



A. C. Verbano Cusio Ossola

AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2024

Il Budget annuale 2024 è stato redatto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio in data 24/09/2009 e successivamente approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con nota n. 9872 del 05/07/2010.

Il Budget annuale è formulato in termini economici e di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola ha aggiornato 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 periodo 2023-2025 con delibera del Consiglio Direttivo n. 11/2022 del 21.12.2022 e dichiara di aver formulato le seguenti previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Ai sensi del Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013 il Budget annuale 2024 è integrato con i seguenti nuovi documenti contabili:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del succitato decreto ministeriale;
- budget economico riclassificato pluriennale;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Per quanto attiene al primo allegato trattasi di una semplice riclassificazione dei valori del budget economico così come previsto dal regolamento di amministrazione e contabilità.

Per quanto riguarda invece il secondo allegato trattasi di una proiezione su tre anni (2024-2026).

Per quanto concerne invece il "Piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio", trattasi di un insieme di prospetti: Piano degli obiettivi per attività, Piano degli obiettivi per progetti e Piano degli obiettivi per indicatori.



A. C. Verbano Cusio Ossola

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

Il nostro Ente, nonostante la modesta dimensione, anche per l'anno 2024 continuerà a perseguire uno sviluppo sempre maggiore delle attività istituzionali legate alla *mission* della Federazione dell'ACI seguendo gli indirizzi strategici della Federazione per il triennio 2023-2025 per il settore automobilistico con le finalità le cui prerogative sono le seguenti priorità politiche:

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

Obiettivi specifici:

- efficiente uso delle risorse
- miglioramento della qualità dei servizi
- aumento della soddisfazione del cliente
- organizzazione di eventi per la cultura e storicità degli autoveicoli in collaborazione con il Club ACI Storico

La strategia di sviluppo dell'ente si articola su quattro linee organicamente collegate che determinano il simultaneo posizionamento dell'ente sui vari mercati in cui opera:

- 1) Sul piano organizzativo l'ente intende perseguire un modello di "azienda snella", piatta e procedure amministrativo/contabili.
- 2) Sviluppo delle risorse e delle competenze in modo coerente con il proprio posizionamento strategico.
- 3) Ottimizzazione dei procedimenti interni e della qualità dei servizi resi attraverso processi di costante innovazione tecnologica ed informatica.
- 4) Posizionamento strategico che nell'ambiente economico sociale si realizza nel presidio del territorio di riferimento, soprattutto sul versante dei temi di Educazione e Sicurezza Stradale, dove il nostro Ente, per le attività organizzate negli anni precedenti è diventato partner qualificato, sviluppando relazioni e rapporti con le autorità locali, con le diverse anime delle associazioni che hanno portato a collaborazioni per attività di educazione stradale che sono state veicolate con un'adeguata comunicazione mediatica ai pubblici di riferimento, ai soci e agli *stakeholders*.

L'Ente nel corso del 2024 nel perseguire la mission istituzionale della Federazione legata all'aspetto educativo, sociale, culturale e sportivo, ha in programma l'organizzazione di una conferenza denominata "Graffiti dell'anima" incentrata sulle problematiche sociali causate



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

dall'incidentalità stradale soprattutto tra i giovani in seguito a uso di alcol e sostanze stupefacenti. La conferenza si rivolge agli studenti degli istituti superiori della provincia.

Sul piano commerciale si cerca di operare una strategia di diffusione del marchio ACI attraverso iniziative di comunicazione con i "media locali", attività di educazione e sicurezza stradale, il cui valore sia riconosciuto a livello territoriale e convenzionamenti con associazioni sportive e culturali.

Importante è la diffusione del servizio di fidelizzazione del socio realizzata quest'ultima attraverso l'offerta del servizio bollo sicuro, contratti on-line con l'addebito bancario tramite SEPA.

La strategia economico finanziaria intende mantenere l'autonomia finanziaria dell'ente, perseguendo obiettivi di liquidità, redditività e solidità.

Tale strategia si realizza in primo luogo sviluppando e mantenendo la capacità dell'ente di far fronte tempestivamente e con convenienza ai propri impegni scadenti a breve termine, non ricorrendo al capitale di terzi per il funzionamento e mantenendo un quoziente di disponibilità elevato e in crescita.

In secondo luogo tendendo a sviluppare e conservare la solidità patrimoniale attraverso un basso tasso di indebitamento e un indice di copertura degli immobilizzi elevato.

Infine una adeguata redditività complessiva realizzata attraverso l'auspicato aumento delle vendite di servizi e il miglioramento dell'efficienza, dell'efficacia e dell'economicità, ottimizzando i costi di struttura e dosando attentamente i costi discrezionali.

In osservanza alla legge 18/06/2009 n. 69 e nel rispetto del codice dell'amministrazione digitale, emanato con decreto legislativo n. 82 del 07/03/2005, si intende sviluppare l'utilizzo delle moderne tecnologie informatiche e telematiche e della multicanalità al fine di favorire l'accesso e la fruibilità dell'informazione all'utente, sviluppare la comunicazione istituzionale e la conoscenza del "Cliente".

CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, ed è relativo all'unica unità organizzativa della Direzione, in considerazione della semplice struttura organizzativa ed organica dell'Ente.

Si illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali documenti di bilancio.



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

Poiché il nostro Ente si muove all'interno di un contesto economico che finisce inevitabilmente con influenzare le nostre strategie e di conseguenza le nostre attività, vediamo quali possono essere gli scenari previsti per l'anno 2024.

Per quanto riguarda l'aspetto dell'Economia Nazionale si prevede per il 2024 una stagnazione delle attività economiche se non un peggioramento, in quanto la crisi politica che vede il conflitto Russia – Ucraina e l'ultima drammatica crisi nel medio oriente, che potrebbe avere ripercussioni sul costo del petrolio, che ancora domina il settore energetico stanno provocando effetti devastanti per quanto riguarda la spesa per le forniture energetiche, che non solo colpiscono le famiglie ma anche le imprese. Il tutto va considerato con l'andamento economico negativo degli ultimi anni a causa della pandemia. Anche il settore dell'automotive vede una stagnazione in quanto sono diminuite le immatricolazioni, per la mancanza di forniture di materiale sia elettronico che nella componentistica, e quindi anche il mercato dell'usato in questo momento è fermo. L'assistenza automobilistica in questo momento registra una diminuzione nella lavorazione delle pratiche e per il prossimo futuro non si prevedono scenari positivi.

L'offerta associativa da qualche anno è stata ridotta a solo tre tessere (escludendo le tessere ACI Storico rivolte ad un'utenza più di nicchia) favorendone la loro collocazione sul mercato e nello specifico la tessera Gold, ora Gold Premium è stata potenziata. Rimane la competitività con altri settori dell'assistenza automobilistica e assicurativa, che a basso costo offrono un prodotto associativo con minori servizi, e minore qualità rispetto ad ACI, ma attrattivi per il minor costo.

Nel contesto in cui l'Ente si trova ad operare, si intende perseguire obiettivi coerenti con le risorse che l'Ente riesce a ricavare.



A. C. Verbano Cusio Ossola

AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

BUDGET ECONOMICO

BUDGET ECONOMICO 2024		IMPORTO
A - VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		372.000,00
5) Altri ricavi e proventi		167.600,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		539.600,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		2.700,00
7) Spese per prestazioni di servizi		208.800,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		43.300,00
9) Costi del personale		139.600,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		4.220,00
11) Variazioni rimanenze materie prim, sussid., di consumo e merci		-
12) Accantonamenti per rischi		-
13) Altri accantonamenti		-
14) Oneri diversi di gestione		86.850,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		485.470,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		54.130,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanziari		-
17) Interessi e altri oneri finanziari:		100,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)		- 100,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
		-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		54.030,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio		29.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		25.030,00

Come si vede, la gestione di competenza determina per l'anno 2024 un utile di euro 25.030.

Il **valore della produzione** è determinato in euro 539.600 ed è costituito principalmente da queste voci:

Quote sociali per euro 165.000;

Proventi ufficio assistenza automobilistica per euro 165.000;

Proventi per riscossione tasse circolazione pari a euro 24.000;



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

Proventi Ruote nella Storia per euro 3.500;
Contributi per organizzazione manifestazioni per euro 14.000;
Concorsi e rimborsi diversi per euro 13.100;
Gestione del marchio presso le delegazioni per euro 12.500;
Provvigioni attive derivanti dai corrispettivi Sara assicurazioni per euro 130.000;
Proventi e ricavi diversi per euro 7.000;
marca da bollo note addebito attive per euro 1.000;
Provvigioni contrassegni svizzera per euro 4.000.

Su un totale di **costi di produzione** di euro 485.470 la somma pari a euro 156.600 euro è destinata a compensi e retribuzioni del personale e del direttore.

La restante parte dei costi di produzione comprende:

- 1) 208.800 euro per spese per prestazione di servizi di cui 9.500 euro per provvigioni passive; 5.300 euro per compensi agli organi dell'ente; 7.000 per organizzazione eventi; 6.400 euro per servizi informatici, 3.800 per servizi di rete/connettività, 8.800 euro per utenze energetiche e telefoniche, 2.650 euro per premi assicurazione. Alla voce "Altre spese per la prestazione di servizi" è previsto un importo di € 112.000 per la società AciComo servizi srl, in aumento rispetto alla previsione finale del 2022 in quanto è stato calcolato un possibile aumento nella richiesta di servizi attualmente già prestati all'Ente.
- 2) 43.300 euro per spese godimento beni di terzi di cui 38.500 per fitti passivi.
- 3) 86.850 euro quali oneri diversi di gestione di cui 71.000 per riversamento aliquote sociali ACI;
- 4) 4.220 euro per ammortamenti delle immobilizzazioni materiali.

La differenza positiva in entrata tra la previsione 2023 e 2024 si riscontra principalmente per maggiori ricavi alle voci quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica e provvigioni attive dalla SARA Assicurazioni, mentre nei costi si evidenzia un aumento al conto "Spese per prestazione di servizi" da associare a maggiori servizi richiesti alla società in house e al costo di una presunta direzione fissa per l'Ente.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati prudenzialmente euro 2.000 per acquisti di materiale elettronico.



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

BUDGET INVESTIMENTI/DISSIONI	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.000,00

BUDGET DI TESORERIA

BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2024
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 (A)	239.233,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:	
Entrate da gestione economica	539.600,00
Entrate da dismissioni	-
Entrate da gestione finanziaria	2.750.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2024 (B)	3.289.600,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:	
Uscite da gestione economica	485.470,00
Uscite da investimenti	2.000,00
Uscite da gestione finanziaria	2.800.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2024 (C)	3.287.470,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 D)= A+B-C	241.363,00

Calcolo del margine operativo lordo

Tabella di calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della Produzione	539.600
2) di cui proventi straordinari	0,00
3 – Valore della produzione netto (1-2)	539.600
4) Costi della Produzione	485.470
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni, e accantonamenti (B10 , B12, B13)	4.220
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	481.250
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	58.350



A. C. Verbano Cusio Ossola

AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

FABBISOGNO DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2023

Il fabbisogno del personale alla data del 30 giugno prevede 5 posizioni lavorative di cui 3 ricoperte. Il fabbisogno, collegato alla disponibilità finanziaria dell'ultima dotazione organica, sarà riequilibrato per il triennio 2024-2026 a 3 figure appartenenti all'area funzionari, periodo nel quale non sono previste ulteriori assunzioni, poiché il rafforzamento della convenzione con la società di servizi non rende necessario ulteriore reclutamento di risorse umane per il triennio di riferimento. E' fatto salvo il mantenimento del limite di spesa collegato all'ultima dotazione organica approvata dal Consiglio Direttivo nella seduta del 25 ottobre 2010 (delibera 14/2010).

CONCLUSIONI FINALI

Per 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.

Gli obiettivi principali saranno accrescere la compagine associativa, cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e promuovendo quelle già in essere a livello nazionale; migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente attraverso il sito internet dell'AC e i social network quali la pagina Facebook dell'Ente; collaborare con le scuole elementari nell'educazione stradale attraverso i corsi "TrasportAci Sicuri".

Si perseguirà una attenta attività di formazione del personale per ottimizzare l'organizzazione interna e migliorare la cultura aziendale, favorendo il contributo di tutte le risorse umane e il lavoro di gruppo.

Grazie all'oculata gestione di queste ultime annualità, gli utili d'esercizio hanno consentito di azzerare il deficit patrimoniale dell'Ente ottenendo un patrimonio netto positivo al 31.12.2022 pari a € 21.976 al quale, in via previsionale, si aggiunge il risultato presunto 2023 pari a € 36.956 e l'utile di esercizio 2024 pari a € 25.030 portando il patrimonio netto ad un valore di € 83.962.

Ci si propone di gestire l'imminente annualità 2024 e di fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno del personale interno e dai collaboratori dell'ente.

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione:



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

- il Budget Annuale 2024
- il Budget Pluriennale 2024/2028 (allegato 1)

asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella seduta del 25.10.2023.


Il Presidente
Prof. Giuseppe Zagami



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

ALLEGATO N. 1

ALLEGATO N. 1 AUTOMOBILE CLUB VCO						
	BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2024-2028	Budget 2024 previsione	Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione	Budget 2027 previsione	Budget 2028 previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		372.000	373.000	374.000	374.000	374.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi		167.600	167.600	167.600	167.600	167.600
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		539.600	540.600	541.600	541.600	541.600
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		2.700	2.700	2.700	2.700	2.700
7) Spese per prestazioni di servizi		208.800	210.000	209.000	209.000	209.000
8) Spese per godimento di beni di terzi		43.300	43.300	43.300	43.300	43.300
9) Costi del personale		139.600	139.600	139.600	139.600	139.600
10) Ammortamenti e svalutazioni		4.220	4.200	4.190	4.180	4.170
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione		86.850	86.800	87.000	87.000	87.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		485.470	486.600	485.790	485.780	485.770
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		54.130	54.000	55.810	55.820	55.830
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:		100	100	100	100	100
17)- bis Utili e perdite su cambi		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		-100	-100	-100	-100	-100
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)		54.030	53.900	55.710	55.720	55.730
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		29.000	29.000	29.000	29.000	29.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		25.030	24.900	26.710	26.720	26.730