



## ESTRATTO DAL LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL CONSIGLIO DIRETTIVO DELL'AUTOMOBILE CLUB VARESE

Riunione del 25 ottobre 2016

---

Oggi, martedì 25 ottobre 2016, alle ore 13.30 a seguito della convocazione Prot. n. 1674/16 dell'8 ottobre 2016, si è riunito presso la sede sociale il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese per trattare il seguente ordine del giorno:

O M I S S I S

6) Budget 2017 - Piano di riassorbimento- Approvazione

O M I S S I S

Sono presenti i signori:

|                          |                 |
|--------------------------|-----------------|
| - Redaelli dr. Giuseppe  | Presidente      |
| - Testa Alberto          | Vice Presidente |
| - Ogliari dr. Giacomo    | Consigliere     |
| - Tibiletti Alessandro   | Consigliere     |
| - Stocchetti rag. Enrico | Consigliere     |

Partecipano alla riunione il Presidente del Collegio, dr.ssa Daniela Conti ed i Revisori rag. Gabriella Cianciosi e rag. Dario Colombo.

Esercita le funzioni di segretario del Consiglio Direttivo il dr. Eugenio Roman, Direttore dell'Ente.

Il Presidente, constatata la presenza del numero legale, dichiara aperta e valida la seduta.

O M I S S I S

6) **Budget 2017**

**Deliberazione n. 46/2016**

### RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2017

Signori Consiglieri,  
viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il Budget annuale dell'esercizio 2017, predisposto nel rispetto del vigente regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese in data 23 luglio 2009 ed in seguito approvato dalla



Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota DSCT 9862 p-2.70.4.6 del 5 luglio 2010.

## 1. BUDGET ANNUALE

Il Budget 2017 è composto da:

- a) Budget Economico;
- b) Budget degli Investimenti;
- c) Budget di Tesoreria.

Ad essi si aggiungono i documenti previsti dal D.M. del 27.3.2013, che ha fissato i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria, quali ulteriori allegati al budget annuale.

In particolare:

1. Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto Decreto Ministeriale;
2. il budget economico pluriennale per il triennio 2017/2019;
3. il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il Budget 2017 risulta conforme ai limiti di spesa di cui al “Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell’Automobile Club Varese”, deliberato dal Consiglio Direttivo del 19 dicembre 2013 ed emanato ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, per l’unica unità organizzativa individuata – Direzione – in considerazione della struttura semplice dell’Ente.

Le valutazioni sono state effettuate con criteri prudenziali prendendo come riferimento i dati contabili reali al 30 settembre 2016, la proiezione dei dati disponibili al 31 dicembre 2016 e il Bilancio d’Esercizio 2015.

Gli importi indicati nel presente documento sono espressi in migliaia di euro (nel prosieguo indicati “k/€”, ove non diversamente specificato).

## 2. BUDGET ECONOMICO

### Dati di sintesi

Il Budget economico è redatto in forma scalare conformemente allo schema riportato in allegato al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell’Ente 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.



Il budget economico dell'Automobile Club Varese per l'anno 2017 evidenzia un utile di 22,74 k/€, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito dell'esercizio per 70,00 k/€.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo per 85,24 k/€, con una riduzione pari a 20,11 k/€ rispetto a quello del 2016, per effetto della riduzione del valore della produzione in misura superiore rispetto alla diminuzione dei costi della produzione; i risultati della gestione finanziaria e le rettifiche di valore di attività finanziarie evidenziano complessivamente un risultato positivo di 7,50 k/€.

La tabella sottostante rappresenta una sintesi dei principali indicatori del budget economico.

| BUDGET ECONOMICO GENERALE<br>(in euro)     | Bilancio<br>d'esercizio<br>2015 | Budget<br>economico<br>2016 | Budget<br>esercizio<br>2017 | Differenza  |
|--|---------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------|
|  |                                 |                             |                             | D = C - B   |
|  | A                               | B                           | C                           | D           |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE             | 2.976.009,40                    | 3.075.500,00                | 2.965.500,00                | -110.000,00 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE              | 2.743.146,95                    | 2.970.150,00                | 2.880.265,00                | -89.885,00  |
| DIFFERENZA VALORE/COSTI DELLA PRODUZIONE   | 232.862,45                      | 105.350,00                  | 85.235,00                   | -20.115,00  |
| TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI        | 1.440,50                        | -2.650,00                   | 7.500,00                    | 10.150,00   |
| RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE | -                               | -                           | -                           | 0,00        |
| TOTALE PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI      | 24.737,28                       | 0,00                        | -                           | 0,00        |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE              | 259.040,23                      | 102.700,00                  | 92.735,00                   | -9.965,00   |
| IMPOSTE SUL REDDITO                        | 75.433,96                       | 86.000,00                   | 70.000,00                   | -16.000,00  |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO               | 183.606,27                      | 16.700,00                   | 22.735,00                   | 6.035,00    |

Le previsioni di budget economico 2017 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2016 contenute nel budget approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 30 ottobre 2015. Nell'esercizio 2016 si sono adottati due provvedimenti di rimodulazione del budget economico che non hanno comportato variazioni nel risultato inizialmente previsto.

### 3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

#### 3.1. - VALORE DELLA PRODUZIONE

La previsione dei ricavi costituenti il Valore della Produzione è di 2.965,50 k/€ ed evidenzia una diminuzione di 110,00 k/€ rispetto al 2016, con una riduzione del 3,58%. Le principali cause di tale risultato sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti:

- Riduzione dei ricavi per quote associative per 15 k/€ (compresa la variazione nei risconti passivi ad essi relativi). Per la produzione associativa 2016 si prevede una perdita superiore al 5%, mentre per il 2017 si ipotizza una diminuzione delle associazioni dell'1,42%. La diminuzione di tali ricavi è da



ricondurre altresì alla diversa composizione del portafoglio associativo che delinea un progressivo incremento delle tessere a minor prezzo. Tale contrazione trova riscontro nella previsione di minori costi direttamente correlati all'acquisizione tessere sociali (aliquote ACI, provvigioni ecc.);

- Riduzione dei Proventi posteggi per 80 k/€k, determinata dall'avvenuta chiusura di uno dei due posteggi in città;
- Incremento dei Proventi ufficio assistenza per €35 k/€, conseguenza della ripresa registrata nell'attività;
- Incremento di Provvigioni attive per 15,00 k/€ per la ripresa del contributo promozione e comunicazione del marchio SARA;
- Riduzione di Altri ricavi relativi ad anni precedenti per 65 k/€, determinata dalla rilevazione una tantum intervenuta nel 2016 della buonuscita in occasione della chiusura del posteggio sopra citato.

### **3.1.1.1– Ricavi delle vendite e delle prestazioni**

Ammontano complessivamente ad 2.331,00 k/€, con un decremento di 60 k/€ rispetto al 2016.

Sono determinati principalmente da:

- Ricavi per quote sociali per 1.040,00 k/€ sulla base della compagine sociale prevista;
- Ricavi proventi posteggi per 400,00 k/€;
- Proventi per Assistenza Automobilistica per 780,00 k/€;
- Proventi per riscossione tasse automobilistiche per 100,00 k/€.

### **3.1.1.5 – Altri ricavi e proventi**

Il totale stimato è pari a 634,50 k/€ ed evidenzia un decremento di 50,00 k/€.

La previsione risulta così composta:

- Concorsi e rimborsi diversi per 130,00 k/€;
- Proventi uso marchio ACI per 28,00 k/€ quale corrispettivo a carico delegazioni;
- Ricavi diversi SARA per 455,00 k/€;

### **3.2.B COSTI DELLA PRODUZIONE**

I costi indicati in tale aggregato sono comprensivi anche di quelli accessori. I costi della produzione si prevedono in 2.880,27 k/€ e registrano una riduzione di 89,89 k/€ rispetto al 2016, con un decremento pari al 3,03%.

Le principali cause di tale decremento sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti:

- Decremento di 29,24 k/€ per Spese per prestazioni di servizi;
- Decremento di 47,00k/€ per Spese di godimento di beni di terzi;
- Decremento di 6,85 k/€ dei Costi del personale;
- Decremento di 5,00 k/€ per Accantonamento per rischi.

### **3.2.1.6 – Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**

Sono pari ad 14,00 k/€: comprendono acquisti di stampati, cancelleria e materiale di consumo.

### **3.2.1.7 – Costi per prestazioni di servizi**



Sono stati imputati a questa voce tutti i costi, certi o stimati, opportunamente rettificati al fine di far emergere la sola identità di competenza dell'esercizio. Il costo previsto è pari a 1.135,12 k/€, evidenziando un decremento di 29,24k/€.

Le voci più rappresentative sono:

- Provvigioni passive per 595,00 k/€;
- Spese per i locali per 18,00 k/€;
- Fornitura gas per 18,00 k/€;
- Fornitura energia elettrica per 30,00 k/€;
- Manutenzioni ordinarie per 32,00 k/€;
- Premi di assicurazione per 25,00 k/€;
- Altre spese per la prestazione di servizi per 335,00 k/€.

### 3.2.1.8 - Per godimento di beni di terzi

Sono pari a 496,00 k/€ principalmente dovuti ai canoni di locazione per l'area adibita a posteggio in Varese, a cui si aggiungono, sulla base dell'accordo nazionale ACI SARA, i canoni relativi alle Agenzie SARA presenti sul territorio, oltre alle spese condominiali e oneri accessori. Tali costi registrano una diminuzione di 47,00 k/€ rispetto al 2016 a seguito della cessazione di un canone per un'area adibita a posteggio.

### 3.2.1.9 – Per il personale

La spesa prevista per l'anno 2017 per il personale dell'Ente, pari a 503,15 k/€, è stata determinata sulla base della posizione economica rivestita dal personale presente alla data del 30 giugno 2016.

| <b>Personale in servizio anno 2017</b>             |    |
|--|----|
| Personale in servizio alla data del 1° luglio 2016 | 10 |
| Stima cessazione dal servizio                      | 0  |
| Stima assunzioni in servizio                       | 0  |
| Stima personale in servizio al 31 dicembre 2016    | 10 |
| Cessazioni previste nell'anno 2017                 | 0  |
| Assunzioni previste nell'anno 2017                 | 0  |
| Stima personale in servizio al 31 dicembre 2017    | 10 |

In dettaglio, i costi del personale previsti per l'anno 2017 sono così composti (importi in euro):

|                                    |            |
|------------------------------------|------------|
| Stipendi ed altri assegni fissi    | 381.650,00 |
| Oneri sociali                      | 93.500,00  |
| Accantonamento al fondo quiescenza | 22.000,00  |
| Altri costi del personale          | 6.000,00   |

La posta Altri costi del personale si riferisce al premio per la polizza sanitaria.

Di seguito si riporta la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2016, redatta secondo il modello allegato al Regolamento di Amministrazione e di contabilità.



| AREA DI INQUADRAMENTO | POSTI IN ORGANICO | POSTI RICOPERTI | POSTI VACANTI |
|-----------------------|-------------------|-----------------|---------------|
| Area A                | 2                 | 2               | -             |
| Area B                | 5                 | 4               | 1             |
| Area C                | 4                 | 4               | -             |
| <b>TOTALE</b>         | <b>11</b>         | <b>10</b>       | <b>1</b>      |

### 3.2.5.10 – Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti sono stimati in 21,00 k/€ secondo il presumibile tempo di utilizzo.

### 3.2.6.11 – Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Non si registrano variazioni.

### 3.2.7.12 – Accantonamenti

Sono previsti accantonamenti al fondo rischi per 5,00 k/€.

### 3.2.7.14 – Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione ammontano a 706,00 k/€, praticamente invariati rispetto al 2016. Riguardano aliquote, imposte indirette e tasse, articoli promozionali a favore dei soci quali omaggio.

## DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE

La differenza ammonta a 85,24 k/€ e rappresenta il risultato della gestione Caratteristica dell'Ente: registra una diminuzione di 20,11 k/€ rispetto al 2016.

## 3.3.C – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a 7,50 k/€, registra un incremento rispetto all'esercizio precedente di 10,15 k/€ ed è così composto (importi in euro):

| PROVENTI FINANZIARI                                | 2017             | 2016             | Differenza       |
|--|------------------|------------------|------------------|
| <b>Proventi da partecipazioni (dividendi)</b>      | <b>7.000,00</b>  | <b>0,00</b>      | <b>7.000,00</b>  |
| <b>Altri proventi finanziari</b>                   |                  |                  |                  |
| Interessi su c/c e depositi bancari                | 300,00           | 200,00           | 100,00           |
| Altri proventi finanziari                          | 3.000,00         | 0,00             | 3.000,00         |
| Interessi attivi su prestiti concessi al personale | 400,00           | 200,00           | 200,00           |
| <b>Totale altri proventi finanziari</b>            | <b>3.700,00</b>  | <b>400,00</b>    | <b>3.300,00</b>  |
| <b>TOTALE PROVENTI FINANZIARI</b>                  | <b>10.700,00</b> | <b>400,00</b>    | <b>10.300,00</b> |
| <b>ONERI FINANZIARI</b>                            |                  |                  |                  |
| Interessi passivi su C/c bancario                  | 3.200,00         | 3.050,00         | 150,00           |
| <b>TOTALE ONERI FINANZIARI</b>                     | <b>7.500,00</b>  | <b>-2.650,00</b> | <b>10.150,00</b> |



### 3.4.D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono stime per l'anno 2016.

### RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Il risultato prima delle imposte è pari a 92,74 k/€ e presenta uno scostamento negativo, rispetto all'esercizio 2016, di 9,96 k/€.

### 3.6.22 – Imposte sul reddito

Le imposte dirette sul reddito di competenza per l'esercizio 2016 sono stimate in 70,00 k/€. In dettaglio si tratta di IRES per 50,00 k/€, calcolata sui presunti redditi, nonché l'IRAP per 20,00 k/€.

## 4. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli investimenti e delle dismissioni è redatto in conformità all'allegato del Regolamento di Amministrazione e Contabilità e contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nel 2017.

Il totale degli investimenti ammonta a 20,00 k/€.

## 5. 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, come di seguito rappresentato:

| <b>BUDGET DI TESORERIA 2017</b>        |               |
|--|---------------|
| Disponibilità liquide all'1.01.2017    | +620,00       |
| Flussi da gestione economica           | + 60,00       |
| Flussi da investimenti/disinvestimenti | - 20,00       |
| Flussi da gestione finanziaria         | -120,00       |
| <b>Saldo al 31.12.2017</b>             | <b>540,00</b> |

## 6. BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Il budget economico annuale, deliberato in termini di competenza economica con le modalità previste dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Automobile Club Varese è stato riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013. Infatti con il sopra citato decreto sono stati stabiliti i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni Pubbliche tenute al regime di contabilità civilistica, ai fini della raccordabilità dello stesso documento con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle Amministrazioni Pubbliche che adottano la contabilità finanziaria. Sono state compilate, ai fini della completezza del documento, le colonne relative ai valori dell'anno 2016 e dell'anno precedente.



### **7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2017-2019**

Ai sensi del Decreto sopra indicato, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget pluriennale per il triennio 2017 – 2019, in relazione alle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale approvati dagli Organi. E' formulato in termini di competenza economica e presenta un'articolazione delle poste coincidente con quella del budget economico annuale riclassificato.

I dati della prima annualità del presente documento coincidono con quelli del budget annuale 2017 sopra riportati.

Viene riportato il budget nella versione integrale con i sottoconti di dettaglio richiesti dal D.M. 27 marzo 2013, nell'allegato 2, mentre nell'allegato 3 la versione sintetica.

Le previsioni del biennio 2018 e 2019 sono state stimate incrementando il valore della produzione sulla base dell'incremento dei "Ricavi e proventi per l'attività istituzionale" (Quote Sociali) e "Altri ricavi e proventi".

Il valore della produzione si prevede per il 2019 in 3.024,00 k/€ registrando un incremento di 26,00 k/€ rispetto al 2018.

I costi della produzione si incrementano a 2.909,00 k/€ nel 2018 e a 2.929,50 nel 2019.

La voce B6 – Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci – prevede una stima di 15,00 k/€ nel biennio.

La voce B7 – Costi per servizi prevede una stima di 1.144,00k/€ nel 2018 e 1.149,50 k/€ nel 2019.

La voce B8 – Godimento di beni di terzi prevede una stima di 502,00k/€ nel 2018 e 505,00 k/€ nel 2019.

La voce B9 - Costo del personale registra variazioni in aumento a 509,00k/€ nel 2018 e 513,00k/€ nel 2019.

La voce B10 - Ammortamenti, tenendo conto dei beni attualmente presenti nello stato patrimoniale dell'Ente e degli investimenti e dismissioni che si preventiva avvengano, si incrementa a 24,00 k/€ nel 2018 e 26,00k/€ nel 2019.

La voce B12 – Accantonamenti per rischi espone un importo invariato nel biennio pari a 5,00 k/€.

La voce B14 - Oneri diversi di gestione passano a 710,00k/€ nel 2018 e a 716,00 nel 2019.

Il risultato d'esercizio per il 2018 è previsto in avanzo per 25,00 k/€, mentre per il 2019 l'avanzo si incrementa a 28,00 k/€.

### **PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO**

L'Automobile Club Varese è preposto, nel territorio della propria Provincia, al perseguimento degli identici obiettivi statuari dell'Automobile Club d'Italia.

Il mandato istituzionale, quale perimetro nel quale l'Ente può e deve operare sulla base delle sue attribuzioni/competenze, è esplicitato nello Statuto e altresì nel Piano della Performance 2016 – 2018.

L'interpretazione del Mandato istituzionale è attualmente disciplinata dalla seguente Mission dell'Ente: "Presidiare, nella circoscrizione di competenza, i molteplici versanti della mobilità e diffondere una nuova cultura dell'automobile".

In particolare la mission dell'Automobile Club Varese declina, in ambito locale, la mission istituzionale esplicitata con delibera dell'Assemblea dell'ACI del 29 aprile 2010 in sede di adozione del documento "Direttive generali in materia di indirizzi strategici dell'Ente".



Tali direttive, che costituiscono il quadro di riferimento entro il quale l'AC va a collocare le proprie attività, definiscono in sintesi le seguenti priorità politiche, in relazione alle quali è stata elaborata anche la pianificazione della performance per il triennio 2016 – 2018.

- 1) Sviluppo attività associativa;
- 2) Rafforzamento ruolo e attività istituzionale;
- 3) Ottimizzazione organizzativa.
- 4) Quanto sopra viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, dapprima, il piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, riepilogati secondo la destinazione anziché la natura, poi il piano dei progetti che verranno attivati, infine l'insieme degli indicatori che saranno utilizzati per la misurazione degli obiettivi.

Di seguito le tabelle.

- Piano degli obiettivi per attività
- Piano degli obiettivi per progetti
- Piano degli obiettivi per indicatori

### **CONCLUSIONI**

Il Budget 2017 sottoposto al Consiglio Direttivo per l'approvazione è stato elaborato sulla base dei dati desunti da consuntivo 2015 e budget 2016 rimodulato.

Nel corso del 2016 si sono rafforzati i segnali di ripresa nel settore automobilistico, confermato dall'incremento registrato nell'assistenza automobilistica nei primi mesi, che fa sperare in un ulteriore recupero nel corso del 2017. La frequenza nei nostri uffici è rimasta elevata, in quanto Soci e privati cittadini ritengono l'Automobile Club interlocutore accreditato per chiarire, risolvere ed approfondire problematiche riguardanti tasse automobilistiche, circolazione, applicazione ed interpretazione del Codice della Strada ecc.. Ciò non ha però consentito di invertire il trend negativo che da ormai qualche anno caratterizza la compagine associativa.

L'Ente costituisce quindi punto di riferimento riconosciuto in materia di mobilità: l'apprezzamento delle attività di consulenza offerte deve trovare espressione nella volontà di associarsi e ciò deve essere da stimolo nella ricerca di nuovi contenuti da offrire, occasione quindi per consolidare la compagine associativa.

Sulla base di tali considerazioni, il Budget 2017 dell'Automobile Club Varese viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo.

IL PRESIDENTE

Dr. Giuseppe Redaelli

### **Approvazione**

Il Consiglio Direttivo, dopo attenta analisi, approva all'unanimità il Budget Economico, il Budget degli investimenti ed il Budget di Tesoreria relativi all'anno 2016, oltre al Budget Economico annuale riclassificato, il Budget Economico pluriennale riclassificato, il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi, il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di Bilancio previsti dal D.M. 27.03.2013.



## Piano Programmatico di riassorbimento del deficit

Deliberazione n. 47/2016

### RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al Piano Programmatico di riassorbimento del deficit

Per perseguire il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale sancito dall'art. 4, comma 3 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'Automobile Club Varese ha predisposto a partire dal 2012, inizialmente sulla base delle risultanze del Budget 2012, un Piano programmatico di riassorbimento del deficit patrimoniale esistente che prevede un azzeramento del deficit residuale in 30 anni, quindi entro il 2040.

Il Piano, con un orizzonte temporale dettagliato quinquennale, viene aggiornato in occasione della predisposizione del Budget annuale.

| <b>BUDGET anno 2017</b>                            |                    |
|--|--------------------|
| Deficit patrimoniale al 31.12.2016                 | -676.923,59        |
| risultato previsto per l'esercizio 2017            | 22.735,00          |
| <b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2017</b> | <b>-654.188,59</b> |

Nel prospetto di budget economico pluriennale riferito al periodo 2017/2021 vengono esposte le risultanze previste nel periodo.

Le azioni individuate nel 2012, progressivamente realizzate, hanno confermato il conseguimento dei risultati previsti. Le ricadute in termini economico patrimoniale sono esplicate nella tabella dimostrativa a corredo:

| <b>Anni</b>  | <b>Utile Previsto</b> | <b>Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico</b> | <b>Deficit patrimoniale residuo</b> |
|--|-----------------------|--|-------------------------------------|
| <b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2017</b> |                       |  | <b>-654.188,59</b>                  |
| 2018   | 25.000,00             | a) ottimizzazione costi per servizi esterni  | -629.188,59                         |
| 2019   | 28.000,00             | a) ottimizzazione costi per servizi esterni  | -601.188,59                         |
| 2020   | 28.500,00             | a) ottimizzazione costi per servizi esterni  | -572.688,59                         |
| 2021   | 28.500,00             | a) ottimizzazione costi per servizi esterni  | -544.188,59                         |

Gli interventi hanno comportato principalmente il contenimento dei costi per prestazioni di servizi, realizzato attraverso il ricorso a procedure informatiche messe a disposizione dalla Federazione e il blocco del turn over con conseguente riduzione dei costi del personale.

Il nuovo contratto di affidamento del servizio posteggi sottoscritto alla fine del 2012 ha permesso di affrontare il rinnovo del contratto di locazione per l'area a disposizione di maggiori dimensioni, garantendo l'economicità complessiva del servizio.

Si precisa che il piano di riassorbimento rispetta i parametri per l'equilibrio economico, patrimoniale e



## Automobile Club Varese

finanziario dettati dapprima dalla Circolare di Aci Italia protocollo 8515 dello 03/09/2012 a firma del Segretario Generale e successivamente dalla Circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza 12469 del 15/12/2015.

In particolare per quanto attiene l'equilibrio Patrimoniale, questo Ente si colloca nella fascia degli AA.CC. che hanno un deficit patrimoniale superiore a €. 600.001,00 ma inferiore a €. 1.300.000,00 e per questo ha come obiettivo di diminuire il proprio deficit per il triennio 2016/2018 del 5% pari a €.34.861: i risultati positivi conseguiti negli esercizi 2013 (€.32.597,28), 2014 (€.236.276,06) e 2015 (€.183.606,27) hanno consentito di superare ampiamente il precedente obiettivo, fissato ad €.56.924,87.


Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione il piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale e il budget pluriennale 2017/2021 (all.1) asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella riunione del 20 ottobre 2016.

IL PRESIDENTE

Dr. Giuseppe Redaelli

Il Consiglio Direttivo approva il Piano Programmatico di riassorbimento nella forma proposta.



| AUTOMOBILE CLUB VARESE  |   |                     |                     |                     |                     |                     |
|---|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|  | BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE<br>QUINQUIENNO 2016-2020 | Budget 2017         | Budget 2018         | Budget 2019         | Budget 2020         | Budget 2021         |
|   |   | previsione          | previsione          | previsione          | previsione          | previsione          |
| <b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>  |   |                     |                     |                     |                     |                     |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni                                       |   | 2.331.000,00        | 2.358.000,00        | 2.380.000,00        | 2.390.000,00        | 2.400.000,00        |
| 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  |   | 634.500,00          | 640.000,00          | 644.000,00          | 646.000,00          | 648.000,00          |
| <b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>   |   | <b>2.965.500,00</b> | <b>2.998.000,00</b> | <b>3.024.000,00</b> | <b>3.036.000,00</b> | <b>3.048.000,00</b> |
| <b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>   |   |                     |                     |                     |                     |                     |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                     |   | 14.000,00           | 15.000,00           | 15.000,00           | 15.000,00           | 15.000,00           |
| 7) Spese per prestazioni di servizi   |   | 1.135.115,00        | 1.144.000,00        | 1.149.500,00        | 1.155.000,00        | 1.160.000,00        |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi   |   | 496.000,00          | 502.000,00          | 505.000,00          | 510.000,00          | 510.000,00          |
| 9) Costi del personale  |   | 503.150,00          | 509.000,00          | 513.000,00          | 515.000,00          | 520.000,00          |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni   |   | 21.000,00           | 24.000,00           | 26.000,00           | 25.000,00           | 25.000,00           |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci               |   | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| 12) Accantonamenti per rischi   |   | 5.000,00            | 5.000,00            | 5.000,00            | 5.000,00            | 5.000,00            |
| 13) Altri accantonamenti  |   | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| 14) Oneri diversi di gestione   |   | 706.000,00          | 710.000,00          | 716.000,00          | 718.000,00          | 720.000,00          |
| <b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>  |   | <b>2.880.265,00</b> | <b>2.909.000,00</b> | <b>2.929.500,00</b> | <b>2.943.000,00</b> | <b>2.955.000,00</b> |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>                       |   | <b>85.235,00</b>    | <b>89.000,00</b>    | <b>94.500,00</b>    | <b>93.000,00</b>    | <b>93.000,00</b>    |
| <b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>  |   |                     |                     |                     |                     |                     |
| 15) Proventi da partecipazioni  |   | 7.000,00            | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| 16) Altri proventi finanziari   |   | 3.700,00            | 3.500,00            | 3.500,00            | 3.000,00            | 3.000,00            |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari:   |   | 3.200,00            | 3.000,00            | 2.500,00            | 2.500,00            | 2.500,00            |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi   |   | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| <b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>                    |   | <b>7.500,00</b>     | <b>500,00</b>       | <b>1.000,00</b>     | <b>500,00</b>       | <b>500,00</b>       |
| <b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>                          |   |                     |                     |                     |                     |                     |
| 18) Rivalutazioni   |   | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| 19) Svalutazioni  |   | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                | 0,00                |
| <b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>             |   | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)</b>                                |   | <b>92.735,00</b>    | <b>89.500,00</b>    | <b>95.500,00</b>    | <b>93.500,00</b>    | <b>93.500,00</b>    |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio  |   | 70.000,00           | 64.500,00           | 67.500,00           | 65.000,00           | 65.000,00           |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>   |   | <b>22.735,00</b>    | <b>25.000,00</b>    | <b>28.000,00</b>    | <b>28.500,00</b>    | <b>28.500,00</b>    |