



Relazione del Presidente al Budget Annuale 2017

Il budget annuale 2017 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).

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 2017 rispetto alle previsioni 2016 assestate alla data di presentazione del budget, nonché i dati dell'ultimo consuntivo approvato relativo all'esercizio 2015.

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza. L'Automobile Club Biella ha redatto il Budget economico 2017 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 medesima seduta di approvazione del budget 2017.

Si fa presente che a seguito dell'applicazione del D.Lgs. 139/2015 sul "nuovo bilancio d'esercizio" la Classe E relativa agli Oneri/proventi straordinari è stata eliminata dallo schema e dunque non sono più ammesse nel conto economico le voci straordinarie, le quali devono essere solo illustrate nella nota integrativa, quando si tratta di voci eccezionali.

La colonna che riporta il consuntivo 2015 dunque è stata riclassificata secondo questo schema.

Nella categoria A5 è stato aggiunto l'importo dei proventi Straordinari per € 10.174,55, e nella categoria B14 è stato aggiunto l'importo dei degli oneri straordinari per € 16.540,10.

Il budget Economico 2017 presenta i seguenti dati:

	CONSUNTIVO 2015	BUDGET 2016	BUDGET 2017
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	260.227	276.800	274.800
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	92.889	90.730	83.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	353.116	367.530	358.300
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.343	1.850	2.000
7) Spese per prestazioni di servizi	103.520	135.271	129.770
8) Spese per godimento di beni di terzi	9.448	11.000	11.000
9) Costi del personale	72.040	91.760	84.815
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.480	2.115	2.015
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	14.465	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	116.904	105.800	109.300
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	319.200	347.796	338.900
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	33.916	19.734	19.400
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	250	500	500
16) Altri proventi finanziari	1.287	3.000	1.100
17) Interessi e altri oneri finanziari:	5.196	5.430	4.000
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-3.659	-1.930	-2.400
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	30.257	17.804	17.000
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	11.500	12.000	11.000
UTILE DI ESERCIZIO	18.757	5.804	6.000

Si riporta di seguito le motivazioni delle previsioni formulate per il 2017, e dei relativi scostamenti rispetto alle previsioni per il 2016 e al consuntivo 2015.

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- **A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni:** le previsioni per il 2017 sono pari a € 274.800, in diminuzione rispetto al budget 2016, principalmente per una diminuzione delle previsioni degli incassi delle quote sociali e dalla riduzione dei proventi derivanti dal servizio "bonifiche anagrafiche ufficio Tasse". Le previsioni 2017 sono in aumento rispetto al consuntivo 2015 determinate da maggior incassi attesi dall'ufficio Assistenza Auto.
- **A5) Altri ricavi e proventi:** le previsioni per il 2017 sono pari ad € 83.500, in diminuzione rispetto al budget 2016. Tale riduzione è dovuta da minori incassi da rimborsi spese diversi. Le previsioni 2017 sono in riduzione rispetto al consuntivo 2015, in quanto a seguito del D.Lgs 139/2013 si è proceduto per il 2015 alla riclassificazione dei proventi straordinari in questa categoria per € 10.175.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- **B6) Acquisti di materie prime:** le previsioni per il 2017 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 2017 è pari a € 129.770, in diminuzione di € 5.501 rispetto al Budget Economico 2016. Tale scostamento è dovuto principalmente al minor costo dei servizi resi dalla società di servizio partecipata e ad economie effettuate sulle spese generali dell'Ente. Le previsioni 2017 sono in aumento rispetto al consuntivo 2015, principalmente per maggiori spese di manutenzione ordinaria sull'immobile di proprietà e per maggiori spese previste per i servizi resi dalla società partecipata per il miglioramento del servizio front-office.
- **B8) Spese per godimento beni di terzi:** le previsioni per il 2017 sono pari a € 11.000, in linea con gli anni passati.
- **B9) Costi del personale:** la previsione di € 84.815 è in linea con il budget 2016. 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" dal 1° giugno, comporterà per l'Ente il costo al 50% dell'indennità di ruolo dell'ACIvrea, così come sottoscritto tra i Presidenti dei due Enti in data 24/08/2016.

Le previsioni 2017 sono in aumento rispetto al consuntivo 2015 per le suddette ragioni.

- **B10) Ammortamenti e svalutazioni:** comprende le quote di ammortamento, pari a € 2.015, per le immobilizzazioni iscritte a stato patrimoniale.
- **B12) Accantonamenti per rischi, B13) Altri accantonamenti:** non sono previsti per il 2017 accantonamenti ai fondi rischi e oneri.
- **B14) Oneri diversi di gestione:** la previsione per il 2017 è di € 109.300, in linea con il budget 2016, ed in riduzione rispetto il consuntivo 2015 in quanto a seguito del D.Lgs 139/2013 si è proceduto per il 2015 alla riclassificazione degli oneri straordinari in questa categoria per € 16.540.

La **differenza A-B** risulta essere positiva per € 19.400, con un MOL atteso di € 21.415.

La **gestione finanziaria** in diminuzione dal lato dei proventi, mentre prevede un risparmio degli interessi sul mutuo a seguito della riduzione progressiva del debito residuo.

Il totale della categoria riporta un saldo negativo di € 2.400.

Nel 2017 non sono previste né **rettifiche di valore di attività finanziarie** né proventi e oneri della **gestione straordinaria**.

Le **imposte sul reddito** previste per il 2017 sono pari a € 11.000, in linea con il consuntivo 2015 e budget 2016.

L'utile previsto per il 2017 è pari a € **6.000,00**

- **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 2017
Saldo finale presunto al 31.12.2016	50.000
Totale flussi in entrata	3.015.000
Totale flussi in uscita	3.009.500
Saldo finale presunto al 31.12.2017	55.500

Il saldo finale presunto al 31.12.2017 è € 55.500.

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:

BIELLA

Allegato 6

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2016

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 del produzione al netto degli ammortamenti e accantonamenti) maggiore di zero. Tale obiettivo è stato raggiunto nel consuntivo 2015 ed è previsto un risultato positivo per il 2016 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 2017-2021:

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE PRESUNTO AL 31/12/2016			-54.646
2017	6.000	L'ente si impegna a mantenere i risparmi realizzati nel 2016.	-48.646
2018	4.000	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.	-44.646
2019	4.000	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.	-40.646
2020	4.000	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.	-36.646
2021	4.000	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.	-32.646

Si riporta qui di seguito il budget economico pluriennale per il triennio 2017/2021 per il quale si richiede l'approvazione

	BUDGET 2017	BUDGET 2018	BUDGET 2019	BUDGET 2020	BUDGET 2021
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	274.800,00	273.850,00	273.850,00	273.850,00	273.850,00
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	83.500,00	83.500,00	83.500,00	83.500,00	83.500,00
	0				
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	358.300,00	357.350,00	357.350,00	357.350,00	357.350,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	0				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	129.770,00	121.765,00	121.765,00	121.765,00	121.765,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00
9) Costi del personale	84.815,00	95.815,00	95.815,00	95.815,00	95.815,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.015,00	1.515,00	1.515,00	1.515,00	1.515,00
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	109.300,00	109.300,00	109.300,00	109.300,00	109.300,00
	0	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	338.900,00	341.395,00	341.395,00	341.395,00	341.395,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	19.400,00	15.955,00	15.955,00	15.955,00	15.955,00
	0				
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0				
15) Proventi da partecipazioni	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
16) Altri proventi finanziari	1.100,00	1.100,00	1.100,00	1.100,00	1.100,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	4.000,00	3.555,00	3.555,00	3.555,00	3.555,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0				
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-2.400,00	-1.955,00	-1.955,00	-1.955,00	-1.955,00
	0				
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0				
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0				
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0				
	0,00				
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	17.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	11.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
	0				
UTILE DI ESERCIZIO	6.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00

• **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 2017/2019 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 2016. 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 2017, riepilogando le risorse del budget 2016 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. Pertanto non si prevedono progetti o attività locali rispetto a quelli di Federazione, fintanto che la Direzione non sia presente a tempo pieno presso l’Ente.

- **Considerazioni finali**

La redazione del preventivo annuale 2017 è stato caratterizzato dalla continua instabilità del quadro economico, che non permette di prevedere grandi incrementi soprattutto sul versante della compagine associativa. Se l’economia italiana ha dato qualche segnale di vita, non si può certo dire che sia ripartita. Il 2016 doveva essere l’anno della svolta, l’anno dell’accelerazione dell’economia verso un futuro di crescita e occupazione, ma questi dieci mesi dell’anno raccontano una storia diversa, diversa dalle aspettative. A confermarlo è stato anche il Fondo Monetario Internazionale che pochi giorni fa, nel suo rapporto periodico sull’Italia, ha scritto chiaramente che il Paese, continuando a questo ritmo, tornerà a livelli pre-crisi soltanto a metà degli anni 2020.

Ciò nonostante si è ritenuto possibile ipotizzare incrementi dei proventi dell’Ufficio Assistenza per attività di marketing che verranno realizzate con partners sul territorio. Tutti gli sforzi saranno comunque rivolti al contenimento dei costi interni.

Nonostante si possano verificare scenari futuri anche sensibilmente difformi 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.

Vengono pertanto sottoposti i documenti e gli allegati al budget per l'esercizio 2017, congiuntamente alla presente relazione, per la relativa approvazione.

Biella, 26 ottobre 2016

f.to
IL PRESIDENTE
Dr. Vittorio Bernero