



Automobile Club Mantova

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2023

Allegati:

- Budget Economico
- Budget Investimenti/dismissioni
- Budget Tesoreria
- Relazione Collegio Revisori Conti
- Budget annuale riclassificato
- Budget triennale riclassificato
- Piano degli indicatori e dei risultati di bilancio

PREMESSA

Il presente budget viene redatto in conformità alle disposizioni dettate dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, adottato con delibera del Consiglio Direttivo del 14 settembre 2009 ed in conformità di quanto previsto dal Regolamento sul contenimento della spesa. Il budget annuale si compone: a) del budget economico; b) del budget degli investimenti/dismissioni. Costituiscono allegati al budget annuale: a) il budget di tesoreria; b) la presente Relazione; c) la Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti; d) il budget annuale riclassificato; e) il budget triennale riclassificato; f) il piano degli indicatori e dei risultati di bilancio.

Il budget annuale è stato predisposto tenendo presenti sia i risultati del bilancio di esercizio 2021 che i risultati dell'esercizio in corso alla data attuale; i dati sono stati elaborati in conformità alle linee guida del Piano Generale delle Attività per il 2023 redatto dalla Direzione e che costituisce presupposto e parte integrante del presente budget.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico, redatto in forma scalare, ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e di costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia. Esso presenta, in sintesi, i seguenti elementi:

BUGDET ECONOMICO	CONSUNTIVO 2021	B. ECONOMICO ASSESTATO 2022 (B)	BUDGET ESERCIZIO 2023 (C)	DIFFERENZA D = C - B
Totale valore della produzione	911.162	964.000	922.000	- 42.000
Totale costi della produzione	831.952	928.000	883.000	- 45.000
DIFF. Valore e Costi d.produz.	79.210	36.000	39.000	3.000
Totale proventi e Oneri finanziari	- 7.445	- 9.400	- 9.400	0
Rettifiche valore attività finanz.	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	71.765	26.600	29.600	3.000
Imposte sul reddito dell'eser.	20.248	21.600	21.600	0
Utile/Perdita dell'esercizio	51.517	5.000	8.000	3.000

Ricavi della produzione

Si prevedono in diminuzione di € 42.000 (- 4,36%) rispetto al budget assestato 2022. Tale variazione deriva da valori in aumento contrapposti ad altri in diminuzione che determinano lo scostamento

.Valori in aumento:

Le principali cause di tale aumento sono riconducibili essenzialmente a: 1) maggiori affitti immobile PRA (€ 3.000); 2) maggiori affitti immobili commerciali (€ 500); 3) maggiori affitti di ramo d'azienda (€ 500); 4) maggiori canoni dal marchio Tazio Nuvolari (€ 7.300).

Valori in diminuzione:

Le principali cause di tali variazioni negative sono riconducibili ai seguenti fatti: 1) minori proventi per l'attività assicurativa SARA dovuti all'azzeramento dell'incentivo ai Sub-Agenti relativo a campagne promozionali i cui esiti non sono preventivamente determinabili (€ 1.200); 2) minori compensi per il servizio "Invita Revisione" a causa della disdetta dell'Officina Zoccatelli Giuseppe (€ 2.000); 3) minori contributi da altri Enti non preventivamente determinabili (€ 4.000); 4) minori rimborsi dalla Società controllata SASA Srl per attività di tasse automobilistiche ed assistenza automobilistica (€ 20.000); 5) minori risarcimenti danni da istituti di assicurazione (€ 1.000); 6) minori canoni da Eberhard per il marchio Tazio Nuvolari (€ 20.000); 7) minori contributi vari non preventivamente determinabili (€ 5.000).

Costi della produzione

Si prevedono in diminuzione per € 45.000 (- 4,85%) rispetto al budget assestato 2022. Tale variazione è determinata da valori in aumento contrapposti ad altri in diminuzione che nel complesso producono tale scostamento.

Valori in aumento:

Le principali cause di aumento dei costi sono da ricercare in: 1) maggiori spese di energia elettrica (€ 2.000); 2) affitto locali Sede AC MN (€ 1.500).

Valori in diminuzione:

Le principali cause della diminuzione sono da ricercare in: 1) minori provvigioni SARA Assicurazioni per l'azzeramento dell'incentivo ai Sub-Agenti SARA relativo a campagne promozionali i cui esiti non sono preventivamente determinabili (€ 1.200); 2) minori spese legali (€ 37.000); 3) minori spese per servizi informatici (€ 4.500); 4) minori spese di manutenzione immobili/impianti (€ 2.500); 5) minori costi per stipendi al personale (€ 1.500).

Composizione voci budget economico

1. Valore della produzione

I principali fattori che concorrono a determinare il valore della produzione sono:

- a)** le quote sociali, il cui ammontare è previsto per il 2023 in € 450.000;
- b)** i proventi attività assicurativa svolta dalle due Sub-Agenzie SARA di Ostiglia e Suzzara e dall'Agente Capo per € 131.000;
- c)** canoni di affiliazione Autoscuole "Ready2go" per € 2.000;
- d)** i proventi per manifestazioni sportive € 5.500;
- e)** i proventi per pubblicità € 3.000;
- f)** i proventi derivanti dalla riscossione delle tasse di circolazione per € 13.000;
- g)** i proventi derivanti dal servizio "Invita Revisione" per € 20.000;
- h)** i proventi del servizio "Bollo Facile" per € 14.000;
- i)** i concorsi e rimborsi diversi per € 46.700;
- j)** l'affitto degli immobili di proprietà per € 68.500;
- k)** il corrispettivo pagato dalla Società di servizi "in house" SASA Srl per l'uso del marchio € 30.000;

- l) l'affitto del ramo d'azienda relativo al garage di Via Principe Amedeo per € 37.000;
- m) i canoni dei marchi "Tazio Nuvolari" per € 72.300;
- n) il rimborso spese per utilizzo locali sede AC Mantova a carico della Società di servizi "in house" SASA Srl per € 12.000;
- o) i contributi per attività varie per € 5.000.

2. Costi della produzione

I costi più rilevanti della produzione sono i seguenti:

- a) le provvigioni passive dovute ai Sub-Agenti Sara di Ostiglia e Suzzara per un importo di € 70.000;
- b) le spese per consulenze legali per € 2.000;
- c) le spese per consulenze amministrative-fiscali per € 2.000;
- d) le spese per consulenze varie per € 2.000;
- e) i costi del personale distaccato da ACI Italia per € 38.900;
- f) la tariffa di igiene ambientale per € 1.200;
- g) le spese energia elettrica per € 13.500;
- h) le spese per servizi informatici professionali per € 6.000;
- i) le manutenzioni ordinarie delle immobilizzazioni materiali per € 7.000;
- j) i premi di assicurazione per complessivi € 7.300;
- k) le spese per il servizio "Invita Revisione" per € 8.000;
- l) la convenzione con la Società di servizi "in house" SASA Srl per € 270.000;
- m) le spese per manifestazioni sportive € 4.500;
- n) i fitti passivi e gli oneri accessori per € 64.100;
- o) costi del personale di ruolo dell'Ente, ivi compresi gli oneri sociali, l'accantonamento del trattamento di quiescenza per complessivi € 43.200.

3. Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti e le svalutazioni ammontano a complessivi € 34.000 di cui € 20.000 costituiscono quote di ammortamento di beni immateriali, € 13.000 le quote di ammortamento dei beni materiali ed il restante importo di € 1.000 alla quota di svalutazione crediti. Il tutto è specificato nella tabella sottostante:

AMMORTAMENTI	
Beni Immateriali	
Diritti di utilizzo opere ingegno e dir.autore	15.000
Licenze d'uso programmi	1.600
Costi d'impianto	3.400
Totale	20.000
Beni materiali	
Immobili	10.500
Mobili e arredi	500
Macchine elettriche ed elettroniche	200
Impianti	1.000
Attrezzature	300
Beni amm.li costo inf.516,46	500
Totale	13.000
Totale Ammortamenti	33.000

Si prevede, inoltre, un accantonamento al fondo svalutazione crediti pari ad € 1.000.

4. Altri accantonamenti

Si prevedono accantonamenti per la liquidazione ai Sub-Agenti SARA per € 1.000.

5. Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione ammontano complessivamente ad € 284.000. Le principali voci sono riferibili alle aliquote sociali per € 259.000, alle imposte e tasse per € 19.450 ed agli oneri e spese bancarie per € 2.600.

6. Proventi ed oneri finanziari

Il saldo dei proventi ed oneri finanziari ammonta a - € 9.400. L'impegno principale è costituito dagli interessi passivi dovuti all'Istituto Bancario pari ad € 8.000, mentre le spese bancarie di natura finanziaria sono pari ad € 1.200.

7. Rettifiche valore attività e passività finanziarie

Le rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie non registrano alcun valore in quanto allo stato attuale non sono previsti movimenti.

8. Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2023 sono stimate in € 21.600, di cui € 15.500 per IRES, € 6.100 per IRAP.

* * *

Al fine del rispetto dell'obiettivo economico si rappresenta di seguito la tabella relativa al calcolo del margine operativo lordo che ha prodotto un valore pari ad € 74.000.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	922.000
2) di cui proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1-2)	922.000
4) Costi della produzione	883.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B12, B13)	35.000
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	848.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	74.000

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Il budget degli investimenti/dismissioni contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nel corso dell'anno e presenta i seguenti elementi:

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI		
Immobilizzazioni immateriali	€	10.000
Immobilizzazioni materiali	€	0
Immobilizzazioni finanziarie	€	0
Totale immobilizzazioni	€	10.000

Immobilizzazioni immateriali

Nelle immobilizzazioni immateriali sono previsti investimenti per € 10.000 relativi alla gestione del marchio Tazio Nuvolari (€ 5.000) ed alla digitalizzazione del Museo Tazio Nuvolari (€ 5.000).

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.

BUDGET DI TESORERIA 2023	
Saldo finale presunto al 31/12/2022	€ - 275.000
Entrate da gestione economica	€ 903.000
Entrate da dismissioni	€ 0
Entrate da gestione finanziaria	€ 588.000
Uscite da gestione economica	€ 879.000
Uscite da investimenti	€ 10.000
Uscite da gestione finanziaria	€ 321.000
Saldo finale presunto al 31/12/2023	€ 6.000

Il saldo finanziario della gestione economica, ossia la differenza fra entrate e uscite, è previsto in positivo per € 24.000. Il differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle

uscite da investimenti risulta negativo per € 10.000 ed il saldo tra le entrate e le uscite della gestione finanziaria è positivo per € 267.000.

Per ciò che concerne la previsione dei ricavi, la formulazione è stata effettuata con criteri di estrema obiettività, in relazione alle loro peculiarità e al grado di realizzazione; per i costi, le relative previsioni sono state formulate con criteri di massima economicità, riducendole, ove possibile, senza compromettere l'attività dei servizi sia istituzionali che di natura commerciale.

Il Budget 2023 è stato redatto in osservanza delle linee guida sui criteri di equilibrio economico, patrimoniale e finanziario ai sensi dell'art.59 dello Statuto così come da delibera del Consiglio Direttivo nella seduta del 18/06/2021.

L'Automobile Club Mantova ha individuato per il 2023 le priorità e gli obiettivi strategici di seguito elencate sinteticamente:

1. Proseguimento, in armonia con le linee guida e le strategie della Federazione ACI, nella progettazione e realizzazione di iniziative di sensibilizzazione e formazione dei cittadini - con particolare riguardo ai giovani ed alle c.d. utenze deboli - in materia di **sicurezza ed educazione stradale**, d'intesa con le principali Istituzioni pubbliche e private locali (Prefettura, Comune, Provincia, Forze dell'Ordine, Associazioni sportive, Organi di informazione, ecc);
2. Potenziamento delle funzioni dell'Automobile Club Mantova quale rappresentante provinciale della **Federazione sportiva automobilistica**, con il supporto della Commissione Sportiva dell'Ente e mediante l'organizzazione, il patrocinio e la partecipazione ad eventi e manifestazioni sportive e lo sviluppo di iniziative a tutela dei Piloti e degli Ufficiali di gara;

3. Valorizzazione e tutela del patrimonio culturale costituito dal **Museo Tazio Nuvolari** e dagli autoveicoli di interesse storico circolanti nella Provincia di Mantova, attraverso lo sviluppo di collaborazioni con Associazioni di settore e la costante valorizzazione del progetto strategico **ACI Storico**;

4. Affermazione del ruolo dell'Automobile Club Mantova quale soggetto pubblico ed al contempo Club aggregatore di servizi per la **sosta e la mobilità**, che consentano - attraverso la valorizzazione del patrimonio informativo dell'Ente e lo sviluppo di adeguate tecnologie - di offrire ai Soci ACI ed in generale ai Cittadini mantovani nuove soluzioni ed opportunità nel settore *automotive*;

5. Potenziamento e diversificazione delle iniziative di contatto e coinvolgimento dei Soci reali e potenziali, anche potenziando e valorizzando modalità di comunicazione telematica e mediante l'utilizzo di social network.

Pertanto, particolare attenzione sarà rivolta anche nel 2023 ai benefici derivanti da investimenti nelle più moderne ed innovative tecnologie, in grado di garantire un ulteriore innalzamento degli standard di qualità dei servizi offerti dall'Ente ai Soci ed ai Cittadini mantovani, accompagnato da un drastico contenimento dei costi di gestione ed amministrazione dei servizi stessi.

I vantaggi derivanti per l'Ente da tali progettualità locali, interesseranno in particolare l'attività di gestione del Museo Tazio Nuvolari e dell'Ufficio Assistenza Automobilistica operativo presso la Sede dell'Automobile Club e le Delegazioni gestite dalla propria Società in house S.A.S.A. Srl.

Per quanto riguarda le specifiche attività e progettualità locali che verranno svolte nel 2023 dal nostro Sodalizio, esse sono contenute nel "**Piano Generale delle Attività 2023-2025**" - predisposto dal Direttore dell'Ente - che sarà sottoposto all'esame ed all'approvazione del

Consiglio Direttivo nella seduta del 28/10/2022 e che è stato redatto in coerenza con le “Direttive Generali in materia di indirizzi strategici dell’Ente”, deliberate dall’Assemblea dell’ACI, che hanno individuato alcuni obiettivi strategici cui uniformare l’attività di tutte le componenti della Federazione.

Conclusioni

Alla luce delle suesposte considerazioni, ritengo che il budget annuale per l’esercizio 2023 sia attendibile e, pertanto, meritevole della considerazione e dell’apprezzamento nonché, congiuntamente alla presente Relazione, dell’approvazione del Consiglio Direttivo.

Prima di concludere questa mia relazione, intendo porgere un sentito ringraziamento al Consiglio Direttivo che mi supporta in ogni mia decisione, al Direttore ed al Personale degli Uffici amministrativi per la collaborazione prestata e l’impegno dimostrato nella predisposizione dei documenti di analisi e nella successiva redazione del presente Budget 2023.

L’Automobile Club Mantova continuerà, come sempre, a sviluppare con forza anche nel 2023 il suo ruolo di fornitore altamente professionale di servizi a favore degli automobilisti ed a porsi quale indiscusso referente delle pubbliche amministrazioni nel campo della mobilità, sicurezza ed educazione stradale.

Mantova, 14 Ottobre 2022

IL PRESIDENTE

Alberto Marengi