



Relazione del Presidente al Budget Annuale 2018

Il budget annuale 2018 è stato predisposto e redatto secondo le disposizioni del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, e si compone dei seguenti documenti:

- budget economico
- budget degli investimenti/dismissioni

e dei seguenti allegati:

- budget di tesoreria
- relazione del Presidente
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Ai sensi dell'art. 4 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, che stabilisce il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale e delle circolari A.C.I. prot. n. 4071/2012 e 1717/2013, ricorrendone i presupposti, il budget annuale deve essere accompagnato dal piano di risanamento del deficit patrimoniale per il quinquennio di riferimento.

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 7 del Regolamento di Amministrazione viene altresì allegata la pianta organica del personale al 30 giugno dell'anno in corso.

Infine, il DM del 27.03.2013 ha introdotto come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato, secondo lo schema di cui all'allegato 1 del D.M.
- budget economico pluriennale
- prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si evidenzia che tali allegati, introdotti dalla normativa richiamata, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale. Si fa altresì presente che, come concordato tra l'Automobile Club d'Italia e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di Finanza, il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi verrà compilato solamente in occasione del bilancio consuntivo; ciò in quanto né l'ACI né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorerieri).

I suddetti documenti contabili sono conformi alle disposizioni del regolamento sul contenimento delle spese redatto ai sensi del Art 2 comma 2 bis DL 101/2013 convertito in Legge 125/2013, approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta di approvazione del budget 2017.

Nei seguenti paragrafi viene riportata dettagliata descrizione dei documenti di budget sopra elencati.

- **Budget economico**

Nel budget economico vengono poste a confronto le previsioni economiche 2018 rispetto alle previsioni 2017 assestate alla data di presentazione del budget, nonché i dati dell'ultimo consuntivo approvato relativo all'esercizio 2016.

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza.

L'Automobile Club Biella ha redatto il Budget economico 2018 applicando il Regolamento sul contenimento delle spese redatto ai sensi dell'art. 2, co. 2/bis D.L. 101/2013 convertito in L. 125/2013, approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta di approvazione del budget 2017.

Il budget Economico 2018 presenta i seguenti dati:



Automobile Club Biella

Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO

	Esercizio 2016 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2017 (B)	Budget Esercizio 2018 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	260.527	274.800	281.000	6.200
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	87.236	83.500	81.000	-2.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	347.763	358.300	362.000	3.700
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.801	2.000	2.000	0
7) Spese per prestazioni di servizi	113.174	129.770	138.935	9.165
8) Spese per godimento di beni di terzi	10.604	11.000	11.150	150
9) Costi del personale	74.575	84.815	74.900	-9.915
10) Ammortamenti e svalutazioni	13.316	2.015	2.015	0
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.026	0	1.000	1.000
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	89.030	109.300	109.600	300
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	303.526	338.900	339.600	700
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	44.237	19.400	22.400	3.000
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	557	500	600	100
16) Altri proventi finanziari	630	1.100	1.000	-100
17) Interessi e altri oneri finanziari:	4.431	4.000	2.000	-2.000
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-3.244	-2.400	-400	2.000
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	40.993	17.000	22.000	5.000
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	12.286	11.000	15.000	4.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	28.707	6.000	7.000	1.000

Si riporta di seguito le motivazioni delle previsioni formulate per il 2018, e dei relativi scostamenti rispetto alle previsioni per il 2017 e al consuntivo 2016.

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- **A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni:** le previsioni per il 2018 sono pari a € 281.00 contro € 274.800 del 2017, in aumento rispetto al budget 2017 e al consuntivo 2016, principalmente per l'aumento delle previsioni degli incassi dell'ufficio Assistenza Auto.
- **A5) Altri ricavi e proventi:** le previsioni per il 2018 sono pari ad € 81.000, in linea rispetto il budget 2017 e in leggero calo rispetto al consuntivo 2016, anno in cui si è registrata una insussistenza del passivo per € 4.279.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- **B6) Acquisti di materie prime:** le previsioni per il 2018 di acquisto di cancelleria, materiale di consumo sono pari a € 2.000, in linea con gli anni passati.
- **B7) Spese per prestazioni di servizi:** la previsione per il 2018 è pari a € 138.935, in aumento rispetto al Budget 2017 e al conto Economico 2016, principalmente per maggiori spese previste per i servizi resi dalla società partecipata per il miglioramento del servizio front-office e dalla previsione del costo per compensi organi dell'Ente, resi gratuitamente fino all'esercizio 2017.
- **B8) Spese per godimento beni di terzi:** le previsioni per il 2018 sono pari a € 11.150, in linea con gli anni passati.
- **B9) Costi del personale:** la previsione di € 74.900 è in linea con il consuntivo 2016 e in riduzione rispetto al budget 2017, anno in cui si è dovuto fronteggiare il ricalcolo del saldo incentivo del personale dipendete di esercizi precedenti. All'interno della categoria si sottolinea che è stato inserito l'onere del Direttore a seguito dell'incarico conferito al nuovo Direttore che prevede l'"interim" per l'A.C. Biella in quanto di ruolo presso altra Struttura A.C. L'incarico conferito al nuovo Direttore ad "interim", comporterà per l'Ente il costo al 50% dell'indennità di ruolo dell'AC Ivrea, così come sottoscritto tra i Presidenti dei due Enti.
- **B10) Ammortamenti e svalutazioni:** comprende le quote di ammortamento, pari a € 2.015, per le immobilizzazioni iscritte a stato patrimoniale, in linea con il budget 2017 e in forte

diminuzione rispetto il consuntivo 2016, anno in cui si è provveduto ad effettuare prudenzialmente un cospicuo accantonamento per svalutazione crediti pari ad € 11.836.

- **B12) Accantonamenti per rischi, B13) Altri accantonamenti:** non sono previsti per il 2018 accantonamenti ai fondi rischi e oneri.
- **B14) Oneri diversi di gestione:** la previsione per il 2018 è di € 109.600, in linea con il budget 2017, ed in aumento rispetto il consuntivo 2016 per prudente stima dei costi della categoria relativamente al costo dell'iva indeducibile per effetto del Pro-rata e dalla stima dei costi delle Aliquote sociali.

La **differenza A-B** risulta essere positiva per € 22.400.

Il Margine Operativo Lordo previsto per il Budget 2018 è pari a € 24.415 così calcolato come da tabella sottostante

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	362.000
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	362.000
4) Costi della produzione	339.600
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2.015
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	337.585
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	24.415

La **gestione finanziaria** in linea dal lato dei proventi, mentre prevede un risparmio degli interessi sul mutuo a seguito della riduzione progressiva del debito residuo a seguito della rinegoziazione del mutuo che L'Ente ha in essere fino all'esercizio 2020.

Il totale della categoria riporta un saldo negativo di € 400.

Nel 2018 non sono previste **rettifiche di valore di attività finanziarie**.

Le **imposte sul reddito** previste per il 2018 sono pari a € 15.000, in linea con il consuntivo 2016 e budget 2017.

L'utile previsto per il 2018 è pari a € **7.000,00**

- **Budget degli investimenti/dismissioni**

Il budget degli investimenti/dismissioni non è valorizzato in quanto ad oggi non sono ancora definiti né investimenti né dismissioni.

- **Budget di tesoreria**

Il budget di tesoreria risulta così riformulato:

	Budget 2018
Saldo finale presunto al 31.12.2017	30.000
Totale flussi in entrata	2.120.000
Totale flussi in uscita	2.129.000
Saldo finale presunto al 31.12.2018	21.000

Il saldo finale presunto al 31.12.2017 è € 30.000.

I flussi in entrata comprendono, per la parte economica, l'incasso dei ricavi della produzione e dei proventi finanziari iscritti a budget economico e l'incasso dei crediti commerciali; per parte finanziaria l'incasso delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di viacard/contrassegni svizzeri e austriaci.

I flussi in uscita comprendono, per la parte economica, il pagamento dei costi monetari della produzione e degli oneri finanziari sul mutuo iscritto a budget economico, e il pagamento dei debiti commerciali. Le uscite finanziarie sono invece determinate dal rimborso della quota capitale del mutuo e dal pagamento delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di viacard/contrassegni svizzeri e austriaci.

Non sono previsti flussi derivanti dalla gestione patrimoniale.

- **Pianta organica**

La pianta organica del personale al 30 giugno dell'anno in corso è la seguente:


**PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL
30/06/2017**
Personale di ruolo

Area d'inquadramento e posizioni	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
A1	1	0	1
A2		0	
A3	1	0	1
B1	3	1	2
B2		0	
B3	1	1	0
C1	2	0	2
C2		0	
C3		0	
C4		0	
C5		0	

- **Piano di risanamento pluriennale**

Il Consiglio Generale dell'ACI nella seduta del 29/08/2015 ha deliberato gli obiettivi di natura economica, patrimoniale e finanziaria ai quali gli AA.CC. dovranno attenersi per il triennio 2016/2018 per consolidamento/raggiungimento dell'equilibrio economico patrimoniale e finanziario.

La Direzione Centrale Amministrazione e Finanza ACI, con circolare 12469/15 del 15/12/2015 ha fissato le linee guida per monitoraggio e la valutazione di tali obiettivi.

Per quanto concerne l'obiettivo economico si richiede che l'Ente abbia un MOL (Valore della produzione – Costi della produzione al netto degli ammortamenti e accantonamenti) maggiore di zero. Tale obiettivo è stato raggiunto nel consuntivo 2016 ed è previsto un risultato positivo per il 2017 e per gli anni successivi.

L'obiettivo finanziario, finalizzato ad un adeguato rapporto tra fonti ed impegni (in particolar modo nei rapporti con ACI), è sempre stato realizzato in quanto l'Ente provvede con puntualità ad effettuare i pagamenti, nei confronti di ACI, tramite Rid bancario.

L'obiettivo patrimoniale è finalizzato al riassorbimento di eventuali deficit patrimoniali finora realizzati o al raggiungimento di livelli ottimali di patrimonio netto in funzione delle dimensioni degli stessi sodalizi.

La sopracitata circolare, ha dato la possibilità agli Enti di considerare l'eventuale "plusvalenza latente" (ossia il maggior valore contabile non espresso, relativo ad immobili e fabbricati di proprietà dell'AC alla data del 31.12.2015), tra il valore del Patrimonio netto dell'Ente.

L'AC Biella ha provveduto ad inviare una perizia giurata alla Direzione Centrale Amministrazione e Finanza ACI, in occasione della chiusura del bilancio 2015, dove attesta che a fronte di un immobile iscritto a bilancio per € 149.153, il valore periziato è pari a € 743.000, creando così una plusvalenza latente di € 593.847.

Tale perizia è stata giudicata veritiera da ACI che in data 10/08/2016 tramite posta elettronica certificata ha attestato che il patrimonio netto rettificato passa da € – 60.450 a + € 533.397.

L'obiettivo patrimoniale richiesto da ACI è quello di non peggiorare il deficit Patrimoniale al 31.12.2015; l'Automobile Club di Biella, nel triennio 2016/2018 continuerà a perseguire il miglioramento già registrato nel triennio precedente, cercando di aumentare le entrate, dando nuovo

impulso alle attività dello sportello con nuova riorganizzazione dell'orario lavorativo e gestione dello stesso.

Nella tabella sottostante si illustra la tabella sintetica del piano di risanamento per il quinquennio 2018-2022, che se mantenute le previsioni azzererà il deficit nell'esercizio 2022.

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2016			-31.744
2017	6.000	L'Ente effettua il consolidamento delle iniziative già intraprese, in attesa di disporre di stabili elementi di valutazione, utili a programmare nel dettaglio nuovi interventi gestionali.	-25.744
2018	7.000	L'Ente effettua il consolidamento delle iniziative già intraprese, in attesa di disporre di stabili elementi di valutazione, utili a programmare nel dettaglio nuovi interventi gestionali.	-18.744
2019	7.500	L'Ente effettua il consolidamento delle iniziative già intraprese, in attesa di disporre di stabili elementi di valutazione, utili a programmare nel dettaglio nuovi interventi gestionali.	-11.244
2020	8.000	L'Ente effettua il consolidamento delle iniziative già intraprese, in attesa di disporre di stabili elementi di valutazione, utili a programmare nel dettaglio nuovi interventi gestionali.	-3.244
2021	8.000	L'Ente effettua il consolidamento delle iniziative già intraprese, in attesa di disporre di stabili elementi di valutazione, utili a programmare nel dettaglio nuovi interventi gestionali.	4.756

Si riporta qui di seguito il budget economico pluriennale per il triennio 2018/2022 per il quale si richiede l'approvazione.

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2018	2019	2020	2021	2022
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	281.000	281.000	281.000	281.000	281.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	-	-	-	-	-
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	-	-	-	-	-
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	-	-	-	-	-
5) Altri ricavi e proventi	81.000	81.000	81.000	81.000	81.000
	-	-	-	-	-
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	362.000	362.000	362.000	362.000	362.000
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
7) Spese per prestazioni di servizi	138.935	138.935	138.935	138.935	138.935
8) Spese per godimento di beni di terzi	11.150	11.150	11.150	11.150	11.150
9) Costi del personale	74.900	74.900	74.900	74.900	74.900
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.015	2.015	2.015	2.015	2.015
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
12) Accantonamenti per rischi	-	-	-	-	-
13) Altri accantonamenti	-	-	-	-	-
14) Oneri diversi di gestione	109.600	109.600	109.600	109.600	109.600
	-	-	-	-	-
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	339.600	339.600	339.600	339.600	339.600
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	22.400	22.400	22.400	22.400	22.400
	-	-	-	-	-
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	600	600	600	600	600
16) Altri proventi finanziari	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.000	1.200	600	-	-
17)- bis Utili e perdite su cambi	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	- 400	400	1.000	1.600	1.600
	-	-	-	-	-
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	-	-	-	-	-
19) Svalutazioni	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	22.000	22.800	23.400	24.000	24.000
	-	-	-	-	-
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	15.000	15.300	15.400	16.000	16.000
	-	-	-	-	-
UTILE DI ESERCIZIO	7.000	7.500	8.000	8.000	8.000

• **Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del DM del 27.03.2013**

La forma contabile del budget economico annuale riclassificato segue l'impostazione del conto economico civilistico, al quale sono state apportate le necessarie modifiche, in conformità a quanto espressamente consentito dallo stesso Codice Civile nell'art. 2423 ter.

Le voci più significative che sono state oggetto di riclassificazione riguardano la categoria B.7) Spese per prestazioni di servizi, che è stata così ripartita:

- costi per l'erogazione dei servizi istituzionali (B7a): in questa voce sono stati riclassificati i costi sostenuti dall'Ente per erogare i servizi associativi, di riscossione tasse auto e di assistenza automobilistica;

- acquisizione di servizi (B7b): questa voce comprende principalmente le spese per utenze e i servizi informatici e di elaborazione dati;
- consulenze, collaborazioni e altre prestazioni di lavoro (B7c): in questa voce sono state riclassificate le spese per il supporto amministrativo/fiscale e le spese legali;
- compensi agli organi di amministrazione e controllo (B7d).

- **Budget economico pluriennale**

Il budget economico pluriennale per il triennio di riferimento 2018/2020 è rappresentato dalla riclassificazione del budget pluriennale riportato nei paragrafi precedenti, seguendo la medesima logica di riclassificazione adottata per il budget economico annuale riclassificato.

- **Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio**

Il documento denominato “Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio” tende ad illustrare gli obiettivi della spesa, ne misura i risultati e ne monitora l’effettivo andamento in termini di servizi forniti e di interventi realizzati.

In applicazione del D.P.C.M. del 18 settembre 2012, avente ad oggetto le linee guida per l’individuazione dei criteri e delle metodologie per la costituzione di un sistema di indicatori ai fini della misurazione dei risultati attesi, è stato predisposto il piano degli obiettivi e dei risultati attesi di bilancio, che forma parte integrante del Budget 2018. Detto piano è costituito da n. 3 tabelle esplicative.

Nella tabella 1, denominata “Piano degli obiettivi per attività”, sono stati raggruppati le missioni e i programmi come previsto dalla norma, con la relativa classificazione COFOG. Vengono anche riportati le Missioni di Federazione ACI e le singole attività dell’Automobile Club Biella. In relazione a queste ultime, si riporta il dettaglio relativo ai costi della produzione previsti per l’anno 2018, riepilogando le risorse del budget secondo l’attività specifica a cui si riferisce il costo.

La tabella del Piano degli obiettivi per progetti, e la tabella del Piano degli obiettivi per indicatori, recepiscono solamente le progettualità di Federazione, nella misura in cui trovano applicazione nel Sodalizio. Si prevede la realizzazione di una sola attività/progetto locale rivolto ad un pubblico giovane orientato alla sicurezza stradale e alle attenzioni che si devono tenere alla guida dopo aver assunto bevande alcoliche.

- **Considerazioni finali**

La redazione del budget 2018 è stato caratterizzato dal continuo ed attento contenimento delle spese. Per contro i ricavi sono stati prudenziali, auspicando che le attività marketing sul territorio possano incrementare la compagine associativa e il numero delle pratiche di assistenza auto.

Nonostante si possano verificare scenari futuri anche sensibilmente difforni da quelli attuali, l’impegno dell’Ente sarà sempre improntato ad ottenere criteri di prudente e responsabile gestione, con l’obiettivo principe di mantenere un buon livello di efficacia, efficienza ed economicità.

Biella, 6 ottobre 2017

PER IL PRESIDENTE - IL VICEPRESIDENTE
BOCCHIO RAMAZIO Mauro