



# AUTOMOBILE CLUB VERONA

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE

### AL BUDGET ANNUALE 2018

Egregi Consiglieri,

il Budget 2018 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. il 17 settembre 2009.

I risultati del Bilancio di esercizio degli ultimi anni hanno fatto registrare un Margine Operativo Lordo (MOL) crescente in linea con gli obiettivi economici assegnati a livello nazionale.

Il miglioramento dell'indice relativo alla gestione operativa dell'Ente trova la sua forza nella energica azione di spending review attuata nel corso degli ultimi tre anni in cui sono state ridotte drasticamente tutte le spese fisse tagliando i settori e le attività in perdita e portando avanti quasi esclusivamente le iniziative produttive e quelle valutate potenzialmente interessanti.

L'esperienza di re-internalizzare il ruolo di organizzatore di eventi legati allo sport dell'automobile sia ad alto che a basso contenuto agonistico ed in alcuni casi anche sotto forma di semplice raduno, sta riportando l'Ente nella sua posizione naturale di interlocutore ed attrattore di tutti gli appassionati del mondo delle quattroruote.

Da questo punto di vista, le Manifestazioni del 2018 organizzate dall'Automobile Club, per mezzo della società in house, saranno potenziate rispetto a quelle effettuate nel 2017.

E' in fase di programmazione la Rievocazione Storica della mitica gara di velocità in salita Stallavena – Bosco, che il prossimo anno festeggia i cinquant'anni di storia.

La formula organizzativa utilizzata sarà quella del raduno rievocativo dinamico che è già stata sperimentata con successo in occasione della 1<sup>a</sup> Rievocazione Storica della Caprino – Spiazzi che nel 2016 ha registrato 120 iscrizioni e quest'anno ha superato le 140 macchine. Visti i numeri, in crescita esponenziale, è già in programmazione per il 2018 con l'idea di aumentare il numero delle salite e quindi aggiungere all'evento un altro giorno di manifestazione.

Inoltre nel 2018 saranno confermate le competizioni che ormai rappresentano un appuntamento fisso per tutti gli sportivi e gli addetti ai lavori quali il Rally due Valli, valido come Campionato Italiano sia per auto storiche che moderne e la gara di regolarità classica: "Aspettando la Corsa più bella del mondo".

Il Raduno Ferrari, che nel 2018 festeggerà la sua 3<sup>a</sup> Edizione, farà visita ad un'altra prestigiosa Cantina vinicola abbinando le eccellenze italiane del vino e del Cavallino di Maranello coniugando sapientemente bellezza, arte e territorio.



## AUTOMOBILE CLUB VERONA

La raggiunta partnership con l'Ente Fiera di Verona, durante gli anni 2016 e 2017, ha permesso all'Automobile Club di essere coinvolto direttamente con alcuni eventi fieristici come la Sfida dei Campioni, Verona Legend Cars e Job&Orienta, dedicati al mondo dell'auto e non solo.

La prospettiva per il 2018 è quella di rafforzare tale partnership proponendoci sempre più come un interlocutore serio ed affidabile a cui appoggiarsi nella organizzazione degli eventi.

Proseguiranno le iniziative relative alla Sicurezza ed Educazione stradale al fine di coinvolgere un numero sempre maggiore di ragazzi – futuri automobilisti - a cui trasmettere le basi per sviluppare la cultura della Sicurezza Stradale, piattaforma imprescindibile della nostra mission istituzionale.

Lo scenario economico e sociale in questi ultimi anni è drasticamente cambiato e gli Enti, soprattutto quelli come gli Automobile Clubs provinciali che vivono sul mercato, devono assumere una struttura dinamica e scegliere un modello organizzativo estremamente flessibile che consenta loro di poter adeguarsi alle mutevoli esigenze dei propri clienti/utenti.

L'anno 2018, così come gli ultimi tre, sarà ancora all'insegna della razionalizzazione dei costi, sviluppando e mantenendo le attività produttive come per esempio le Delegazioni gestite direttamente di Verona Sud e di San Giovanni Lupatoto.

La riorganizzazione della rete di vendita, anche e soprattutto in un'ottica di sinergia con la rete agenziale Sara Assicurazioni, già presente sul territorio, costituirà un altro fondamentale asset su cui sarà basata la politica di sviluppo del nostro Automobile Club.

Come per gli anni passati anche nel 2018 l'attenzione dovrà essere focalizzata sulla fidelizzazione, presupposto indispensabile per mantenere la base associativa. I diversi segmenti di Clienti reali e potenziali in questi anni sono stati raggiunti da proposte associative e commerciali diversificate e realizzate utilizzando pressoché tutti gli strumenti e le tecniche di direct marketing e cross selling.

La concorrenza su tale settore merceologico è sempre più pressante ed i vari competitors sul mercato offrono un prodotto, seppur scarso di servizi e qualitativamente inferiore, estremamente più economico.

Tutto ciò premesso, in conformità con quanto previsto dal Regolamento di Organizzazione dell'Ente, in coerenza con le strategie delineate nel Piano di marketing dell'Automobile Club Verona sopra illustrate e soprattutto in linea con gli indirizzi strategici della Federazione ACI, nel 2018 sarà realizzato un complesso di attività finalizzate al raggiungimento dei seguenti obiettivi generali che si sommeranno alle attività abituali ed a carattere generale dell'Ente:

- 1) Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali;
- 2) Sviluppo servizi associativi;
  
- 3) Funzionamento e ottimizzazione organizzativa.

Le previsioni per l'anno 2018 sono state formulate sulla base dei dati desunti dal bilancio di verifica a tutto il 30 settembre 2017, nonché dal consuntivo 2016.



## AUTOMOBILE CLUB VERONA

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

La predisposizione del Budget annuale è stata formulata in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico, del Budget degli investimenti/dismissioni, del Budget di Tesoreria, del Budget annuale riclassificato, del Budget economico pluriennale e del piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, nonché delle Relazioni del Presidente e dei Revisori Contabili.

Passiamo ora ad analizzare ogni singolo documento di Budget.

### ➤ Budget Economico

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Budget 2018	Budget 2017	Variazioni	
			importo	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )	1.219.128,00	1.248.020,00	- 28.892,00	-2,32%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )	1.182.608,00	1.212.230,00	- 29.622,00	-2,44%
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>36.520,00</b>	<b>35.790,00</b>	<b>730,00</b>	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15 + 16 - 17 ± 17 bis)	- 7.520,00	- 11.790,00	4.270,00	-36,22%
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18 - 19)			-	
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>29.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	
Imposte sul reddito dell'esercizio	23.000,00	19.000,00	4.000,00	21,05%
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2018</b>	<b>6.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>1.000,00</b>	

Tab. 1

Andando ad analizzare Il Budget economico 2018 nelle risultanze differenziali si nota che, il totale del valore della produzione presenta una variazione in diminuzione pari al 2,32% sul dato del budget 2017. Tale risultato deriva da una diminuzione dei ricavi iscritti nella voce per rimborsi derivanti dal servizio pagamento con moneta elettronica di circa euro 6.000, per contributi derivanti dall'organizzazione di eventi di circa euro 15.000, si è deciso in via prudenziale di non inserire alcuna sponsorizzazione da parte delle società municipalizzate in considerazione del cambio di amministrazione e quindi i contributi sono sospesi in attesa di approvazione; per canoni di locazione per circa euro 16.000 e per rimborsi spese gestione uffici di circa euro 5.000. Tali diminuzioni sono da compensare, in parte, con un aumento dei ricavi derivanti dall'attività della Sara assicurazioni per circa euro 14.000.

Anche i costi della produzione registrano una diminuzione, ma in percentuale leggermente maggiore rispetto ai ricavi.

La spiegazione di tale fenomeno nasce dalla combinazione di più fattori quali: la diminuzione dei costi relativi ai servizi di smaltimento di un vecchio distributore di carburante per euro 30.000, ai costi di rimborso ad ACI del trattamento accessorio del direttore per circa euro 22.000, ai costi riferiti all'organizzazione di eventi sportivi per circa euro 7.000. Da un aumento di costi per i servizi affidati alla società in house relativi ai servizi di organizzazione dei corsi di educazione e sicurezza stradale quali "Due ruote sicure", "TrasportACI sicuro" e "A passo sicuro" nonché di quelli relativi alla realizzazione e al mantenimento del nuovo sito web ACI Verona Events per euro 20.000. Anche le previsioni relative all'IMU, all'iva indetraibile promiscua e all'iva indetraibile pro-rata sono aumentate di circa 9.500.



## AUTOMOBILE CLUB VERONA

Sul fronte dei movimenti finanziari la diminuzione degli oneri finanziari nasce per effetto della riduzione del debito iscritto nel conto corrente ipotecario.

Si precisa che nella predisposizione del Budget 2018 è stata eseguita una verifica sulla corretta imputazione dei costi e dei ricavi nelle macrovoci di bilancio. In alcuni casi sono stati spostati dei conti da una voce ad un'altra, tali variazioni sono indicate nei commenti sotto riportati.

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

### A- VALORE DELLA PRODUZIONE

#### 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione. Da questa macrovoce sono stati tolti i ricavi imputati per rimborsi spese postali per invio dei bolli sicuri e dei rinnovi automatici (inserti nella macrovoce "altri ricavi e proventi")

DESCRIZIONE	IMPORTO
Ricavi per le vendite	300,00
Ricavi delle prestazioni	856.260,00
<b>TOTALE</b>	<b>856.560,00</b>

#### 5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo in via prevalente quelle entrate che derivano dalle provvigioni Sara assicurazioni, da canoni di convenzione marchio, da locazioni e sub-locazioni attive e da rimborsi spese.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Altri ricavi e proventi	362.568,00
<b>TOTALE</b>	<b>362.568,00</b>

### B- COSTI DELLA PRODUZIONE

#### 6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria e materiale vario di consumo.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Costi per materiale di consumo e merci	2.710,00
<b>TOTALE</b>	<b>2.710,00</b>

#### 7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa sezione di costi è alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo i costi relativi alla fruizione di servizi da terzi.



## AUTOMOBILE CLUB VERONA

DESCRIZIONE	IMPORTO
Erogazione di servizi istituzionali	60.300,00
Acquisizione di servizi	301.150,00
Consulenze, collaborazioni e altre prestazioni	19.900,00
Compensi organi di amministr. e di controllo	4.300,00
Oneri bancari	5.120,00
<b>TOTALE</b>	<b>390.770,00</b>

Tra le principali poste della voce "acquisizione di servizi" vanno ricordate le spese per servizi alla società controllata, costi per servizi direttamente correlati ai ricavi per attività accessorie alle manifestazioni sportive ed infine costi per consumi energetici e vari. In tale macrovoce sono state inserite le spese per missioni, le spese per corsi di aggiornamento, i costi per acquisto dei buoni pasto, i costi per la formazione del personale e i costi per gli oneri bancari. Viceversa sono stati tolti i costi di bollo e vidimazione certificati, i costi per le spese condominiali e i costi relativi alle polizze fidejussorie.

### 8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggio delle attrezzature d'ufficio, dei contratti di locazione e sub locazione passiva e le spese condominiali. Sono state inserite le spese condominiali.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Noleggi	8.300,00
Fitti passivi	62.250,00
Spese condominiali	28.750,00
<b>TOTALE</b>	<b>99.300,00</b>

### 9) Costi del personale.

Rappresentano tutti quei costi riconducibili al personale in servizio di cui alla sotto indicata pianta organica e al personale ACI in comando presso la sede. Da questa macrovoce sono stati tolti i costi relativi alle spese per missioni dei dipendenti, alle spese per corsi di aggiornamento, i costi per acquisto dei buoni pasto e i costi per la formazione del personale.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Salari e stipendi	95.891,00
Oneri sociali	15.327,00
Trattamento di fine rapporto	4.350,00
<b>TOTALE</b>	<b>115.568,00</b>

### 10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio. Sono state stimate in modo prudenzialmente le svalutazioni dei crediti.



## AUTOMOBILE CLUB VERONA

DESCRIZIONE	IMPORTO
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	2.000,00
Ammortamento immobilizzazioni materiali	51.730,00
Svalutazione crediti	15.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>68.730,00</b>

### 11) Variazioni Rimanenze.

Racchiude al suo interno tutti i costi e ricavi valorizzati al costo di acquisto delle rimanenze relative all'esercizio. Trattasi di testi e pubblicazioni acquistati per la rivendita.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Rimanenze Iniziali	4.000,00
Rimanenze Finali	- 3.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>1.000,00</b>

### 12) Accantonamenti per rischi.

Per tale voce non si è ritenuto necessario effettuare alcun accantonamento.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Accantonamento cause in corso	-
<b>TOTALE</b>	<b>-</b>

### 14) Oneri diversi di gestione.

Racchiude al suo interno tutti gli altri costi di gestione come per esempio principalmente le aliquote versate all'Ente nazionale (euro 438.000), l'iva indetraibile su acquisti e spese relative all'attività istituzionali e promiscue (euro 25.100), imposte contributi e tasse varie ( euro 15.500) e infine altri oneri diversi ( euro 13.360).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Altri oneri diversi di gestione	504.530,00
<b>TOTALE</b>	<b>504.530,00</b>

## C- PROVENTI FINANZIARI

### 16) Altri proventi finanziari.

Racchiude al suo interno i ricavi, valorizzati per interessi attivi che matureranno sul deposito del c/c bancario.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Interessi su C/C e depositi bancari	100,00
<b>TOTALE</b>	<b>100,00</b>

### 17) Interessi e altri oneri finanziari.

Racchiude al suo interno i costi finanziari, valorizzati per interessi passivi che matureranno nell'anno relativamente al finanziamento in essere e agli oneri di natura finanziaria per la stipulazione delle polizze fidejussorie.



## AUTOMOBILE CLUB VERONA

DESCRIZIONE	IMPORTO
Interessi passivi	4.070,00
Oneri per polizze fidejussorie	3.550,00
<b>TOTALE</b>	<b>7.620,00</b>

### D- RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE

#### 19) Svalutazioni.

Per tale voce non si è ritenuto necessario effettuare alcuna svalutazione.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Svalutazioni	-
<b>TOTALE</b>	<b>-</b>

#### ➤ **Budget degli Investimenti / dismissioni**

Il Budget degli investimenti/dissioni (Allegato 2), redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità, contiene l'indicazione degli investimenti/dissioni che si prevede verranno effettuati nell'esercizio di competenza.

<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI</b>	
Totale Immobilizzazioni Immateriali	-
Totale Immobilizzazioni Materiali	3.000,00
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>3.000,00</b>

**Tab. 2**

In relazione all'importo indicato nella riga "Immobilizzazioni Materiali" si precisa sono previsti investimenti per 3.000 per investimenti in beni.

#### ➤ **Budget di tesoreria**

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria (Allegato 3), si sono tenuti presenti flussi in entrata e in uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa, per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro Paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 (A)</b>	<b>6.916,00</b>
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018 ( B )	8.905.129,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018 ( C )	8.892.170,00
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018( D = A + B - C )</b>	<b>19.875,00</b>

**Tab. 3**

#### ➤ **Budget annuale riclassificato**

Il documento (Allegato 4) è una riclassificazione del budget economico così come previsto dal regolamento di Amministrazione e contabilità dell'A.C. Verona. Trattandosi di una riclassificazione del budget annuale, il risultato economico finale



## AUTOMOBILE CLUB VERONA

d'esercizio corrisponde a quello del budget annuale attualmente in contestuale sede di approvazione.

### ➤ Budget economico pluriennale

Il budget economico pluriennale (Allegato 5) è rappresentato dal budget economico riclassificato proiettato per un periodo di tre anni. La prima annualità del budget coincide con il budget economico annuale riclassificato. Per quanto riguarda l'anno 2018 e l'anno 2019 si è tenuto conto di quanto previsto nel piano di risanamento pluriennale.

### ➤ Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio

Il piano (Allegato 6) è formato da 3 documenti, e precisamente:

- piano degli obiettivi per attività, con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;
- piano degli obiettivi per progetti;
- piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.;

Tale piano mette in evidenza gli obiettivi prefissati per il raggiungimento del programma delle attività che l'Ente intende porre in essere e i costi relativi.

Il piano degli obiettivi per indicatori è stato redatto sulla base degli obiettivi che annualmente la sede centrale fissa a carico del direttore, integrandolo con gli obiettivi dell'Ente.

### ➤ Pianta organica del personale

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AUTOMOBILE CLUB VERONA Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	2	1	1
AREA B	2	1	1
<b>TOTALE</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

### ➤ Razionalizzazione e contenimento della spesa.

La predisposizione del budget 2018 è stata formulata nel rispetto degli obiettivi fissati dal regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con delibera n. 35 del 29 novembre 2016.

### ➤ Piano di risanamento pluriennale

Premesso che il patrimonio contabile dell'Ente risulta deficitario per oltre 2.357.227, ai fini dell'equilibrio patrimoniale si sottolinea che tale deficit può essere compensato dalla plusvalenza latente generata dal valore della struttura immobiliare di proprietà dell'Ente così come previsto e richiesto dall'Ente federante.





## AUTOMOBILE CLUB VERONA

In relazione all'anno di budget 2018 l'Ente ha già messo in atto un controllo periodico della concreta riduzione delle spese attraverso la predisposizione di centri di costo trimestrali.

Dall'anno 2018 si prevede di ridurre progressivamente il deficit patrimoniale. La tabella sottostante quantifica gli utili annui attesi per il quadriennio 2018 - 2022 e descrive sinteticamente le iniziative pianificate.

**Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale**

Budget anno 2018	
Deficit patrimoniale presunto al 31/12/2017	2.352.227,00
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2018	6.000,00
= Deficit patrimoniale presunto al 31/12/2018	2.346.227,00

### Piano di risanamento pluriennale

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico
2018	6.000,00	*aumento dei proventi SARA derivanti dalla riorganizzazione rete agenziale
		*incremento dei proventi dell'attività di assistenza auto
2019	7.000,00	*aumento dei proventi relativi all'organizzazione di eventi
		*aumento dei proventi delle locazioni di uffici di proprietà
		*aumento dei proventi SARA derivanti dalla riorganizzazione rete agenziale
2020	9.000,00	*aumento dei proventi relativi all'organizzazione di eventi
		*aumento dei proventi delle locazioni di uffici di proprietà
		*aumento dei proventi SARA derivanti dalla riorganizzazione rete agenziale
		*incremento dei proventi dell'attività di assistenza auto per effetto dell'aumento dei volumi delle pratiche lavorate in relazione alla ripartenza del settore automotive
2021	10.000,00	*aumento dei proventi relativi all'organizzazione di eventi
		*aumento dei proventi delle locazioni di uffici di proprietà
		*aumento dei proventi SARA derivanti dalla riorganizzazione rete agenziale
		*incremento dei proventi dell'attività di assistenza auto per effetto dell'aumento dei volumi delle pratiche lavorate in relazione alla ripartenza del settore automotive
2022	12.000,00	*aumento dei proventi relativi all'organizzazione di eventi
		*aumento dei proventi delle locazioni di uffici di proprietà
		*aumento dei proventi SARA derivanti dalla riorganizzazione rete agenziale
		*incremento dei proventi dell'attività di assistenza auto per effetto dell'aumento dei volumi delle pratiche lavorate in relazione alla ripartenza del settore automotive

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018.

Verona, 10 ottobre 2017

F.TO Il Presidente  
Dott. Adriano Baso