



**AUTOMOBILE CLUB
VALLE D'AOSTA**

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2023



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.....	3
COSTI DELLA PRODUZIONE.....	4
PIANTA ORGANICA.....	6
PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	6
BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	7
BUDGET DI TESORERIA.....	8
CONCLUSIONI FINALI	9



Automobile Club Valle d'Aosta

AUTOMOBILE CLUB VALLE D'AOSTA

PREMESSA

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023 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 2023, 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 2023 rispetto alle previsioni 2022 assestate alla data di presentazione del Budget 2023, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2021;
- 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 2023;
- 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 della 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 già menzionato D.M. 27marzo 2013*;
- *budget economico pluriennale, per il triennio 2023-2025*;
- *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 2023 sono stati riportati in dettaglio, riepilogando le risorse del budget 2023 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 2023.

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, approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'AC Valle di Aosta nella riunione del 05/11/2019. A tale proposito si rimanda all'Appendice Esplicativa" predisposto dal Presidente ad integrazione della presente relazione.



Automobile Club Valle d'Aosta

AUTOMOBILE CLUB VALLE D'AOSTA

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

Nel 2023 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 2023 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 riservate all'attività di assistenza automobilistica, rendendola eccellente nella professionalità e competitiva nella economicità. Ci auspichiamo di riuscire a stimolare maggiormente il mercato assicurativo consolidando i risultati attuali. Si confermeranno gli accordi già in essere per la riscossione delle tasse auto con organismi di risalto e di buon 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 dell'Ente.

Si illustrano di seguito le risultanze fondamentali:

 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2021 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	448.864	465.650	500.500	34.850
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	26.883	30.400	27.900	-2.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	475.747	496.050	528.400	32.350
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	5.000	1.000	-4.000
7) Spese per prestazioni di servizi	337.861	355.800	381.300	25.500
8) Spese per godimento di beni di terzi	6.850	9.000	9.000	0
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	4.006	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	86.800	107.600	106.100	-1.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	435.517	477.400	497.400	20.000
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	40.230	18.650	31.000	12.350
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	199	750	750	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0	0	0	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	199	750	750	0
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)	40.429	19.400	31.750	12.350
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	5.782	5.500	9.500	4.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	34.647	13.900	22.250	8.350



Come si può evincere dalla tabella, la gestione di competenza determina per l'anno 2023 un avanzo economico di € 22.250 e un risultato operativo lordo di €. 31.000; 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	528.400
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	528.400
4) Costi della produzione	497.400
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)	497.400
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	31.000

La differenza tra Il risultato economico atteso dell'esercizio 2023, e i risparmi a norma dell'Art. 9 del regolamento sopra citato, sarà destinato al miglioramento dei saldi di bilancio dell'Ente.

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2021 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	448.864	465.650	500.500	34.850
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	26.883	30.400	27.900	-2.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	475.747	496.050	528.400	32.350



Automobile Club Valle d'Aosta

AUTOMOBILE CLUB VALLE D'AOSTA

Rispetto al Budget d'esercizio 2022, il budget 2023 evidenzia un maggior Valore della Produzione, derivante sostanzialmente dall'incremento delle entrate del servizio commerciale di Assistenza automobilistica (+55.000) che compensa il decremento dei Proventi per riscossione tasse di circolazione (- € 20.000) e delle Provvigioni attive (- € 2.500)

Le entrate più significative tra i ricavi dalle vendite e prestazioni, pari ad un totale di € 500.500, rispetto ad € 465.650 previsti per il 2022, ovvero + € 34.850, sono:

- quote sociali per € 135.000 in linea con il 2022;
- proventi assistenza automobilistica per € 230.000, con un incremento di (+ € 55.000) rispetto al budget assestato 2022
- proventi per la riscossione di tasse automobilistiche per complessive € 105.000, con un decremento di (- 20.000)
- quote sociali delegazioni per € 28.000, in linea con il 2022
- proventi per manifestazioni sportive € 2.000 con un decremento di (- € 500) rispetto al 2022


Tra gli altri ricavi e proventi, che ammontano a € 27.900 (- € 2.500) rispetto al 2022, si riportano i valori più significativi:

- ricavi da canoni di convenzionamento delegazioni € 5.900 in linea con il 2022
- provvigioni attive, in qualità di Agente Generale Sara Assicurazioni, per € 20.000 con un decremento di (- € 2.500)

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 2021 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	5.000	1.000	-4.000
7) Spese per prestazioni di servizi	337.861	355.800	381.300	25.500
8) Spese per godimento di beni di terzi	6.850	9.000	9.000	0
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	4.006	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	86.800	107.600	106.100	-1.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	435.517	477.400	497.400	20.000
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	40.230	18.650	31.000	12.350

I costi della produzione, pari ad € 497.400, si prevedono aumento di € 20.000 rispetto al budget 2022, distribuito tra varie voci del budget. Dalla disamina delle macro-voci si evidenzia, quanto segue:

Voce B6) "Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Prevede un decremento di € 4.000,00 nel conto "Merce destinata alla vendita":

Voce B7) "Spese per prestazioni di servizi"

prevede un incremento di € 25.500,00; 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, la voce



Automobile Club Valle d'Aosta

di costo in maggiore aumento è stata quella relativa alla convenzione con la Società in house, non soggetta al contenimento della spesa.

Le voci di costo sono le seguenti:

- € 6.000 compenso previsto per gli organi dell'Ente;
- € 4.500 compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti;
- € 4.000 provvigioni riconosciute ai delegati quale compenso per la produzione associativa, nonché eventuali incentivi alle delegazioni per incremento vendite tessere associative;
- € 16.800 spese per servizi contabili, fiscali ed elaborazione cedolini paga;
- € 5.000 organizzazione eventi;
- € 6.000 fornitura energia elettrica;
- € 3.500 per spese telefoniche;
- € 20.000 per servizi di rete/connettività
- € 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;
- € 1.500 per premi di assicurazione, furto e responsabilità civile;
- € 4.500 per servizi bancari da commissioni bancarie varie;
- € 1.000 per spese postali;
- € 1.000 per bollatura e vidimazioni
- € 300.500 per convenzione dei servizi dell'Ente condotti dalla Soc. partecipata Aci Service Valle d'Aosta s.r.l.;
- € 500 per convocazione organi sociali;
- € 1.000 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 condominiali;

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

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2022	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2021	0
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2021	0
Cessazioni previsti nel 2022	0
Assunzioni previsti nel 2022	0
Stima personale in servizio al 31.12.2022	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 OPERATORI			0
AREA B ASSISTENTI	2	0	2
AREA C FUNZIONARI			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 € 106.100, con un decremento rispetto alla previsione 2022, di (- € 1.500).

La macro-voce è composta da:

- € 3.000 imposte deducibili, accoglie principalmente il tributo tari;
- € 500 imposte indeducibili;
- € 7.500 iva indetraibile e conguaglio pro - rata
- € 4.000 per conguaglio negativo Iva relativa a spese promiscue;
- € 100 arrotondamenti passivi
- € 5.000 per omaggi e articoli promozionali;
- € 1.000 per altri oneri diversi di gestione;
- € 85.000 aliquote sociali;

PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Nei proventi e oneri finanziari si prevede un saldo positivo di €. 750,00, in funzione degli interessi attivi da c/c bancario e da prestito concesso alla società di servizi dell'AC Valle d'Aosta.;



Automobile Club Valle d'Aosta

AUTOMOBILE CLUB 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 2023, imposte sul reddito per complessive € 9.500,00, di cui € 8.000,00 per IRES e € 1.500,00 per IRAP. Nella previsione della tassazione Ires si è tenuto conto dei componenti positivi e negativi di reddito, rilevanti alla fine della tassazione. L'Irap è stata determinata secondo il metodo retributivo ed è stata determinata 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 2023, 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 2023
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

Il Budget di Tesoreria permette di misurare i flussi di cassa su un arco temporale, il suo scopo è calcolare la liquidità disponibile in modo da gestire al meglio i pagamenti e gli incassi, ossia preventivare le dinamiche dei flussi di cassa per conoscere i propri fabbisogni finanziari, con adeguato anticipo.

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 2023 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2022 e dagli incrementi dal 2023, 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.

 Automobile Club Valle d'Aosta	BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2023
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022		305.450,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		423.400,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		9.674.995,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2023		10.098.395,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		402.400,00
USCITE DA INVESTIMENTI		0,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		9.667.547,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2023		10.069.947,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2023		333.898,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2023 di € 333.898, risulta costituito dalla somma algebrica tra il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2022 e l'avanzo di tesoreria di € 28.448 generato dalla dinamica finanziaria prevista dall'Ente nell'esercizio 2023.



Automobile Club Valle d'Aosta

AUTOMOBILE CLUB VALLE D'AOSTA

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2023 è stato redatto secondo criteri di cautela ed economicità ed evidenzia un risultato positivo che ci consente di valutare con fiducia la programmazione deliberata.

L'Ente manifesta una volontà operativa che permetterà di raggiungere gli intenti prefissati. 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.

Ci si predispone a gestire l'imminente annualità 2023 e a fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno di tutti i collaboratori dell'Ente.

Con tali proponenti e, soprattutto, con tale spirito, si sottopone all'approvazione del Consiglio il Budget di previsione per l'esercizio 2023.

Aosta li, 31/10/2022

F.TO IL PRESIDENTE

Ettore Vierin
