



**ESTRATTO DAL LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL CONSIGLIO DIRETTIVO
DELL'AUTOMOBILE CLUB VARESE**

Riunione del 28 ottobre 2013

Oggi, lunedì 28 ottobre 2013, alle ore 17.30, a seguito della convocazione Prot. n.1462/13 del 22 ottobre 2013, si è riunito presso la sede sociale il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese per trattare il seguente ordine del giorno:

O M I S S I S

6) Budget 2014 – Piano di riassorbimento
Approvazione

O M I S S I S

Sono presenti i signori:

- | | |
|-------------------------|-----------------|
| - Redaelli dr. Giuseppe | Presidente |
| - Testa Alberto | Vice Presidente |
| - Stocchetti Enrico | Consigliere |
| - Tibiletti Alessandro | Consigliere |


Assente giustificato il Consigliere, dr. Giacomo Ogliari.

Partecipano alla riunione il Presidente del Collegio, dr.ssa Daniela Conti ed il Revisore rag. Gabriella Cianciosi; assente giustificato il Revisore rag. Dario Colombo.

Esercita le funzioni di segretario del Consiglio Direttivo il dr. Eugenio Roman, Direttore dell'Ente.

Il Presidente, constatata la presenza del numero legale, dichiara aperta e valida la seduta.

O M I S S I S


AUTOMOBILE CLUB VARESE
IL DIRETTORE
(Dr. Eugenio Roman)



6) Budget 2014 – Piano di riassorbimento Approvazione

Deliberazione n. 30/2013

6.1) - BUDGET ANNUALE 2014

Il Budget per l'anno 2013 è stato redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese in data 23 luglio 2009 e successivamente approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota DSCT 9862 p-2.70.4.6 del 5 luglio 2010.

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, per l'unica unità organizzativa individuata – Direzione – in considerazione della struttura semplice dell'Ente.

Di seguito si illustrano brevemente le risultanze principali dei documenti di budget:

	Consuntivo esercizio 2012	Budget definitivo esercizio 2013	Budget esercizio 2014
BUDGET ECONOMICO			
A – VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.403.447,22	2.630.700,00	2.487.000,00
5) Altri ricavi e proventi	673.560,25	639.500,00	645.500,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.077.007,47	3.270.200,00	3.132.500,00
B – COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	11.163,04	21.000,00	19.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.990.046,25	1.325.000,00	1.197.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	430.264,10	495.000,00	515.000,00
9) Costi del personale	541.981,28	537.600,00	525.800,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	25.634,73	20.000,00	44.000,00
11) Variazioni rimanenze			
12) Accantonamenti per rischi	-	12.500,00	10.000,00
13) Altri accantonamenti			
14) Oneri diversi di gestione	55.025,13	809.400,00	789.550,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.054.114,53	3.220.500,00	3.100.350,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	22.892,94	49.700,00	32.150,00
C) – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	4.661,00	2.500,00	6.000,00
16) Altri proventi finanziari	4.892,26	2.300,00	3.300,00
17) Interessi ed altri oneri finanziari	5.366,74	18.000,00	5.000,00
17) bis Utili e perdite su cambi	-	--	-



TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17+/-17-bis)	4.186,52	(13.200,00)	4.300,00
D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	-	-	-
19) Svalutazioni	-	(6.500,00)	-
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18 + 19)	-	(6.500,00)	-

E – PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi straordinari	1.265,00	-	-
21) Oneri straordinari	-	-	-
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20 – 21)	1.265,00	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A – B + C + D + E)	28.344,46	30.000,00	36.450,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	25.950,36	20.000,00	26.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	2.394,10	10.000,00	10.450,00

BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2014
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2013 (A)	231.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
Entrate da gestione economica	8.800.000
Entrate da dismissioni	
Entrate da gestione finanziaria	6.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2014 (B)	8.806.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
Uscite da gestione economica	8.750.000
Uscite da investimenti	20.000
Uscite da gestione finanziaria	14.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2014 (C)	8.784.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA (D = A+B-C)	253.000

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	Budget esercizio 2014
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
Software – investimenti	0
Software – dismissioni	0
Altre immobilizzazioni materiali – investimenti	0
Altre immobilizzazioni materiali – dismissioni	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
Immobili – investimenti	0
Immobili – dismissioni	0
Altre immobilizzazioni materiali – investimenti	20.000
Altre immobilizzazioni materiali – dismissioni	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	20.000



IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
Partecipazioni – investimenti	0
Partecipazioni – dismissioni	0
Titoli – investimenti	0
Titoli – dismissioni	0
TOTALI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	20.000

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2014

Il Budget per l'anno 2014 è stato redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese in data 23 luglio 2009 ed in seguito approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota DSCT 9862 p-2.70.4.6 del 5 luglio 2010.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

L'Automobile Club Varese conferma per il 2014 le linee guida che hanno caratterizzato l'attività dell'Ente negli ultimi esercizi.

- a) Ufficio Soci: consolidamento della compagine associativa nelle formule associative complete e di più alta gamma, evidenziando le caratteristiche distintive dei prodotti ACI (prestazione dei servizi alla persona, da anni prevista ed apprezzata, funzione di carta bancaria prepagata ricaricabile, realizzata in collaborazione con l'Istituto Centrale delle Banche Popolari ecc.). Fidelizzazione dei soci attraverso la sottoscrizione di contratto per il rinnovo automatico dell'associazione con la possibilità di inserire anche la proposta del servizio Bollo Sicuro, che assicura al sottoscrittore il pagamento della tassa automobilistica.
- b) Ready2go: prosegue il piano di realizzazione del progetto "Ready2go" messo a punto da ACI, che prevede la realizzazione sul territorio di una rete di autoscuole "certificate" che garantiscano elevati standard qualitativi sia dal punto di vista didattico, con l'utilizzo di postazioni informatiche per esercitarsi in modalità touch screen sui quiz ministeriali per l'esame della patente, il simulatore di guida ecc., che di formazione.
- c) Servizio Posteggi: conferma della prestazione del servizio in città, con attenzione agli eventuali sviluppi possibili in materia.
- d) Assistenza Automobilistica: attenzione particolare alla normativa vigente ed alle possibili novità introdotte in materia di circolazione dei veicoli, in modo da offrire all'utenza un sicuro punto di riferimento.
- e) Settore Assicurativo: prosegue la collaborazione con le strutture centrali di SARA Assicurazioni, per cogliere occasioni di rafforzamento della compagnia sul territorio.
- f) Tasse Automobilistiche: nel 2014 dovrà essere rinnovata la convenzione stipulata con Regione Lombardia, titolare del tributo. In prospettiva, potrebbe essere ampliata l'attività di assistenza all'utenza, particolarmente gradita dagli interessati in particolare in occasione dell'invio da parte di Regione Lombardia degli avvisi bonari di mancato pagamento.


AUTOMOBILE CLUB VARESE
IL DIRETTORE
(Dr. ...)



CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, per l'unica unità organizzativa individuata – Direzione – in considerazione della struttura semplice dell'Ente.

Di seguito si illustrano brevemente le risultanze principali dei documenti di bilancio:

BUDGET ECONOMICO

BUDGET ECONOMICO	Budget esercizio 2014
A – VALORE DELLA PRODUZIONE	
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.487.000,00
5) Altri ricavi e proventi	645.500,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.132.500,00
B – COSTI DELLA PRODUZIONE	
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	19.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.197.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	515.000,00
9) Costi del personale	525.800,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	44.000,00
11) Variazioni rimanenze	-
12) Accantonamenti per rischi	10.000,00
13) Altri accantonamenti	-
14) Oneri diversi di gestione	789.550,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.100.350,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	32.150,00
C – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	
15) Proventi da partecipazioni	6.000,00
16) Altri proventi finanziari	3.300,00
17) Interessi ed altri oneri finanziari	5.000,00
17) bis Utili e perdite su cambi	-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17+/-17-bis)	4.300,00
D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	
18) Rivalutazioni	-
19) Svalutazioni	-
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18 + 19)	-
E – PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	
20) Proventi straordinari	-
21) Oneri straordinari	-
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20 - 21)	-



RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A – B ± C ± D ± E)	36.450,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	26.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	10.450,00

La gestione di competenza determina per l'anno 2014:

A) un valore della produzione pari ad euro 3.132.500, costituito principalmente da:

- Quote Sociali per euro 1.150.000,00;
- Proventi Posteggi per euro 476.000,00;
- Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica per euro 790.000,00;
- Proventi per riscossione tasse Circolazione per euro 60.000,00.

B) costi della Produzione pari ad euro 3.100.350,00, fondamentalmente determinati da:

- Costo del personale per euro 525.800,00;
- Aliquote su quote sociali per euro 730.000,00;
- Provvigioni passive per euro 655.000,00;
- Fitti passivi ed oneri accessori per euro 515.000,00;
- Altre spese per prestazioni di servizi per euro 320.000,00;
- Ammortamenti per euro 20.000.

PIANO DI INVESTIMENTI

Gli immobili di proprietà dell'Ente non necessitano, al momento, di interventi di manutenzione straordinaria: pertanto il piano di investimenti per il 2014 prevede unicamente uno stanziamento di euro 20.000,00 destinati all'ammodernamento della rete informatica locale.

BUDGET INVESTIMENTI/DISSIONI	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	20.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	20.000

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/09/2013

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 Varese ha formalizzato alla stessa Presidenza del Consiglio dei Ministri la revisione di dotazione organica del personale non dirigenziale.

Di seguito vengono riepilogati i relativi dati.

Area di inquadramento e posizioni economiche	Dotazione organica proposta	Posti ricoperti al 30/09/2013	Differenza
Area C	4	4	
Area B	5	5	
Area A (*)	2	2	
	11	11	

AUTOMOBILE CLUB VARESE
Piazzale S. Vittore 1
21100 Varese (VA)
Tel. 0332/861111
Fax 0332/861112
www.acvarese.it



CONCLUSIONI

Il Budget 2014 sottoposto al Consiglio Direttivo per l'approvazione è stato elaborato sulla base dei dati desunti da consuntivo 2012 e budget 2013 rimodulato.

La congiuntura negativa del settore automobilistico si è ulteriormente accentuata nell'anno in corso, con effetti ovviamente negativi sui livelli di attività. La frequenza nei nostri uffici è rimasta comunque elevata, in quanto Soci e privati cittadini ritengono l'Automobile Club interlocutore accreditato per chiarire, risolvere ed approfondire problematiche riguardanti tasse automobilistiche, circolazione, applicazione ed interpretazione del Codice della Strada ecc..

L'Ente costituisce quindi punto di riferimento riconosciuto in materia di mobilità: compatibilmente con la situazione generale, l'apprezzamento delle attività di consulenza offerte deve essere stimolo nella ricerca di nuove prestazioni da offrire ed occasione per consolidare la compagine associativa.

Sulla base di tali considerazioni, il Budget 2014 dell'Automobile Club Varese viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo.

IL PRESIDENTE
Dr. Giuseppe Redaelli

Approvazione

Il Consiglio Direttivo, dopo attenta analisi, approva all'unanimità il Budget 2014.

^.^.^.^.^.^

Piano Programmatico di riassorbimento del deficit

Deliberazione n. 31/2013

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al Piano Programmatico di riassorbimento del deficit

Per perseguire il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale sancito dall'art. 4, comma 3 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'Automobile Club Varese ha predisposto a partire dal 2012, inizialmente sulla base delle risultanze del Budget 2012, un Piano programmatico di riassorbimento del deficit patrimoniale esistente che prevede un azzeramento del deficit residuale in 30 anni.

Il Piano, con un orizzonte temporale dettagliato quinquennale, viene aggiornato in occasione della predisposizione del Budget annuale.



BUDGET anno 2014	
Deficit patrimoniale al 31.12.2013	-1.136.103,20
risultato previsto per l'esercizio 2014	10.450,00
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2014	-1.125.653,20

Nel prospetto di budget economico pluriennale riferito al periodo 2014/2018 vengono esposte le risultanze previste.

Alcune delle attività di risanamento e riequilibrio dell'ente previste in fase di predisposizione del budget 2012 sono state realizzate: gli ulteriori interventi che l'Amministrazione aveva a suo tempo previsto, trovano conferma nelle previsioni di seguito in breve riepilogate, le cui ricadute in termini economico patrimoniale 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 31.12.2014			1.125.653,20
2015	38.000,00	a) pensionamento di un dipendente dell'A.C.	1.087.653,20
2016	32.500,00	a) ottimizzazione costi per servizi esterni	1.055.153,20
2017	28.500,00	a) ottimizzazione costi per servizi esterni	1.026.653,20
2018	28.500,00	a) ottimizzazione costi per servizi esterni	998.153,20

Il contenimento dei costi per prestazioni di servizi è dovuto al ricorso alle procedure informatiche messe a disposizione dalla Federazione nell'ambito dell'offerta ACI Motive, mentre la conferma del blocco del turn over consente la riduzione dei costi del personale per il 2015, conseguente alle dimissioni previste di una risorsa per raggiunti limiti contributivi.

L'intervento operato nel 2012 sul servizio posteggi, con l'affidamento della gestione del servizio, e l'avvenuto rinnovo del canone di locazione di un'area consentono di confermare l'ordine di grandezza previsto per le entrate.

Lo sforzo sarà comunque incentrato nel tentativo di contenere i costi per prestazioni di servizi.

Si precisa che il piano di riassorbimento rispetta i parametri per l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario dettati dalla Circolare di Aci Italia protocollo 8515 dello 03/09/2012 a firma del Segretario Generale.

In particolare per quanto attiene l'equilibrio Patrimoniale, questo Ente si colloca nella fascia degli AA.CC. che hanno un deficit patrimoniale superiore a €. 600.001,00 ma inferiore a €. 1.300.000,00 e per questo ha come obiettivo di diminuire il proprio deficit per il triennio 2013/2015 del 5% pari a €. 56.924,87: il piano di riassorbimento prevede, per lo stesso periodo, una diminuzione di €. 58.450,00.

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione il piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale e il budget pluriennale 2014/2018 (all.1) asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella riunione del 23 ottobre 2013.

IL PRESIDENTE
Dr. Giuseppe Redaelli

Il Consiglio Direttivo approva il Piano Programmatico di riassorbimento nella forma proposta.

AUTOMOBILE CLUB VARESE
IL DIRETTORE
(Dr. E. ...)



	Budget 2014 previsione	Budget 2015 previsione	Budget 2016 previsione	Budget 2017 previsione	Budget 2018 previsione
BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUIENNO 2014-2018					
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.487.000,00	2.470.000,00	2.460.000,00	2.460.000,00	2.450.000,00
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	645.500,00	646.000,00	646.000,00	646.000,00	646.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.132.500,00	3.116.000,00	3.106.000,00	3.106.000,00	3.096.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	19.000,00	18.000,00	17.000,00	16.000,00	16.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.197.000,00	1.186.000,00	1.176.000,00	1.176.000,00	1.166.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	515.000,00	530.000,00	535.000,00	540.000,00	540.000,00
9) Costi del personale	525.800,00	485.000,00	485.000,00	490.000,00	490.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	44.000,00	44.000,00	44.000,00	44.000,00	44.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	789.550,00	775.000,00	775.000,00	770.000,00	770.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.100.350,00	3.048.000,00	3.042.000,00	3.046.000,00	3.036.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	32.150,00	68.000,00	64.000,00	60.000,00	60.000,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	6.000,00	5.000,00	4.500,00	4.500,00	4.500,00
16) Altri proventi finanziari	3.300,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	5.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
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)	4.300,00	-3.000,00	-3.500,00	-3.500,00	-3.500,00
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)	36.450,00	65.000,00	60.500,00	56.500,00	56.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	26.000,00	27.000,00	28.000,00	28.000,00	28.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	10.450,00	38.000,00	32.500,00	28.500,00	28.500,00



Automobile Club Varese

OMISSIS

Varese, 28 ottobre 2013

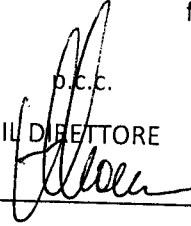
IL SEGRETARIO DEL C.D.
f.to dr. Eugenio Roman

IL PRESIDENTE
f.to dr. Giuseppe Redaelli



p.c.c.

IL DIRETTORE


(dr. Eugenio Roman)