



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2024

Signori Consiglieri,
viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il Budget annuale dell'esercizio 2024, 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 2024 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 2024/2026;
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 a 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 7 ottobre 2022, ratificata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella riunione 17 ottobre 2022.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2024 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 23 settembre 2023, la proiezione dei dati disponibili al 31 dicembre 2023 e il Bilancio d'Esercizio 2022. 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 2024 evidenzia un utile di 30,00 k/€, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito dell'esercizio per 89,00 k/€.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo per 115,50 k/€, con una diminuzione pari a 18,00 k/€ rispetto a quello del 2023, per effetto di un aumento del valore della produzione in misura inferiore rispetto all'aumento dei costi della produzione; i risultati della gestione finanziaria e le rettifiche di valore di attività finanziarie evidenziano complessivamente un risultato positivo di 3,50 k/€.

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

BUDGET ECONOMICO GENERALE (in euro)	Bilancio d'esercizio 2022	Budget economico 2023	Budget esercizio 2024	Differenza
				D = C - B
	A	B	C	D
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.324.528	2.439.000	2.522.000	83.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.067.323	2.305.500	2.406.500	101.000
DIFFERENZA VALORE/COSTI DELLA PRODUZIONE	257.205	133.500	115.500	- 18.000
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	8.796	6.000	3.500	-2.500
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	266.001	139.500	119.000	-20.500
IMPOSTE SUL REDDITO	68.737	92.000	89.000	-3.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	197.264	47.500	30.000	-17.500

MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.522.000
2) di cui proventi straordinari	-
3 - Valore della produzione netto (1-2)	2.522.000
4) Costi della produzione	2.406.500
5) di cui oneri straordinari	-
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	36.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	2.370.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	152.000

Le previsioni di Budget economico 2024 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2023 contenute nel Budget approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 17 ottobre 2022.



3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

La previsione dei ricavi costituenti il Valore della Produzione è di 2.522,00 k/€ ed evidenzia un aumento di 83,00 k/€ rispetto al 2023 (pari a + 3,40%).

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2023 riguardano:

- Aumento dei ricavi per posteggi per 60 k/€ a seguito degli adeguamenti ISTAT dei canoni contrattuali;
- Decremento dei Proventi ufficio assistenza per 30 k/€, determinato in parte dalla modifica del rapporto organizzativo con alcune delegazioni in forza dell'applicazione del nuovo contratto di affiliazione, al rientro del P.R.A. nei locali di Viale Milano 25, con la conseguente accresciuta rilevanza di un competitor naturale e al generalizzato calo delle immatricolazioni e dell'usato che attualmente contraddistingue il mercato;
- Incremento dei proventi per manifestazioni sportive per 25 k/€.

A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad € 1.850,00 k/€, con un incremento di 57,00 k/€ rispetto al 2023.

Sono determinati principalmente da:

- Ricavi per quote sociali per 990,00 k/€ sulla base della compagine sociale prevista;
- Ricavi proventi posteggi per 550,00 k/€;
- Proventi per Assistenza Automobilistica per 240,00 k/€;
- Proventi per manifestazioni sportive per 25,00 k/€;
- Proventi per riscossione tasse automobilistiche per 42,00 k/€.

A.5 – Altri ricavi e proventi

Il totale stimato è pari a 672,00 k/€ ed evidenzia un incremento di 26,00 k/€.

La previsione risulta così composta:

- Concorsi e rimborsi diversi per 45,00 k/€;
- Proventi uso marchio ACI per 93,00 k/€ quale corrispettivo a carico delegazioni;
- Provvigioni attive per 500,00 k/€;

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi indicati in tale aggregato sono comprensivi anche di quelli accessori. I costi della produzione si prevedono in 2.406,50 k/€ e registrano un incremento di 101,00 k/€ rispetto al 2023, pari al 4,38%.

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2023 riguardano:

- Incremento di 82,50 k/€ delle Spese per prestazioni di servizi.

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

Sono pari ad 12,00 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 870,00 k/€, evidenziando un aumento di 82,50k/€.

Le voci più rappresentative sono:

- Provvigioni passive per 172,00 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 25,00 k/€;
- Fornitura energia elettrica per 20,00 k/€;



- Spese telefoniche per 8,50 k/€;
- Manutenzioni ordinarie per 16,00 k/€;
- Premi di assicurazione per 15,00 k/€;
- Altre spese per la prestazione di servizi per 390,00 k/€;
- Compenso direttore AC per 65,00 k/€.

B.8 - Per godimento di beni di terzi

Sono pari a 466,00 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 rimangono sostanzialmente invariati rispetto all'esercizio precedente (l'aumento è di solo 9,00 k/€ rispetto al 2023).

B.9 – Per il personale

La spesa prevista per l'anno 2024 per il personale dell'Ente, pari a 385,00 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 2024-2026 deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 25.10.2023.

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

 PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2024-2026 AUTOMOBILE CLUB VARESE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025	Fabbisogno 2026
AREA FUNZIONARI	4	4	4
AREA ASSISTENTI	2	2	2
AREA OPERATORI	1	1	1
TOTALE	7	7	7

In dettaglio, i costi del personale previsti per l'anno 2024 sono così composti (importi in euro):

Stipendi ed altri assegni fissi	284.000
Oneri sociali	76.000
Accantonamento al fondo quiescenza	20.000
Altri costi del personale	5.000

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

B.10 – Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti sono stimati in 36,50 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 637,00 k/€, con un aumento di 4,00 k/€ rispetto al 2023. 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 115,50 k/€ e rappresenta il risultato della gestione Caratteristica dell'Ente: registra una diminuzione di 18,00 k/€ rispetto al 2023.

C – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a 3,50 k/€, risulta in diminuzione di 2,50 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 3,50 k/€.

C.16 – Altri proventi finanziari

Composti da altri proventi finanziari per 1,00k/€;

C.17 – Interessi ed altri oneri finanziari

Riferiti a oneri finanziari diversi e pari a 1,00 k/€.

D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono rettifiche per l'anno 2024.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Il risultato prima delle imposte è pari a 119,00 k/€ e presenta uno scostamento negativo, rispetto all'esercizio 2023, di 20,50 k/€.

IMPOSTE SUL REDDITO

Imposte sul reddito

Le imposte dirette sul reddito di competenza per l'esercizio 2024 sono stimate in 89,00 k/€. In dettaglio si tratta di IRES per 69,00 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 2024.

Il totale degli investimenti ammonta a 200,00 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 2024	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023	+ 1.400.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	7.275.000
ENTRATE DA DIMISSIONI	0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	0
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2024	7.275.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	7.195.000
USCITE DA INVESTIMENTI	200.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	0
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2024	7.395,000
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2024	1.280.000

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 2024 e dell'anno precedente.

7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2024-2026

Ai sensi del Decreto sopra indicato, l'Ente ha provveduto ad elaborare il Budget pluriennale per il triennio 2024 – 2026, 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 2024 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 2025 e 2026 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 2025 in incremento a 2.530,00 k/€ rispetto ai 2.522,00 k/€ del 2024 e a 2.540,00k/€ nel 2026.

I costi della produzione si incrementano a 2.420,00 k/€ nel 2025 e a 2.432,00 k/€ nel 2026.

La voce B6 – Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci – prevede una stima di 12,50 k/€ nel 2025 e 13,00 k/€ nel 2026.

La voce B7 – Costi per servizi prevede una stima di 872,50 k/€ nel 2025 e 878,00 k/€ nel 2026.

La voce B8 – Godimento di beni di terzi prevede una stima di 468,00 k/€ nel 2025 e 470,00 k/€ nel 2026.



La voce B9 - Costo del personale registra variazioni in aumento a 391,00 k/€ nel 2025 e a 393,00 k/€ nel 2026.

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 35,00 k/€ nel 2025 e a 33,00k/€ nel 2026.

La voce B14 - Oneri diversi di gestione passa a 641,00 k/€ nel 2025 e a 645,00 k/€ nel 2026.

Il risultato d'esercizio per il 2025 è previsto in avanzo per 35,00 k/€, mentre per il 2026 l'avanzo si decrementa a 30,00 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 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 2024 – 2026:

- 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 2024 dell'Automobile Club Varese viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo.

IL PRESIDENTE
F.TO GIUSEPPE REDAELLI

p.c.c.

IL DIRETTORE

(Dr. Francesco Munno)