



**A. C. Verbano Cusio Ossola**

## **AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA**

### **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

#### **AL BUDGET ANNUALE 2014**

Il Budget annuale 2014 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 Decreto Ministeriale del 27.03.2013 fissa 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. La Direzione Centrale Amministrazione e Finanza dell'ACI, con lettera circolare prot. 9296/13 del 09.10.2013, illustra le modalità di redazione e il contenuto dei nuovi documenti contabili richiesti in aggiunta a quelli già prodotti ai sensi del vigente regolamento di amministrazione e contabilità. Considerata la ristrettezza dei tempi per la loro redazione, tali documenti aggiuntivi, in accordo con il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di Finanza – potranno essere predisposti successivamente e trasmessi entro il 31.12.2013.

#### **LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO**

Il nostro Ente, nonostante la modesta dimensione, prosegue la strada di uno sviluppo sempre maggiore dei servizi nel settore automobilistico.

In questa ottica, anche per l'anno 2014, l'Ente continuerà a perseguire pienamente 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.



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

### BUDGET ECONOMICO

BUDGET ECONOMICO 2014		IMPORTO
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		285.400,00
5) Altri ricavi e proventi		142.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>		<b>427.400,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.200,00
7) Spese per prestazioni di servizi		102.300,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		72.300,00
9) Costi del personale		111.600,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		1.945,00
11) Variazioni rimanenze materie prim, sussid., di consumo e merci		-
12) Accantonamenti per rischi		3.650,00
13) Altri accantonamenti		-
14) Oneri diversi di gestione		108.650,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>		<b>401.645,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>		<b>25.755,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>		
16) Altri proventi finanziari		1.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:		4.000,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>		<b>- 3.000,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E</b>		<b>22.755,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		7.500,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>		<b>15.255,00</b>

(Tab. 1)

Come si vede, la gestione di competenza determina per l'anno 2014 un utile di € 15.255,00.

Il valore della produzione è determinato in euro 427.400,00 ed è costituito dalle Quote sociali per euro 180.000,00 e dai Proventi per riscossione tasse circolazione pari a euro 35.000,00; per euro 95.000,00 da Provvigioni attive derivanti principalmente dai corrispettivi Sara assicurazioni ed euro 12.000,00 per la gestione del marchio presso le delegazioni. Su un totale di costi di produzione di euro 401.645,00 la somma pari a euro 111.600,00 euro è destinata ai compensi e retribuzioni del personale.

La restante parte dei costi di produzione comprende:

1) 102.300,00 euro per spese per prestazione di servizi di cui 10.000,00 euro per



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

provvigioni passive, 5.000,00 euro per compensi agli organi dell'ente, 17.500,00 euro per servizi informatici e rete/connettività, 9.200,00 euro per utenze energetiche e telefoniche, 2.650,00 euro per premi assicurativi e 46.000,00 euro per altre spese per la prestazione di servizi.

2) 108.650,00 euro quali oneri diversi di gestione di cui 102.000,00 per riversamento aliquote sociali ACI;

3) 1.945,00 euro per ammortamenti delle immobilizzazioni materiali.

4) 3.650,00 euro in via prudenziale quale accantonamento per riduzione di spesa consumi intermedi alla luce delle disposizioni di finanza pubblica di cui all'art. 8, comma 3, del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135.

### PIANO DEGLI INVESTIMENTI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 3.000,00 preventivamente destinati all'eventuale acquisto di attrezzature e macchine d'ufficio.

<b>BUDGET INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>3.000,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>3.000,00</b>

### DOTAZIONE ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2013

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.



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

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

### 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.

La generalizzata crisi finanziaria che ha investito il nostro Paese in questi ultimi anni, ha fatto sì che la realizzazione da parte del nostro Ente di un adeguato margine positivo sia sempre più difficile, anche in considerazione della concorrenza delle società private che offrono servizi analoghi. Per consentire il raggiungimento di un risultato positivo, a partire dal 01.01.2013 si è stati costretti a ridurre le ore di lavoro al personale della società di servizi operando conseguentemente una riorganizzazione interna dell'ufficio.

Gli obiettivi principali saranno accrescere o quantomeno mantenere la compagine associativa, che in questi ultimi anni ha subito un leggero calo, 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 ponendo particolare cura ai contenuti e alle notizie pubblicate nonché al loro continuo aggiornamento durante l'anno.

Il sito internet è oggi infatti un mezzo essenziale per una comunicazione immediata ed efficace in grado di raggiungere un target eterogeneo e interessato alla nostra realtà e a tutto ciò che ci riguarda da vicino.

Non meno importante sarà dedicarsi ad attività di formazione del personale e all'ottimizzazione dell'organizzazione interna favorendo il contributo di tutte le risorse e il lavoro di gruppo.

L'amministrazione dell'Ente è attenta a rispettare l'obiettivo economico, finanziario e patrimoniale fissati dalla Direzione Centrale Amministrazione e Finanza e pubblicato sul portale TITANO alla voce "Bilanci consolidati".



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

**OBIETTIVO ECONOMICO:** utile d'esercizio di ogni annualità  $\geq 0$

**OBIETTIVO FINANZIARIO:** riduzione indebitamento netto verso ACI nel periodo 2013-2015 pari a € 12.909 rispetto al dato al 31.12.2011 di € 47.561

**OBIETTIVO PATRIMONIALE:** riequilibrio patrimoniale da conseguire nel periodo 2013-2015 di € 30.025 rispetto al patrimonio netto al 31.12.2011 di € 601.920

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 2014 e di fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno del personale interno e dai collaboratori dell'ente. Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, si sottopone alla approvazione del Consiglio il Budget Annuale relativo all'esercizio 2014.

### Piano programmatico di riassorbimento pluriennale del deficit patrimoniale

<b>BUDGET ANNO 2014</b>	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2013	<b>583.305,00</b>
Utile previsto esercizio 2014	15.255,00
<b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2014</b>	<b>568.050,00</b>

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2013 un deficit patrimoniale presunto di € 583.305,00 (deficit patrimoniale al 31.12.2012 di € 600.495,00 meno l'utile di esercizio presunto al 31.12.2013 di € 17.190,00); l'utile previsto al 31.12.2014 pari a € 15.255,00 determina un deficit patrimoniale presunto al 31.12.2014 pari a € 568.050,00

Alla luce dei risultati previsti si provvede ad aggiornare il piano di azzeramento del deficit residuale come esposto nel prospetto di budget economico pluriennale per il periodo 2014-2018 (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 esplicate nella tabella dimostrativa a corredo:



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
<b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2014</b>			<b>568.050,00</b>
2015	15.350,00	a) riduzione spese per servizi esterni b) incremento proventi assistenza automobilistica	552.700,00
2016	14.950,00	a) riduzione spese per servizi esterni b) incremento proventi assistenza automobilistica	537.750,00
2017	14.300,00	a) riduzione spese per servizi esterni b) incremento proventi assistenza automobilistica	523.450,00
2018	14.300,00	a) riduzione spese per servizi esterni b) incremento proventi assistenza automobilistica	509.150,00

Si evidenzia anche per il quinquennio 2014-2018 il contenimento di costi per spese per servizi esterni e incremento proventi assistenza automobilistica.

In particolare per quanto attiene l'equilibrio Patrimoniale, questo Ente alla fine del 2012 si è collocato nella fascia degli AA.CC. che hanno un deficit patrimoniale superiore a €. 600.001,00 ma inferiore a €. 1.300.000,00, individuando come obiettivo la diminuzione del proprio deficit per il triennio 2013/2015 del 5%, pari a €. 30.025,00.

L'utile di esercizio del 2012 di € 1.425,00 ha rideterminato il deficit patrimoniale in € 600.495,00. L'utile previsto negli esercizi dal 2013 al 2015 prevede una diminuzione del patrimonio netto negativo di € 47.795,00, risultato che rispetta per il periodo la diminuzione del deficit patrimoniale del 5%.

Le risultanze del budget 2014 confermano pertanto le previsioni formulate nella relazione del piano di riassorbimento ed attestano il rispetto dei parametri per l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario dettati della circolare di ACI Italia prot. 8515 del 03.09.2012 a firma del Segretario Generale.

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

- *il Budget Annuale 2014*

- *il Piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale*

- *il Budget Pluriennale 2014/2018 (allegato 1)*

asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella seduta del 25.10.2013.

Domodossola lì, 25.10.2013

Il Presidente


---



# AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

## ALLEGATO N. 1

AUTOMOBILE CLUB VCO						
	<b>BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUIENNO 2014-2018</b>	Budget 2014	Budget 2015	Budget 2016	Budget 2017	Budget 2018
		previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		285.400,00	285.000,00	285.000,00	284.000,00	284.000,00
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		142.000,00	142.000,00	142.000,00	142.000,00	142.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>		<b>427.400,00</b>	<b>427.000,00</b>	<b>427.000,00</b>	<b>426.000,00</b>	<b>426.000,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00	1.200,00
7) Spese per prestazioni di servizi		102.300,00	102.000,00	102.000,00	102.000,00	102.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		72.300,00	72.300,00	72.300,00	72.000,00	72.000,00
9) Costi del personale		111.600,00	111.600,00	112.000,00	112.000,00	112.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		1.945,00	1.900,00	1.900,00	1.850,00	1.850,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi		3.650,00	3.650,00	3.650,00	3.650,00	3.650,00
13) Altri accantonamenti		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione		108.650,00	108.500,00	108.500,00	108.500,00	108.500,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>		<b>401.645,00</b>	<b>401.150,00</b>	<b>401.550,00</b>	<b>401.200,00</b>	<b>401.200,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>25.755,00</b>	<b>25.850,00</b>	<b>25.450,00</b>	<b>24.800,00</b>	<b>24.800,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>						
15) Proventi da partecipazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari		1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:		4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
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>-3.000,00</b>	<b>-3.000,00</b>	<b>-3.000,00</b>	<b>-3.000,00</b>	<b>-3.000,00</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>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>						
20) Proventi Straordinari		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI ( 20-21 )</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+/-E)</b>	<b>22.755,00</b>	<b>22.850,00</b>	<b>22.450,00</b>	<b>21.800,00</b>	<b>21.800,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>15.255,00</b>	<b>15.350,00</b>	<b>14.950,00</b>	<b>14.300,00</b>	<b>14.300,00</b>

IL PRESIDENTE

Cav. Prof. Donato Cataldo

---