

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL

BUDGET ANNUALE

esercizio 2014

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 2014, 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 2014 rispetto alle previsioni 2013 assestate alla data di presentazione del budget 2014, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2012.
- 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 2014.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria

- relazione del Presidente

Recenti disposizioni normative, ed in particolare il Decreto Ministeriale 27/03/2013, richiamato dalla circolare del Ministero dell'Economia e della Finanze del 23/09/2013 n. 77471, hanno introdotto nuovi documenti contabili allegati al Budget annuale, rappresentati da:

- 1)- il Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del succitato Decreto Ministeriale;
- 2)- il Budget economico pluriennale;
- 3)- il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- 4)- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio:

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 annuale 2014 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 Dl. 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., conformemente all'orientamento dell'ACI, e di tutta la Federazione, si considerano esclusi da tale obbligo, salvo esplicita diverse disposizioni normative.

La situazione generale di crisi economica che tuttora coinvolge il nostro Paese e le contraddittorie situazioni che emergono dal quadro politico, sono costantemente all'attenzione per affrontare la sperata ripresa che tutti auspichiamo.

La nostra funzione istituzionale, sul versante dell'Educazione e Sicurezza Stradale non viene meno, seppur condizionata da contenute risorse economiche.

Un'importante iniziativa che sarà realizzata nel 2014 afferisce, sempre, al tema Sicurezza Stradale e sarà realizzata nell'ambito del "Tour della Sicurezza Stradale".

E' stato realizzato, infatti, in collaborazione con l'Associazione Gigi Ghiotti per quanto riguarda i contenuti ed in collaborazione con Federfarma per la diffusione, uno studio su "Farmaci e Guida Sicura" che tratterà l'interazione di alcuni farmaci con l'attenzione e, quindi, con la guida.

BUDGET ECONOMICO

DATI DI SINTESI

Il budget economico dell'Automobile Club di Genova per l'anno 2014 evidenzia un risultato di **pareggio**, determinato dopo aver accantonato imposte sul reddito dell'esercizio per € 10.000,00.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è di € 72.000,00.

Le previsioni di budget economico del 2014 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2013 assestate alla data di predisposizione della presente relazione, e con i dati consuntivi dell'esercizio 2012.

BUDGET ECONOMICO	Consuntivo 2012	Budget economico assestato 2013 (B)	Budget esercizio 2014 (C)	Differenza (D)=(C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.298.123	2.652.000	2.637.000	- 15.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.423.589	2.576.000	2.565.000	- 11.000
DIFF. FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	- 125.466	76.000	72.000	- 4.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 38.502	- 68.000	- 62.000	- 6.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	==	==	==	==
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	64	==	==	==
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	- 163.904	8.000	10.000	2.000
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	10.308	8.000	10.000	2.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	- 174.212	==	==	==

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione, pari a € 2.637.000,00, è previsto in diminuzione di € 15.000,00 rispetto all'esercizio 2013, con un decremento di - 0,57%.

Il totale in oggetto è articolato nelle seguenti aggregazioni:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad € 1.436.000,00, ed evidenziano un incremento di € 35.000,00, pari a +. 2,50%.

Le principali voci di riferimento riguardano i seguenti servizi:

- proventi quote associative

La previsione 2014 rileva un aumento globale da € 940.000,00 ad € 950.000,00, corrispondente a + € 10.000,00, pari a + 1,06%, ed è basata sull'acquisizione di n. **15.755 Soci**, comprese n. 3.136 quote Garanzie Sara, e n. 450 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, ed una flessione registrata per tutte le altre tipologie associative, determinata da criticità registrate nel corso dell'esercizio 2013.

Le iniziative conseguenti poste in essere nel corso del 2013, finalizzate al recupero degli associati, come l'attivazione del nuovo servizio di avviso di scadenza ai Soci, tramite messaggi SMS o e-mail, e lo sviluppo della tessera ACI Multifunzione, portano a ipotizzare, per l'esercizio 2014, un parziale 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 € 173.000,00, in lieve diminuzione rispetto alla previsione del precedente esercizio, (- € 7.000,00), riferite alla quota di competenza dell'Ente relativa alla produzione delle Delegazioni indirette operanti in città e provincia.

- proventi relativi alla Scuola guida, previsti complessivamente in € 26.000,00.

Per tale attività prosegue il sostanziale ridimensionamento della relativa gestione, in quanto, nonostante 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 è stata azzerata la voce di spesa relativa alle collaborazioni riguardanti i compensi degli Istruttori di teoria e di guida esterni.

- **proventi Corsi guida sicura**, previsti per € 132.000,00, 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 € 132.000,00.

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 ed 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 € 40.000,00.

- **settore della riscossione delle Tasse automobilistiche**, che espone una previsione di entrata di € 98.000,00, in decremento di € 7.000,00 rispetto all'esercizio precedente, stante la situazione congiunturale negativa in essere nell'ambito del settore automobilistico.

La suddetta previsione comprende 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. commerciale", 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 € 1.201.000,00 con un decremento di € 50.000,00 pari a – 4,00% rispetto all'esercizio precedente.

In questa voce vengono ricompresi:

- **rimborsi di spese condominiali e concorsi vari rilevanti IVA** di € 70.000,00: 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, come da relazione e stima del Consulente Tecnico di Ufficio incaricato dal Tribunale di Genova. Sono previsti altri rimborsi per € 2.000,00.

- **affitti di immobili** stimati in € 648.000,00.

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 diminuito di € 52.000,00 rispetto all'esercizio precedente, prevalentemente a seguito del ridimensionamento del canone relativo al contratto in essere con Genova Parcheggi S.p.a., riferito a parte dei locali della sede dell'Ente.

- **subaffitti di immobili**: l'entrata prevista viene quantificata in € 89.000,00 a fronte della previsione 2013 di € 75.000,00 relativa alle sublocazioni di locali in uso alle Delegazioni indirette, che comprendono anche i canoni relativi alla nuova gestione di una Delegazione in provincia.

- **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 2014 si prevede un risultato complessivo di € 310.000,00, in diminuzione di € 20.000,00, pari a – 6,06% 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 € 58.000,00, 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 € 4.000,00 ed € 2.000,00.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, stimati in € 2.565.000,00, vengono previsti in diminuzione rispetto all'esercizio precedente, di € 11.000,00, pari a - 0,43%.

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 € 28.000,00, ed evidenziano un decremento di € 2.000,00, rispetto all'esercizio precedente.

Le principali voci di riferimento sono le seguenti:

- acquisto di materiale cartografico, pubblicazioni e materiale vario destinato alla vendita	€	7.000,00
- acquisto cancelleria, stampati e modulistica	€	8.000,00
- acquisto materiale di consumo e materiale vario	€	13.000,00

Spese per prestazioni di servizi

Sono pari ad € 1.156.000,00 ed evidenziano un decremento di € 616.000,00 rispetto all'esercizio precedente. Tale variazione è originata dalle seguenti motivazioni:

- una diversa collocazione, in ottemperanza alle disposizioni dell'Automobile Club d'Italia, delle uscite per aliquote sociali, previste in € 570.000,00, la cui voce è ora inserita negli "oneri diversi di gestione";
- varie economie di spesa effettuate dall'Ente, prevalentemente riferite a componenti di costi di natura generale, per un totale di € 46.000,00.

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

- **indennità rimborsi spese e di trasferta agli Organi dell'Ente** per complessivi € 20.000,00.

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

- le uscite per € 13.000,00 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 € 100.000,00 ad € 105.000,00, in stretta correlazione con la previsione relativa alla produzione associativa.

- **spese per educazione e sicurezza stradale**, stimate in € 12.500,00, con una diminuzione di € 5.500,00 rispetto all'esercizio precedente.

Nonostante tale diminuzione delle risorse, per l'anno 2014 verrà proseguita la realizzazione del progetto "Tour della sicurezza stradale", e, per quanto possibile, l'organizzazione di iniziative attinenti.

- **spese per prestazione di servizi da Società controllata – attività istituzionale**, previste per € 6.000,00. Lo stanziamento fa riferimento alla gestione di servizi di supporto alla produzione associativa.

- **spese diverse attività associativa**

Per quanto attiene le spese per prestazione di servizi di varia natura, riferite direttamente alla campagna sociale, vengono previsti € 22.000,00.

- **spese per provvigioni a Sub-agenzia Sara**, stimate in € 58.000,00, in stretta correlazione con la corrispondente voce di entrata.

- **spese per gestione corsi Guida sicura**, stimate in € 132.000,00. Vengono qui classificate le spese addebitate dalla società di servizi dell'Ente, che ne cura la gestione tecnica ed organizzativa, oltre ai costi relativi all'utilizzo delle auto destinate ai suddetti corsi. L'importo globale è fissato 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 € 53.500,00, spese servizi postali per € 11.000,00, pulizia locali e servizi attinenti per € 30.000,00, manutenzioni ordinarie beni materiali per € 55.000,00, premi assicurativi per € 33.000,00, spese esercizio automezzi per € 2.000,00, spese trasporto e facchinaggio per € 6.000,00, combustibili per riscaldamento per € 5.000,00, per un totale di € 195.500,00, in diminuzione rispetto all'esercizio precedente di 37.500,00.

- **costi per pubblicità e comunicazione**, stimati in € 2.000,00 in diminuzione di € 6.000,00.

- **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 € 40.000,00, in diminuzione di € 3.000,00.

- **spese per servizi informatici ed elaborazione dati** per € 23.000,00.

- **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 € 391.000,00, in diminuzione di € 9.000,00

- **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 € 23.000,00.

- **altre spese per prestazioni di servizi relative all'attività promiscua**, con uno stanziamento di € 14.000,00 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 € 2.000,00.

Le altre voci di uscita ricomprese nel conto "**Spese per prestazioni di servizi**", riguardano voci minori e residuali per un totale di € 8.500,00.

Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2014, pari ad € 192.000,00, fa registrare un incremento di € 14.000,00, originato principalmente dal nuovo contratto di locazione relativo alla nuova gestione di una Delegazione di provincia.

Nel conto in esame sono comprese:

- **canoni di locazione passivi e spese condominiali** per l'utilizzazione degli immobili di cui sopra per € 185.000,00.

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

Costi del personale

La previsione espone una spesa di € 369.000,00, in relazione alla previsione del personale in servizio, tenuto conto del blocco delle voci retributive per il 2014, articolata come dalle seguenti tabelle

PERSONALE IN SERVIZIO 2014	
Personale in servizio al 30/06/2013	6
Stima cessazioni dal servizio	==
Stima assunzioni in servizio	==
Trasferimento distacco presso altra Amministrazione	==
Stima personale in servizio al 31/12/2013	6
Cessazioni previste nel 2014	==
Assunzioni previste nel 2014	==
Stima personale in servizio al 31/12/2014	6

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

COSTI DEL PERSONALE 2014	
Stipendi e altri assegni fissi	131.000
Fondo trattamento accessorio aree	88.000
Trattamento accessorio Direttore ed oneri previdenziali	72.000
Oneri previdenziali personale non dirigente	57.000
Accantonamento al Fondo quiescenza	16.000
Altri costi del personale	5.000
TOTALE	369.000

Ammortamenti e svalutazioni

Tale voce ammonta complessivamente ad € 42.000,00, e comprende ammortamento di beni immateriali e materiali, rispettivamente per € 4.500,00 ed € 34.500,00.

Ammortamenti	
Beni immateriali	
- software	200
- oneri pluriennali	4.300
Totale	4.500
Beni materiali	
- fabbricati	==
- impianti	9.000
- macchine elettroniche	3.000
- mobili e arredi	9.500
- attrezzature	9.000
- automezzi	4.000
Totale	34.500
<i>Totale ammortamenti</i>	<i>39.000</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, accantonamenti al fondo svalutazione crediti per € 3.000,00.

Variazioni delle rimanenze

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

Accantonamenti per rischi

In relazione alle disposizioni del Decreto legge 95/2012, riguardanti riduzioni di spesa per consumi intermedi degli Enti pubblici non territoriali, con conseguente obbligo di riversamento delle somme risultanti da tali riduzioni ad apposito capitolo dell’entrata del bilancio dello Stato, l’Automobile Club di Genova ritiene che tali disposizioni siano destinate ai soli Enti compresi nel perimetro del conto consolidato dello Stato e nei relativi elenchi Istat.

L’Ente ha provveduto ad accantonare l’importo di € 29.000,00, a scopo prudenziale e cautelativo e ritiene, quindi, di non essere tenuto a riversare tale somma all’Erario statale, anche alla luce del parere del Consiglio di Stato che, sembra supportare la posizione sostenuta dall’Automobile Club d’Italia e da tutta la Federazione.

Altri accantonamenti

Non si prevedono accantonamenti.

Oneri diversi di gestione

Sono pari ad € 749.000,00, con un incremento di € 541.000,00 rispetto all’esercizio precedente.

Tale significativa variazione è originata in prevalenza dalla diversa collocazione delle uscite per aliquote sociali previste in € 570.000,00, la cui voce in precedenza collocata fra le spese per prestazioni di servizi è ora inserita negli oneri diversi di gestione come da disposizioni di Automobile Club d’Italia al fine della redazione del bilancio consolidato.

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

- **imposte e tasse** previste complessivamente per € 113.000,00. La componente più significativa riguarda l’I.M.U sugli immobili di proprietà dell’Ente.
- **IVA indetraibile pro-rata su operazioni esenti** per € 5.000,00.
- **acquisti e abbonamenti a giornali, riviste, pubblicazioni varie** per € 2.000,00.

- aliquote sociali

Viene stimata in € 570.000,00, con un incremento di € 20.000,00, rispetto all'esercizio precedente, in stretta correlazione con la relativa entrata, riguardante la produzione associativa.

- **omaggi e articoli promozionali riservati ai Soci** per € 27.000,00.

- **spese di rappresentanza** per € 1.000,00.

- **contributi ad enti sportivi** per € 23.000,00.

- **rimborsi e concorsi vari** per € 1.000,00.

- **rimborsi di somme percepite per prestazioni** per € 3.000,00.

- **altri oneri diversi** per € 4.000,00.

Proventi e oneri finanziari

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari è pari a - € 62.000,00, con una variazione positiva di € 6.000,00 rispetto all'esercizio precedente, ed è così composto:

PROVENTI FINANZIARI	2014	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	0	1.000	-1.000
TOTALE PROVENTI FINANZIARI	2.000	3.000	-1.000
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi su c/c bancari	30.000	26.000	+ 4.000
Interessi su mutui	31.000	42.000	- 11.000
Altri interessi passivi e oneri finanziari	3.000	3.000	0
TOTALE ONERI FINANZIARI	64.000	71.000	-7.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 62.000	- 68.000	6.000

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non si prevedono rivalutazioni né svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2014.

Proventi e oneri straordinari

Non si prevedono proventi ed oneri straordinari nell'esercizio 2014.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio sono stimate in € 10.000,00.

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 € 45.000,00.

Il totale degli investimenti sopra indicati è fissato in € 170.000,00.

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'01/01/2014 per € 15.000,00.

Per quanto attiene la gestione economica, il saldo finanziario finale è previsto in - € 322.000,00, tenuto conto delle riscossioni da budget economico 2014, oltre alle altre riscossioni di ricavi di esercizi precedenti, complessivamente stimati in € 2.589.000,00, e dei pagamenti riferiti sia ai costi da budget economico 2014, che alle partite relative ai precedenti esercizi per un totale di € 2.911.000,00.

Tale saldo, di - € 322.000,00, 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 € 4.900.000,00, ed in uscita per € 4.850.000,00, con un differenziale positivo di € 50.000,00.

Il saldo globale dei flussi finanziari da gestione economica è quindi stimato in - € 272.000,00.

Il differenziale tra entrate da dismissioni e uscite da investimenti, risulta negativo per - € 180.000,00.

La gestione finanziaria propriamente intesa espone un saldo tra le relative entrate ed uscite, al netto delle anticipazioni bancarie a breve termine pari a - € 73.000,00, rappresentate da riscossione crediti finanziari / cauzioni ecc. per € 10.000,00, concessione crediti di natura finanziaria / cauzioni ecc. per € 20.000,00, pagamenti di rate di mutui – quota capitale – per € 53.000,00, pagamenti di imposte precedentemente accantonate per € 10.000,00.

Il ricorso all'anticipazione bancaria, tenuto conto della stima delle disponibilità liquide all'01/01/2014 ed al 31/12/2014 di € 15.000,00, risulta conseguentemente stimato fino al limite massimo di € 525.000,00.

BUDGET DI TESORERIA	
Disponibilità liquide al 01/01/2014	+ 15.000
Flussi da gestione economica	- 272.000
Flussi da investimenti/dismissioni	- 180.000
Flussi da gestione finanziaria	- 73.000
Saldo al 31/12/2014	- 525.000
Entrate da anticipazioni bancarie	525.000
Saldo budget di tesoreria al 31/12/2014	+ 15.000

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Il budget economico pluriennale riferito al triennio 2014, 2015 e 2016 evidenzia un risultato di pareggio dopo l'accantonamento di imposte sul reddito dell'esercizio di € 10.000,00.

Nell'ambito delle previsioni relative al **“Valore della produzione”**, si registra un incremento di entrata da € 2.637.000,00 ad € 2.654.000,00 per l'anno 2015 e ad € 2.711.000,00 per l'anno 2016.

Viene previsto un incremento annuo dell'acquisizione associativa a seguito di iniziative incentivanti la riacquisizione dei Soci rinnovanti, attraverso forme di comunicazione più incisive quali mail, sms, oltre alla riqualificazione del portafoglio Soci, incentrato su tessere ad alto valore aggiunto in termini di servizi offerti e di margini economici per l'A.C.

Nell'ambito del settore relativo alle pratiche automobilistiche, la previsione di incremento dei relativi ricavi è originata dal consolidamento dell'attività di due Delegazioni di nuova gestione, oltre alla prevedibile parziale ripresa del mercato automobilistico. Anche il settore della riscossione delle tasse automobilistiche e dell'attività assicurativa dovrà ugualmente registrare un incremento derivante dalla suddetta ripresa dei mercati di riferimento.

Le locazioni attive, riguardanti parte dei locali della Sede di proprietà dell'A.C. ed un distributore carburante ENI-AGIP, saranno oggetto di incremento originato dall'aggiornamento annuale ISTAT, oltre che dell'aumento del canone variabile afferente il suddetto distributore, in considerazione del prevedibile ripresa delle relative vendite.

I **“Costi della produzione”** passano da € 2.565.000,00 ad € 2.583.000,00 per l'anno 2015 e ad € 2.640.00,00 per l'anno 2016.

Tali variazioni in aumento sono prevalentemente originate non tanto dalla previsione di ulteriori spese, quanto dall'adeguamento dei costi direttamente riferiti all'acquisizione di maggiori ricavi, quali, a titolo esemplificativo, aliquote Soci dovute alla Sede centrale ACI per la fornitura dei servizi a carattere nazionale e provvigioni assicurative dovute al sub-agente, per l'incremento del portafoglio assicurativo.

E' da rilevare che nell'ambito delle **“Spese per il personale”** è stato mantenuto inalterato per gli anni di riferimento lo stanziamento di € 369.000,00 mentre si è ritenuto accantonare per l'anno 2016, in via prudenziale, l'importo di € 6.000,00 alla voce **“Altri accantonamenti – fondo rinnovo contrattuali”**, nell'ipotesi dello sblocco della dinamica contrattuale nel Pubblico Impiego.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Tale allegato si compone di altri documenti che rappresentano:

- Piano degli obiettivi riguardante le molteplici attività dell'Automobile Club strutturate in: mobilità e sicurezza stradale, attività associativa, tasse automobilistiche, assistenza automobilistica, attività sportiva, turismo e relazioni internazionali, infrastruttura e organizzazione, con suddivisione dei Costi della produzione per competenza economica;

- Piano degli obiettivi per progetti e per indicatori, relativi a progetti specifici da realizzarsi in ambito locale, quali: "Sviluppo dell'attività associativa", "Tour della sicurezza stradale", "TrasportAci sicuri", "Farmaci e guida sicura".

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

IL PRESIDENTE
(F.to Giovanni Battista Canevello)