



## RELAZIONE DEL PRESIDENTE

### AL BUDGET ANNUALE 2017

Il Budget annuale 2017 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 rinnovato 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 Consiglio Direttivo n. 13 del 10.10.2016 per il periodo 2017-2019 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 il Budget annuale 2017 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 (2017-2019) del budget economico riclassificato e redatto in coerenza con il piano di risanamento dell'Ente.

Nel corso del 2017 si prevede di ridurre ulteriormente i costi per fitti passivi e mantenerli inalterati per gli anni successivi e di mantenere l'andamento della redditività dei proventi dell'ufficio assistenza automobilistica consentendo così un equilibrio ampiamente positivo dell'utile di bilancio.

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



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

**A. C. Verbano Cusio Ossola**

Piano degli obiettivi per indicatori.

Il Piano degli obiettivi per progetti viene allegato in bianco in quanto l'Ente non prevede progetti locali, mentre il piano obiettivi per indicatori, anch'esso in bianco, verrà valorizzato e inviato non appena si riceveranno gli obiettivi di Federazione dalla Sede Centrale.

### **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 2017, 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		300.350,00
5) Altri ricavi e proventi		122.100,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>		<b>422.450,00</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		101.150,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		38.000,00
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		123.850,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>		<b>373.611,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>		<b>48.839,00</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>46.839,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		7.320,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>		<b>39.519,00</b>

(Tab. 1)



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

Come si vede, la gestione di competenza determina per l'anno 2017 un utile di € 39.519.

Il **valore della produzione** è determinato in euro 422.450 ed è costituito dalle Quote sociali per euro 175.000 in diminuzione rispetto al 2016 visto il calo riscontrato già a metà anno; da Proventi ufficio assistenza automobilistica per euro 90.000 e da Proventi per riscossione tasse circolazione pari a euro 35.000 invariati rispetto al 2016; per euro 92.000 da Provvigioni attive derivanti principalmente dai corrispettivi Sara assicurazioni, euro 14.000 per la gestione del marchio presso le delegazioni, in linea con la previsione definitiva 2016 ed euro 5.000 per provvigioni contrassegni svizzera, dal momento che, grazie ai nuovi rivenditori sul territorio, le vendite stanno notevolmente aumentando.

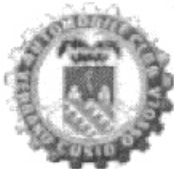
Su un totale di **costi di produzione** di euro 373.611 la somma pari a euro 105.500 euro è destinata a compensi e retribuzioni del personale.

La restante parte dei costi di produzione comprende:

- 1) 101.150 euro per spese per prestazione di servizi di cui 9.000 euro per provvigioni passive; 4.815 euro per compensi agli organi dell'ente; 8.000 euro per servizi informatici, 3.000 per servizi di rete/connettività, 6.500 euro per utenze energetiche e telefoniche, 4.300 euro per premi assicurativi e polizze di fideiussione, tutti pressochè in linea con la previsione definitiva 2016 e 55.000 euro per altre spese per la prestazione di servizi in aumento rispetto al 2016 in quanto nel corso dello stesso anno si è ampliato l'orario di lavoro di 10 ore ai dipendenti della società di servizi.
- 2) 38.000 euro per spese godimento beni di terzi di cui 37.000 come spese per fitti passivi, voce in diminuzione rispetto al budget definitivo 2016 dal momento che il contratto di affitto prevede una contrazione del canone mensile a partire dal 2017.
- 3) 123.850 euro quali oneri diversi di gestione di cui 116.000 per riversamento aliquote sociali ACI, anch'esse in diminuzione dal momento che sono correlate alle minori entrate per quote sociali;
- 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.



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

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

### BUDGET DI TESORERIA

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	<b>Budget Esercizio 2017</b>
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2016 (A)	59.839,00
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:</b>	
Entrate da gestione economica	423.000,00
Entrate da dismissioni	-
Entrate da gestione finanziaria	2.600.500,00
<b>TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2017 (B)</b>	<b>3.023.500,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:</b>	
Uscite da gestione economica	375.000,00
Uscite da investimenti	2.000,00
Uscite da gestione finanziaria	2.650.000,00
<b>TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2017 (C)</b>	<b>3.027.000,00</b>
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 D)= A+B-C	56.339,00

### DOTAZIONE ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2016

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.



## 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
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.

Visti gli interventi operati nel corso del 2015, primo fra tutti il cambio della sede dell'AC e la conseguente riduzione dell'affitto, e alla previsione auspicabile di mantenimento delle entrate per maggiore redditività delle pratiche automobilistiche, alla fatturazione del servizio di bonifica degli archivi tasse auto e all'aumentata vendita di contrassegni autostradali, nel 2017 si prevede di mantenere un buon risultato economico.

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 è stata attenta a rispettare gli obiettivi economico, finanziario e patrimoniale fissati dalla Direzione Centrale Amministrazione e Finanza verificati al 31.12.2015.

La Sede Centrale ha inviato in data 10/08/2016, tramite pec, l'assegnazione dei nuovi parametri finanziari e patrimoniali per il periodo 2016-2018 come deliberati dal Consiglio



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

Generale dell'ACI nella seduta del 29.10.2015 e pubblicati sul portale TITANO alla voce "Bilanci consolidati" che qui di seguito si riportano:

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

**OBIETTIVO FINANZIARIO:** azzeramento dell'indebitamento netto verso ACI nel periodo 2016-2018 rispetto all'indebitamento al 31.12.2015 per € 11.827

**OBIETTIVO PATRIMONIALE:** riequilibrio patrimoniale da conseguire nel periodo 2016-2018 di € 48.759,90 rispetto al patrimonio netto al 31.12.2015 di € 487.599.

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 2017 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 2017.

### Piano programmatico di riassorbimento pluriennale del deficit patrimoniale

<b>BUDGET ANNO 2017</b>	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2016	<b>450.080</b>
Utile previsto esercizio 2017	39.519
<b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2017</b>	<b>410.561</b>

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2016 un deficit patrimoniale presunto di € 450.080 (deficit patrimoniale al 31.12.2015 di € 487.599 meno l'utile di esercizio presunto al 31.12.2016 di € 37.519); l'utile previsto al 31.12.2017 pari a € 39.519 determina un deficit patrimoniale presunto al 31.12.2017 pari a € 410.561.

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 2017-2021 (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



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

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 31.12.2017			410.561
2018	32.265	a) mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	378.296
2019	32.345	a) mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	345.951
2020	34.325	a) mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	311.626
2021	34.325	a) mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	277.301

Si evidenzia per il quinquennio 2017-2021 il mantenimento del contenimento di costi per spese per fitti passivi e dei proventi per pratiche di assistenza automobilistica.

Da quanto si evince dal budget pluriennale appena esposto, l'obiettivo patrimoniale assegnato dalla Sede Centrale per il triennio 2016-2018 di riduzione del deficit per € 48.759,90 sarà, in previsione, raggiunto.

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

- il Budget Annuale 2017
- il Piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale
- il Budget Pluriennale 2017/2021 (allegato 1)

asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella seduta del 04.10.2016.

**AUTOMOBILE CLUB**

VERBANO CUSIO OSSOLA

Il Presidente

Il Presidente


(Car. Prof. Renato Cataldo)



# AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

## ALLEGATO N. 1

AUTOMOBILE CLUB VCO						
	BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUENNO 2017-2021	Budget 2017 previsione	Budget 2018 previsione	Budget 2019 previsione	Budget 2020 previsione	Budget 2021 previsione
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		300.350,00	302.100,00	302.100,00	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		122.100,00	123.000,00	123.000,00	125.000,00	125.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>		<b>422.450,00</b>	<b>425.100,00</b>	<b>425.100,00</b>	<b>429.000,00</b>	<b>429.000,00</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		101.150,00	110.000,00	110.000,00	110.000,00	110.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		38.000,00	38.000,00	38.000,00	38.000,00	38.000,00
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	3.605,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		516,00	450,00	400,00	350,00	350,00
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		123.850,00	125.000,00	125.000,00	127.000,00	127.000,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>		<b>373.611,00</b>	<b>383.515,00</b>	<b>383.435,00</b>	<b>385.355,00</b>	<b>385.355,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>48.839,00</b>	<b>41.585,00</b>	<b>41.665,00</b>	<b>43.645,00</b>	<b>43.645,00</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>46.839,00</b>	<b>39.585,00</b>	<b>39.665,00</b>	<b>41.645,00</b>	<b>41.645,00</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>39.519,00</b>	<b>32.265,00</b>	<b>32.345,00</b>	<b>34.325,00</b>	<b>34.325,00</b>