



A. C. Verbano Cusio Ossola

AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2020

Il Budget annuale 2020 è stato redatto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio in data 24/09/2009 e successivamente approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con nota n. 9872 del 05/07/2010.

Il Budget annuale è formulato in termini economici e di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola contestualmente all'approvazione dell'approvazione del presente provvedimento, ha rinnovato e adottato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il periodo 2020-2022 con delibera n. 8 del 30.10.2019; l'Automobile Club ha formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Ai sensi del Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013 il Budget annuale 2020 è integrato con i seguenti nuovi documenti contabili:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del succitato decreto ministeriale;
- budget economico riclassificato pluriennale;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Per quanto attiene al primo allegato trattasi di una semplice riclassificazione dei valori del budget economico così come previsto dal regolamento di amministrazione e contabilità.

Per quanto riguarda invece il secondo allegato trattasi di una proiezione su tre anni (2020-2022) del budget economico riclassificato e redatto in coerenza con il piano di risanamento dell'Ente.

Nel corso del 2020 si prevede di mantenere l'andamento della redditività dei proventi dell'ufficio assistenza automobilistica consentendo così un equilibrio ampiamente positivo dell'utile di bilancio.



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

Per quanto concerne invece il "Piano degli indicatori e risultati attesi di bilancio", trattasi di un insieme di prospetti: Piano degli obiettivi per attività, Piano degli obiettivi per progetti e Piano degli obiettivi per indicatori.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

Il nostro Ente, nonostante la modesta dimensione, anche per l'anno 2020 continuerà a perseguire uno sviluppo sempre maggiore dei servizi nel settore automobilistico con le finalità che ne costituiscono da sempre prerogative istituzionali:

- diffusione della cultura automobilistica;
- consapevolezza degli importanti temi della sicurezza e dell'educazione stradale;
- adesioni associative;
- tutela degli interessi degli associati;
- rilancio delle competizioni sportive.

CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, 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 dei fondamentali documenti di bilancio.



A. C. Verbano Cusio Ossola

AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

BUDGET ECONOMICO

BUDGET ECONOMICO 2019		IMPORTO
A - VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		341.300,00
5) Altri ricavi e proventi		127.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		468.300,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		900,00
7) Spese per prestazioni di servizi		109.450,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		33.500,00
9) Costi del personale		113.715,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		4.013,00
11) Variazioni rimanenze materie prim, sussid., di consumo e merci		-
12) Accantonamenti per rischi		-
13) Altri accantonamenti		-
14) Oneri diversi di gestione		97.150,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		358.728,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		109.572,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanziari		-
17) Interessi e altri oneri finanziari:		450,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)		- 450,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		109.122,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio		28.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		81.122,00

Come si vede, la gestione di competenza determina per l'anno 2020 un utile di € 81.122.

Il **valore della produzione** è determinato in euro 468.300 ed è costituito dalle Quote sociali per euro 173.000; da Proventi ufficio assistenza automobilistica per euro 130.000 e da Proventi per riscossione tasse circolazione pari a euro 36.000, valori pressoché invariati rispetto al 2019 ed euro 2.000 per Proventi servizio rateizzazione accertamento bolli; per euro 92.000 da Provvigioni attive derivanti dai corrispettivi Sara assicurazioni, euro 15.000 per la gestione del marchio presso le delegazioni ed euro 3.500 per provvigioni contrassegni svizzera.



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

Su un totale di **costi di produzione** di euro 358.728 la somma pari a euro 113.715 euro è destinata a compensi e retribuzioni del personale.

La restante parte dei costi di produzione comprende:

- 1) 109.450 euro per spese per prestazione di servizi di cui 9.000 euro per provvigioni passive; 5.300 euro per compensi agli organi dell'ente; 6.100 euro per servizi informatici, 2.200 per servizi di rete/connettività, 5.800 euro per utenze energetiche e telefoniche, 3.450 euro per premi assicurativi e polizze di fideiussione, tutti pressoché in linea con la previsione definitiva 2019 e 57.000 euro per altre spese per la prestazione di servizi.
- 2) 33.500 euro per spese godimento beni di terzi di cui 29.000 come spese per fitti passivi.
- 3) 97.150 euro quali oneri diversi di gestione di cui 83.000 per riversamento aliquote sociali ACI, in linea con il 2019;
- 4) 4.013 euro per ammortamenti delle immobilizzazioni materiali.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati prudenzialmente euro 2.000 per acquisti di materiale elettronico.

BUDGET INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.000,00



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

BUDGET DI TESORERIA

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2020
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 (A)		180.317,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:		
Entrate da gestione economica		468.300,00
Entrate da dismissioni		-
Entrate da gestione finanziaria		2.600.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020 (B)		3.068.300,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:		
Uscite da gestione economica		358.728,00
Uscite da investimenti		2.000,00
Uscite da gestione finanziaria		2.700.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020 (C)		3.060.728,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 D)= A+B-C		187.889,00

DOTAZIONE ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2019

La dotazione organica del personale alla data del 30 giugno prevede 4 posizioni lavorative di cui 3 ricoperte.

Come previsto dalla Direttiva n. 10/12 del 24 settembre 2012 con cui la Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento Funzione Pubblica ha fornito linee guida di indirizzo e criteri applicativi di quanto previsto dall'art. 2 del decreto legge 6 luglio 2012, n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135 (c.d. decreto sulla spending review), l'Automobile Club Verbano Cusio Ossola in data 28 settembre 2012 ha formalizzato alla stessa Presidenza del Consiglio dei Ministri la dotazione organica del personale non dirigenziale, confermando le 4 posizioni che si mantengono ancora ad oggi.

Area d'inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	1	1	0
AREA B	3	2	1
TOTALE	4	3	1



CONCLUSIONI FINALI

Per garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Gli obiettivi principali saranno accrescere o quantomeno mantenere la compagine associativa, cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e promuovendo quelle già in essere a livello nazionale; migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente attraverso il sito internet dell'AC e collaborare con le scuole elementari nell'educazione stradale attraverso i corsi "TrasportAci Sicuri".

Si perseguirà una attenta attività di formazione del personale per ottimizzare l'organizzazione interna e migliorare la cultura aziendale, favorendo il contributo di tutte le risorse umane e il lavoro di gruppo.

L'amministrazione dell'Ente ha rispettato gli obiettivi economico, finanziario e patrimoniale fissati dalla Direzione Centrale Amministrazione e Finanza per il periodo 2016-2018, al momento non sono stati assegnati gli obiettivi per il periodo successivo.

L'amministrazione ha aggiornato il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale nel rispetto dell'equilibrio patrimoniale. Il testo è stato asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti e viene allegato alla presente relazione.

Ci si propone di gestire l'imminente annualità 2020 e di fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno del personale interno e dai collaboratori dell'ente.

Con tali proponenti e, soprattutto, in tale spirito, si sottopone all'approvazione il Budget Annuale relativo all'esercizio 2020.

Piano programmatico di riassorbimento pluriennale del deficit patrimoniale

BUDGET ANNO 2020	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2019	198.295
Utile previsto esercizio 2020	81.122
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2020	117.173

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2019 un deficit patrimoniale presunto di € 198.295; l'utile previsto al 31.12.2020 pari a € 81.122 determina un deficit patrimoniale presunto al 31.12.2020 pari a € 117.173.

Alla luce dei risultati previsti si provvede ad aggiornare il piano di azzeramento del deficit



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

residuale come esposto nel prospetto di budget economico pluriennale per il periodo 2020-2024 (allegato 1).

Di seguito si descrivono le attività di risanamento e riequilibrio dell'ente che s'intendono porre in essere da questa amministrazione le cui ricadute in termini economici-patrimoniali sono esplicitate nella tabella dimostrativa a corredo:

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2020			117.173
2021	80.000	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	37.173
2022	81.000	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	0
2023	81.000	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	0
2024	81.000	a) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	0

Si evidenzia per il quinquennio 2020-2024 il mantenimento dei proventi per pratiche di assistenza automobilistica.

Secondo le previsioni pluriennali appena esposte, il deficit patrimoniale dell'Ente dovrebbe essere azzerato con l'utile di esercizio del 2022. Pertanto il Patrimonio netto dell'Ente ritornerà, in previsione, positivo.

L'amministrazione dell'Ente ha rispettato gli obiettivi economico, finanziario e patrimoniale fissati dalla Direzione Centrale Amministrazione e Finanza per il periodo 2016-2018. Si informa che il Consiglio Generale dell'ACI, al momento, non ha ancora deliberato e assegnato gli obiettivi per il periodo successivo.

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione

- il Budget Annuale 2020
- il Piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale
- il Budget Pluriennale 2020/2024 (allegato 1)

asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella seduta del 28.10.2019.

Il Presidente



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

ALLEGATO N. 1

		ALLEGATO N. 1 AUTOMOBILE CLUB VCO				
	BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUENNIO 2020-2024	Budget 2020	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024
		previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		341.300,00	341.300,00	341.300,00	341.300,00	341.300,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi		127.000,00	127.000,00	127.000,00	127.000,00	127.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		468.300,00	468.300,00	468.300,00	468.300,00	468.300,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		900,00	900,00	900,00	900,00	900,00
7) Spese per prestazioni di servizi		109.450,00	110.572,00	109.572,00	109.572,00	109.572,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		33.500,00	33.500,00	33.500,00	33.500,00	33.500,00
9) Costi del personale		113.715,00	113.715,00	113.715,00	113.715,00	113.715,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		4.013,00	4.013,00	4.013,00	4.013,00	4.013,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione		97.150,00	97.150,00	97.150,00	97.150,00	97.150,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		358.728,00	359.850,00	360.850,00	360.850,00	360.850,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		109.572,00	108.450,00	109.450,00	109.450,00	109.450,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:		450,00	450,00	450,00	450,00	450,00
17)- bis Utili e perdite su cambi		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		-450,00	-450,00	-450,00	-450,00	-450,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi Straordinari		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)		109.122,00	108.000,00	109.000,00	109.000,00	109.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		28.000,00	28.000,00	28.000,00	28.000,00	28.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		81.122,00	80.000,00	81.000,00	81.000,00	81.000,00