



**AUTOMOBILE CLUB
VALLE D'AOSTA**

RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2021



Automobile Club Valle d'Aosta

AUTOMOBILE CLUB VALLE D'AOSTA

Indice

PREMESSA	1
LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO	2
CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA	2
BUDGET ECONOMICO.....	3
VALORE DELLA PRODUZIONE.....	4
COSTI DELLA PRODUZIONE.....	5
PIANTA ORGANICA.....	6
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	7
BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	8
BUDGET DI TESORERIA.....	9
CONCLUSIONI FINALI	9



Automobile Club Valle d'Aosta

AUTOMOBILE CLUB VALLE D'AOSTA

PREMESSA

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2021 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità in vigore dall' 1/1/2020 e sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Per l'anno 2021, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

- a. *budget economico*: redatto secondo il disposto dell'art. 2425 del c.c., si presenta in forma scalare con una classificazione dei costi per natura. Rappresenta le operazioni di gestione ed il risultato economico attraverso una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito, evidenziandone i risultati intermedi. Vengono, inoltre, poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2021 rispetto alle previsioni 2020 assestate alla data di presentazione del Budget 2021, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2019;
- b. *budget degli investimenti/dismissioni generale*: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2021;
- c. *budget di tesoreria*: evidenzia le manifestazioni finanziarie delle operazioni economico/patrimoniali ed i movimenti che intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica e dalla gestione degli investimenti, ossia tutte quelle movimentazioni patrimoniali classificate tra le partite di giro nel precedente sistema contabile.
- d. *relazione del Presidente*;
- e. *relazione del Collegio dei Revisori dei Conti*.

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013 e delle successiva circolare del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- *budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27marzo 2013;*
- *budget economico pluriennale, per il triennio 2021-2023;*
- *piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio composti dalle seguenti tabelle:*

1. Rapporto obiettivi per attività dove i costi della produzione relativi alle attività previste per l'anno 2021 sono stati riportati in dettaglio, riepilogando le risorse del budget 2021 secondo la destinazione anziché la natura.
2. Rapporto obiettivi per progetti dove la voce "attività associativa" riportata nella tabella 1 è suddivisa in base ai progetti definiti da ACI
3. Rapporto obiettivi per indicatori che indica l'insieme degli obiettivi di performance organizzativa previsti da ACI per il 2021.

Si attesta, inoltre, che le previsioni economiche rispettano gli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" per il triennio 2020 - 2022, adottato dall'Ente ai sensi dell'art.2 comma 2 bis DL 101/2013 convertito con legge n° 125/2013 ed integrato dall'art.50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n° 157/2019, con delibera del Consiglio Direttivo dell' AC Valle di Aosta del 22/10/2020. A tale proposito si rimanda all'Appendice Esplicativa" predisposto dal Direttore ad integrazione della presente relazione.



Automobile Club Valle d'Aosta

AUTOMOBILE CLUB VALLE D'AOSTA

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

Nel 2021 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate nei settori cardine del nostro A.C. quali:

- l'attività di assistenza automobilistica,
- l'attività associativa,
- l'attività assicurativa.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2021 positiva nei risultati economici e patrimoniali.


Si procederà a verifiche, revisioni e riorganizzazione di tutte le attività istituzionali e commerciali, a partire dall'attività associativa, verificando convenzioni, canoni e la correttezza degli incassi rispetto alle scadenze pattuite. Si procederà ad un potenziamento della compagine sociale creando sinergie tra Ente, istituzioni locali presenti sul mercato e delegazioni, migliorando i servizi all'utenza motorizzata su tutto il territorio regionale .

Particolari attenzioni saranno riversate all'attività di assistenza automobilistica, rendendola eccellente nella professionalità e competitiva nella economicità . Ci auspichiamo di poter stimolare maggiormente il mercato assicurativo consolidando i risultati attuali. Si consolideranno gli accordi intervenuti nel 2020 per la riscossione delle tasse auto con organismi di risalto e di ottimo rendimento.

CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA


Il Budget è formulato in termini economici di competenza, 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 fondamentali:

 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2019 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2020 (B)	Budget Esercizio 2021 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	459.031	457.100	455.000	-2.100
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	35.344	31.000	31.200	200
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	494.375	488.100	486.200	-1.900
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	0	0	0
7) Spese per prestazioni di servizi	332.844	350.000	354.800	4.800
8) Spese per godimento di beni di terzi	14.699	7.500	9.000	1.500
9) Costi del personale	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	0	0	0	0
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.370	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	107.347	118.050	109.610	-8.440
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	456.260	475.550	473.410	-2.140
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	38.115	12.550	12.790	240
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	272	1.800	1.250	-550
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0	200	0	-200
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	272	1.600	1.250	-350



Automobile Club Valle d'Aosta

 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2019 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2020 (B)	Budget Esercizio 2021 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA'	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	38.387	14.150	14.040	-110
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	2.551	1.800	1.500	-300
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	35.836	12.350	12.540	190

Come si può evincere dalla tabella, la gestione di competenza determina per l'anno 2021 un avanzo economico di € 12.540 e un risultato operativo lordo di €. 12.790; in linea con quanto previsto dall'art. 4 del già citato "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" e entro i parametri stabiliti da Aci italia con circolare prot. n. 8515 del 03/09/2013.

Tabella – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	486.200
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	486.200
4) Costi della produzione	473.410
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	0
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	473.410
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	12.790

Il risultato economico atteso dell'esercizio 2021, a norma dell'Art. 9 del regolamento sopra citato, sarà destinato, in aggiunta a quello presunto del budget 2020, a riserva vincolata del patrimonio netto. Pertanto il Patrimonio Netto presunto al 31/12/2021, quantificato in €. 576.577,00 sarà composto come rappresentato nella sottostante tabella:



Automobile Club Valle d'Aosta

Risultati di esercizio	Utili e perdite portate a nuovo	riserva vincolata art. 9 del regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa (*)	totale Patrimonio netto presunto al 31/12/2020	progressivo annuo
Patrimonio netto al 31/12/2011	435.411		435.411	435.411
risultato di esercizio al 31/12/2012	-3.343		-3.343	432.068
risultato di esercizio al 31/12/2013 (*)		25.002	25.002	457.070
risultato di esercizio al 31/12/2014		17.713	17.713	474.783
risultato di esercizio al 31/12/2015		7.175	7.175	481.958
risultato di esercizio al 31/12/2016		10.234	10.234	492.192
risultato di esercizio al 31/12/2017		13.557	13.557	505.749
risultato di esercizio al 31/12/2018		10.102	10.102	515.851
risultato di esercizio al 31/12/2019		35.836	35.836	551.687
risultato di esercizio presunto al 31/12/2020		12.350	12.350	564.037
risultato di esercizio presunto al 31/12/2021		12.540	12.540	576.577

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati nel Budget Economico 2021

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2019 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2020 (B)	Budget Esercizio 2021 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	459.031	457.100	455.000	-2.100
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	35.344	31.000	31.200	200
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	494.375	488.100	486.200	-1.900

Rispetto al Budget d'esercizio 2020, il budget 2021 presenta una lieve diminuzione del Valore della Produzione, a cui corrisponde una diminuzione proporzionata dei Costi della Produzione, garantendo, un risultato economico positivo.

Dalla disamina del prospetto si evidenzia quanto segue:

- la diminuzione prevista dei ricavi vendita è da attribuire principalmente alla vendita dei prodotti associativi, si prevedono risultati costanti per i proventi dalla riscossione tasse automobilistiche ed incrementi per i proventi ufficio assistenza, auspicando favorevoli andamenti di mercato così come si è rilevato nell'esercizio in corso.




Automobile Club Valle d'Aosta

- Per quanto riguarda gli altri ricavi il settore assicurativo ha manifestato lievissime diminuzioni nel corso dell'esercizio corrente, pertanto sono stati previsti valori costanti.

I valori di previsione, sono comunque prudenziali e basati sugli andamenti dei risultati nel periodo di rilevazione, sviluppati in prospettiva previsionale per renderli il più possibile veritieri.

COSTI DELLA PRODUZIONE

Il costo della produzione risulta così determinato:

 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2019 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2020 (B)	Budget Esercizio 2021 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	0	0	0
7) Spese per prestazioni di servizi	332.844	350.000	354.800	4.800
8) Spese per godimento di beni di terzi	14.699	7.500	9.000	1.500
9) Costi del personale	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	0	0	0	0
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.370	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	107.347	118.050	109.610	-8.440
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	456.260	475.550	473.410	-2.140

Il valore previsto dei costi di produzione è diminuito rispetto al budget 2020 per complessive € 2.140,00, dalla disamina delle macro voci si evidenzia quanto segue:

Voce B7) "Spese per prestazioni di servizi"

prevede un lieve incremento di € 4.800,00, nel rispetto delle politiche di sorveglianza alla lievitazione dei costi e in ottemperanza all'art. 5 c.1 del regolamento ex D.L. 101/2013 e successive modifiche legge n° 157/2019:

- € 6.000 compenso previsto per gli organi dell'Ente;
- € 4.500 compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti;
- € 4.500 provvigioni riconosciute ai delegati quale compenso per la produzione associativa, nonché eventuali incentivi alle delegazioni per incremento vendite tessere associative;
- € 1.000 consulenze legali e notari;
- € 16.800 spese per servizi contabili, fiscali ed elaborazione cedolini paga;
- € 5.000 per fornitura energia elettrica;
- € 3.000 per spese telefoniche;
- € 5.000 per servizi informatici professionali ed elaborazione dati, relativi all'utilizzo del servizio integra top;
- € 500 per spese di missioni e trasferte, contenute come da art. 6 c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 500 per premi di assicurazione, furto e responsabilità civile;
- € 3.500 per servizi bancari da commissioni bancarie varie;
- € 1.500 per spese postali;
- € 2.500 per bollatura e vidimazioni



AUTOMOBILE CLUB VALLE D'AOSTA

Automobile Club Valle d'Aosta

- € 298.000 per convenzione dei servizi dell'Ente condotti dalla Soc. partecipata Aci Service Valle d'Aosta s.r.l.;
- € 500 per convocazione organi sociali;
- € 2.000 per spese generali per la conduzione dei servizi dell'Ente;

Voce B8) "Spese per il godimento beni di Terzi" è valorizzata in € 9.000, relativa alle spese di condominio;

Voce B9) "Costi del personale" - non è stato valorizzato per mancanza di personale in forza.

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2021	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2020	0
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2020	0
Cessazioni previsti nel 2021	0
Assunzioni previsti nel 2021	0
Stima personale in servizio al 31.12.2021	0
TOTALE	0

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 giugno prevede n- 2 posizioni lavorative ed è composta come segue:

PIANTA ORGANICA

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A			0
AREA B	2	0	2
AREA C			0
TOTALE	2	0	2

Voce B10) " Ammortamenti e svalutazioni" non è valorizzata per mancata acquisizione dei beni strumentali.;

Le Voci B11, B12, B13 non prevedono movimentazioni.;

La Voce B14 " Oneri diversi di gestione"

è valorizzata per € 109.610, in diminuzione rispetto alla previsione 2020, principalmente per la minore incidenza dei costi relativi alle quote sociali.

La macro voce è composta da:

- € 4.000 imposte deducibili, accoglie principalmente il tributo tari;
- € 500 imposte indeducibili;



Automobile Club Valle d'Aosta

- € 3.500 iva indetraibile e conguaglio pro - rata
- € 3.110 per conguaglio negativo Iva relativa a spese promiscue;
- € 100 arrotondamenti passivi
- € 5.000 per omaggi e articoli promozionali;
- € 1.400 per altri oneri diversi di gestione;
- € 92.000 aliquote sociali;

PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Nei proventi e oneri finanziari si prevede un saldo positivo pari a €. 1.250,00, in funzione degli interessi attivi da c/c bancario e da prestito concesso alla società di servizi dell'AC Valle d'Aosta.;

.

RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE

Non sono state previste movimentazioni.


IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

Sono previste per l'anno 2021, imposte sul reddito per complessive € 1.500,00, di cui € 500,00 per IRES e € 1.000,00 per IRAP. Nella previsione della tassazione Ires si è tenuto conto di perdite fiscali residuali che dovrebbero assorbire parte della tassazione, mentre l'Irap, determinata secondo il metodo retributivo, è stata prevista considerando come base di calcolo i compensi dei componenti il Consiglio Direttivo ed il componente del Collegio Sindacale non titolare di partita iva.




BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI

Non sono previsti investimenti per l'annualità 2021, pertanto il Budget degli investimenti/dissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, che contiene l'indicazione degli investimenti/dissioni, è presentato a zero.

 Automobile Club Valle d'Aosta	BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget Esercizio 2021
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		0,00
SOFTWARE - DISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		0,00
IMMOBILI - DISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		0,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0,00
PARTECIPAZIONI - DISSIONI		0,00
TITOLI - INVESTIMENTI		0,00
TITOLI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		0,00

**BUDGET DI TESORERIA**

I valori desunti dal budget di tesoreria dell'Ente vengono suddivisi in base alla loro origine/impiego in tre gestioni: economica, patrimoniale e finanziaria. I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2021 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2020 e dagli incrementi dal 2021, mentre i flussi connessi alla gestione finanziaria si riferiscono alla somma algebrica dei proventi finanziari, interessi attivi e oneri finanziari, interessi passivi, nonché tutte quelle movimentazioni di partite patrimoniali classificate tra le partite di giro nel previgente sistema contabile.

 BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2021
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020		215.882,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		441.960,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		24.137.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2021		24.578.960,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		432.995,00
USCITE DA INVESTIMENTI		0,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		24.129.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2021		24.561.995,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2021		232.847,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2021 di € 232.847, risulta costituito dalla somma algebrica tra il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2020 e l'avanzo di tesoreria di € 16.965 generato dalla dinamica finanziaria prevista dall'Ente nell'esercizio 2021.

AGGIUNGERE ANCORA QUALCOSA

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2021 è stato redatto secondo criteri di cautela ed economicità ed evidenzia un risultato positivo che ci consente di valutare con fiducia la programmazione deliberata.

Tra gli obiettivi principali, l'impegno ad aumentare la compagine associativa attuando promozioni che possano invogliare gli utenti; migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente tramite iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare le *mission* istituzionali dell'Automobile Club Valle d'Aosta.

Non meno importante sarà dedicarsi ad attività di controllo e formazione della rete di vendita per consentire l'acquisizione di strumenti adeguati al fine di sviluppare e perseguire gli obiettivi prefissati.



Automobile Club Valle d'Aosta

AUTOMOBILE CLUB VALLE D'AOSTA

Ci si propone a gestire l'imminente annualità 2021 e a fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno di tutti i collaboratori dell' Ente.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, si sottopone all'approvazione del Consiglio il Budget di previsione per l'esercizio 2021.

Aosta li, 22/10/2021

F.TO IL PRESIDENTE

Ettore Vierin
