

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL

BUDGET ANNUALE

esercizio 2013

Il presente Budget viene predisposto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI, deliberato dal Consiglio Generale dell'Ente nella riunione del 22 Ottobre 2008, recepito dall'Automobile Club di Genova, con Deliberazione del Consiglio Direttivo del 28/09/2009 e approvato, in data 14 Giugno 2010, da parte della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo, in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Tale regolamento, in vigore dall'01/01/2011, prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico-patrimoniale, basato su rilevazioni effettuate con il metodo della partita doppia, allo scopo di fornire il quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità, in luogo del sistema di contabilità finanziaria adottato fino all'esercizio 2010.

IL BUDGET ANNUALE

Per l'anno 2013, viene, pertanto, predisposto il ***budget annuale***, formulato in termini economici di competenza, che ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- a) **budget economico**: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2013 rispetto alle previsioni 2012 assestate alla data di presentazione del budget 2013, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2011.
- b) **budget degli investimenti/dismissioni**: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2013.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria

- relazione del Presidente

Il budget economico è redatto in forma scalare, in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Il budget 2013 nella sua impostazione non è avulso dalla generale situazione di grave crisi economica che investe il nostro Paese, la quale, in un quadro politico molto confuso, non lascia intravedere una necessaria stabilità e conseguentemente speranza di ripresa.

Questa perdurante crisi, ha anche rallentato la potenziale possibilità di maggiori rendimenti del nostro patrimonio immobiliare, sul quale abbiamo anche recentemente operato notevoli interventi per la sua valorizzazione.

La nostra funzione istituzionale sul versante della Educazione e Sicurezza Stradale non viene meno, se pur condizionata da contenute risorse economiche

A tale proposito il budget annuale 2013 è stato predisposto senza le limitazioni recate dalla recente normativa a diverse tipologie di spesa, in quanto si ritiene che l'Ente non sia compreso nell'ambito di applicazione delle disposizioni in materia di finanza pubblica, previste dal D.L. n° 95/2012, che sono riferite alle Amministrazioni Pubbliche inserite nel Conto Economico Consolidato della Pubblica Amministrazione, come individuate nelle tabelle A e B dell'elenco Istat, nel quale gli AA.CC. non sono mai stati inseriti, anzi esplicitamente esclusi.

Gli AA.CC. devono pertanto ritenersi esclusi da tale obbligo, salvo esplicitate diverse disposizioni normative.

Un'importante iniziativa che sarà realizzata nel 2013 è quella afferente gli attraversamenti pedonali e la loro pericolosità. Sarà un'iniziativa che vede il coinvolgimento della cittadinanza, alla quale è richiesto di segnalare, tramite una scheda elaborata dall'Automobile Club, quali attraversamenti ritengono essere pericolosi. I risultati saranno elaborati e presentati all'Assessorato competente, al fine di mettere in sicurezza almeno i più pericolosi.

Nel 2013 è confermata la realizzazione del "Tour della Sicurezza Stradale", che è diventato, ormai, un tacito appuntamento con il mondo dell'istruzione. Il Tour, infatti, offre iniziative, progetti, convegni ed incontri per le scuole di ogni ordine e grado ed è accolto con interesse.

Sempre nell'ambito del mondo della scuola, un'iniziativa che riguarda la sicurezza delle gite scolastiche, un problema di attualità, considerata la scarsa preparazione degli istituti sulla normativa vigente.

Ed infine, un progetto assolutamente innovativo che riguarderà un'indagine multidimensionale degli stili di guida (distratto, ansioso, rischioso, paziente, ecc.), realizzato in collaborazione con l'Università di Genova, Dipartimento Scienze della Formazione.

BUDGET ECONOMICO

DATI DI SINTESI

Il budget economico dell'Automobile Club di Genova per l'anno 2013 evidenzia un risultato di **pareggio**, determinato dopo aver accantonato imposte sul reddito dell'esercizio per € 8.000,00.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è di € 76.000,00.

Le previsioni di budget economico del 2013 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2012 assestate alla data di predisposizione della presente relazione, e con i dati consuntivi dell'esercizio 2011.

BUDGET ECONOMICO	Consuntivo 2011	Budget economico assestato 2012 (B)	Budget esercizio 2013 (C)	Differenza (D)=(C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.488.232	2.840.000	2.652.000	- 188.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.700.072	2.772.000	2.576.000	- 196.000
DIFF. FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	- 211.840	68.000	76.000	8.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 43.364	- 57.000	- 68.000	11.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	- 1.208	==	==	==
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	==	==	==	==
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	- 256.413	11.000	8.000	- 3.000
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	8.573	11.000	8.000	-3.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	- 264.986	==	==	==

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione, pari a € 2.652.000,00, è previsto in diminuzione di € 188.000,00 rispetto all'esercizio 2012, con un decremento di - 6,62%.

Il totale in oggetto è articolato nelle seguenti aggregazioni:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad € 1.401.000,00, ed evidenziano un decremento di € 140.000,00, pari a - 9,09%.

Le principali voci di riferimento riguardano i seguenti servizi:

- proventi quote associative

La previsione 2013 rileva una diminuzione globale da € 1.040.000,00 ad € 940.000,00, corrispondente a - € 100.000,00, pari a - 9,62%, ed è basata sull'acquisizione di n. **17.329 Soci**, comprese n. 2.770 quote Garanzie Sara, e n. 375 associazioni prodotte nei vari canali di vendita a livello nazionale ed attribuite per competenza all'ACGenova.

Tale previsione è originata dai risultati in corso di conseguimento nel corrente esercizio, che registrano un trend positivo nell'acquisizione delle quote associative Garanzie Sara e multicanalità, pari a + 16%, ed una flessione registrata per tutte le altre tipologie associative, determinata da criticità registrate nel corso dell'esercizio 2012.

Le iniziative conseguenti poste in essere dalla Federazione ACI, finalizzate al recupero degli associati e l'offerta della nuova tessera ACI Multifunzione, portano a ipotizzare, per l'esercizio 2013, un significativo recupero delle posizioni precedentemente acquisite.

E' da rilevare che influiscono marginalmente sul volume finanziario della previsione le quote associative realizzate attraverso la multicanalità, come sopra indicato, le quali, mentre contribuiscono a realizzare l'obiettivo dell'incremento della Compagine associativa, in realtà producono risultati economici modesti, in quanto, a seguito delle iniziative poste in atto da ACI a carattere nazionale, vengono proposte a tariffe particolarmente ridotte, od offerte a carattere promozionale.

- servizio assistenza automobilistica, che prevede entrate per € 180.000,00, confermando la previsione del precedente esercizio, riferite alla quota di competenza dell'Ente relativa alla produzione delle Delegazioni indirette operanti in città e provincia.

In tale contesto, entro la fine dell'esercizio, sarà operativa la nuova gestione di una Delegazione di città, per la quale si prevedono importanti risultati.

- proventi relativi alla Scuola guida, previsti complessivamente in € 10.000,00, con una diminuzione di € 32.000,00 rispetto all'esercizio precedente.

Per tale attività prosegue il sostanziale ridimensionamento della relativa gestione, in quanto, nonostante le iniziative poste in essere nel corso dell'esercizio 2012 e l'adesione al Progetto

“Ready2go” per la realizzazione a livello nazionale di una rete di autoscuole ACI, non è possibile, allo stato attuale, realizzare l’obiettivo della redditività del servizio, o quantomeno un sostanziale equilibrio in termini di costo/ricavo, anche a seguito della sfavorevole situazione economica nazionale in atto.

In stretta correlazione la voce di spesa relativa alle collaborazioni riguardanti i compensi degli Istruttori di teoria e di guida esterni, è determinata in € 1.000,00, con una diminuzione di € 3.000,00 rispetto al precedente esercizio, alla voce “Spese per prestazioni di servizi/compensi per collaborazioni varie non rilevanti IVA”.

- **proventi Corsi guida sicura**, previsti per € 110.000,00, riferiti all’attività di organizzazione dei “Corsi di guida sicura” da parte del Centro di Educazione e Sicurezza Stradale per autovetture e motocicli, rivolta sia a clienti privati che alle Scuole, agli Enti, alle Pubbliche Amministrazioni, ed in generale alle Aziende che dispongono di un parco auto, con personale da addestrare.

In stretta correlazione, vengono previsti nella voce di uscita “Spese per prestazioni di Servizi/Spese per gestione corsi guida sicura” gli oneri relativi all’organizzazione tecnica di tali corsi, gestita dalla società di servizi dell’Ente, per € 110.000,00.

Tali importi relativi alla redditività lorda del servizio, vengono stimati “a pareggio”, stante il necessario periodo di consolidamento, da realizzare negli esercizi successivi.

- **proventi per pubblicità** (su pubblicazioni, manifestazioni diverse ecc.), che comprendono i movimenti relativi alla pubblicità su omaggio sociale, agli spazi pubblicitari presenti sulla rivista periodica dell’Automobile Club di Genova, alla pubblicità varia su pubblicazioni diverse e alla attività pubblicitaria e promozionale nei confronti della SARA Assicurazioni S.p.a., a seguito di apposita convenzione in essere. Vengono previste inoltre entrate a tale titolo per le varie partecipazioni, contributi e sponsorizzazioni, a fronte delle varie iniziative intraprese dall’Ente nell’ambito dell’educazione stradale e delle problematiche attinenti. L’entrata complessiva è stimata in € 37.000,00.

- **settore della riscossione delle Tasse automobilistiche**, che espone una previsione di entrata di € 105.000,00, in aumento di € 10.000,00 rispetto all’esercizio precedente. L’incremento, è originato dai recenti accordi a livello regionale, riguardanti la possibilità del pagamento della Tassa Automobilistica tramite sportelli ATM, e la remunerazione del servizio assistenza Bollo, attualmente svolta in forma gratuita nei confronti dell’utenza.

La suddetta previsione comprende quindi l’attività degli sportelli gestiti direttamente nei locali della Sede sociale, oltre ai proventi relativi alla quota parte spettante all’A.C.Genova del totale del movimento esattoriale di tutti gli sportelli ACI in provincia.

E’ da rilevare che tale servizio registra notevole apprezzamento da parte della Clientela, sia presso la Sede che presso le altre strutture della rete di vendita, ma non risulta tutt’ora essere remunerativo in termini di costo/ricavo, stante la misura del compenso unitario per esazione, notevolmente al di sotto delle spese da sostenere per l’organizzazione del servizio, le strutture informatiche ed il costo del personale.

In stretta correlazione, nella voce di uscita “ Spese per prestazioni di servizi att. comm.”, sono previsti € 16.000,00, relativi alla quota spettante ad ACI, per la gestione tecnica delle procedure informatiche.

Altri ricavi e proventi

L'entrata relativa, viene stimata in € 1.251.000,00, con un decremento di € 48.000,00, pari a – 3,70% rispetto all'esercizio precedente.

In questa voce vengono ricompresi:

- **rimborsi di spese condominiali e concorsi vari rilevanti IVA** di € 58.000,00: trattasi di rimborsi dovuti dai locatari di parte dell'immobile della Sede sociale e dei locali delle Delegazioni indirette, oltre ad altri rimborsi spese di varia natura (postali ecc.), strettamente correlati a varie corrispondenti voci di uscita, per spese attinenti di natura generale.

- **rimborsi e concorsi diversi** previsti per € 78.000,00.

Tale stanziamento accoglie il risarcimento spettante all'Ente per danni cagionati all'immobile della Sede sociale, originati dai lavori di sbancamento e rifacimento alla copertura del fiume adiacente per € 76.000,00, oltre ad altri rimborsi per € 2.000,00.

- **affitti di immobili** stimati in € 700.000,00.

Lo stanziamento in oggetto, riguardante le entrate relative agli affitti dei locali della Sede e al contratto di locazione, stipulato nel 2009 con ENI S.p.a., relativo all'impianto di distribuzione carburanti AGIP, adiacente la Sede sociale, è incrementato di € 15.000,00 rispetto all'esercizio precedente, a seguito dell'adeguamento periodico dei canoni di locazione in essere.

- **subaffitti di immobili**: l'entrata prevista viene quantificata in € 75.000,00 a fronte della previsione 2012 di € 66.000,00 relativa alle sublocazioni di locali in uso alle Delegazioni indirette, che comprenderanno anche i canoni relativi alla nuova gestione di una Delegazione di città.

- **l'attività assicurativa SARA** che l'Ente svolge per il tramite di cinque Agenti Capo e di una Sub-Agenzia, operanti in città e provincia.

Per l'esercizio 2013 si prevede un risultato complessivo di € 330.000,00, in diminuzione di € 40.000,00, pari a – 10,81% rispetto alla previsione precedente, a seguito della stima dei risultati in corso di conseguimento nel corrente esercizio e delle future possibilità di sviluppo del portafoglio.

In stretta correlazione, la spesa relativa alle provvigioni riconosciute al Sub-Agente è fissata in € 65.000,00, compresa nella voce "Spese per prestazioni di servizi/provvigioni a Sub-Agenzia Sara".

Costituiscono voci residuali i **ricavi e proventi vari rilevanti IVA**, e le **entrate non classificabili non rilevanti IVA**, previsti rispettivamente in € 8.000,00 ed € 2.000,00.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, stimati in € 2.576.000,00, vengono previsti in diminuzione rispetto all'esercizio precedente, di € 196.000,00, pari a – 7,07%.

Prima di passare all'esame delle singole voci che compongono tale conto, si segnala che per effetto del nuovo sistema contabile, l'IVA fiscalmente non detraibile relativa ai costi promiscui, in virtù della qualifica dell'ACI quale Ente non commerciale, è stata portata ad incremento diretto delle relative voci di costo alle quali la stessa afferisce.

Il totale in oggetto è articolato nelle seguenti aggregazioni:

Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Sono pari ad € 30.000,00, ed evidenziano un decremento di € 7.000,00, corrispondente a – 18,90%.

Le principali voci di riferimento sono le seguenti:

- acquisto di materiale cartografico, pubblicazioni e materiale vario destinato alla vendita	€	8.000,00
- acquisto cancelleria, stampati e modulistica	€	8.000,00
- acquisto materiale di consumo e materiale vario	€	14.000,00

Spese per prestazioni di servizi

Sono pari ad € 1.772.000,00 ed evidenziano un decremento di € 131.000,00 rispetto all'esercizio precedente, corrispondente a – 6,88%.

Le voci più significative comprese nel conto in esame sono le seguenti:

- aliquote sociali

Viene stimato in € 550.000,00, con una diminuzione di € 57.000,00, pari a – 9,39% rispetto all'esercizio precedente, in stretta correlazione con la diminuzione della relativa entrata, l'importo delle aliquote sociali dovute all'ACI per le prestazioni assicurate ai Soci a carattere nazionale.

- **indennità rimborsi spese e di trasferta agli Organi dell'Ente** per complessivi € 22.000,00.

- **spese servizio mensa personale dipendente e rimborsi spese di trasferta** per € 10.000,00.

- le uscite per € 15.000,00 relative **all'organizzazione e alla partecipazione di eventi e manifestazioni**, nell'ambito della generale attività relazionale dell'Ente, in città e provincia.

- provvigioni passive per acquisizione quote sociali

Trattasi dei compensi riconosciuti alle Delegazioni in gestione indiretta, per l'attività di acquisizione associativa. Lo stanziamento passa da € 110.000,00 ad € 100.000,00, pari a – 9,09% rispetto all'esercizio precedente.

- spese per educazione e sicurezza stradale, stimate in € 18.000,00.

I progetti più significativi da realizzarsi nell'anno 2013, come già descritto in precedenza, riguardano il "Tour della Sicurezza Stradale", l'organizzazione di conferenze sul tema degli incidenti stradali e della sicurezza e iniziative varie attinenti.

- spese per prestazione di servizi da Società controllata – attività istituzionale, previste per € 12.000,00. Lo stanziamento fa riferimento alla gestione del servizio di teleselling, finalizzato alla produzione ed al recupero dell'acquisizione associativa.

- spese diverse attività associativa

Per quanto attiene le spese per prestazione di servizi di varia natura, riferite direttamente alla campagna sociale, vengono previsti € 24.000,00. In tale ambito rientra lo stanziamento per l'affidamento ad apposita struttura, dell'attività di realizzazione e promozione di iniziative finalizzate all'incremento della Compagine sociale, oltre al monitoraggio ed alla assistenza della rete di vendita.

- spese per provvigioni a Sub-agenzia Sara, stimate in € 65.000,00, in stretta correlazione con la corrispondente voce di entrata.

- spese per gestione corsi Guida sicura, addebitate dalla società di servizi dell'Ente, che ne cura la gestione tecnica ed organizzativa, stimate in € 110.000,00, in stretta correlazione con la corrispondente voce di entrata, come illustrato in precedenza.

- spese relative a manifestazioni sportive, riguardanti premi, premiazioni varie e attinenti stimate in € 10.000,00.

- spese generali e di funzionamento dell'Ente, composte da utenze telefoniche, elettriche e idriche per € 56.000,00, spese servizi postali per € 14.000,00, pulizia locali e servizi attinenti per € 40.000,00, manutenzioni ordinarie beni materiali per € 68.000,00, premi assicurativi per € 34.000,00, spese esercizio automezzi per € 5.000,00, spese trasporto e facchinaggio per € 6.000,00, combustibili per riscaldamento per € 10.000,00, per un totale di € 233.000,00.

- costi per pubblicità e comunicazione, stimati in € 8.000,00 in diminuzione di € 2.000,00.

- spese per servizi editoriali per € 25.000,00, riferite alla redazione e stampa della rivista periodica dell'Automobile Club di Genova.

- spese legali ed altre prestazioni per collaborazioni varie professionali, stimate in € 43.000,00.

- spese per servizi informatici ed elaborazione dati per € 16.000,00.

- **spese per prestazione di servizi attività commerciale** riferite a quanto dovuto ad ACI per l'utilizzo del sistema informativo relativo al servizio esazione tasse automobilistiche, per € 15.000,00, oltre al canone annuale per il Servizio "Ready 2 go", ed altre voci residuali per € 6.000,00, per un totale di € 21.000,00.

- **spese diverse per prestazioni di servizi da società controllata relative all'attività promiscua**, a fronte dei vari servizi svolti in convenzione con l'Ente, quali collegamento, presentazione e disbrigo pratiche varie all'esterno, gestione servizi vari amministrativi, gestione ufficio segreteria dell'Ente, gestione centralino, per un totale di € 400.000,00.

- **spese per prestazioni di servizi da società controllata relative all'attività commerciale**, riferite a quanto riconosciuto alla Società di servizi dell'Ente, per la gestione del servizio di assistenza ed informazione all'utenza, sia diretta che telefonica, in materia di tasse automobilistiche, svolto presso la Sede sociale, per € 42.000,00.

- **altre spese per prestazioni di servizi relative all'attività promiscua**, con uno stanziamento di € 15.000,00 per varie voci residuali.

- **spese per servizi e oneri su c/c bancari e postali**, stimate in € 18.000,00.

- **compensi e collaborazioni varie** per complessivi € 4.000,00: ad istruttori di guida esterni, direttamente correlati al servizio scuola guida, per € 1.000,00; altri compensi e collaborazioni varie, stimati in € 3.000,00.

Le altre voci di uscita ricomprese nel conto "**Spese per prestazioni di servizi**", riguardano voci minori e residuali per un totale di € 9.000,00.

Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2013, pari ad € 178.000,00, fa registrare un incremento di € 21.000,00 corrispondente a + 13,38%, originato principalmente dai nuovi contratti di locazione relativi alla nuova gestione di una Delegazione di città ed ai locali in uso ad un Agente capo Sara nell'ambito cittadino.

Nel conto in esame sono comprese:

- **canoni di locazione passivi e spese condominiali** per l'utilizzazione degli immobili di cui sopra per € 171.000,00.

- **noleggi di materiale vario** per € 7.000,00.

Costi del personale

La previsione espone una spesa di € 337.000,00, in decremento di € 57.000,00 rispetto all'esercizio precedente, pari a -14,47%.

Tale diminuzione è riconducibile essenzialmente ai seguenti effetti:

- minori costi per retribuzioni a seguito del distacco di una unità presso il Pubblico Registro Automobilistico, come risulta dalla seguente tabella:

PERSONALE IN SERVIZIO 2013	
Personale in servizio al 30/06/2012	6
Stima cessazioni dal servizio	==
Stima assunzioni in servizio	==
Trasferimento distacco presso altra Amministrazione	1
Stima personale in servizio al 31/12/2012	5
Cessazioni previste nel 2013	==
Assunzioni previste nel 2013	==
Stima personale in servizio al 31/12/2013	5

- minori oneri per quanto attiene la consistenza del Fondo di Ente, relativa al salario accessorio, rimodulato e rapportato alla consistenza numerica del personale in servizio.
- minori oneri per accantonamento annuo al Fondo di quiescenza del personale, a seguito della diminuzione dell'organico effettivo.

Il costo del personale comprende anche il trattamento accessorio del Direttore dell'AC, per la parte a carico dell'AC stesso.

COSTI DEL PERSONALE 2013	
Stipendi e altri assegni fissi	114.000
Fondo trattamento accessorio aree	84.000
Trattamento accessorio Direttore ed oneri previdenziali	69.000
Oneri previdenziali personale non dirigente	51.000
Accantonamento al Fondo quiescenza	14.000
Altri costi del personale	5.000
TOTALE	337.000

Ammortamenti e svalutazioni

Tale voce ammonta complessivamente ad € 50.000,00, e comprende ammortamento di beni immateriali e materiali, rispettivamente per € 2.500,00 ed € 46.500,00.

Ammortamenti	
Beni immateriali	
- software	200
- oneri pluriennali	2.300
Totale	2.500
Beni materiali	
- fabbricati	==
- impianti	15.000
- macchine elettroniche	5.000
- mobili e arredi	10.500
- attrezzature	11.000
- automezzi	5.000
Totale	46.500
<i>Totale ammortamenti</i>	<i>49.000</i>

Si ritiene di non effettuare ulteriori ammortamenti alla voce “Immobili”, in quanto il valore rappresentato in Bilancio risulta notevolmente inferiore al valore di mercato.

Si prevedono, inoltre, svalutazioni di crediti verso clienti per € 1.000,00.

Variazioni delle rimanenze

La variazione delle rimanenze finali espone un saldo di € 0,00.

Accantonamenti per rischi

Non si prevedono accantonamenti.

Altri accantonamenti

Tale conto prevede accantonamenti per € 1.000,00.

Oneri diversi di gestione

Sono pari ad € 208.000,00, con un incremento di € 26.000,00 pari a + 14,29% rispetto all'esercizio precedente, determinato soprattutto dall'istituzione dell'I.M.U., sugli immobili di proprietà dell'Ente che ha comportato un aumento rispetto alla precedente I.C.I., pari a circa 40.000,00.

Le voci più significative comprese nel suddetto conto sono le seguenti:

- **imposte e tasse** previste complessivamente per € 128.000,00.
- **IVA indetraibile pro-rata su operazioni esenti** per € 12.000,00.
- **acquisti e abbonamenti a giornali, riviste, pubblicazioni varie** per € 3.000,00.
- **omaggi e articoli promozionali riservati ai Soci** per € 31.000,00.
- **spese di rappresentanza** per € 1.000,00.
- **contributi ad enti sportivi** per € 23.000,00.
- **concorsi vari** per € 2.000,00.
- **rimborsi di somme percepite per prestazioni** per € 3.000,00.
- **altri oneri diversi** per € 5.000,00.

Proventi e oneri finanziari

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari è pari a - € 68.000,00, in incremento di € 11.000,00 rispetto all'esercizio precedente, ed è così composto:

PROVENTI FINANZIARI	2012	2013	Differenza
Proventi da partecipazioni (dividendi)	1.000	1.000	0
Interessi attivi su c/c bancari e postali	1.000	1.000	0
Altri interessi e proventi	1.000	1.000	0
TOTALE PROVENTI FINANZIARI	3.000	3.000	0
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi su c/c bancari	10.000	26.000	+ 16.000
Interessi su mutui	47.000	42.000	- 5.000
Altri interessi passivi e oneri finanziari	3.000	3.000	0
TOTALE ONERI FINANZIARI	60.000	71.000	+ 11.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 57.000	- 68.000	- 11.000

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non si prevedono rivalutazioni né svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2013.

Proventi e oneri straordinari

Non si prevedono proventi ed oneri straordinari nell'esercizio 2013.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio sono stimate in € 8.000,00.

IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli investimenti e delle dismissioni è relativo alla immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Immobilizzazioni immateriali

Si prevedono acquisizioni di software da terzi per € 6.000,00.

Immobilizzazioni materiali

Lo stanziamento più consistente riguarda le opere di manutenzione straordinaria all'immobile della Sede sociale, per € 80.000,00.

Gli altri investimenti previsti riguardano:

- acquisizioni di impianti e attrezzature per € 45.000,00.
- acquisizione di mobili, arredi, materiale hardware e macchine ufficio per € 35.000,00.

Il totale degli investimenti sopra indicati è fissato in € 160.000,00.

Si prevedono infine dismissioni per € 2.000,00 relative ad altre immobilizzazioni materiali.

Immobilizzazioni finanziarie

In tale ambito si prevedono investimenti per € 6.000,00.

Non sono previste dismissioni.

IL BUDGET DI TESORERIA

Il budget di tesoreria ha la funzione di dare dimostrazione dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria.

Si prevedono disponibilità liquide presso l'Istituto Cassiere all'01/01/2013 per € 15.000,00.

Per quanto attiene la gestione economica, il saldo finanziario finale è previsto in - € 423.000,00, tenuto conto delle riscossioni da budget economico 2013, oltre alle altre riscossioni di ricavi di esercizi precedenti, complessivamente stimati in € 2.699.000,00, e dei pagamenti riferiti sia ai costi da budget economico 2013, che alle partite relative ai precedenti esercizi per un totale di € 3.072.000,00.

Tale saldo, di - € 423.000,00, viene integrato dal flusso finanziario derivante da riscossioni/pagamenti di partite patrimoniali non derivanti dalla gestione economica, classificate nei precedenti esercizi quali "Partite di giro", che comprendono i movimenti di riscossione/pagamento per tasse automobilistiche, contributi previdenziali, IVA a debito ed a credito, la gestione degli incassi e pagamenti per conto terzi relativi al servizio assistenza automobilistica ed altre partite varie della stessa natura. Per tali partite si prevede un flusso finanziario in entrata di € 5.180.000,00, ed in uscita per € 5.123.000,00, con un differenziale positivo di € 57.000,00.

Il saldo globale dei flussi finanziari da gestione economica è quindi stimato in - € 366.000,00.

Il differenziale tra entrate da dismissioni e uscite da investimenti, risulta negativo per - € 170.000,00.

La gestione finanziaria propriamente intesa espone un saldo tra le relative entrate ed uscite, al netto delle anticipazioni bancarie a breve termine pari a - € 118.000,00.

Il ricorso all'anticipazione bancaria, tenuto conto della stima delle disponibilità liquide all'01/01/2013 ed al 31/12/2013 di € 15.000,00, risulta conseguentemente stimato fino al limite massimo di € 654.000,00.

BUDGET DI TESORERIA	
Disponibilità liquide al 01/01/2013	+ 15.000
Flussi da gestione economica	- 366.000
Flussi da investimenti/dismissioni	- 170.000
Flussi da gestione finanziaria	- 118.000
Saldo al 31/12/2013	- 654.000
Entrate da anticipazioni bancarie	654.000
Saldo budget di tesoreria al 31/12/2013	+ 15.000

Si conferma che verranno adottate tutte le misure necessarie per confermare e tendenzialmente migliorare i risultati previsti.

IL PRESIDENTE
(F.to Giovanni Battista Canevello)