



A. C. Verbano Cusio Ossola

AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2018

Il Budget annuale 2018 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 2018 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 (2018-2020) del budget economico riclassificato e redatto in coerenza con il piano di risanamento dell'Ente.

Nel corso del 2018 si prevede 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 Piano degli obiettivi per indicatori.



A. C. Verbano Cusio Ossola

AUTOMOBILE CLUB 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 2018, 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.

BUDGET ECONOMICO



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

BUDGET ECONOMICO 2018		IMPORTO
A - VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		309.350,00
5) Altri ricavi e proventi		119.600,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		428.950,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		900,00
7) Spese per prestazioni di servizi		101.300,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		34.400,00
9) Costi del personale		109.643,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		4.013,00
11) Variazioni rimanenze materie prim, sussid., di consumo e merci		-
12) Accantonamenti per rischi		-
13) Altri accantonamenti		-
14) Oneri diversi di gestione		126.400,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		376.656,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		52.294,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanziari		-
17) Interessi e altri oneri finanziari:		900,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-	900,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
		-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		51.394,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio		19.802,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		31.592,00

Come si vede, la gestione di competenza determina per l'anno 2018 un utile di € 31.592.

Il **valore della produzione** è determinato in euro 428.950 ed è costituito dalle Quote sociali per euro 175.000; da Proventi ufficio assistenza automobilistica per euro 100.000 e da Proventi per riscossione tasse circolazione pari a euro 34.000, valori pressoché invariati rispetto al 2017; per euro 92.000 da Provvigioni attive derivanti principalmente dai corrispettivi Sara assicurazioni, euro 14.000 per la gestione del marchio presso le delegazioni ed euro 3.000 per provvigioni contrassegni svizzera, in linea con la previsione definitiva 2017.

Su un totale di **costi di produzione** di euro 376.656 la somma pari a euro 109.643 euro è destinata a compensi e retribuzioni del personale.



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

La restante parte dei costi di produzione comprende:

- 1) 101.300 euro per spese per prestazione di servizi di cui 9.000 euro per provvigioni passive; 4.815 euro per compensi agli organi dell'ente; 4.000 euro per servizi informatici, 2.800 per servizi di rete/connettività, 6.700 euro per utenze energetiche e telefoniche, 2.950 euro per premi assicurativi e polizze di fideiussione, tutti pressoché in linea con la previsione definitiva 2017 e 57.000 euro per altre spese per la prestazione di servizi.
- 2) 34.400 euro per spese godimento beni di terzi di cui 33.000 come spese per fitti passivi, voce in diminuzione rispetto al budget definitivo 2017 dal momento che con l'Agenzia Sara di Omegna si sono presi accordi diversi, secondo i quali l'affitto dei locali passa da € 500/mese a € 150/mese, e concedendo i locali presso la sede di Domodossola in comodato d'uso a canone zero.
- 3) 126.400 euro quali oneri diversi di gestione di cui 115.700 per riversamento aliquote sociali ACI, in linea con il 2017;
- 4) 4.013 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.

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



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

BUDGET DI TESORERIA

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2018
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 (A)		57.721,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:		
Entrate da gestione economica		431.000,00
Entrate da dismissioni		-
Entrate da gestione finanziaria		2.652.500,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018 (B)		3.083.500,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:		
Uscite da gestione economica		382.500,00
Uscite da investimenti		2.000,00
Uscite da gestione finanziaria		2.700.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018 (C)		3.084.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 D)= A+B-C		56.721,00

DOTAZIONE ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2017

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
TOTALE	4	3	1



A. C. Verbano Cusio Ossola

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.

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 l'assegnazione dei nuovi parametri finanziari e patrimoniali per il periodo 2016-2018 come deliberati dal Consiglio 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 ≥ 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 2018 e di fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno del personale interno e dai collaboratori dell'ente.



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

Con tali proponenti e, soprattutto, in tale spirito, si sottopone all'approvazione il Budget Annuale relativo all'esercizio 2018.

Piano programmatico di riassorbimento pluriennale del deficit patrimoniale

BUDGET ANNO 2018	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2017	401.608
Utile previsto esercizio 2018	31.592
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2018	370.016

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2017 un deficit patrimoniale presunto di € 401.608 (deficit patrimoniale al 31.12.2016 di € 446.125 meno l'utile di esercizio presunto al 31.12.2017 di € 44.517); l'utile previsto al 31.12.2018 pari a € 31.592 determina un deficit patrimoniale presunto al 31.12.2018 pari a € 370.016.

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 2018-2022 (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 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 31.12.2018			370.016
2019	32.900	a) mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	337.116
2020	32.950	a) mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	304.166
2021	33.000	a) mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	271.166
2022	33.050	a) mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	238.116

Si evidenzia per il quinquennio 2018-2022 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



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

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 2018
- il Piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale
- il Budget Pluriennale 2018/2022 (allegato 1)

asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella seduta del 30.10.2017.


Il Presidente



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

ALLEGATO N. 1

AUTOMOBILE CLUB VCO						
	BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUIENNO 2018-2022	Budget	Budget	Budget	Budget	
		2018 previsione	2019 previsione	2020 previsione	2021 previsione	2022 previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		309.350,00	310.000,00	310.000,00	310.000,00	310.000,00
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		119.600,00	120.000,00	120.000,00	120.000,00	120.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		428.950,00	430.000,00	430.000,00	430.000,00	430.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
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		101.300,00	102.000,00	102.000,00	102.000,00	102.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		34.400,00	34.400,00	34.400,00	34.400,00	34.400,00
9) Costi del personale		109.643,00	110.000,00	110.000,00	110.000,00	110.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		4.013,00	4.000,00	3.950,00	3.900,00	3.850,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi		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		126.400,00	125.000,00	125.000,00	125.000,00	125.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		376.656,00	376.300,00	376.250,00	376.200,00	376.150,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		52.294,00	53.700,00	53.750,00	53.800,00	53.850,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:		900,00	900,00	900,00	900,00	900,00
17)- bis Utili e perdite su cambi		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		-900,00	-900,00	-900,00	-900,00	-900,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
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
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)		51.394,00	52.800,00	52.850,00	52.900,00	52.950,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		19.802,00	19.900,00	19.900,00	19.900,00	19.900,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		31.592,00	32.900,00	32.950,00	33.000,00	33.050,00