



**RELAZIONE DEL COMMISSARIO GOVERNATIVO
STRAORDINARIO
Automobile Club di Piacenza**

***BUDGET ANNUALE
Esercizio 2016***

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2016

Il Budget Annuale 2016 è stato redatto con una previsione finale di utile della gestione in un'ottica finalizzata al risanamento dei conti ed al riequilibrio di bilancio.

- Si tratta di una previsione che, nonostante le rilevanti difficoltà di contesto in cui operiamo, tiene conto del piano di risanamento già iniziato nel corso dell'esercizio 2015 volto al raggiungimento dell'equilibrio economico dell'AC Piacenza ai sensi dell'art.4 del Regolamento di Amministrazione e contabilità e dell'art.15, comma 1-bis, della Legge n.111/2011 e del provvedimento di nomina del Commissario Governativo Straordinario.

Riguardo al piano di risanamento che è parte integrante del presente budget, si fa presente che nonostante le continue novità introdotte dal legislatore ed il persistere dell'incertezza economica in cui versa il nostro Paese, esso rappresenta il punto di riferimento delle azioni che l'Ente intraprenderà e manterrà al fine di ridurre il deficit patrimoniale.

Il Budget annuale 2016 tiene conto dell'attuale andamento economico stimato in timida ripresa, prevede una stima prudenziale delle entrate derivanti dai proventi dell'ufficio assistenza automobilistica pari all'anno 2015 in conformità all'effettivo volume di pratiche auto inerenti le immatricolazioni e i passaggi di proprietà effettuate nell'anno in corso.

In considerazione dell'andamento attuale delle altre attività dell'Ente è stato stimato un leggero decremento del valore della produzione al fine di far collimare le entrate previste con quelle effettivamente realizzate.

Anche nel 2016 si proseguirà nell'azione di razionalizzazione e contenimento dei costi. Queste scelte rendono possibile la predisposizione del budget di esercizio in utile.

E' alla luce di queste considerazioni, che il budget 2016 è stato approvato.



1. IL BUDGET ANNUALE

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- a. budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2016 rispetto alle previsioni 2015 alla data di presentazione del budget 2016, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2014;
- 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 2016;

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- relazione del Commissario Governativo Straordinario;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

A seguito dell'emanazione del Decreto 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 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 predetto D.M. 27 marzo 2013;
- budget economico pluriennale;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il budget economico, è redatto in forma scalare in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art.

2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Gli importi indicati del presente documento sono espressi in Euro.

2. IL BUDGET ECONOMICO

Dati di sintesi

Il budget economico dell'Automobile Club di Piacenza per l'anno 2016 evidenzia un **utile di esercizio pari ad € 20.434**, determinato dopo aver accantonato imposte sul reddito dell'esercizio per € 10.000.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo e pari ad € 27.434.

Il suddetto risultato è migliorato dal saldo positivo della gestione finanziaria, pari ad € 3.000, che conduce ad un utile lordo prima delle imposte di € 30.434.

| BUDGET ECONOMICO GENERALE | Consuntivo 2014 | Budget Economico Assestato 2015 (B) | Budget Esercizio 2016 (C) | Differenza (D) = (C - B) |
|---|--------------------|--|---------------------------------|------------------------------|
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE | 815.278 | 1.119.500 | 865.500 | - 254.000 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE | 997.314 | 982.566 | 838.066 | - 144.500 |
| DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE | - 182.036 | 136.934 | 27404 | - 109.500 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI | 2.589 | -500 | 3000 | 3.500 |
| RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE | - 7.724 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI STAORDINARI | 2.911 | - 834 | 0 | -834 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | - 184.260 | 135.600 | 30.434 | - 105.166 |
| IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO | 11.441 | 4.000 | 10.000 | 6.000 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | -195.701 | 131600 | 20.434 | - 111.166 |

DM

Le previsioni di budget economico del 2016 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2015 alla data di predisposizione della presente relazione.

Nella prima colonna del prospetto è riportata una sintesi del conto economico relativo al bilancio del 2014.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Valore della produzione

Il valore della produzione, pari a € 865.500, si prevede in decremento del 23 % rispetto al 2015 per € 254.000. Il motivo di tale flessione è riconducibile alla decisione di effettuare stanziamenti in linea con i ricavi effettivamente accertati nel precedente esercizio.

- ricavi per quote sociali : decremento per € 93.500
- proventi per riscossione tasse circolazione: decremento per € 50.000
- provvigioni Sara – Sara vita : decremento per € 85.000
- proventi ufficio assistenza automobilistica : decremento per € 37.000

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente a € 796.500 e, alla luce della considerazione di cui sopra, evidenziano un decremento di € 280.500 , pari al 26% rispetto l'esercizio precedente.

Tra i ricavi delle vendite e delle prestazioni il riallineamento ha interessato le seguenti voci d'entrata:

i ricavi derivanti dall'attività dell'ufficio di assistenza automobilistica stimati in € 370.500.

I ricavi per quote associative sono previsti in € 256.000

i ricavi riconducibili alla gestione delle tasse automobilistiche previsti in € 120.000

i ricavi legati alle provvigioni SARA – SARA VITA in perenne discesa ora stimati in € 50.000.

Altri ricavi e proventi

Sono pari a € 69.000 (€ 42.500 nel 2015) ed evidenziano un incremento di € 26.500 ascrivibile a rimborsi Aci per personale distaccato presso Ufficio Provinciale nonché al rimborso totale del fitto di una delegazione (Castel san Giovanni) che da diretta è passata indiretta.

La previsione risulta così composta:

- concorsi e rimborsi da ACI per € 40.000;
- canone marchio delegazioni € 9.500.
- rimborsi di spese da delegati indiretti di € 3.000;
- rimborsi di spese diverse da terzi per € 3.000;
- rimborsi 50% fitto da delegazioni indirette € 13.500;

Costi della produzione

I costi della produzione, pari ad € 838.066 si prevedono in diminuzione di € 144.500 rispetto al 2015 per circa il 15%. Per quel che riguarda i costi, oltre ad aver applicato il principio di allineamento con le uscite effettivamente impegnate nei precedenti esercizi, si prevedono ulteriori contenimenti sulle spese generali di gestione in aggiunta ai tagli già adottati nel corso del 2015.

Nella tabella seguente viene rappresentata la composizione dei Costi di Produzione:

| COSTI DELLA PRODUZIONE | Budget Esercizio 2015 (B) | Budget Esercizio 2016 (C) | Differenza (D) = (C - B) | % (E) = (D - B) |
|---|--|--|-------------------------------------|----------------------------|
| Costi per acquisti materie prime, sussidiarie | 17.000 | 13.200 | - 3.800 | -23 |
| Spese per prestazioni di servizi | 328.546 | 259.800 | -68.746 | -21 |
| Costi per godimento di beni di terzi | 82.000 | 76.000 | -6.000 | -7,5 |
| Costi del personale | 248.900 | 273.016 | 24.116 | 9,6 |
| Ammortamenti e svalutazioni | 15.000 | 14.000 | 1000 | 6,6 |
| Variazioni delle rimanenze | 3.020 | 0 | -3.020 | 100 |
| Altri accantonamenti | 0 | 3000 | 3000 | 100 |
| Oneri diversi di gestione | 288.100 | 198.650 | 89.450 | -31 |
| TOTALE | 982.566 | 838.066 | -144.500 | -14,71 |

Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Sono pari ad € 13.200 con un decremento di € 3.800 rispetto al 2015 . In questo conto sono compresi:

- Acquisto di cancelleria e stampati per € 2.000;
- Acquisto carburanti per l'esercizio di automezzi per € 1.200;
- Acquisto di materiali di consumo per € 10.000

Costi per prestazioni di servizi

Sono pari ad € 259.800 (€ 328.546 nel 2015) ed evidenziano un decremento di € 68.746, pari al 21%. Tale diminuzione è ascrivibile oltre che al mantenimento dei tagli di costi già intervenuti nel 2015 (pulizie, affidamento a terzi di servizi commerciali, spese legali,) all'allineamento degli stanziamenti con i costi effettivamente supportati nell'esercizio precedente.

Per l'anno 2016, le principali voci comprese nel conto in esame sono:

- assegni e indennità alla presidenza per € 5.350;
- provvigioni passive Soci a delegati indiretti per € 5.000
- servizi connettività (integra) e servizi informatici (acimotive e acinformatica) € 19.000;
- manutenzioni ordinarie per € 3.000;
- spese per gestione servizio tasse auto per € 3.000;
- spese per affidamento a terzi di servizi commerciali per € 150.000;
- spese generali di funzionamento dell'Ente per € 61.500, composte da utenze telefoniche, riscaldamenti, elettriche ed idriche (€ 29.500), spese postali (€ 3.000), premi assicurativi e fideiussori (€ 14.350);

04

Costi per godimento di beni di terzi

Sono pari ad € 76.000 (€ 82.000 nel 2015) e fanno registrare un decremento di € 6.000, pari al 7,5%. Il decremento è imputabile a minori fitti passivi ascrivibili all'entrata a pieno regime della legge 89/14 art. 24.

Costi del personale

Sono pari ad € 273.016, con un incremento di € 24.116.000 rispetto alla previsione definitiva del 2015 (€ 248.900) , pari al 9,6%

| COSTI DEL PERSONALE | Budget Economico 2015 (B) | Budget Esercizio 2016 (C) | Differenza (D) = (C - B) | % (E) = (D - B) |
|--|----------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|
| Stipendi e altri assegni fissi | 165.000 | 135.000 | -30.000 | -18,8 |
| Stipendi personale distaccato | 0 | 30.000 | 30000 | 100 |
| Oneri sociali | 49.900 | 60.000 | 10.100 | 20,24 |
| Accantonamento al Fondo Quiescenza e TFR | 17.000 | 13.500 | -3.500 | -20,5 |
| Altri costi del personale | 17.000 | 34.516 | 17.516 | 100 |
| TOTALE | 248.900 | 273.016 | 24.116 | 9,6 |

Gli incrementi di cui alla precedente tabella tengono conto dello stanziamento di euro 17.480 per trattamento accessorio con conseguente stanziamento aggiuntivo negli oneri sociali.

La consistenza del personale alla data del 31 dicembre 2015, sarà pari a n. 7 unità.

| PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2016 | UNITA' |
|--|---------------|
| Personale in servizio al 30.06.2015 | 7 |
| Stima cessazioni dal servizio | 0 |
| Stima assunzioni in servizio | 0 |
| Stima personale in servizio al 31.12.2015 | 7 |
| Cessazioni previsti nel 2015 | 0 |
| Assunzioni previsti nel 2015 | |
| Stima personale in servizio al 31.12.2016 | 7 |
| TOTALE | 7 |

07

La **pianta organica del personale** alla data del 30 giugno dell'anno in corso (*in termini di unità*) utilizzando la tabella sottostante:

| Area di Inquadramento e Posizione economica | POSTI IN ORGANICO | POSTI RICOPERTI | POSTI VACANTI |
|---|-------------------|-----------------|---------------|
| Area B | 4 | 4 | 0 |
| Area C | 3 | 3 | 0 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| TOTALE | 7 | 7 | 0 |

A far data dal 01.06.2015 vi è un'unità di personale comandato presso altre amministrazione (Locale Ufficio Provinciale) a tal uopo nelle entrate del presente budget si sono previsti € 40,000 quale rimborsi da Aci per i relativi costi.

Ammortamenti e svalutazioni

Tale voce ammonta complessivamente ad € 14.400 sostanzialmente in linea con l'anno precedente (15.000)

Variazioni delle rimanenze

Non si prevedono rimanenze

Accantonamenti per rischi

Si sono accantonati prudenzialmente € 3.000 per rischi

3.2.8. Oneri diversi di gestione

Sono pari a € 198.650 (€288.100 nel 2015) e fanno registrare un decremento di € 89.450, pari a circa il 31 % ciò a seguito della politica di riallineamento degli stanziamenti con i costi effettivamente sostenuti.

In dettaglio, per l'anno 2016, nel conto in esame sono compresi:

DG

- Iva non detraibile conguaglio pro rata e promiscuo per € 17.000;
- Sopravvenienze passive ordinarie per € 4.000
- Oneri e spese bancarie per € 12.000;
- Varie tasse e imposte per € 5.650;
- Aliquote sociali per € 160.000

Proventi ed oneri finanziari

Il saldo dei proventi ed oneri finanziari, pari ad € 3.000 è così composto:

| PROVENTI E ONERI FINANZIARI | Budget Economico 2015 (B) | Budget Esercizio 2016 (C) | Differenza (D) = (C - B) | % (E) = (D - B) |
|--|---------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------|
| PROVENTI FINANZIARI | | | | |
| Proventi da partecipazioni (dividendi) | | | | |
| Altri proventi finanziari | | | | |
| Interessi attivi su c/c bancari e postali | 3.000 | 3.000 | 0 | 0 |
| Interessi attivi su dilazioni di pagamento | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Altri interessi e proventi | | | | |
| Totale Proventi Finanziari | 3.000 | 3.000 | 0 | 0 |
| ONERI FINANZIARI | | | | |
| Interessi passivi su c/c bancari | 3500 | 0 | -3500 | |
| Altri interessi passivi e oneri finanziari | 0 | 0 | 0 | |
| Totale Oneri Finanziari | 3.500 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI | -500 | 3.000 | 0 | |

Tali stanziamenti trovano giustificazione nel fatto che non si prevedono interessi passivi su conti correnti bancari dato che allo stato attuale l'Ente dispone della liquidità necessaria per

l'ordinaria amministrazione mentre si prevedono proventi dai rendimenti delle polizze assicurative su TFR contratte con SARA VITA assicurazioni spa e INA ASSITALIA spa.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non si prevedono rivalutazioni, né svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio in esame.

Proventi ed oneri straordinari

Il totale dei proventi ed oneri straordinari è in pareggio ed è così composto:

| PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | Budget Economico 2015 (B) | Budget Esercizio 2016 (C) | Differenza (D) = (C - B) | % (E) = (D - B) |
|--|---------------------------|---------------------------|--------------------------|-----------------|
| PROVENTI STRAORDINARI | | | | |
| Plusvalenze da alienazione di immobilizzazioni | | | | |
| Sopravvenienze attive | 10.000 | 10.000 | 0 | 0 |
| Totale Proventi Straordinari | 10.000 | 10.000 | 0 | 0 |
| ONERI STRAORDINARI | | | | |
| Minusvalenze su immobilizzazioni | | | | |
| Sopravvenienze passive | 10834 | 10.000 | -834 | -7,70 |
| Totale Oneri Straordinari | 10834 | 10000 | -834 | -7,70 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | -834 | 0 | -834 | 100 |

Le previsioni di cui alla precedente tabella sono puramente prudenziali per cui si sono stanziati in eguale misura proventi / oneri per non gravare sul risultato d'esercizio.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono stimate in € 10.000 di cui 2500 circa per Irap mensile versata in F24 e calcolata sulle unità che prestano attività istituzionale, il resto per Irap da dichiarazione Unico.

DH

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli Investimenti e delle dismissioni è relativo alle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Il saldo complessivo degli investimenti per il 2016, al netto delle dismissioni, è pari ad € 48.00 (€ 35.500 nel 2015) ed è formato interamente da investimenti, non essendo previsto alcun disinvestimento.

La composizione in dettaglio dei predetti importi è di seguito riportata.

Immobilizzazioni Immateriali

Si sono stimati prudenzialmente € 2.000 acquisto software nell'ottica di aggiornare alcuni servizi .

Immobilizzazioni Materiali

Si prevedono investimenti per € 16.000. La stima è prudenziale e dettata dalla necessità di cambiare l'hardware di alcuni uffici, anche a seguito dell'operazione di digitalizzazione intrapresa da ACI, e un'eventuale acquisto di automezzo poiché quelli in uso sono obsoleti.

Immobilizzazioni Finanziarie

Si prevedono investimenti per € 30.000. Trattasi di acquisizione crediti verso INA per polizza assicurativa su quiescenza dipendenti. L'investimento è in linea con quello del 2015.

5. IL BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di Tesoreria ha la funzione di indicare i flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria.



| BUDGET DI TESORERIA 2016 | € |
|--|----------|
| Disponibilità liquide al 01.01.2016 | 156,400 |
| Flussi da gestione economica | -3.066 |
| Flussi da investimenti / dismissioni | 0 |
| Flussi da gestione finanziaria | 22.521 |
| Saldo al 31.12.2015 | 160.855 |
| Entrate da anticipazioni bancarie | 0 |
| Saldo budget di tesoreria al 31.12.2014 | 160.855 |

Premesso che si prevedono disponibilità liquide c/o l'istituto cassiere al 01.01.2016 per € 156.400, il saldo finanziario della gestione economica ovvero la differenza tra le entrate finanziarie (riscossioni da budget economico 2016 + riscossione di ricavi relativi a esercizi precedenti atti a generare effetti finanziari) e le uscite finanziarie (pagamenti da budget economico 2016 + pagamenti di costi relativi a esercizi precedenti atti a generare effetti finanziari), si prevede in negativo per € 3.066.

Il differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta pari a zero, mentre il saldo tra le entrate e le uscite della gestione finanziaria risulta positivo per € 22.521 (si tratta delle "vecchie" partite di giro).

Si presume un saldo finale del budget di tesoreria al 31.12.2016 positivo per € 160.855.

6.IL BUDGET PLURIENNALE

A sensi del D.M. del 27 marzo 2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget pluriennale per il triennio 2016-2018.

Tale documento è stato redatto in coerenza con il piano di risanamento approvato dal Consiglio Direttivo, di cui alla circolare DAF prot. n.4071/2012, integrata successivamente dalla circolare DAF prot. n. 1717/2013.

Ai sensi del predetto decreto, la struttura del documento è conforme a quella del budget annuale riclassificato, di cui all'allegato 2.

I dati della prima annualità del budget pluriennale coincidono con quelli del budget annuale 2015 (vedi allegato 3).

I criteri di redazione del documento coincidono con le iniziative che l'Ente intende intraprendere al fine di ridurre l'attuale deficit patrimoniale, come indicate nella tabella di riassorbimento che costituisce parte integrante del budget annuale 2016.

IL COMMISSARIO GOVERNATIVO STRAORDINARIO

DR. Alessandro COCCONCELLI


Piacenza, li 28 ottobre 2015



Automobile Club Piacenza

Delibera n. del 28.ottobre.2015

IL COMMISSARIO GOVERNATIVO STRAORDINARIO

dell'Automobile Club Piacenza visto il Decreto legislativo 419/99 art. 13 comma 1 lett.d; visto il regolamento di contabilità dell'Automobile Club Piacenza art. 2 e art. 13 titolo I; visto il decreto legge n.16 del 02.03.2012 convertito con modificazioni dalla legge n. 44 del 26.04.2012; visto il piano generale delle attività per l'anno 2016 ; tenuto conto della necessità di proseguire l'azione già intrapresa nel corrente esercizio volta al raggiungimento della necessaria redditività economica

DELIBERA IL BUDGET 2016

così come predisposto dall'Ufficio amministrazione e che presenta in sintesi le seguenti risultanze:

| | |
|--|-----------------|
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE : | 865.500 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE: | 838.066 |
| DIFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE: | + 27.434 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI: | 3.000 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE: | + 30.434 |
| IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO: | 10.000 |
| UTILE D'ESERCIZIO | 20.434 |

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti: Budget economico di gestione, Budget degli investimenti /dismissioni e il Budget di Tesoreria. 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 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 predetto D.M. 27 marzo 2013
- budget economico pluriennale per il triennio 2016 – 2018
- Relazione del Commissario.

IL COMMISSARIO GOVERNATIVO STRAORDINARIO

Dr. Alessandro COCCONCELLI

