



Automobile Club Lecco

Relazione del Presidente al Budget Annuale 2022

Il budget annuale 2022 è stato predisposto e redatto secondo le disposizioni del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, e si compone dei seguenti documenti:

- budget economico
- budget degli investimenti/dismissioni

e dei seguenti allegati:

- budget di tesoreria
- relazione del Presidente
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Ai sensi dell'art. 4 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, che stabilisce il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale e delle circolari A.C.I. prot. n. 4071/2012 e 1717/2013, ricorrendone i presupposti, il budget annuale deve essere accompagnato dal piano di risanamento del deficit patrimoniale per il quinquennio di riferimento.

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 7 del Regolamento di Amministrazione viene altresì allegata la pianta organica del personale al 30 giugno dell'anno in corso.

Infine, il DM del 27.03.2013 ha introdotto come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato, secondo lo schema di cui all'allegato 1 del D.M.
- budget economico pluriennale riclassificato
- prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si evidenzia che tali allegati, introdotti dalla normativa richiamata, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale. Si fa altresì presente che, come concordato tra l'Automobile Club d'Italia e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di Finanza, il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi verrà compilato solamente in occasione del bilancio consuntivo; ciò in quanto né l'ACI né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).


I suddetti documenti contabili sono conformi alle disposizioni del regolamento sul contenimento delle spese per il triennio 2020/2022, redatto ai sensi del Art 2 comma 2 bis DL 101/2013 convertito in Legge 125/2013, integrato dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019, approvato dal Consiglio Direttivo con delibera del 30/10/2020

Nei seguenti paragrafi viene riportata dettagliata descrizione dei documenti di budget sopra elencati.

BUDGET ECONOMICO

Nel budget economico vengono poste a confronto le previsioni economiche 2022 rispetto alle previsioni 2021 assestate alla data di presentazione del budget, nonché i dati dell'ultimo consuntivo approvato relativo all'esercizio 2020.


Il budget Economico 2022 presenta i seguenti dati:

 BUDGET ECONOMICO 2022 Automobile Club Lecco	Bilancio di esercizio 2020	Budget 2021 assestato	Budget 2022	Differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	233.590	285.373	257.850	-27.523
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	79.680	83.418	76.912	-6.506
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	313.270	368.791	334.762	-34.029
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.534	1.200	1.200	0
7) Spese per prestazioni di servizi	134.854	156.180	109.304	-46.876
8) Spese per godimento di beni di terzi	38.126	35.400	35.400	0
9) Costi del personale	90.802	96.276	96.276	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.331	1.161	761	-400
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	78.822	78.736	78.873	137
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	345.468	368.953	321.814	-47.139
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	-32.198	-162	12.948	13.110
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	6	7.700	8.348	648
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-6	-7.700	-8.348	-648
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' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	-32.204	-7.862	4.600	12.462
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.586	4.600	4.600	0
UTILE(PERDITA) DI ESERCIZIO	-36.790	-12.462	0	12.462


Si riporta di seguito le motivazioni delle previsioni formulate per il 2022, e dei relativi scostamenti rispetto alle previsioni per il 2021 e al consuntivo 2020.

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- **A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni:** le previsioni per il 2022 sono pari a € 257.850 in diminuzione di €. 27.523 rispetto al budget assestato 2021 e in aumento di €. 24.260 rispetto al consuntivo 2020:

 Automobile Club Lecco	Bilancio di esercizio 2020	Budget 2021 assestato	Budget 2022	Differenza
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	233.590	285.373	257.850	- 27.523
RP.01.02.0001 Quote sociali	121.779	122.500	122.500	-
RP.01.02.0011 proventi per manifestazioni sportive	-	33.350	3.350	- 30.000
RP.01.02.0013 proventi per riscossione tasse circolazione	30.959	58.323	44.000	- 14.323
RP.01.02.0016 proventi ufficio assistenza lecco	80.852	71.200	88.000	16.800


- **A5) Altri ricavi e proventi:** le previsioni per il 2022 sono pari ad € 76.912 in diminuzione di €.6.506 rispetto all'assestato 2021 e di €. 2.768 rispetto al bilancio di esercizio 2020

 Automobile Club Lecco	Bilancio di esercizio 2020	Budget 2021 assestato	Budget 2022	Differenza
5) Altri ricavi e proventi	79.680	83.418	76.912	- 6.506
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	96	1.909	2.180	271
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	13.945	13.732	13.732	-
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	46.393	56.000	56.000	-
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	6.622	-	-	-
RP.01.06.0017 Proventi ricavi diversi	7.828	5.000	5.000	-
RP.04.01.0005 Sopravvenienze attive straordinarie	4.796	6.777	-	- 6.777

Dalla tabella sopra esposta appare evidente che la diminuzione rispetto al 2021 è dovuta essenzialmente all'azzeramento delle voci delle sopravvenienze attive, mentre la diminuzione rispetto al consuntivo è dovuto alla voce Proventi ricavi diversi, voce che era essenzialmente correlata alle attività svolte dalla delegazione di Merate ceduta nel 2020.

COSTI DELLA PRODUZIONE:


- **B6) Acquisti di materie prime:** le previsioni per il 2022 di acquisto di cancelleria, materiale di consumo sono pari a € 1.200, invariate rispetto all'assestato 2021 e leggermente diminuite rispetto al bilancio 2020.
- **B7) Spese per prestazioni di servizi:** la previsione per il 2022 è pari a € 109.304, in diminuzione di €. 46.876 rispetto al Budget 2021 e di €. 25.550 rispetto al consuntivo 2020.

 Automobile Club Lecco	Bilancio di esercizio 2020	Budget 2021 assestato	Budget 2022	Differenza
7) Spese per prestazioni di servizi	134.854	156.180	109.304	- 46.876
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.150	4.275	4.275	-
CP.01.02.0004 Provvigioni passive	11.195	11.900	11.900	-
CP.01.02.0005 Consulenze legali e notarili	553	4.300	500	- 3.800
CP.01.02.0006 Consulenze amministrative, fiscali	1.888	1.750	1.750	-
CP.01.02.0013 Organizzazione Eventi	1.125	33.000	3.350	- 29.650
CP.01.02.0020 Spese per i locali	5.259	6.356	6.000	- 356
CP.01.02.0023 Fornitura Gas	512	400	400	-
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica	2.375	2.500	2.500	-
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	199	3.100	3.100	-
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	16.576	10.424	7.548	- 2.876
CP.01.02.0029 Spese esercizio automezzi	632	-	-	-
CP.01.02.0031 Spese trasporti	-	45	45	-
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	-	600	600	-
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	571	1.050	1.050	-
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	4.607	2.750	2.750	-
CP.01.02.0037 Buoni pasto	2.575	2.080	2.080	-
CP.01.02.0038 Servizi bancari	8.619	6.000	6.000	-
CP.01.02.0039 Spese postali	8.296	500	500	-
CP.01.02.0041 Bollatura, vidimazioni e certificati	142	150	150	-
CP.01.02.0042 Altre spese per la prestazione di servizi	12.580	10.000	10.000	-
CP.01.02.0043 Altre spese per la prestazione di servizi Acecco service	53.000	55.000	44.806	- 10.194

- **B8) Spese per godimento beni di terzi:** le previsioni per il 2022 sono pari a € 35.400, invariate rispetto al Budget 2021 e in diminuzione di €. 2.726 rispetto al bilancio 2020

Nella categoria sono compresi i costi per noleggi delle macchine elettroniche, i canoni di locazione della Sede e le relative spese condominiali.

- **B9) Costi del personale:** la previsione per il 2022 è pari a € 96.276.
- **B10) Ammortamenti e svalutazioni:** le quote di ammortamento sono pari ad € 761 di cui €. 384 relative alle immobilizzazioni immateriali e €. 377 relative alle immobilizzazioni materiali iscritte a stato patrimoniale.
- **B14) Oneri diversi di gestione:** la previsione per il 2022 è di € 78.873 praticamente invariato rispetto al budget 2021 e rispetto al bilancio 2020.

 Automobile Club Lecco	Bilancio di esercizio 2020	Budget 2021 assestato	Budget 2022	Differenza
14) Oneri diversi di gestione	78.822	78.736	78.873	137
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	973	933	933	-
CP.01.09.0002 Imposte e tasse indeducibili	-	200	200	-
CP.01.09.0003 Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	2.265	1.000	1.000	-
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	-	2.051	2.245	194
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	1.956	2.307	2.250	57
CP.01.09.0016 Rimborsi e concorsi spese diverse	2.996	1.000	1.000	-
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	-	195	195	-
CP.01.09.0018 Aliquote sociali	70.632	71.050	71.050	-

La differenza fra valore e costi della produzione (ROL) è positiva ed è pari a €. 12.948, mentre il Margine Operativo Lordo (MOL) previsto per il Budget 2022 è così calcolato:

M.O.L.	Budget 2022
1) Valore della produzione	334.762
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	334.762
4) Costi della produzione	321.814
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	761
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	321.053
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	13.709

La **gestione finanziaria** riporta un saldo negativo di € 8.348 e si riferiscono agli interessi passivi maturati sul prestito chirografario acceso nel 2021.

Le **imposte sul reddito** previste per il 2022 sono pari a € 4.600 che sommati alla gestione finanziaria negativa e al ROL positivo determina per il 2022 un pareggio economico.

PIANO DI RISANAMENTO E BUDGET PLURIENNALE.


Il predetto risultato non modifica la consistenza del deficit patrimoniale presunto al 31/12/2021, come meglio precisato nella seguente tabella:

BUDGET anno 2022	
Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2020	-6.977.985
+utile previsto per l'esercizio 2021	-12.462
+utile previsto per l'esercizio 2022	0
=Defici patrimoniale presunto al 31.12.2022	-6.990.447

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI

Il budget degli investimenti/dismissioni è negativo, ovvero l'Ente non prevede di acquisire né dismettere immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Automobile Club Lecco

 Automobile Club Lecco	BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget Esercizio 2022
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 risulta così formulato:

Automobile Club Lecco

 Automobile Club Lecco	BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2022
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021		16.250,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		1.557.162,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		0,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2022		1.557.162,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		1.511.084,00
USCITE DA INVESTIMENTI		0,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		47.107,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2022		1.558.191,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2022		15.221,00

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti, prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

PIANTA ORGANICA

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2021 prevede n. 4 posizioni lavorative ed è composta come segue

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	0	0	0
AREA B	7	4	3
AREA C	1	0	1
TOTALE	8	4	4

In merito ai posti ricoperti n. 1 risorsa B1 è con orario part time 72,22% n. 2 risorse B1 part time 60% e una risorsa B1 part time 55,55%

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2022	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2021	4
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2021	4
Cessazioni previsti nel 2022	0
Assunzioni previsti nel 2022	0
Stima personale in servizio al 31.12.2022	4

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO 1 DEL DM DEL 27.03.2013

La forma contabile del budget economico annuale riclassificato segue l'impostazione del conto economico civilistico, al quale sono state apportate le necessarie modifiche, in conformità a quanto espressamente consentito dallo stesso Codice Civile nell'art. 2423 ter.

Le voci più significative che sono state oggetto di riclassificazione riguardano la categoria B.7) Spese per prestazioni di servizi, che è stata così ripartita:

- costi per l'erogazione dei servizi istituzionali (B7a) : in questa voce sono stati riclassificati i costi sostenuti dall' Ente per erogare i servizi associativi, di riscossione tasse auto e di assistenza automobilistica;
- acquisizione di servizi (B7b) : questa voce comprende principalmente le spese per utenze e i servizi informatici e di elaborazione dati;
- consulenze, collaborazioni e altre prestazioni di lavoro (B7c): in questa voce sono state riclassificate le spese per il supporto amministrativo/fiscale e le spese legali;
- compensi agli organi di amministrazione e controllo (B7d).

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE RICLASSIFICATO


Il budget economico pluriennale per il triennio di riferimento 2022/2024 è rappresentato dalla riclassificazione del budget pluriennale riportato nei paragrafi precedenti, seguendo la medesima logica di riclassificazione adottata per il budget economico annuale riclassificato.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Il documento denominato “Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio” tende ad illustrare gli obiettivi della spesa, ne misura i risultati e ne monitora l’effettivo andamento in termini di servizi forniti e di interventi realizzati.

In applicazione del D.P.C.M. del 18 settembre 2012, avente ad oggetto le linee guida per l’individuazione dei criteri e delle metodologie per la costituzione di un sistema di indicatori ai fini della misurazione dei risultati attesi, è stato predisposto il piano degli obiettivi e dei risultati attesi di bilancio, che forma parte integrante del Budget 2022. Detto piano è costituito da n. 3 tabelle esplicative.

Nella tabella 1, denominata “Piano degli obiettivi per attività”, sono stati raggruppati le missioni e i programmi come previsto dalla norma, con la relativa classificazione COFOG. Vengono anche riportati le Missioni di Federazione ACI e le singole attività dell’Automobile Club Lecco. In relazione a queste ultime, si riporta il dettaglio relativo ai costi della produzione previsti per l’anno 2022, riepilogando le risorse del budget secondo l’attività specifica a cui si riferisce il costo.

		RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITÀ ESERCIZIO 2022													
MISSIONI (RGS)	PROGRAMMI (RGS)	CODICE COFOG	DIVISIONE	GRUPPO	ATTIVITÀ AC	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortam. e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze	B12) Accantonam. per rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
013 - DIRITTO ALLA MOBILITÀ	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale	4.5.1	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Trasporti	Mobilità e Sicurezza Stradale										0
					Attività associativa		11.900							73.300	85.200
					Tasse Automobilistiche										0
					Assistenza Automobilistica		62.504	5.400						1.000	68.904
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	8.1.1	Attività ricreative, culturali e di culto	Attività ricreative	Attività sportiva		3.350								3.350
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	4.7.3	Affari economici	Altri settori	Turismo										0
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE PP.AA.	003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni di competenza	1.6.1	Servizi generali delle PP.AA.	Servizi pubblici generali n.a.c.	Struttura	1.200	31.550	30.000	96.276	761				4.573	164.360
Totale						1.200	109.304	35.400	96.276	761	0	0	0	78.873	321.814

La tabella del Piano degli obiettivi per progetti, e la tabella del Piano degli obiettivi per indicatori, non sono state valorizzate in quanto non si prevedono progetti o attività locali fintanto che la Direzione non sia presente a tempo pieno presso l’Ente.

Lecco li, 27/10/2021

IL PRESIDENTE

F.to Lorenzo Riva