



A. C. Verbano Cusio Ossola

## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### RELAZIONE DEL PRESIDENTE

#### AL BUDGET ANNUALE 2019

Il Budget annuale 2019 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 2019 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 (2019-2021) del budget economico riclassificato e redatto in coerenza con il piano di risanamento dell'Ente.

Nel corso del 2019 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, anche per l'anno 2019 continuerà a perseguire uno sviluppo sempre maggiore dei servizi nel settore automobilistico con 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 2019		IMPORTO
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		321.300,00
5) Altri ricavi e proventi		123.600,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>		<b>444.900,00</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		107.350,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		31.500,00
9) Costi del personale		112.965,00
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		95.750,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>		<b>352.478,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>		<b>92.422,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>		
16) Altri proventi finanziari		-
17) Interessi e altri oneri finanziari:		450,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	-	<b>450,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>		
		-
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D )</b>		<b>91.972,00</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio		18.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>		<b>73.972,00</b>

Come si vede, la gestione di competenza determina per l'anno 2019 un utile di € 73.972.

Il **valore della produzione** è determinato in euro 444.900 ed è costituito dalle Quote sociali per euro 175.000; da Proventi ufficio assistenza automobilistica per euro 110.000 e da Proventi per riscossione tasse circolazione pari a euro 36.000, valori pressoché invariati rispetto al 2018; per euro 92.000 da Provvigioni attive derivanti principalmente dai corrispettivi Sara assicurazioni, euro 15.000 per la gestione del marchio presso le delegazioni ed euro 3.500 per provvigioni contrassegni svizzera.

Su un totale di **costi di produzione** di euro 352.478 la somma pari a euro 112.965 euro è destinata a compensi e retribuzioni del personale.

La restante parte dei costi di produzione comprende:



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

- 1) 107.350 euro per spese per prestazione di servizi di cui 9.000 euro per provvigioni passive; 5.300 euro per compensi agli organi dell'ente; 4.000 euro per servizi informatici, 2.800 per servizi di rete/connettività, 5.800 euro per utenze energetiche e telefoniche, 3.750 euro per premi assicurativi e polizze di fideiussione, tutti pressoché in linea con la previsione definitiva 2018 e 62.000 euro per altre spese per la prestazione di servizi.
- 2) 31.500 euro per spese godimento beni di terzi di cui 29.000 come spese per fitti passivi.
- 3) 95.750 euro quali oneri diversi di gestione di cui 85.000 per riversamento aliquote sociali ACI, in linea con il 2018;
- 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.

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

### BUDGET DI TESORERIA

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	<b>Budget Esercizio 2019</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 (A)</b>	<b>135.213,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:</b>	
Entrate da gestione economica	444.900,00
Entrate da dismissioni	-
Entrate da gestione finanziaria	2.580.000,00
<b>TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019 (B)</b>	<b>3.024.900,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:</b>	
Uscite da gestione economica	352.478,00
Uscite da investimenti	2.000,00
Uscite da gestione finanziaria	2.650.000,00
<b>TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019 (C)</b>	<b>3.004.478,00</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 D)= A+B-C</b>	<b>155.635,00</b>



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

**A. C. Verbano Cusio Ossola**

### **DOTAZIONE ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2018**

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.

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.



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

L'amministrazione dell'Ente ha rispettato gli obiettivi economico, finanziario e patrimoniale fissati dalla Direzione Centrale Amministrazione e Finanza per il periodo 2016-2018. al momento non sono stati assegnati gli obiettivi per il periodo successivo.

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 2019 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 2019.

### Piano programmatico di riassorbimento pluriennale del deficit patrimoniale

<b>BUDGET ANNO 2019</b>	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2018	<b>279.393</b>
Utile previsto esercizio 2019	73.972
<b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2019</b>	<b>205.421</b>

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2018 un deficit patrimoniale presunto di € 279.393; l'utile previsto al 31.12.2018 pari a € 73.972 determina un deficit patrimoniale presunto al 31.12.2019 pari a € 205.421.

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 2019-2023 (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
<b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2019</b>			<b>205.421</b>
2020	68.650	a)mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	136.771
2021	64.700	a)mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	72.071



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### A. C. Verbano Cusio Ossola

2022	60.750	a)mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	11.321
2023	60.750	a)mantenimento riduzione spese per fitti passivi b) mantenimento redditività proventi ufficio assistenza automobilistica	0

Si evidenzia per il quinquennio 2019-2023 il mantenimento del contenimento di costi per spese per fitti passivi e dei proventi per pratiche di assistenza automobilistica.

Secondo le previsioni pluriennali appena esposte, il deficit patrimoniale dell'Ente dovrebbe essere azzerato con l'utile di esercizio 2023 quantificato in €. 60.750. Pertanto a partire dal 2023 il Patrimonio netto dell' Ente ritornerà, in previsione, positivo di €. 49.429.

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

- il Budget Annuale 2019
- il Piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale
- il Budget Pluriennale 2019/2023 (allegato 1)

asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella seduta del 19.10.2018.

Firmato  
Il Presidente


---



# AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

A. C. Verbano Cusio Ossola

## ALLEGATO N. 1

ALLEGATO N. 1 AUTOMOBILE CLUB VCO					
 BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUENNO 2019-2023	Budget	Budget	Budget	Budget	Budget
	2019	2020	2021	2022	2023
	previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	321.300,00	321.000,00	321.000,00	321.000,00	321.000,00
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	123.600,00	124.000,00	124.000,00	124.000,00	124.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>444.900,00</b>	<b>445.000,00</b>	<b>445.000,00</b>	<b>445.000,00</b>	<b>445.000,00</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	107.350,00	112.000,00	116.000,00	120.000,00	120.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	31.500,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00	32.000,00
9) Costi del personale	112.965,00	113.000,00	113.000,00	113.000,00	113.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.013,00	4.000,00	3.950,00	3.900,00	3.900,00
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	95.750,00	96.000,00	96.000,00	96.000,00	96.000,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>352.478,00</b>	<b>357.900,00</b>	<b>361.850,00</b>	<b>365.800,00</b>	<b>365.800,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>92.422,00</b>	<b>87.100,00</b>	<b>83.150,00</b>	<b>79.200,00</b>	<b>79.200,00</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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	450,00	450,00	450,00	450,00	450,00
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>-450,00</b>	<b>-450,00</b>	<b>-450,00</b>	<b>-450,00</b>	<b>-450,00</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>91.972,00</b>	<b>86.650,00</b>	<b>82.700,00</b>	<b>78.750,00</b>	<b>78.750,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	18.000,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00	18.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>73.972,00</b>	<b>68.650,00</b>	<b>64.700,00</b>	<b>60.750,00</b>	<b>60.750,00</b>