alla riduzione dei costi della produzione; i risultati della gestione finanziaria e le rettifiche di valore di attività finanziarie evidenziano complessivamente un risultato positivo di 6,00 k/€

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

BUDGET ECONOMICO GENERALE (in euro)	Bilancio d'esercizio 2021	Budget economico 2022	Budget esercizio 2023	Differenza
				D = C - B
	A	B	C	D
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.215.495,00	2.377.500,00	2.377.000,00	-500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.977.257,00	2.294.000,00	2.275.500,00	-18.500,00
DIFFERENZA VALORE/COSTI DELLA PRODUZIONE	238.238,00	83.500,00	101.500,00	18.000,00
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	10.021,00	4.500,00	6.000,00	1.500,00
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	248.259,00	88.000,00	107.500,00	19.500,00
IMPOSTE SUL REDDITO	35.912,00	58.000,00	60.000,00	2.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	212.347,00	30.000,00	47.500,00	17.500,00

MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.377.000
2) di cui proventi straordinari	-
3 - Valore della produzione netto (1-2)	2.377.000
4) Costi della produzione	2.275.500
5) di cui oneri straordinari	-

6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	27.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	2.248.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	128.500

Le previsioni di Budget economico 2023 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2022 contenute nel Budget approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 22 ottobre 2021.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

La previsione dei ricavi costituenti il Valore della Produzione è di 2.377,00 k/€ ed evidenzia una riduzione di 0,50 k/€ rispetto al 2022 (pari a - 0,02%).

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2022 riguardano:

- Aumento dei ricavi per Quote sociali per 42 k/€ Per la produzione associativa 2023 si prevede un incremento costante, confermando il trend del 2022, anche in forza di nuovi accordi commerciali effettuati nell'ultima parte del 2022 ed in considerazione della riduzione dell'applicazione di sconti e promozioni, con la conseguente ricaduta positiva sul ritorno economico;
- Decremento dei Proventi ufficio assistenza per 62 k/€, determinato in parte dalla modifica del rapporto organizzativo con alcune delegazioni in forza dell'applicazione del nuovo contratto di affiliazione e in parte per il rientro del P.R.A. nei locali di Viale Milano 25, con la conseguente accresciuta rilevanza di un competitor naturale;
- Incremento dei ricavi per canone marchio dai delegati per 33 k/€ determinato dalle condizioni applicate nel nuovo contratto di affiliazione per le delegazioni.

A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad €1.773,00 k/€ con un decremento di 22,00 k/€ rispetto al 2022.

Sono determinati principalmente da:

- Ricavi per quote sociali per 980,00 k/€ sulla base della compagine sociale prevista;
- Ricavi proventi posteggi per 490,00 k/€
- Proventi per Assistenza Automobilistica per 250,00 k/€
- Proventi per riscossione tasse automobilistiche per 50,00 k/€

A.5 – Altri ricavi e proventi

Il totale stimato è pari a 604,00 k/€ ed evidenzia un incremento di 21,50 k/€

La previsione risulta così composta:

- Concorsi e rimborsi diversi per 40,00 k/€
- Proventi uso marchio ACI per 95,00 k/€ quale corrispettivo a carico delegazioni;
- Provvigioni attive per 442,00 k/€

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi indicati in tale aggregato sono comprensivi anche di quelli accessori. I costi della produzione si prevedono in 2.275,50 k/€ e registrano un decremento di 18,50 k/€ rispetto al 2022, con un decremento pari allo 0,81%. 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 2022 riguardano:

- Decremento di 41,50 k/€ delle Spese per prestazioni di servizi;
- Incremento di 28,00 k/€ per Oneri diversi di gestione.

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

Sono pari ad 12,50 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 787,50 k/€ evidenziando una riduzione di 41,50k/€

Le voci più rappresentative sono:

- Provvigioni passive per 170,00 k/€
- Consulenze legali e notarili per 12,00 k/€
- Organizzazione eventi per 55 k/€
- Spese per i locali per 28,00 k/€
- Fornitura gas per 30,00 k/€
- Fornitura energia elettrica per 30,00 k/€
- Spese telefoniche per 10,00 k/€
- Manutenzioni ordinarie per 18,00 k/€
- Premi di assicurazione per 16,00 k/€
- Altre spese per la prestazione di servizi per 355,00 k/€

B.8 - Per godimento di beni di terzi

Sono pari a 427,00 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 non si modificano rispetto all'esercizio precedente (la riduzione è di solo 4,00 k/€ rispetto al 2022).

B.9 – Per il personale

La spesa prevista per l'anno 2023 per il personale dell'Ente, pari a 388,50 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 2023-2025 deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 17.10.2022.

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

 PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2023-2025 AUTOMOBILE CLUB VARESE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025
AREA C	4	4	4
AREA B	2	2	2
AREA A	1	1	1
TOTALE	7	7	7

In dettaglio, i costi del personale previsti per l'anno 2023 sono così composti (importi in euro):

Stipendi ed altri assegni fissi	277.500,00
---------------------------------	------------

Oneri sociali	83.000,00
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.

B.10 – Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti sono stimati in 27,00 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 633,00 k/€ con un aumento di 28 k/€ rispetto al 2022. Riguardano imposte indirette e tasse, articoli promozionali a favore dei soci quali omaggio ed aliquote.

DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE

La differenza ammonta a 101,50 k/€ e rappresenta il risultato della gestione Caratteristica dell'Ente: registra un aumento di 18,00 k/€ rispetto al 2022.

C – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a 6,00 k/€, risulta in aumento di 1,50 k/€ 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 5,50 k/€

C.16 – Altri proventi finanziari

Composti da:

- 1) Altri proventi finanziari per 1,50k/€
- 2) Interessi attivi su prestiti concessi al personale per 0,50 k/€

C.17 – Interessi ed altri oneri finanziari

Riferiti a oneri finanziari diversi e pari a 1,50 k/€

D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono rettifiche per l'anno 2023.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Il risultato prima delle imposte è pari a 107,50 k/€ e presenta uno scostamento positivo, rispetto all'esercizio 2022, di 19,50 k/€

IMPOSTE SUL REDDITO

Imposte sul reddito

Le imposte dirette sul reddito di competenza per l'esercizio 2023 sono stimate in 60,00 k/€ In dettaglio si tratta di IRES per 38,00 k/€, calcolata sui presunti redditi, nonché l'IRAP per 22,00 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 2023.

Il totale degli investimenti ammonta a 125,00 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 2023	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022	+ 1.480.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	7.150.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI	0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	0,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2023	7.150.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	7.060.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI	125.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	0,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2023	7.185.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2023	1.445.000,00

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 2023 e dell'anno precedente.

7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2023-2025

Ai sensi del Decreto sopra indicato, l'Ente ha provveduto ad elaborare il Budget pluriennale per il triennio 2023 – 2025, in relazione alle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale approvati dagli Organi. È 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 2023 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 2024 e 2025 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 2024 in incremento a 2.386,00 k/€ rispetto ai 2.377,00 k/€ del 2023 e a 2.398,00k/€ nel 2025.

I costi della produzione si incrementano a 2.291,50 k/€ nel 2024 e a 2.303,50 k/€ nel 2025.

La voce B6 – Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci – prevede una stima di 12,50 k/€ nel 2024 e 13,00 k/€ nel 2025.

La voce B7 – Costi per servizi prevede una stima di 792,50 k/€ nel 2024 e 796,00 k/€ nel 2025.

La voce B8 – Godimento di beni di terzi prevede una stima di 429,00 k/€ nel 2024 e 432,00 k/€ nel 2025.

La voce B9 - Costo del personale registra variazioni in aumento a 396,50 k/€ nel 2024 e a 399,50 k/€ nel 2025.

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 26,00 k/€ nel 2024 e a 25,00k/€ nel 2025.

La voce B14 - Oneri diversi di gestione passa a 635,00 k/€ nel 2024 e a 638,00 k/€ nel 2025.

Il risultato d'esercizio per il 2024 è previsto in avanzo per 50,00 k/€ mentre per il 2025 l'avanzo si incrementa a 52,50 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 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 2023– 2025.

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 negli "Indirizzi strategici della Federazione per il triennio 2023-2025" approvati dall'Assemblea ACI nella seduta del 27 aprile 2022.

Tali indirizzi, 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 2023 – 2025:

- 1) Rafforzamento ruolo e delle attività istituzionali;
- 2) Consolidamento mission associativa;
- 3) Presidio dei servizi pubblici;
- 4) Salute dell'organizzazione.

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 2023 dell'Automobile Club Varese viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo.

IL PRESIDENTE
F.TO GIUSEPPE REDAELLI