



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2018

Il Budget di Previsione per l'esercizio 2018 è stato redatto dalla Direzione e dagli uffici competenti considerando le attività dell'Ente previste per l'anno finanziario 2018 sulla base del documento denominato "Piani e programmi di attività" predisposti, che il Consiglio Direttivo, con delibera del 28 settembre c.a., ha approvato per l'esercizio 2018.

La predisposizione del presente documento è stata formulata nel rispetto dell'equilibrio tra le spese e le concrete risorse dell'Ente. Le valutazioni per la redazione del Budget sono state effettuate alla luce degli elementi di previsione ragionevolmente ipotizzabili, tenuto conto della difficoltà di svolgere previsioni nell'attuale contesto economico.

Il budget è stato predisposto conformemente al regolamento di amministrazione e contabilità approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 14 dicembre 2009 e si compone dei seguenti documenti:

budget economico in cui vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2018 rispetto alle previsioni 2017, nonché ai dati dell'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2016;
budget degli investimenti/dismissioni dove vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione per l'esercizio;
budget di tesoreria che contiene le previsioni degli importi che si prevede di incassare e pagare nell'esercizio.

Gli Allegati al Budget sono costituiti da: 1. Relazione del Presidente, 2. Budget di tesoreria, 3. Relazione del Collegio dei revisori dei conti, 4. Budget economico annuale riclassificato, 5. Budget economico pluriennale, 6. Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi, 7. Piano degli indicatori e dei risultati attesi del bilancio.

I criteri adottati per la determinazione degli importi previsti nelle singole voci dei ricavi e dei costi sono basati sui risultati del bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2016, opportunamente valutati e rimodulati sulla base dei dati storici e sui dati riscontrati nell'andamento del corrente esercizio 2017.

Nella redazione del budget 2018, così come nella gestione dell'esercizio in corso e nel triennio precedente, l'Ente si è attenuto ai "parametri per l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario" indicati dal Consiglio Generale dell'Automobile Club d'Italia attraverso lett. circ. del 15 dicembre 2015.

Per il 2018 le attività saranno incentrate nell'ambito delle seguenti aree di intervento dettagliatamente illustrate nel piano delle attività per l'anno 2018 redatto dal Direttore:

- rapporti con le realtà politico – istituzionali ed economiche locali;
- sviluppo di una cultura dell'educazione alla sicurezza stradale;
- sviluppo del senso di appartenenza al Club – aumento associativo;
- attività sportiva.

Il Budget economico

Il budget economico contiene previsioni di costi e ricavi formulate in base al principio della competenza economica.

Come illustrato dalla tabella 1) che segue, il risultato economico al 31 dicembre 2018 prevede un utile di esercizio di € 598.250 al netto delle imposte sul reddito che sono state previste in funzione dell'utile di esercizio, per un importo pari a € 310.000.

tabella 1)

	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	1.774.150	1.830.050	1.859.500	29.450
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	2.199.962	2.146.500	2.202.000	55.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.974.112	3.976.550	4.061.500	84.950
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	30.218	17.000	17.000	0
7) Spese per prestazioni di servizi	1.479.809	1.551.500	1.551.500	0
8) Spese per godimento di beni di terzi	58.390	70.200	76.000	5.800
9) Costi del personale	504.472	535.000	530.000	-5.000
10) Ammortamenti e svalutazioni	230.327	238.600	212.700	-25.900
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-16.214	15.000	5.000	-10.000
12) Accantonamenti per rischi	0	50.000	0	-50.000
13) Altri accantonamenti	0	3.000	0	-3.000
14) Oneri diversi di gestione	729.686	777.550	747.050	-30.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.016.688	3.257.850	3.139.250	-118.600
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	957.424	718.700	922.250	203.550
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	9.113		6.000	6.000
16) Altri proventi finanziari	2.803	500	3.000	2.500
17) Interessi e altri oneri finanziari:	16.707	32.000	23.000	-9.000
17)- bis Utili e perdite su cambi	-			-
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-4.791	-31.500	-14.000	17.500
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' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	952.633	687.200	908.250	221.050
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	339.949	328.000	310.000	-18.000
21) UTILE (PERDITE) DELL'ESERCIZIO	612.684	359.200	598.250	239.050

Il dato sintetico di chiusura del bilancio d'esercizio 2018, evidenzia un utile netto pari a € 598.250 che paragonato con l'utile previsto nel budget 2017, rileva un risultato finale migliorativo di € 239.050,00.

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

In questa voce sono evidenziate le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui, le principali, per consistenza economica, sono rappresentate da: quote sociali, assistenza automobilistica, gestione delle tasse di circolazione e, in ultimo, ricavi derivanti da manifestazioni sportive.

tabella 2)

	a	b	c	d= c-b
	bilancio al 31/12/2016	budget 2017	Budget 2018	scostamento 18/17
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.774.149,74	1.830.050,00	1.859.500,00	29.450,00
RP.01.01.0001 Vendite felpe magliette e merchandising	1.073,73	500,00	500,00	0,00
RP.01.01.0002 Vendite materiale diverso	260,95	200,00	200,00	0,00
RP.01.02.0001 Quote sociali	996.313,01	1.100.000,00	1.050.000,00	-50.000,00
RP.01.02.0002 proventi tasse auto delegazione Leno	1.662,50	5.000,00	5.000,00	0,00
RP.01.02.0003 proventi posteggi	0,00	250,00	250,00	0,00
RP.01.02.0005 Proventi per corsi recupero punti	3.277,00	5.000,00	3.500,00	-1.500,00
RP.01.02.0007 proventi ufficio assistenza automobilistica	367.087,72	385.000,00	385.000,00	0,00
RP.01.02.0008 proventi delegazione Leno assistenza automobilistica	6.225,67	15.000,00	18.000,00	3.000,00
RP.01.02.0009 proventi servizi turistici	574,46	1.000,00	500,00	-500,00
RP.01.02.0010 Proventi marchio SARA	11.001,88	0,00	11.000,00	11.000,00
RP.01.02.0011 proventi per manifestazioni sportive	0,00	0,00	500,00	500,00
RP.01.02.0013 proventi per riscossione tasse circolazione	130.062,75	110.000,00	90.000,00	-20.000,00
RP.01.02.0014 Proventi per Rally 1000 Miglia	138.902,95	130.000,00	130.000,00	0,00
RP.01.02.0015 Proventi Trofeo Valle Camonica	32.650,31	50.000,00	50.000,00	0,00
RP.01.02.0017 Proventi Ronde AC Brescia	49.272,00	0,00	50.000,00	50.000,00
RP.01.02.0020 Proventi per ricariche tessere multifunzione	75,87	100,00	50,00	-50,00
RP.01.02.0021 Compensi per bonifica archivi tasse auto Regione Lombardia	21.644,40	18.000,00	25.000,00	7.000,00
RP.01.02.0022 Proventi da cabina foto tessere	5.628,29	5.000,00	7.500,00	2.500,00
RP.01.02.0023 Proventi da visure PRA	7.800,00	5.000,00	7.000,00	2.000,00
RP.01.02.0024 Ricavi delle vendite e delle prest. relativi a esercizi prec.	636,25		500,00	500,00
RP.01.02.0025 proventi tasse auto delegazione Salò			5.000,00	5.000,00
RP.01.02.0026 proventi delegazione Salò assistenza automobilistica			20.000,00	20.000,00

Quote sociali

Tra gli scostamenti di maggior rilievo, si riscontra la minore previsione relativa alle quote sociali. Il valore iscritto a budget è maggiore, rispetto al risultato contenuto nel bilancio di esercizio 2016, ma, nel contempo, è stato appostato prudenzialmente in maniera ridotta, rispetto alle previsioni del budget 2017, tenuto conto della molteplicità di prodotti che compongono il portafoglio dei prodotti associativi ACI. Tale previsione, in aggiunta, rispecchia l'andamento del trend nazionale del mercato di riferimento.

Proventi marchio Sara

L'incremento in questa voce rappresenta il corrispettivo stabilito in base all'accordo di promozione e comunicazione del marchio Sara, tra AC Brescia e la Società assicuratrice del gruppo, come sottoscritto dall'Ente nel corso dell'esercizio precedente.

Riscossione tasse di circolazione

Tale voce è stata prevista in maniera realista non contemplando, quali ulteriori voci di entrata, quelle scaturenti da provvedimenti "sanatori" da parte di Regione Lombardia, titolare del tributo relativo alla tassa automobilistica.

Per l'attività sportiva sono state previste le entrate derivanti dalle manifestazioni sportive provenienti da quote di iscrizione e contributi vari da parte di soggetti pubblici e privati: **Rally 1000 Miglia** moderno e storico, e manifestazioni di velocità in montagna.

Attività delegazione Salò

Si prevede per il 2018 l'inizio dell'attività della nuova delegazione di Salò di via Francesco Zane, 4, con una previsione di ricavo pari a € 25.000, come da voce contenuta nella tabella 2).

Altri ricavi e proventi

tabella 3)

	a	b	c	d= c-b
	bilancio al 31/12/2016	budget 2017	Budget 2018	scostamento 18/17
5) Altri ricavi e proventi	2.199.962,32	2.146.500,00	2.202.000,00	55.500,00
RP.01.06.0001 Rimborsi da dipendenti quota buono pasto	3.278,92	3.500,00	3.000,00	-500,00
RP.01.06.0002 Rimborsi spese comuni immobile via Enzo Ferrari	22.100,67	25.000,00	25.000,00	0,00
RP.01.06.0003 Trasferimenti da parte dei comuni e delle province	14.000,00	15.000,00	15.000,00	0,00
RP.01.06.0005 Rimborsi da ACI spese condominiali XXV Aprile	6.457,60	8.000,00	10.000,00	2.000,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	2.879,63	2.000,00	2.500,00	500,00
RP.01.06.0007 Risarcimento danni da istituti di assicurazione	3.588,86	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	150.063,23	145.000,00	145.000,00	0,00
RP.01.06.0009 Subaffitti da immobili	4.800,00	4.800,00	5.000,00	200,00
RP.01.06.0010 Affitti di azienda	95.435,42	84.500,00	100.000,00	15.500,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	119.342,73	110.000,00	110.000,00	0,00
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	159.329,28	140.000,00	140.000,00	0,00
RP.01.06.0014 Arrotondamenti attivi	2,38	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	2.772,00	0,00	1.000,00	1.000,00
RP.01.06.0017 Proventi e ricavi diversi	2.035,10	1.000,00	1.000,00	0,00
RP.01.06.0018 Canone marchio 1000 Miglia	1.613.265,00	1.600.000,00	1.620.000,00	20.000,00
RP.01.06.0019 Proventi per noleggio materiale per manifestazioni sportive	611,50	200,00	500,00	300,00
RP.01.06.0020 Canoni per i marchi di proprietà dell'Ente: Fascia d'oro - Circuito del Garda	0,00	2.500,00	500,00	-2.000,00
RP.01.06.0022 Contributi da privati	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00
RP.01.06.0023 Proventi Servizio invita revisione			18.500,00	18.500,00

Affitti rami di azienda

Voce che fa riferimento al corrispettivo riconosciuto all'Ente, da parte della società aggiudicataria della gestione operativa dei distributori di carburante, di proprietà di AC Brescia situati in via San Polo in città, e presso il Comune di Coccaglio.

Canone del marchio 1000 Miglia

Tale voce del budget fa riferimento al corrispettivo, relativo al marchio 1000 miglia, costituito da una quota fissa a cui si aggiunge una quota variabile, pari al 5% del fatturato annuo della controllata, come da contratto in essere tra la stessa società ed AC Brescia, proprietario del marchio.

Proventi servizio invita revisione

L'oggetto di tale attività è l'adesione dei Centri di revisione della provincia bresciana, al servizio proposto da AC Brescia, in collaborazione con ACI, "invita revisione" per l'invio degli avvisi mensili di avvisi di scadenza della 1a revisione dei veicoli del territorio.

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

Acquisti di materie prime

tabella 4)

	a	b	c	d= c-b
	bilancio al 31/12/2016	budget 2017	Budget 2018	scostamento 18/17
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	30.217,63	17.000,00	17.000,00	0,00
CP.01.01.0001 Merce destinata alla vendita	10.864,00	0,00	1.000,00	1.000,00
CP.01.01.0002 Cancelleria	8.599,70	7.000,00	6.000,00	-1.000,00
CP.01.01.0004 Materiale di Consumo	10.453,93	9.000,00	9.000,00	0,00
CP.01.01.0005 Materiale Editoriale	300,00	1.000,00	1.000,00	0,00

Spese per prestazioni di servizi

Nella voce in esame sono rappresentati il maggior numero dei sottoconti, dove si trovano i costi che riguardano la fruizione dei servizi da terzi:

tabella 5)

	a	b	c	d= c-b
	bilancio al 31/12/2016	budget 2017	Budget 2018	scostamento 18/17
7) Spese per prestazioni di servizi	1.479.809,02	1.551.500,00	1.551.500,00	
CP.01.02.0002 Compensi organi dell'ente	7.696,32	8.500,00	8.500,00	-
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	5.486,90	5.500,00	5.500,00	-
CP.01.02.0004 Provvigioni passive	69.678,42	80.000,00	74.000,00	- 6.000,00
CP.01.02.0005 Spese per la tutela del marchio	211.559,68	225.000,00	215.000,00	- 10.000,00
CP.01.02.0006 Consulenze amministrative, fiscali	9.250,56	13.000,00	13.000,00	-
CP.01.02.0007 Altre consulenze	3.581,29	3.500,00	2.000,00	- 1.500,00
CP.01.02.0008 Spese per Rally 1000 Miglia	202.323,33	193.000,00	200.000,00	7.000,00
CP.01.02.0009 Spese per Trofeo Valle Camonica	103.004,63	123.868,00	100.000,00	- 23.868,00
CP.01.02.0011 Spese per Ronde AC Brescia	74.684,62	3.252,00	70.000,00	66.748,00
CP.01.02.0012 Spese per organizzazione e partecipazione a convegni, congressi, mostre e altre manifestazioni	-	17.000,00	4.000,00	- 13.000,00
CP.01.02.0013 Organizzazione Eventi	4.711,14	28.500,00	20.000,00	- 8.500,00
CP.01.02.0015 Pubblicità e Attività promozionali	37.082,36	25.000,00	20.000,00	- 5.000,00
CP.01.02.0016 Servizi Mobilità e Sicurezza Stradale	12.047,50	10.000,00	10.000,00	-
CP.01.02.0017 Contributi e concorsi	3.000,00	2.500,00	2.500,00	-
CP.01.02.0018 Corsi di Formazione	2.016,81	5.000,00	5.000,00	-
CP.01.02.0019 Corsi educazione stradale	3.463,60	4.000,00	3.000,00	- 1.000,00

CP.01.02.0020 Spese per i locali	28.683,74	29.600,00	35.000,00	5.400,00
CP.01.02.0021 Vigilanza	5.625,48	5.800,00	10.000,00	4.200,00
CP.01.02.0022 Fornitura di Acqua	6.494,80	6.000,00	6.000,00	-
CP.01.02.0023 Fornitura Teleriscaldamento	733,85	1.000,00	1.000,00	-
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica	51.170,49	57.500,00	57.000,00	- 500,00
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	16.674,66	20.000,00	25.000,00	5.000,00
CP.01.02.0026 Telefoniche rete mobile	1.370,91	3.000,00	3.000,00	-
CP.01.02.0027 Servizi di rete/connettività	108,90	1.000,00	1.000,00	-
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	24.920,61	51.400,00	30.000,00	- 21.400,00
CP.01.02.0029 Spese esercizio automezzi	2.769,09	5.000,00	6.000,00	1.000,00
CP.01.02.0031 Spese trasporti	116,22	500,00	1.000,00	500,00
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	2.498,31	2.000,00	2.500,00	500,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	18.457,24	64.480,00	40.000,00	- 24.480,00
CP.01.02.0034 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni immateriali	755,37	1.150,00	1.000,00	- 150,00
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	20.956,35	25.000,00	22.000,00	- 3.000,00
CP.01.02.0036 Polizze di fidejussione	2.526,36	10.000,00	5.000,00	- 5.000,00
CP.01.02.0037 Buoni Pasto	16.306,84	20.000,00	18.000,00	- 2.000,00
CP.01.02.0038 Servizi bancari per conta e trasporto valori	9.830,72	10.000,00	10.000,00	-
CP.01.02.0039 Spese postali	9.924,70	10.000,00	10.000,00	-
CP.01.02.0040 Servizio elaborazione paghe	5.296,03	7.000,00	7.000,00	-
CP.01.02.0041 Bollatura, vidimazioni e certificati	1.475,67	2.500,00	2.000,00	- 500,00
CP.01.02.0042 Altre spese per la prestazione di servizi	4.058,60	2.850,00	3.000,00	150,00
CP.01.02.0043 Consulenze legali	33.485,11	8.350,00	10.000,00	1.650,00
CP.01.02.0044 Spese legali e notarili	15.189,55	2.500,00	20.000,00	17.500,00
CP.01.02.0045 Servizio mailing soci	-	-	5.000,00	5.000,00
CP.01.02.0047 Accertamenti sanitari	937,73	500,00	500,00	-
CP.01.02.0048 Spese per convocazione organi sociali	583,98	1.000,00	10.000,00	9.000,00
CP.01.02.0049 Spese a terzi per convenzione	398.251,80	410.000,00	410.000,00	-
CP.01.02.0051 Costi per riscossione tasse auto in nome e per conto ACI	12.874,38	20.000,00	15.000,00	- 5.000,00
CP.01.02.0052 Spese per notiziario "ACI Brescia Notizie"	24.911,49	13.250,00	23.000,00	9.750,00
CP.01.02.0053 Visure PRA delegazioni	9.572,34	10.000,00	8.000,00	- 2.000,00
CP.01.02.0054 Costi per servizi relativi a esercizi precedenti	3.660,54	2.500,00	2.000,00	- 500,00

Provvigioni passive

Tale voce fa riferimento ai compensi relativi riconosciuti alle Delegazioni dell'Ente, per l'acquisizione dei prodotti associativi, in linea con quanto previsto circa i ricavi per le quote sociali;

Spese per la tutela del marchio Mille Miglia

Le spese per la tutela del marchio 1000 miglia subiscono un incremento a motivo di nuove registrazioni che l'Ente, nel corso del 2017, ha provveduto ad attivare; in ragione di ciò, è stata prevista una spesa adeguata alla maggior tutela dello stesso marchio, in considerazione delle nuove registrazioni effettuate.

Manifestazioni sportive

I costi per le manifestazioni sportive dell'ente, rispetto agli esercizi precedenti, si confermano stabili, a motivo di una collaudata "macchina" organizzativa degli eventi sportivi che fa riferimento alla Struttura, e che è riuscita nell'intento di standardizzare gli stessi costi.

Organizzazione e partecipazione a convegni, congressi e mostre ed eventi

Organizzazione eventi

La riduzione della voce in esame, rispetto al 2017, è determinata dalla circostanza che nel 2018, non si prevedono, per tale voce, stanziamenti significativi, dovuti ad anniversari quale, p.es., il 90° di fondazione dell'Ente.

Utenze varie

Tale voce, rispetto al 2017, ha subito un incremento per ciò che concerne le spese relative a vigilanza, spese telefoniche, riscaldamento, fornitura di acqua, in considerazione della apertura della nuova delegazione di Salò.

Servizi informatici professionale ed elaborazione dati

La riduzione prevista rispecchia un adeguamento all'andamento delle spese, in questa voce, previste nel 2017.

Manutenzione delle immobilizzazioni materiali (immobili, mobili e arredi, impianti e attrezzature ecc..)

In considerazione del fatto che nel corso del 2017 sono stati effettuati numerosi interventi, anche non previsti, di manutenzione, è auspicabile, per tale voce, una riduzione dei costi per l'esercizio in esame.

Spese per convocazione organi sociali

Voce che fa riferimento, in primis, alla convocazione di n. 2 Assemblee nel corso del 2018, di cui una straordinaria, prevista in primavera, per il rinnovo degli Organi dell'Ente.

Spese a terzi per convenzione

Voce che fa riferimento alla convenzione tra AC Brescia e la controllata Aci Brescia Service srl, per l'esercizio 2018, in merito a servizi da espletare, da parte di quest'ultima, nell'interesse dell'Ente proprietario.

Spese per notiziario "ACI Brescia Notizie"

I costi, per la rivista dell'Ente, subiscono un incremento, a motivo della stampa e del successivo invio agli associati dei n. 2 numeri previsti per il 2018, rispetto all'esercizio precedente in cui si è previsto un solo numero della stessa rivista ai soci dell'Automobile Club.

Spese per godimento beni di terzi

tabella 6)

	a	b	c	d= c-b
	bilancio al 31/12/2016	budget 2017	Budget 2018	scostamento 18/17
8) Spese per godimento di beni di terzi	58.389,73	70.200,00	76.000,00	5.800,00
CP.01.03.0002 Noleggi	13.572,75	19.900,00	21.000,00	1.100,00
CP.01.03.0005 Fitti passivi e oneri accessori	23.067,29	35.400,00	37.000,00	1.600,00
CP.01.03.0006 spese condominiali XXV Aprile	15.567,56	7.095,00	10.000,00	2.905,00
CP.01.03.0008 Noleggio automezzi	6.182,13	7.805,00	8.000,00	195,00

Gli stanziamenti del budget sono riferiti ai noleggi di macchine per ufficio e arredi per le delegazioni di Salò e Leno; e, in aggiunta a noleggi di automezzi e altre spese per gli affitti e gli oneri accessori.

Costi per il personale

tabella 7)

	a	b	c	d= c-b
	bilancio al 31/12/2016	budget 2017	Budget 2018	scostamento 18/17

9) Costi del personale	504.471,87	535.000,00	530.000,00	- 3.800,00
CP.01.04.0001 Stipendi	214.989,57	233.800,00	230.000,00	- 3.800,00
CP.01.04.0002 Trattamento accessorio aree	108.215,83	115.000,00	115.000,00	-
CP.01.04.0003 Salari e Stipendi: Personale di Aci (Direttore)	54.348,21	60.000,00	60.000,00	-
CP.01.04.0004 Oneri Sociali	76.677,41	85.000,00	85.000,00	-
CP.01.04.0005 Trattamento di Fine Rapporto: T.F.R.	14.792,07	16.000,00	16.000,00	-
CP.01.04.0006 Trattamento di Fine Rapporto: T.F.S.	12.494,11	12.000,00	12.000,00	-
CP.01.04.0008 Oneri previdenziali INAIL	1.794,56	2.000,00	2.000,00	-
CP.01.04.0009 Costi per ferie non godute	21.160,11	10.000,00	10.000,00	-
CP.01.04.0010 Costi per il pers. relativi a es. zi precedenti		1.200,00		

La previsione è comprensiva della spesa relativa alla retribuzione del Direttore prevista al lordo delle imposte. Alla voce costi del personale rientrano, in aggiunta, gli accantonamenti del TFR e TFS e dell'ammontare relativo alle ferie del personale non godute.

Ammortamenti e svalutazioni

tabella 8)

	a	b	c	d= c-b
	bilancio al 31/12/2016	budget 2017	Budget 2018	scostamento 18/17
10) Ammortamenti e svalutazioni	230.326,83	238.600,00	212.700,00	- 25.900,00
CP.01.05.0001 Ammortamento marchi	33.122,75	20.000,00	5.000,00	- 15.000,00
CP.01.05.0003 Ammortamento Software	1.058,07	1.000,00	1.100,00	100,00
CP.01.05.0005 Ammortamento Altri oneri pluriennali	8.593,78	8.600,00	8.600,00	-
CP.01.05.0006 Ammortamento immobili	175.499,94	180.000,00	180.000,00	-
CP.01.05.0007 Ammortamento mobili e arredi	4.011,75	10.000,00	5.000,00	- 5.000,00
CP.01.05.0008 Ammortamento impianti	4.034,98	12.000,00	6.000,00	- 6.000,00
CP.01.05.0009 Ammortamento attrezzature	701,24	2.000,00	2.000,00	-
CP.01.05.0011 Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche	2.067,03	2.500,00	2.500,00	-
CP.01.05.0012 Ammortamento beni di valore inferiore a €516,46	379,58		1.000,00	1.000,00
CP.01.05.0029 Ammortamento macchine elettriche e elettroniche < €516,46	857,71	2.500,00	1.500,00	- 1.000,00

Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie di consumo e merci

tabella 9)

	a	b	c	d= c-b
	bilancio al 31/12/2016	budget 2017	Budget 2018	scostamento 18/17
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-18.214,44	15.000,00	5.000,00	-10.000,00
CP.01.06.0001 Rimanenze iniziali	3.862,52	25.000,00	20.000,00	-5.000,00
CP.01.06.0002 Rimanenze finali	-20.076,96	-10.000,00	-15.000,00	-5.000,00

Accantonamenti per rischi

tabella 10)

	a	b	c	d= c-b
	bilancio al 31/12/2016	budget 2017	Budget 2018	scostamento 18/17
12) Accantonamenti per rischi	0	50.000,00	0,00	-50.000,00

Oneri diversi di gestione

tabella 11)

	a	b	c	d= c-b
	bilancio al 31/12/2016	budget 2017	Budget 2018	scostamento 18/17
14) Oneri diversi di gestione	729.685,91	777.550,00	747.050,00	-30.500,00
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	483,70	500,00	500,00	0,00
CP.01.09.0002 Imposte e tasse indeducibili	3.031,54	5.500,00	5.000,00	-500,00
CP.01.09.0003 Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	89,05	20.000,00	1.500,00	-18.500,00
CP.01.09.0007 Sopravvenienze passive ordinarie	21.739,98	5.000,00	5.000,00	0,00
CP.01.09.0010 Arrotondamenti passivi	0,05	50,00	50,00	0,00
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	21.271,07	25.000,00	25.000,00	0,00
CP.01.09.0012 Sanzioni	1.868,72	5.000,00	3.000,00	-2.000,00
CP.01.09.0013 Abbonamenti e pubblicazioni (Compreso convocazione organi sociali)	1.802,20	3.000,00	3.000,00	0,00
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	17.232,56	18.238,00	15.000,00	-3.238,00
CP.01.09.0015 Spese di Rappresentanza	1.579,76	1.500,00	1.500,00	0,00
CP.01.09.0016 rimborsi e concorsi spese diverse	782,26	1.500,00	1.500,00	0,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	4.892,74	5.000,00	5.000,00	0,00
CP.01.09.0019 Aliquote Sociali	583.608,26	623.982,00	620.000,00	-3.982,00
CP.01.09.0020 Imposte e tasse: IMU - TASI - TARI	46.113,00	60.000,00	50.000,00	-10.000,00
CP.01.09.0021 Spese per gli organi dell'Ente	1.031,64	3.000,00	3.000,00	0,00
CP.01.09.0022 IMPOSTE RELATIVE AD ESERCIZI PRECEDENTI	10.574,46	280,00	5.000,00	4.720,00
CP.01.09.0023 SOPRAVVENIENZE PASSIVE INDEDUCIBILI	13.584,92		3.000,00	3.000,00

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Il saldo della gestione finanziaria rimane ancora negativo, per effetto degli oneri finanziari previsti per € 20.000, riferiti agli interessi passivi sul mutuo ipotecario acceso per l'acquisto dell'immobile di sede. Anche per il 2018 si prevedono, tuttavia, i benefici che si sono manifestati negli ultimi anni per la riduzione dei tassi di interesse. La giacenza di disponibilità liquida in banca si presume produca almeno € 3.000,00 di interessi attivi.

tabella 12)

	a	b	c	d= c-b
	bilancio al 31/12/2016	budget 2017	Budget 2018	scostamento 18/17
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-4.791,80	-31.500,00	-14.000,00	17.500,00

15) Proventi da partecipazioni	9.112,50	0,00	6.000,00	6.000,00
RP.02.01.0001 Dividendi da partecipazioni da imprese controllate	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.02.01.0002 Dividendi da partecipazioni da imprese collegate	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.02.01.0003 Dividendi da altre imprese	9.112,50	0,00	6.000,00	6.000,00
16) Altri proventi finanziari	2.803,00	500,00	3.000,00	2.500,00
RP.02.02.0006 Interessi su c/c e depositi bancari	2.803,00	500,00	3.000,00	2.500,00
RP.02.02.0013 Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	16.707,10	32.000,00	23.000,00	-9.000,00
CP.02.01.0001 Interessi passivi su c/c bancari	0,10	0,00	0,00	0,00
CP.02.01.0002 Interessi su finanziamenti	15.278,24	30.000,00	20.000,00	-10.000,00
CP.02.01.0008 Interessi passivi verso l'Erario	1.428,86	2.000,00	3.000,00	1.000,00

Le imposte sul reddito di esercizio sono comprensive di IRAP e IRES, per un totale di € 310.000,00 calcolate prudenzialmente sul risultato ante imposte.

Budget degli investimenti/dismissioni

tabella 13)

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
SOFTWARE - INVESTIMENTI	2.000,00
SOFTWARE - DISMISSIONI	0
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI	0
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
IMMOBILI - INVESTIMENTI	0
IMMOBILI - DISMISSIONI	0
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	11.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	11.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI	0
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI	0
TITOLI - INVESTIMENTI	50.000,00
TITOLI - DISMISSIONI	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	50.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	63.000,00

Nel budget degli investimenti le voci valorizzate fanno riferimento:

immobilizzazioni immateriali

voce che corrisponde alla somma di investimenti previsti per il software pari a € 2.000,00;

immobilizzazioni materiali

tali voci sono illustrate nella tabella seguente

tabella 14)

Acquisti di Impianti	2.000,00
Acquisti di Attrezzature	2.000,00
Acquisti di Mobili di ufficio	2.000,00
Acquisti di Macchine elettriche ed elettroniche	2.000,00
Acquisti di Beni di valore < 516.46	1.500,00
Acquisti di macchine elettroniche di valore < 516,46	1.500,00
TOTALE	11.000,00

immobilizzazioni finanziarie

voce che fa riferimento al premio annuale della polizza stipulata con Sara Assicurazione, nell'esercizio 2015, per la copertura dei fondi di liquidazione del personale pari a € 50.000,00.

Budget di tesoreria

Nella stesura del budget di tesoreria si è determinato il saldo finale presunto di tesoreria al 31 dicembre 2017, considerando il presumibile saldo dell'esercizio corrente, ponderandolo con la media degli ultimi sei (6) esercizi chiusi. Le entrate e le uscite della gestione economica tengono conto sia delle entrate che delle uscite di natura economica, rappresentate nel budget economico precedentemente illustrato; gli importi risultano al netto di incassi futuri di fatture emesse nell'esercizio in esame.

Le entrate e le uscite della gestione finanziaria sono rappresentative dei movimenti per rimborsi di finanziamenti e mutui. In questa voce si è tenuto conto, oltre che del pagamento del rimborso della quota capitale del mutuo per l'acquisto dell'immobile di sede per € 300.000,00, anche della quota pari a € 300.000,00, che costituisce saldo del debito consolidato verso ACI Italia, generatosi negli anni intercorrenti dal 2003 al 2005.

Su tale ultimo punto, è da rilevare che l'Ente presenta una situazione di rientro debitorio, nei confronti di ACI Italia, in stato avanzato rispetto a quanto stabilito dai parametri triennali già comunicati da DAF ACI, con nota del 15 dicembre 2015 prot. n. 12469, riscontrati dai report periodici della stessa Federazione su tale punto.

Le suddette considerazioni, portano a un saldo presunto di tesoreria al 31/12/2018 pari a € 590.000,00.

tabella 15)

SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017	450.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	3.750.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI	0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	3.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2018	3.753.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	2.950.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI	63.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	600.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2018	3.613.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2018	590.000,00

**PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2017
AUTOMOBILE CLUB BRESCIA
PERSONALE DI RUOLO**

tabella 16)

		POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
AREA B	B1	1	0	1
	B2	3	3	0
	B3	4	2	2
AREA C	C1	0	0	0
	C2	3	3	0
	C3	2	1	1
	C4	1	1	0
TOTALE		14	10	4

Budget economico pluriennale

Il budget economico pluriennale è rappresentato dal budget economico riclassificato, valutando una proiezione pari a un periodo di tre (3) anni. Tale documento è redatto in coerenza con il piano di risanamento dell'Ente.

Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolata in missioni e programmi

Trattasi di un prospetto contabile redatto in termini di cassa che raccoglie le previsioni di spesa riclassificate secondo il piano dei conti di cui all'allegato 2 del DM del 27/03/2013, raggruppate per finalità della spesa ovvero per missioni, programmi e codici COFOG secondo la tassonomia utilizzata dalla Ragioneria Generale dello Stato.

Sono stati presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio. Sottolineando che la predisposizione del budget è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Il Presidente
Piergiorgio Vittorini