



## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2016

Il Budget annuale 2016 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.

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola ha 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 con delibera del Presidente del 20.12.2013, ratificata dal Consiglio Direttivo in data 25.03.2014 (prima seduta utile) e dichiara di aver formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Ai sensi del Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013 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 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 (2016-2018) del budget economico riclassificato e redatto in coerenza con il piano di risanamento dell'Ente.

Nel corso dei prossimi 3 anni si prevede di contenere quanto più possibile i costi soprattutto quelli legati alle spese per fitti passivi, di mantenere la riduzione delle spese per servizi esterni così come già realizzato nel corso del 2015 e di mantenere l'andamento della redditività dei proventi dell'ufficio assistenza automobilistica.



A. C. Verbano Cusio Ossola

### 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 2016, 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 2016		IMPORTO
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		301.350,00
5) Altri ricavi e proventi		131.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>		<b>432.350,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		900,00
7) Spese per prestazioni di servizi		101.650,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		42.000,00
9) Costi del personale		105.500,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		3.695,00
11) Variazioni rimanenze materie prim, sussid., di consumo e merci		516,00
12) Accantonamenti per rischi		-
13) Altri accantonamenti		-
14) Oneri diversi di gestione		127.150,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>		<b>381.411,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>		<b>50.939,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>		
16) Altri proventi finanziari		200,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:		2.200,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>		<b>- 2.000,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>		
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>		
20) Proventi straordinari		-
21) Oneri straordinari		-
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>		<b>48.939,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		7.320,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>		<b>41.619,00</b>

(Tab. 1)

Come si vede, la gestione di competenza determina per l'anno 2016 un utile di € 41.619.

Il **valore della produzione** è determinato in euro 432.350 ed è costituito dalle Quote sociali per euro 181.000, da Proventi ufficio assistenza automobilistica per euro 85.000 e dai Proventi per riscossione tasse circolazione pari a euro 35.000; per euro 92.000 da Provvigioni attive derivanti principalmente dai corrispettivi Sara assicurazioni, euro 10.000



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

per Proventi e ricavi diversi essenzialmente dovuti ai proventi per bonifica archivio tasse automobilistiche ed euro 14.000 per la gestione del marchio presso le delegazioni.

Su un totale di **costi di produzione** di euro 381.411 la somma pari a euro 105.500 euro è destinata a compensi e retribuzioni del personale.

La restante parte dei costi di produzione comprende:

- 1) 101.650 euro per spese per prestazione di servizi di cui 12.000 euro per provvigioni passive, 4.815 euro per compensi agli organi dell'ente, 8.000 euro per servizi informatici e rete/connettività, 9.000 euro per utenze energetiche e telefoniche, 5.000 euro per premi assicurativi e polizze di fideiussione e 47.000 euro per altre spese per la prestazione di servizi.
- 2) 42.000 euro per spese godimento beni di terzi di cui 41.000 come spese per fitti passivi. Questa voce di spesa nel 2015 ha subito una contrazione rispetto all'anno precedente per il trasferimento della sede con un minor canone di affitto.
- 3) 127.150 euro quali oneri diversi di gestione di cui 120.000 per riversamento aliquote sociali ACI;
- 4) 3.695 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.

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



# AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

## BUDGET DI TESORERIA

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2016
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015 (A)</b>		<b>15.002,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:</b>		
Entrate da gestione economica		433.000,00
Entrate da dismissioni		-
Entrate da gestione finanziaria		5.950.000,00
<b>TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2015 (B)</b>		<b>6.383.000,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:</b>		
Uscite da gestione economica		383.000,00
Uscite da investimenti		2.000,00
Uscite da gestione finanziaria		5.995.000,00
<b>TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2015 (C)</b>		<b>6.380.000,00</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2016 (D)= A+B-C</b>		<b>18.002,00</b>

## DOTAZIONE ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2015

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
<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.

Visti gli interventi operati nel corso del 2015, primo fra tutti la riduzione delle spese per fitti passivi dovuti al cambio della sede dell'AC dal mese di marzo e conseguentemente a una riduzione delle spese di gestione dei locali, alla maggiore redditività delle tessere associative e delle pratiche automobilistiche e alla fatturazione del servizio di bonifica degli archivi tasse auto che hanno portato a una buona previsione di utile, si auspica di mantenere tale buon risultato economico anche per il 2016.

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.

Si perseguità 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 è stata attenta a rispettare gli obiettivi economico, finanziario e patrimoniale fissati dalla Direzione Centrale Amministrazione e Finanza e pubblicati sul portale TITANO alla voce "Bilanci consolidati" e che si verificheranno alla fine del 2015.

**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



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

Conti e viene allegato alla presente relazione.

Ci si propone di gestire l'imminente annualità 2016 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 all'approvazione il Budget Annuale relativo all'esercizio 2016.

### Piano programmatico di riassorbimento pluriennale del deficit patrimoniale

BUDGET ANNO 2016	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2015	518.494
Utile previsto esercizio 2016	41.619
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2016	476.875

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2015 un deficit patrimoniale presunto di € 518.494 (deficit patrimoniale al 31.12.2014 di € 556.273 meno l'utile di esercizio presunto al 31.12.2015 di € 37.779); l'utile previsto al 31.12.2016 pari a € 41.619 determina un deficit patrimoniale presunto al 31.12.2016 pari a € 476.875.

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 2016-2020 (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:

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2015			518.494
2016	41.619	a) mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento riduzione spese per servizi esterni c) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	476.875
2017	42.465	a) riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento riduzione spese per servizi esterni c) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	434.410
2018	47.945	a) mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento riduzione spese per servizi esterni c) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	386.465



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

2019	49.025	a) mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento riduzione spese per servizi esterni c) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	337.440
------	--------	--	---------

Si evidenzia per il quinquennio 2015-2019 il mantenimento del contenimento di costi per spese per servizi esterni e il mantenimento dei proventi per pratiche di assistenza automobilistica.

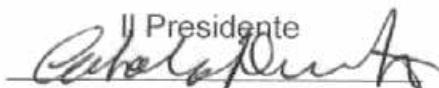
In particolare per quanto attiene l'equilibrio Patrimoniale, questo Ente alla fine del 2012 si è collocato nella fascia degli AA.CC. che hanno un deficit patrimoniale superiore a €. 600.001,00 ma inferiore a €. 1.300.000,00, individuando come obiettivo la diminuzione del proprio deficit per il triennio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

L'utile di esercizio del 2013 di € 9.252 ha rideterminato il deficit patrimoniale in € 591.243. L'utile del 2014 di € 34.968 ha rideterminato il deficit in € 556.273 (arrotondato) mentre l'utile previsto per il 2015 di € 37.779 dovrebbe portare ad un deficit al 31.12.2015 di € 518.494, quindi si prevede una diminuzione del patrimonio netto negativo per il periodo 2013/2015 di € 81.999, risultato che rispetta per il periodo la diminuzione del deficit patrimoniale del 5%.

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

- il Budget Annuale 2015
- il Piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale
- il Budget Pluriennale 2015/2019 (allegato 1)

asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella seduta del 06.10.2014.

Il Presidente  




# AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

## ALLEGATO N. 1

		AUTOMOBILE CLUB VCO				
		BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE	Budget 2016 previsione	Budget 2017 previsione	Budget 2018 previsione	Budget 2019 previsione
		QUINQUENNO 2016-2020				
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		301.350,00	302.100,00	303.000,00	304.000,00	304.000,00
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		131.000,00	131.000,00	131.000,00	131.000,00	131.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>		<b>432.350,00</b>	<b>433.100,00</b>	<b>434.000,00</b>	<b>435.000,00</b>	<b>435.000,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
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		101.650,00	101.650,00	101.650,00	101.650,00	101.650,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		42.000,00	42.000,00	37.500,00	37.500,00	37.500,00
9) Costi del personale		105.500,00	105.500,00	105.500,00	105.500,00	105.500,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		3.695,00	3.665,00	3.635,00	3.605,00	3.575,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		516,00	450,00	400,00	350,00	300,00
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		127.150,00	127.150,00	127.150,00	127.150,00	127.150,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>		<b>381.411,00</b>	<b>381.315,00</b>	<b>376.735,00</b>	<b>376.655,00</b>	<b>376.575,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>50.939,00</b>	<b>51.785,00</b>	<b>57.265,00</b>	<b>58.345,00</b>	<b>58.425,00</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		200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:		2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00
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>-2.000,00</b>	<b>-2.000,00</b>	<b>-2.000,00</b>	<b>-2.000,00</b>	<b>-2.000,00</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
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>48.939,00</b>	<b>49.785,00</b>	<b>55.265,00</b>	<b>56.345,00</b>	<b>56.425,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		7.320,00	7.320,00	7.320,00	7.320,00	7.320,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>		<b>41.619,00</b>	<b>42.465,00</b>	<b>47.945,00</b>	<b>49.025,00</b>	<b>49.105,00</b>