



Automobile Club Vercelli

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2024

La presente relazione è redatta ai sensi dell'art. 7 del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente e si compone di:

- a. LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO DELL'ENTE
- b. CRITERI ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI ECONOMICHE
- c. CRITERI DI DEFINIZIONE DEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI
- d. COMPOSIZIONE DEI RICAVI E DEI COSTI
- e. PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE ALLA DATA DEL 30 GIUGNO DELL'ANNO IN CORSO.

PREMESSA

Il budget annuale che mi appresto a illustrare è stato redatto secondo le disposizioni del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente e nel rispetto del Regolamento per l'Adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2023/2025, di cui all'art. 2 comma 2 bis D.L.101/2013, adottato con delibera del Consiglio direttivo n. 12 del 15/12/2022.

Il presente budget annuale, formulato in termini di competenza economica e con il conto quale unità elementare, raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente per l'anno 2024, elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale, ai sensi del DM 27 marzo 2013, del Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente e vista la circolare del Ministero dell'Economia e Finanze n. 35 del 22 agosto 2013, è composto:

- a. dal budget economico
- b. dal budget degli investimenti/dismissioni

e prevede quali allegati:

- a. il budget di tesoreria
- b. la relazione del Presidente
- c. la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti

e si accompagna:

- a. al budget economico riclassificato
- b. al budget pluriennale
- c. al piano generale delle attività.

Il "Prospetto delle Previsioni di spesa complessiva articolato missioni e programmi" non viene predisposto in quanto l'Ente non rientra tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE.

Il budget economico è stato redatto in forma scalare e contiene previsioni di ricavi e costi per il 2024 formulate in base al principio della competenza economica, nel rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale.

Il budget degli investimenti/dismissioni contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che l'Ente prevede di effettuare nel 2024.



Automobile Club Vercelli

Il budget di tesoreria, deve presentare un saldo almeno in pareggio, contiene le previsioni degli importi che si prevede di incassare e di pagare nel 2024.

La relazione del Collegio dei Revisori, depositata presso la sede dell'Automobile Club prima della data fissata per l'approvazione del budget da parte del Consiglio direttivo, contiene considerazioni e valutazioni sul programma annuale e sugli obiettivi che l'Automobile Club intende realizzare e, in particolare, sull'attendibilità dei ricavi previsti sulla base della documentazione e degli elementi di conoscenza forniti, nonché sulla congruità dei costi, tenendo presente l'ammontare delle risorse utilizzate negli esercizi precedenti.

Il budget economico pluriennale copre un periodo di tre anni, è formulato in termini di competenza economica e presenta un'articolazione delle poste coincidente con quella del budget economico annuale.

Il piano generale delle attività dell'Automobile Club è formulato dal Direttore ai fini della definizione degli obiettivi generali, dei piani e dei programmi di attività dell'Ente e indica:

- a. gli obiettivi, i programmi, i progetti e le attività che i centri di responsabilità intendono conseguire ed attuare in termini di servizi e prestazioni;
- b. il collegamento tra questi obiettivi e programmi e le linee strategiche, nonché le risorse di budget da utilizzare;
- c. i benefici in termini di efficacia ed efficienza che si intendono ottenere;
- d. i tempi di esecuzione dei programmi e i progetti previsti a budget.

Il budget annuale unitamente al piano generale delle attività ed al budget di gestione costituisce il principale documento di previsione con cui si realizza il processo di pianificazione e programmazione dell'Ente, svolgendo la funzione autorizzativa della spesa sulla base delle linee strategiche e degli orientamenti espressi dagli organi di vertice dell'ente.

Sulla base del budget annuale, approvato dagli organi, il direttore dell'ente determinerà successivamente il budget di gestione, articolato in voci di budget.



Automobile Club Vercelli

QUADRO RIEPILOGATIVO DEL BUDGET ECONOMICO

UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO AL 31/12/2024	4.278,00€
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	707.500,00€
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	698.423,00€
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	9.077,00€
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	14.001,00€
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE	0,00€
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	23.078,00€
<i>IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO</i>	<i>18.800,00€</i>

Il margine operativo lordo (MOL) è così determinato:

MARGINE OPERATIVO LORDO (1-4)	11.277,00€
(1) VALORE DELLA PRODUZIONE NETTO (2-3)	707.500,00€
(2) VALORE DELLA PRODUZIONE	707.500,00€
(3) PROVENTI STRAORDINARI	0,00€
(4) COSTI DELLA PRODUZIONE NETTI (5-6-7)	696.223,00€
(5) COSTI DELLA PRODUZIONE	698.423,00€
(6) DI CUI ONERI STRAORDINARI	0,00€
(7) DI CUI AMMORTAMENTI, SVALUTAZIONI E ACCANTONAMENTI	2.200,00

a. LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO DELL'ENTE

L'Automobile club si muove all'interno di un contesto economico che finisce inevitabilmente con l'influenzarne le strategie e di conseguenza le attività.

Di seguito una previsione sui possibili scenari per l'anno 2024.

La crescita economica del nostro Paese, dopo il rimbalzo post-pandemico del 7% nel 2021, ha iniziato a rallentare nel 2022 con un +3,7%; nel secondo trimestre del 2023 l'economia ha frenato dello 0,4%, trimestre su trimestre, trascinata dal calo della domanda interna, in particolare dagli investimenti nell'edilizia.



Automobile Club Vercelli

La chiusura di molte attività imprenditoriali, la contrazione dei consumi delle famiglie, con una maggiore attenzione ai beni acquistati, privilegiando quelli di prima necessità, certamente finirà per influire anche sulla gestione economica dell'Ente, con la rinuncia a beni non di prima necessità, come potrebbe essere la tessera ACI.

Per quanto riguarda il settore dell'automotive, i volumi del periodo precedente allo scoppio della pandemia sono ancora lontani.

Il mercato dell'auto ha segnato, nell'ultimo mese di riferimento, il quattordicesimo segno positivo consecutivo: un volume di 136.283 immatricolazioni, con un incremento a doppia cifra, +22,8% rispetto a settembre 2022, che a sua volta era a +5,4% rispetto all'anno prima. Il mese è però ancora sotto del -4,9% rispetto a settembre 2019.

In nove mesi le immatricolazioni ammontano a 1.176.882 unità, oltre 200.000 vetture in più del periodo gennaio-settembre 2022 (+20,6%), ma ancora con 300.000 auto in meno (-20,3%) dello stesso periodo 2019.

Al momento non sono state previste manovre finanziarie che adottino una politica di incentivi, anche se finalizzata alla rottamazione di modelli di auto vecchie e inquinanti, per l'acquisto di auto elettriche o ibride.

In questo contesto, l'Automobile Club Vercelli continuerà a promuovere e sviluppare l'associazionismo tramite i prodotti associativi ACI-GOLD, ACI-SISTEMA, ACI CLUB, ACI STORICO, con particolare riguardo all'aumento/consolidamento dei volumi associativi e all'aumento/consolidamento della fidelizzazione dei soci Rid.

Si cercherà quindi di aumentare la percentuale dei soci che rinnovano e di fidelizzare la base associativa attraverso i soci RID aderenti al servizio Bollo Sicuro e, anche a tal fine, le delegazioni saranno chiamate a concorrere ognuno per la propria parte al perseguimento dell'obiettivo.

Sul piano commerciale si cercherà di operare una strategia di diffusione del marchio ACI anche attraverso iniziative di comunicazione con i media locali.

Si intensificheranno i rapporti con le associazioni, le grandi aziende del territorio e i concessionari e le Aziende che erogano servizi agli automobilisti e quindi la promozione della tessera Aziendale.

Si continuerà a promuovere la formazione del personale al fine di migliorare la professionalità delle risorse umane e si proseguirà con l'opera di aggiornamento e miglioramento del sito internet dell'Ente. Tramite la pagina Facebook e uno stile comunicativo più accattivante si tenterà di intercettare e di interessare un numero sempre maggiore di persone.

La strategia di sviluppo dell'ente verrà articolata su quattro linee organicamente collegate:

1. Una strategia di portafoglio intesa a individuare e sviluppare diverse aree strategiche d'affari in diversi mercati sulla base del principio di ripartizione dei rischi al fine di garantire prospettive di continuità all'ente.
2. Il perseguimento di un modello di "azienda snella" e flessibile, basata sulla conoscenza, l'innovazione e la semplificazione e snellimento delle procedure amministrativo contabili.
3. L'ottimizzazione dei procedimenti interni e della qualità dei servizi resi attraverso processi di costante innovazione tecnologica ed informatica.
4. Il posizionamento strategico, 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 e ha sviluppato relazioni e rapporti con le autorità locali.



Automobile Club Vercelli

La strategia economico finanziaria sarà volta al mantenimento dell'autonomia finanziaria dell'ente, perseguendo obiettivi di liquidità, redditività e solidità.

b. CRITERI ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI ECONOMICHE

Le previsioni economiche sono state formulate sulla base del principio di chiarezza e in modo veritiero e corretto.

La valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza tenendo conto della presumibile realizzazione dei fatti amministrativi.

L'imputazione delle voci è stata effettuata secondo il principio di competenza, imputando all'esercizio i prevedibili costi ed i ricavi di competenza dell'esercizio che trovano nella stessa giustificazione economica.

I costi di funzionamento sono stati valutati sulla base di stime, tenuto conto dei costi storici, mentre gli investimenti in fattori produttivi a fecondità ripetuta sono stati valutati sulla base dei costi di presumibile acquisizione.

c. CRITERI DI DEFINIZIONE DEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Il piano degli investimenti / dismissioni, sia pure contenuto dal punto di vista delle risorse, è stato elaborato sulla base dei seguenti criteri:

- a) investimenti produttivi in beni capitali a redditività diretta;
- b) investimenti in fattori produttivi a fecondità ripetuta ad elevato contenuto tecnologico;
- c) dismissione dei fattori produttivi non più utilizzati e/o obsoleti.

d. COMPOSIZIONE DEI RICAVI E DEI COSTI

LA COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE (707.500,00€)

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni (333.200,00€)

All'interno di questa voce sono considerati i ricavi da servizi tra i quali quote sociali, proventi da assistenza automobilistica, proventi per manifestazioni sportive, proventi da centri di revisione, proventi da aggi per riscossione tasse automobilistiche.

Questa categoria è stimata in lieve diminuzione rispetto alla previsione assestata del budget 2023.

Proventi ufficio assistenza automobilistica	50.000,00€
Proventi servizi turistici	100,00€
Proventi per manifestazioni sportive	800,00€



Automobile Club Vercelli

<i>Aggio per riscossione tasse circolazione</i>	<i>17.000,00€</i>
<i>Contributi da delegazione per tasse auto</i>	<i>2.500,00€</i>
<i>Proventi per duplicati bolli</i>	<i>100,00€</i>
<i>Proventi per duplicati tasse regione</i>	<i>1.500,00€</i>
<i>Ricavi per prestazioni di servizio varie</i>	<i>200,00€</i>
<i>Proventi da centri di revisione</i>	<i>6.000,00€</i>
<i>Corrispettivo per raggiungimento obiettivi di associazionismo</i>	<i>5.000,00€</i>
<i>Quote sociali</i>	<i>245.000,00€</i>
<i>Aggio per servizi piattaforma pago PA</i>	<i>5.000,00€</i>

5) Altri ricavi e proventi (374.300,00€)

All'interno di questa voce sono considerati sponsorizzazioni, locazioni di immobili, provvigioni SARA, canoni marchio delegazioni.

Questa categoria è stimata in sensibile diminuzione rispetto alla previsione assestata del budget 2023.

<i>Sponsorizzazioni e concorsi da terzi</i>	<i>11.000,00€</i>
<i>Affitti di immobili</i>	<i>54.000,00€</i>
<i>Marchio SARA</i>	<i>3.800,00€</i>
<i>Canone marchio delegazioni</i>	<i>37.000,00€</i>
<i>Rimborsi di spese generali da SARA</i>	<i>2.000,00€</i>
<i>Provvigioni attive</i>	<i>220.000,00€</i>
<i>Rimborsi e concorsi diversi</i>	<i>1.500,00€</i>
<i>Corrispettivo agenti capo SARA</i>	<i>45.000,00€</i>

B - COSTI DELLA PRODUZIONE (698.423,00€)

6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci (2.700,00€)

All'interno di questa voce sono considerati i costi imputabili all'acquisto di cancelleria e materiale di consumo ed è pressoché stabile rispetto all'esercizio precedente.

<i>Cancelleria/Stampati</i>	<i>1.300,00€</i>
-----------------------------	------------------



Automobile Club Vercelli

<i>Carburanti e lubrificanti per automezzi propri</i>	<i>200,00€</i>
<i>Materiale di consumo</i>	<i>1.200,00€</i>

7) Spese per prestazioni di servizi (460.110,00€)

All'interno di questa voce sono considerati tutti i costi riferibili alla fruizione di servizi offerti da terzi.

Questa categoria è stimata in sensibile diminuzione rispetto alla previsione assestata del budget 2023 in considerazione, principalmente, di un minor costo per l'acquisto di servizi dalla società partecipata e per l'indennità di direzione corrisposta al nuovo Direttore, inferiore alla precedente. La spesa riferita all'organizzazione di eventi sportivi è interamente coperta da sponsorizzazioni. La spesa riferita alle utenze è in lieve diminuzione rispetto all'esercizio precedente.

<i>Compensi organi dell'ente</i>	<i>5.300,00€</i>
<i>Compensi collegio dei Revisori dei conti</i>	<i>4.420,00€</i>
<i>Provvigioni passive SARA/SARAVITA</i>	<i>154.000,00€</i>
<i>Consulenze amministrative, fiscali - Dichiarazioni annuali</i>	<i>2.600,00€</i>
<i>Prestazioni mediche</i>	<i>250,00€</i>
<i>Organizzazione eventi sportivi</i>	<i>11.000,00€</i>
<i>Organizzazione eventi istituzionali</i>	<i>200,00€</i>
<i>Pubblicità e attività promozionali</i>	<i>1.000,00€</i>
<i>Corsi di formazione</i>	<i>200,00€</i>
<i>Corsi di educazione stradale</i>	<i>200,00€</i>
<i>Spese pulizia locali</i>	<i>5.300,00€</i>
<i>Fornitura di acqua</i>	<i>400,00€</i>
<i>Spese per riscaldamento</i>	<i>9.000,00€</i>
<i>Fornitura energia elettrica</i>	<i>5.000,00€</i>
<i>Spese telefoniche rete fissa</i>	<i>2.100,00€</i>
<i>Servizi informatici professionali per gestione paghe</i>	<i>1.700,00€</i>
<i>Servizi informatici professionali ed elaborazione dati</i>	<i>2.300,00€</i>
<i>Missioni e trasferte</i>	<i>300,00€</i>
<i>Manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali</i>	<i>4.000,00€</i>



Automobile Club Vercelli

Buoni pasto	1.540,00€
Spese postali	500,00€
Prestazione di servizi per gestione ufficio soci	21.000,00€
Prestazione di servizi per gestione ufficio tasse	48.000,00€
Spese a terzi per prestazione di servizi diversi	1.000,00€
Spese a terzi per prestazione di servizi struttura	46.000,00€
Spese a terzi per prestazione di servizi assistenza	77.000,00€
Spese postali per espletamento pratiche ufficio A.A.	1.000,00€
Spese a terzi per servizi commerciali	1.500,00€
Spese di assicurazioni	5.200,00€
Provvigioni acquisizione soci Delegazioni	20.000,00€
Spese per servizi bancari	1.400,00€
Rimborsi alla Presidenza	500,00€
Rimborsi al collegio dei Revisori	100,00€
Spese per polizza sanitaria personale	400,00€
Spese a terzi per Centri di revisione	3.600,00€
Costi per servizi del personale comandato ACI	19.000,00€
Costi per servizi piattaforma Pago PA	3.100,00€

8) Spese per godimento di beni di terzi (5.700,00€)

All'interno di questa voce sono considerati tutti i costi imputabili a noleggi e agli oneri per spese condominiali. La voce noleggi aumenta in considerazione della necessità di aggiornare il centralino telefonico dell'Ente e al conseguente contratto di noleggio stipulato con TIM.

Noleggi	4.200,00€
Oneri accessori per spese di condominiali	1.500,00€

9) Costi del personale (49.000,00€)

All'interno di questa voce sono considerati tutti i costi riferibili al personale in servizio ed è pressoché stabile rispetto all'esercizio 2023.



Automobile Club Vercelli

<i>Stipendi</i>	26.000,00€
<i>Trattamento accessorio aree</i>	1.800,00€
<i>Oneri sociali</i>	10.000,00€
<i>Trattamento di fine rapporto: T.F.S.</i>	2.400,00€
<i>Fondo ore straordinarie</i>	600,00€
<i>Fondo miglioramento efficienza enti</i>	8.000,00€
<i>Contributi INAIL</i>	200,00€

10) Ammortamenti e svalutazioni (2.200,00€)

All'interno di questa voce sono considerati tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative al 2024 ed è in lieve diminuzione rispetto alla previsione del budget 2023.

<i>Ammortamento mobili e arredi</i>	200,00€
<i>Ammortamento impianti</i>	300,00€
<i>Ammortamento attrezzature</i>	1.700,00€

11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci (433,00€)

All'interno di questa voce sono considerati tutti i costi riconducibili alle rimanenze iniziali e finali di merce destinata agli omaggi ed è sensibilmente diminuita rispetto all'esercizio 2023.

<i>Rimanenze iniziali</i>	4.300,00€
<i>Rimanenze finali</i>	-3.867,00€

14) Oneri diversi di gestione (178.280,00€)

All'interno di questa voce sono considerati tutti gli altri costi di gestione e rispetto all'esercizio precedente migliora considerevolmente per l'assenza dell'intervento una tantum di smantellamento del distributore di Trino. Le aliquote sociali si attestano sul valore assestato 2023.

<i>Imposte e tasse Pubblicità e Rifiuti</i>	1.800,00€
<i>Imposte e tasse indeducibili - IMU</i>	14.000,00€
<i>IVA indetraibile e conguaglio PRO-RATA</i>	7.000,00€
<i>Bollatura, vidimazioni e imposte di registro</i>	2.000,00€



Automobile Club Vercelli

Arrotondamenti passivi	10,00€
Abbonamenti e pubblicazioni	600,00€
Spese di rappresentanza	500,00€
Altri oneri diversi di gestione	500,00€
Omaggi sociali	5.000,00€
Spese per automezzi	300,00€
Ritenute fiscali su interessi	300,00€
Contributo di vigilanza ISVAP	270,00€
Aliquote sociali	146.000,00€

C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI (14.001,00€)

15) Proventi da partecipazioni (4.000,00€)

Dividendi da partecipazioni	4.000,00€
-----------------------------	-----------

16) Altri proventi finanziari (10.001,00€)

Rendimento polizza liquidazione personale	450,00€
Interessi attivi su titoli	2.500,00€
Interessi su investimento polizze vita	7.051,00€

20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate (18.800,00€)

IRES	13.500,00€
IRAP	5.300,00€

LA COMPOSIZIONE DELLE VOCI BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

Totale immobilizzazioni (5.000,00€)

Immobili - investimenti	5.000,00€
-------------------------	-----------



Automobile Club Vercelli

LA COMPOSIZIONE DEL BUDGET DI TESORERIA

Il budget di tesoreria evidenzia un saldo attivo, rispettando il vincolo minimo di cui all'art. 6, comma 2 del nuovo regolamento di amministrazione e contabilità.

A) TOTALE FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023	70.000,00€
B) TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2024	3.744.000,00€
C) TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2024	3.736.000,00€
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 (A+B-C)	78.000,00€

e. PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE ALLA DATA DEL 30 GIUGNO DELL'ANNO IN CORSO

Di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2023 redatta secondo il modello allegato al Regolamento di Amministrazione e di contabilità.

AREA INQUADRAMENTO	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
AREA FUNZIONARI	2	1	1
AREA ASSISTENTI	3	0	3
AREA OPERATORI	0	0	0

Vercelli, 6 ottobre 2023

Il Presidente
Eugenio Castelli