



## Relazione del Presidente al Budget Annuale 2016

Il budget annuale dell'esercizio 2016 è stato impostato in conformità a quanto disposto dal D.P.R. 97/2003 e dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato di concerto dal Ministero delle Attività produttive e dal Ministero dell'Economia e Finanze in data 7 giugno 2010, 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 1717/13, 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 DM
- 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 tesorieri).

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 2016 rispetto alle previsioni 2015 assestate alla data di presentazione del budget, nonché i dati dell'ultimo consuntivo approvato relativo all'esercizio 2014. Le menzionate previsioni 2015 si configurano, evidentemente, come suscettibili di eventuali successive rimodulazioni.

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza. L'Automobile Club di Biella ha redatto il Budget economico 2016 applicando il Regolamento sul contenimento delle spese redatto ai sensi dell' Art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 convertito in Legge 125/2013, approvato nel Consiglio Direttivo del 19/12/2013.

Il budget Economico 2016 presenta i seguenti dati:

	Esercizio 2014 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2015 (B)	Budget Esercizio 2016 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
- VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	403.305,40	406.400,00	373.800,00	-32.600,00
- COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	362.005,53	376.996,00	359.066,00	-17.930,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	41.299,87	29.404,00	14.734,00	-14.670,00
- PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )	-4.743,26	-1.700,00	-1.930,00	-230,00
- RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )	-600,00	0,00	0,00	0,00
- PROVENTI E ONERI STRAORDINARI ( 20-21 )	-21.065,92	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	14.890,69	27.704,00	12.804,00	-14.900,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.567,16	11.500,00	7.000,00	-4.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	7.323,53	16.204,00	5.804,00	-10.400,00

Si riporta qui di seguito la spiegazione delle previsioni formulate per il 2016, e dei relativi scostamenti rispetto alle previsioni per il 2015 e al consuntivo 2014.

#### Valore della Produzione:

- **A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni:** le previsioni per il 2016 sono pari a € 284.800, in diminuzione rispetto al budget 2015 e al consuntivo 2014, principalmente per una diminuzione dei proventi dell'assistenza auto e dall'aggio della riscossione Tasse Auto. Quest'ultima riduzione è compensata dalla riduzione del Costo del Servizio Informatico riscossione Tasse Auto.

	CE 2014	Budget 2015	Budget 2016
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	<b>304.781,97</b>	<b>317.400,00</b>	<b>284.800,00</b>
RP.01.02.0001 Quote sociali	148.633,44	155.000,00	150.000,00
RP.01.02.0007 proventi ufficio A.A. Sede	47.793,69	46.500,00	34.000,00
RP.01.02.0008 Proventi da corrispettivi pratiche A.A. - Delegazioni	8.714,50	10.000,00	10.000,00
RP.01.02.0009 proventi servizi turistici	1.282,24	1.500,00	1.500,00
RP.01.02.0010 Provvigioni SARA	55.794,42	57.000,00	55.000,00
RP.01.02.0013 AGGIO per riscossione tasse circolazione	32.610,33	35.000,00	28.000,00
RP.01.02.0027 Altri Proventi per Riscossione tasse Delegazioni	2.151,48	2.800,00	0,00
RP.01.02.0029 Servizio Bonifiche Tasse Auto Regione	4.625,01	4.200,00	5.000,00
Altri ricavi della Categoria A1	3.176,86	5.400,00	1.300,00

- **A5) Altri ricavi e proventi:** le previsioni per il 2016 sono pari a € 89.000, in linea con il budget 2015 ed in calo rispetto al consuntivo 2014. Tale differenza è dovuta al fatto che nell'esercizio 2014, l'Ente ha percepito un contributo da parte di Aci e di Sara Assicurazioni Spa, per l'organizzazione di un evento. Tale riduzione è però compensata da minori costi sostenuti per l'organizzazione del suddetto evento; l'impatto economico è quindi nullo. Le principali voci di ricavo sono sintetizzate nella tabella sottostante:

	<b>CE 2014</b>	<b>Budget 2015</b>	<b>Budget 2016</b>
<b>5) Altri ricavi e proventi</b>	<b>98.522,59</b>	<b>89.000,00</b>	<b>89.000,00</b>
RP.01.06.0006 Concorsi e Rimborsi diversi da Banca Sella	2.000,00	2.000,00	2.000,00
RP.01.06.0010 Rimborsi Spese e Utenze da Delegazioni	3.014,67	4.000,00	3.600,00
RP.01.06.0014 Affitto Immobili	39.994,88	37.500,00	37.500,00
RP.01.06.0028 Rimborsi da ACi per Spese Condominiali	5.887,42	6.000,00	6.000,00
RP.01.06.0030 Rimborso Spese da Sara	5.922,16	6.000,00	6.000,00
RP.01.06.0031 Rimborsi e Concorsi Vari	2.007,98	2.400,00	2.400,00
RP.01.06.0032 Rimborsi da INPS Genova per personale comandato	28.534,77	29.000,00	29.000,00
RP.01.06.0003 Contributi diversi	8.000,00	0,00	0,00
Altri ricavi della categoria A5	3.160,71	2.100,00	2.500,00

#### **Costi della Produzione:**

- **B6) Acquisti di materie prime:** le previsioni per il 2016 di acquisto di cancelleria, materiale di consumo sono pari a € 1.350 , in linea con gli anni passati.
- **B7) Spese per prestazioni di servizi:** la previsione per il 2016 è pari a € 135.271, in diminuzione di € 10.729 rispetto al Budget Economico 2015. Tale scostamento è dovuto principalmente al minor costo del Servizio Informatico Riscossione Tasse Auto e ad economie effettuate sulle spese generali dell'Ente.

	CE 2014	Budget 2015	Budget 2016
<b>7) Spese per prestazioni di servizi</b>	<b>100.976,45</b>	<b>146.000,00</b>	<b>135.271,00</b>
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.400,95	4.500,00	4.405,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive SOCI	2.275,45	2.700,00	2.000,00
CP.01.02.0005 Spese legali e notarili e per professioni varie	41,85	1.500,00	0,00
CP.01.02.0006 Spese amministrative, fiscali e servizio di prevenzione e Protezione DLGS 81/08	0,00	2.000,00	2.000,00
CP.01.02.0010 Spese diverse per acquisizione SOCI	848,00	1.500,00	1.000,00
CP.01.02.0013 Organizzazione e partecipazioni Eventi	8.000,00	0,00	0,00
CP.01.02.0015 Convocazione Organi Sociali	423,95	2.200,00	1.000,00
CP.01.02.0020 Spese per Pulizia locali	65,68	4.000,00	6.600,00
CP.01.02.0023 Fomitura Gas per Riscaldamento	7.626,12	9.000,00	7.800,00
CP.01.02.0024 Fomitura Energia Elettrica	6.969,01	7.500,00	7.000,00
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	5.431,78	5.700,00	5.700,00
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	10.467,58	13.000,00	13.000,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	1.242,97	1.400,00	1.200,00
CP.01.02.0037 Premi assicurazione varie	5.824,79	6.270,00	6.270,00
CP.01.02.0039 Spese postali	1.265,46	2.000,00	1.500,00
CP.01.02.0040 Spese Collegamento telematico Tasse Auto	7.230,30	6.633,00	0,00
CP.01.02.0044 Spese a Terzi per Gestione Servizi	34.624,96	73.000,00	73.000,00
Altre spese della categoria B7	4.237,60	3.097,00	2.796,00

- **B8) Spese per godimento beni di terzi:** le previsioni per il 2016 sono pari a € 11.000, in linea con gli anni passati.
- **B9) Costi del personale:** la previsione di € 100.030 è in linea con il budget 2015. All'interno della categoria si sottolinea che è stato inserito prudenzialmente l'onere del Direttore nonostante sia intervenuto, a far data da maggio 2014, il conferimento di incarico presso altra Struttura ACI, con contestuale "interim" dell'A.C. Biella: tale "interim" non comporta alcun onere per l'Ente.
- **B10) Ammortamenti e svalutazioni:** comprende le quote di ammortamento, pari a € 5.615, delle immobilizzazioni iscritte a stato patrimoniale.
- **B12) Accantonamenti per rischi, B13) Altri accantonamenti:** non sono previsti per il 2016 accantonamenti ai fondi rischi e oneri.

- **B14) Oneri diversi di gestione:** la previsione per il 2016 è di € 105.800, leggermente in diminuzione rispetto al 2015, determinata dal minor peso delle aliquote sociali a fronte di minori entrate previste per le associazioni dell'Ente.

	CE 2014	Budget 2015	Budget 2016
14) Oneri diversi di gestione	<b>104.460,19</b>	<b>110.436,00</b>	<b>105.800,00</b>
CP.01.09.0001 Imposte e tasse Deducibili, Tasse Rifiuti Insegne e suolo pubblico	8.170,21	9.000,00	8.500,00
CP.01.09.0002 Imposte e tasse indeducibili - IMU	3.785,26	4.300,00	3.800,00
CP.01.09.0004 Iva indetraibile PRO-RATA	8.741,16	8.950,00	9.000,00
CP.01.09.0006 Imposta di Registro	853,91	1.000,00	1.000,00
CP.01.09.0012 Multe e Sanzioni F24	4,88	56,00	0,00
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	0,00	630,00	1.000,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	857,54	1.034,00	1.000,00
CP.01.09.0018 Bollatura, vidimazioni e certificati	298,00	500,00	500,00
CP.01.09.0019 Aliquote sociali -	80.703,87	84.000,00	81.000,00
CP.01.09.0020 Imposta Ex ART 6 L. 482/85	1.045,36	966,00	0,00

La **differenza A-B** risulta essere positiva per € 14.734, con un MOL atteso di € 20.349.

La **gestione finanziaria** rimane pressoché invariata 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 € 1.930.00.

Nel 2016 non sono previste né **rettifiche di valore di attività finanziarie** né proventi e oneri della **gestione straordinaria**.

Le **imposte sul reddito** previste per il 2016 sono pari a € 7.000.

L'utile previsto per il 2016 è pari a € 5.804.

#### ✦ **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 2016
<b>Saldo finale presunto al 31.12.2015</b>	<b>30.000</b>
Totale flussi in entrata	<b>3.126.000</b>
Totale flussi in uscita	<b>3.125.020</b>
<b>Saldo finale presunto al 31.12.2016</b>	<b>30.980</b>

Il saldo finale presunto al 31.12.2016 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.

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.

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 30/06/2015

#### Personale di ruolo

Area d'inquadramento e posizioni economiche	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

Alla luce della situazione di deficit patrimoniale dell'Ente, si rende necessaria la redazione di un piano di risanamento per il quinquennio 2016/2020.

A tal proposito, l'Ente è attualmente impegnato nel monitoraggio e consolidamento delle strategie gestionali sino ad ora adottate: tali interventi gestionali si sono essenzialmente tradotti nella razionalizzazione/diminuzione dei costi produttivi, segnatamente con riferimento al costo del personale. E' quindi necessario, preliminarmente all'adozione di nuove iniziative, "testare", quanto meno nel breve periodo, l'efficacia della segnalata riduzione dei costi di struttura, verificandone anche la compatibilità con lo scenario economico, locale e nazionale, di riferimento. A ciò si aggiunga l'opportunità di "misurare" dettagliatamente la vitalità produttiva dell'Ente, a fronte dei più volte menzionati interventi: anche tale ulteriore aspetto è evidentemente propedeutico all'assunzione di ogni futura iniziativa. Per tutte le ragioni appena esposte, si esprime riserva di ulteriormente sviluppare, nel futuro, nuovi interventi gestionali, strutturati con l'adeguata e ponderata aderenza allo specifico contesto. In attesa, dunque, di conoscere più analiticamente gli esiti dei processi sino ad ora avviati, si è ritenuto di ipotizzare, a decorrere dall'esercizio 2017, esclusivamente la prosecuzione/stabilizzazione di quanto già realizzato, unitamente alla valorizzazione del risparmio relativo agli interessi del mutuo, in seguito alla progressiva riduzione del debito residuo. Successivamente, espletate le descritte verifiche gestionali, potranno profilarsi ulteriori iniziative finalizzate alla costante riduzione del deficit patrimoniale e, conseguentemente, verrà certamente riformulato il Piano di risanamento pluriennale.

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
<b>DEFICIT PATRIMONIALE PRESUNTO AL 31/12/2015</b>			<b>-63.003</b>
2016	5.804	L'ente si impegna a mantenere i risparmi realizzati nel 2014.	-57.199
2017	5.254	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.	-51.945
2018	5.704	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.	-46.241
2019	6.154	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.	-40.087
2020	6.604	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.	-33.483

Si riporta qui di seguito il budget economico pluriennale per il quinquennio 2016/2020 per il quale si richiede l'approvazione.

<b>BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2016-2020</b>					
	2016	2017	2018	2019	2020
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	284.800	284.800	284.800	284.800	284.800
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	89.000	89.000	89.000	89.000	89.000
		-	-	-	-
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>373.800</b>	<b>373.800</b>	<b>373.800</b>	<b>373.800</b>	<b>373.800</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.350	1.350	1.350	1.350	1.350
7) Spese per prestazioni di servizi	135.271	135.271	135.271	135.271	135.271
8) Spese per godimento di beni di terzi	11.000	11.000	11.000	11.000	11.000
9) Costi del personale	100.030	100.030	100.030	100.030	100.030
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.615	5.615	5.615	5.615	5.615
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-	-	-	-	-
12) Accantonamenti per rischi	-	-	-	-	-
13) Altri accantonamenti	-	-	-	-	-
14) Oneri diversi di gestione	105.800	105.800	105.800	105.800	105.800
		-	-	-	-
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>359.066</b>	<b>359.066</b>	<b>359.066</b>	<b>359.066</b>	<b>359.066</b>
		-	-	-	-
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>14.734</b>	<b>14.734</b>	<b>14.734</b>	<b>14.734</b>	<b>14.734</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	500	500	500	500	500
16) Altri proventi finanziari	3.000	2.000	2.000	2.000	2.000
17) Interessi e altri oneri finanziari:	5.430	4.980	4.530	4.080	3.630
17)- bis Utili e perdite su cambi		-	-	-	-
		-	-	-	-
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>- 1.930</b>	<b>- 2.480</b>	<b>- 2.030</b>	<b>- 1.580</b>	<b>- 1.130</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni		-	-	-	-
19) Svalutazioni		-	-	-	-
		-	-	-	-
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>		-	-	-	-
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>					
20) Proventi Straordinari		-	-	-	-
21) Oneri Straordinari		-	-	-	-
		-	-	-	-
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>		-	-	-	-
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>12.804</b>	<b>12.254</b>	<b>12.704</b>	<b>13.154</b>	<b>13.604</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.000	7.000	7.000	7.000	7.000
		-	-	-	-
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>5.804</b>	<b>5.254</b>	<b>5.704</b>	<b>6.154</b>	<b>6.604</b>



### ✦ **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 2016/2018 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 riportate 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 2016, 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, non sono state valorizzate in quanto il Piano Generale delle Attività dell'Ente per l'anno 2016, non prevede progetti od attività ulteriori rispetto a quelli di Federazione.

### ✦ **Considerazioni finali**

Come già accaduto negli ultimi anni, caratterizzati da una notevole instabilità del quadro economico, la redazione del Budget annuale 2016 ha necessariamente tenuto nel debito conto la critica situazione congiunturale: in relazione a ciò, non si è ritenuto possibile ipotizzare incrementi delle principali voci di entrata, quali quote sociali e proventi dell'Ufficio Assistenza. La perdurante situazione di incertezza della domanda nel settore delle immatricolazioni automobilistiche si riflette, evidentemente, su pressochè tutti i servizi erogati dall'Ente: tutti gli sforzi, come già evidenziato nel

commento relativo al Piano di risanamento, devono dunque rivolgersi a conseguire l'importante obiettivo di una ulteriore e progressiva riduzione dei costi interni.

Conseguentemente, è agevole cogliere la difficoltà di una programmazione destinata ad inserirsi nel problematico quadro che caratterizza, oltre al "Sistema Paese", anche e soprattutto la nostra Federazione. Nonostante possano oggettivamente porsi le condizioni e le premesse di scenari futuri anche sensibilmente difformi da quelli attuali, l'azione dell'Ente sarà, come sempre, improntata a criteri di prudente e responsabile gestione, mirando a coniugare l'efficacia e l'efficienza con l'economicità.

Vengono pertanto sottoposti i documenti e gli allegati al budget per l'esercizio 2016, congiuntamente alla presente relazione, per la relativa approvazione.

Biella, 27.10.2015

IL PRESIDENTE  
Dr. Vittorio Bernero

