

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL

BUDGET ANNUALE

esercizio 2015

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 2015, 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 2015 rispetto alle previsioni 2014 assestate alla data di presentazione del budget 2015, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2013.
- 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 2015.

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 2015 è stato predisposto in conformità del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa adottato dall'Ente nella seduta del consiglio Direttivo del 19/12/2013 in applicazione dell'art.2 c.2 e 2-bis del D.L.31/08/2013 n.101, convertito con legge 30/10/2013 n.125.

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 2015 afferisce, sempre, al tema Sicurezza Stradale e sarà realizzata nell'ambito del "Tour della Sicurezza Stradale".

Nei giorni in cui si stava predisponendo il presente documento, una parte rilevante del territorio della nostra città subiva le conseguenze di eccezionali fenomeni meteorologici di forte intensità, tali che hanno indotto le massime Autorità locali a richiedere lo stato di calamità naturale.

Il fenomeno ed i conseguenti allagamenti hanno interessato anche i nostri locali in modo molto rilevante, provocando consistenti danni che, perdurando in oggi ancora lo stato di emergenza, saranno oggetto di valutazione, per cui ci riserviamo eventuali provvedimenti di assestamento che si rendessero necessari.

BUDGET ECONOMICO

DATI DI SINTESI

Il budget economico dell'Automobile Club di Genova per l'anno 2015 evidenzia un risultato di **pareggio**, determinato dopo aver accantonato imposte sul reddito dell'esercizio per € 11.000,00.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è di € 78.000,00.

Le previsioni di budget economico del 2015 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2014 assestate alla data di predisposizione della presente relazione, e con i dati consuntivi dell'esercizio 2013.

BUDGET ECONOMICO	Consuntivo 2013	Budget economico assestato 2014 (B)	Budget esercizio 2015 (C)	Differenza (D)=(C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.315.078	2.637.000	2.552.000	-85.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.278.423	2.565.000	2.474.000	-91.000
DIFF. FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	36.655	72.000	78.000	6.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-35.547	-62.000	- 67.000	-5.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	==	==	==	==
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		==	==	==
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	1.108	10.000	11.000	1.000
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	11.457	10.000	11.000	1.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-10.349	==	==	==

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione, pari a € 2.552.000,00, è previsto in diminuzione di € 85.000,00 rispetto all'esercizio 2014, con un decremento di - 3,20%.

Il totale in oggetto è articolato nelle seguenti aggregazioni:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad € 1.485.000,00, ed evidenziano un incremento di € 49.000,00, pari a + 3,40%.

Le principali voci di riferimento riguardano i seguenti servizi:

- proventi quote associative

La previsione 2015 è in diminuzione rispetto al 2014 ed è pari ad € 925.000,00, ed è basata sull'acquisizione di n. 15.700, associazioni, comprese n. 3.700 quote Garanzie Sara, e n. 200 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 leggera flessione registrata per tutte le altre tipologie associative.

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.

- servizio assistenza automobilistica, che prevede entrate per € 173.000,00, in linea con la previsione del precedente esercizio, 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 € 45.000,00.

Per tale attività si ipotizza nel 2015 un sostanziale rilancio della gestione, basata anche sull'utilizzo di risorse interne in precedenza non disponibili (istruttore di Scuola Guida) e sul proseguimento dell'adesione al Progetto "Ready2go" per la realizzazione a livello nazionale di una rete di autoscuole ACI. Gli incassi sono prudenzialmente previsti nella misura del 50% di quelli registrati nel 2010, ultimo anno di piena gestione della Scuola Guida la cui attività è stata ridimensionata negli anni successivi per esigenze organizzative interne.

- 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. Sono 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 € 153.000,00, in aumento di € 55.000 rispetto all'esercizio precedente a seguito, sia della sottoscrizione con la regione Liguria della convenzione per l'affidamento del servizio di assistenza bollo, che ha già dispiegato positivi effetti sui ricavi dell'esercizio 2014, e sia della diffusione dell'utilizzo dei pagamenti tramite postazioni ATM (anch'essi previsti da apposita convenzione ACI – Regione Liguria – Acigenova) con un incremento registrato già nel corso del 2014 delle commissioni spettanti all'Ente.

La suddetta previsione comprende, inoltre, 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, che risentono positivamente anch'essi della sottoscrizione della convenzione suindicata.

In stretta correlazione, nella voce di uscita B 7 Spese per prestazioni di servizi - " Spese utilizzo sistema informativo Aci tasse ", 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 € 1.067.000,00 con un decremento di € 134.000,00 pari a - 11,2% rispetto all'esercizio precedente.

In questa voce vengono ricompresi:

- **rimborsi di spese condominiali e concorsi vari** di € 77.500,00: 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.

- **affitti di immobili** stimati in € 600.000,00.

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 € 48.000,00 rispetto all'esercizio precedente, a seguito del ridimensionamento del canone relativo ai contratti in essere per una parte dei locali dell'immobile di proprietà dell'Ente.

- **subaffitti di immobili:** l'entrata prevista viene quantificata in € 95.000,00 a fronte della previsione 2014 di € 89.000,00 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 2015 si prevede un risultato complessivo di € 289.000,00, in diminuzione di € 21.000 rispetto alla previsione 2014.

In stretta correlazione, la spesa relativa alle provvigioni riconosciute al Sub-Agente è fissata in € 50.000,00, compresa nella voce "Spese per prestazioni di servizi/provvigioni a Sub-Agenzia Sara".

Compongono questa voce altri ricavi residuali pari ad € 5.500,00.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, stimati in € 2.474.000,00, vengono previsti in diminuzione rispetto all'esercizio precedente, di € 91.000,00, pari a - 3,5 %.

A seguito dell'adozione del regolamento interno per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa sono state operate apposite riduzioni alle singole voci di uscita ed a tal riguardo si rappresenta che nel Budget 2015 i costi attinenti alle voci B6 (acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci), B7 (spese per prestazioni di servizi), B9 (spese per il personale), sono diminuiti rispetto al consuntivo 2010 complessivamente di € 263.271,00, pari al 14,91%.

Prima di passare all'esame delle singole voci che compongono tale conto, si segnala che per effetto del sistema contabile adottato, 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 € 23.000,00, ed evidenziano un decremento di € 5.000,00, rispetto all'esercizio precedente, pari al 17,86%

Le principali voci di riferimento sono le seguenti:

- acquisto di materiale cartografico, pubblicazioni e materiale vario destinato alla vendita	€	5.000,00
- acquisto cancelleria, stampati e modulistica	€	6.000,00
- acquisto materiale di consumo e materiale vario	€	12.000,00

Spese per prestazioni di servizi

Sono pari ad € 1.150.000,00 ed evidenziano un decremento di € 6.000,00 rispetto all'esercizio precedente.

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

- **indennità, rimborsi spese e di trasferta agli Organi dell'Ente** per complessivi € 17.000,00.

- **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., in diminuzione di € 10.374,00 rispetto al consuntivo 2010, in ottemperanza al regolamento interno di contenimento delle spese, che prevede una diminuzione di almeno il 10% rispetto a tale parametro.

- **spese per convocazione Organi Sociali** per € 4.000,00

- **provvigioni passive per acquisizione quote sociali**

Trattasi dei compensi riconosciuti alle Delegazioni in gestione indiretta, per l'attività di acquisizione associativa. Lo stanziamento ammonta ad € 102.000,00, in stretta correlazione con la previsione relativa alla produzione associativa.

- **spese per educazione e sicurezza stradale**, stimate in € 12.500,00, in linea rispetto all'esercizio precedente.

In tale contesto, per l'anno 2015 sarà proseguita la realizzazione del progetto "Tour della sicurezza stradale", e, per quanto possibile, l'organizzazione di iniziative attinenti.

- **spese diverse attività associativa**

Per quanto attiene le spese per prestazione di servizi di varia natura, riferite direttamente alla campagna sociale, vengono previsti € 22.500,00.

- **spese per provvigioni a Sub-agenzia Sara**, stimate in € 50.000,00, 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 varie economali** per € 3.000,00.

- **spese generali e di funzionamento dell'Ente**, composte da utenze telefoniche, elettriche e idriche per € 59.500,00, servizi vari all'immobile per € 8.000,00, spese servizi postali per €

13.500,00, pulizia locali e servizi attinenti per € 22.000,00, manutenzioni ordinarie beni materiali per € 76.500,00, premi assicurativi per € 34.000,00, spese esercizio automezzi per € 10.000,00, in aumento a seguito del maggior utilizzo degli stessi per l'attività di scuola guida, spese trasporto e facchinaggio per € 5.000,00, combustibili per riscaldamento per € 1.000,00, (in riduzione a seguito della dismissione del vecchio impianto di riscaldamento a metano) per un totale di € 229.500,00, in aumento rispetto all'esercizio precedente a seguito soprattutto di una stima di maggiori lavori di manutenzione agli immobili di proprietà dell'Ente.

- **manutenzioni ordinarie immobili, impianti attrezzature di terzi** per € 4.000,00.

- **costi per pubblicità e comunicazione**, stimati in € 2.000,00 in linea con la previsione 2014.

- **spese per servizi editoriali** per € 15.000,00, riferite alla redazione e stampa della rivista periodica dell'Automobile Club di Genova, in diminuzione di € 10.000 a seguito di modifiche sostanziali apportate a tale rivista.

- **spese legali ed altre prestazioni per collaborazioni varie professionali**, stimate in € 44.500,00.

- **servizi informatici ed elaborazione dati stimati in € 40.000** tra i quali è compreso quanto dovuto ad ACI per l'utilizzo del sistema informativo relativo al servizio esazione tasse automobilistiche, per € 16.000,00.

- **altri servizi vari**, per € 19.000,00, comprendenti il canone annuale per il Servizio "Ready 2 go" ed altre voci residuali.

- **spese diverse per prestazioni di servizi da società controllata**, 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, in diminuzione di € 20.000 rispetto all'esercizio precedente.

- **spese per servizi e oneri su c/c bancari e postali**, stimate in € 19.000,00.

- **corsi di formazione per il personale**, stimate in € 1.000,00.

Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2015, pari ad € 197.000,00, fa registrare un incremento di € 5.000,00, originato da una stima dell'ordinario incremento delle locazioni per l'adeguamento Istat.

A tale proposito giova ricordare che si tratta di voci di spesa che, nel caso di locazioni passive e spese condominiali, trovano piena corrispondenza nella voce di ricavo A5 "Sub-affitti di immobili" nel caso di rifatturazione a seguito di contratto di sub-locazione per le delegazioni cittadine, e sono comunque direttamente correlate a voci di entrata nel caso di locazione di uffici di agenzie Sara.

Nel conto in esame sono compresi:

- **canoni di locazione passivi e spese condominiali** per l'utilizzazione degli immobili di cui sopra per € 190.000,00.

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

Costi del personale

La previsione espone una spesa di € 330.000,00, in relazione alla previsione del personale in servizio, tenuto conto del blocco delle voci retributive per il 2015, articolata come dalle seguenti tabelle:

PERSONALE IN SERVIZIO 2015	
Personale in servizio al 30/06/2014	6
Stima cessazioni dal servizio	==
Stima assunzioni in servizio	==
Trasferimento distacco presso altra Amministrazione	==
Stima personale in servizio al 31/12/2014	6
Cessazioni previste nel 2015	==
Assunzioni previste nel 2015	==
Stima personale in servizio al 31/12/2015	6

Il costo del personale comprende anche il trattamento accessorio del Direttore dell'AC, per la parte stimata per il 2015 a carico dell'AC stesso.

COSTI DEL PERSONALE 2015	
Stipendi e altri assegni fissi	131.000
Fondo trattamento accessorio aree	88.000
Trattamento accessorio Direttore ed oneri previdenziali	34.000
Oneri previdenziali personale non dirigente	57.000
Accantonamento al Fondo quiescenza	15.000
Altri costi del personale	5.000
TOTALE	330.000

Ammortamenti e svalutazioni

Tale voce ammonta complessivamente ad € 45.000,00, e comprende ammortamento di beni immateriali e materiali, rispettivamente per € 4.500,00 ed € 34.500,00.

Ammortamenti	
Beni immateriali	
- software	500
- oneri pluriennali	4.000
Totale	4.500
Beni materiali	
- fabbricati	==
- impianti	9.000
- macchine elettroniche	3.000
- mobili e arredi	9.500
- attrezzature	9.000
- automezzi	4.000
- immobili	==
Totale	34.500
<i>Totale ammortamenti</i>	<i>39.000</i>

In relazione agli immobili, si ritiene di non effettuare l'ammortamento, poichè, oltre a quanto previsto dalla recente formulazione dei principi contabili, si stima il valore residuo degli stessi al termine della vita utile superiore al valore netto contabile, anche alla luce del prezzo determinato nel contratto preliminare stipulato per la vendita di una parte del fabbricato.

Si prevedono, inoltre, accantonamenti al fondo svalutazione crediti per € 6.000,00.

Variazioni delle rimanenze

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

Accantonamenti per rischi

Non si prevedono accantonamenti.

Altri accantonamenti

Non si prevedono accantonamenti.

Oneri diversi di gestione

Sono pari ad € 729.000,00, con una diminuzione di € 20.000,00 rispetto all'esercizio precedente.

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

- **imposte e tasse** previste complessivamente per € 112.000,00. La componente più significativa riguarda l'I.M.U sugli immobili di proprietà dell'Ente.
- **IVA indetraibile pro-rata su operazioni esenti** per € 10.000,00.
- **acquisti e abbonamenti a giornali, riviste, pubblicazioni varie** per € 2.000,00.
- **aliquote sociali** stimate in € 555.000,00, in stretta correlazione con la relativa entrata, riguardante la produzione associativa.
- **omaggi e articoli promozionali riservati ai Soci** per € 21.400,00.
- **spese di rappresentanza** per € 1.000,00.
- **contributi ad enti sportivi** per € 20.700,00, ridotti a seguito della disposizione del Regolamento di contenimento dei costi.
- **rimborsi e concorsi vari** per € 2.000,00.
- **rimborsi di somme percepite per prestazioni** per € 1.400,00.
- **altri oneri diversi** per € 3.500,00.

Proventi e oneri finanziari

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari è pari a - € 67.000,00, con una variazione negativa di € 5.000,00 rispetto all'esercizio precedente, ed è così composto:

PROVENTI FINANZIARI	2014	2015	Differenza
Proventi da partecipazioni (dividendi)	1.000	1.000	0
Interessi attivi su c/c bancari e postali	1.000	300	-700
Altri interessi e proventi	0	200	200
TOTALE PROVENTI FINANZIARI	2.000	1.500	-500
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi su c/c bancari	30.000	34.000	4.000
Interessi su mutui	31.000	31.000	0
Altri interessi passivi e oneri finanziari	3.000	3.500	500
TOTALE ONERI FINANZIARI	64.000	68.500	4.500
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 62.000	-67.000	-5.000

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non si prevedono rivalutazioni né svalutazioni di attività finanziarie.

Proventi e oneri straordinari

Non si prevedono proventi ed oneri straordinari nell'esercizio 2015.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio sono stimate in € 11.000,00.

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, automezzi, 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'01/01/2015 per € 15.000,00.

Per quanto attiene la gestione economica, il saldo finanziario finale è previsto in - € 109.000,00, tenuto conto delle riscossioni da budget economico 2015, oltre alle altre riscossioni di ricavi di esercizi precedenti, e dei pagamenti riferiti sia ai costi da budget economico 2014, che alle partite relative ai precedenti esercizi.

Tale saldo, viene integrato dal flusso finanziario derivante da riscossioni/pagamenti di partite patrimoniali non derivanti dalla gestione economica, per complessivi € 5.500.000,00, classificate 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.

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 - € 71.000,00, rappresentate da riscossione crediti finanziari / cauzioni ecc per € 10.000,00, concessione crediti di natura finanziaria / cauzioni ecc. per € 11.500,00, pagamenti di rate di mutui – quota capitale – per € 58.000,00, pagamenti di imposte precedentemente accantonate per € 11.500,00.

Si allega una tabella esplicativa.

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2015
	IMPORTO
A Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2014	15.000,00
B Gestione Economica	- 109.000,00
Entrate	7.993.000,00
Uscite	- 8.102.000,00
C Gestione Patrimoniale	- 180.000,00
Entrate da dismissioni	2.000,00
Uscite per investimenti	- 182.000,00
D Gestione Finanziaria	289.000,00
Entrate da finanziamenti	360.000,00
Uscite per rimborso finanziamenti e mutui	- 58.000,00
Altre entrate finanziarie	10.000,00
Altre uscite finanziarie	- 23.000,00
E Saldo di tesoreria budget 2015	0,00
F Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2015	15.000,00

Il ricorso all'anticipazione bancaria, tenuto conto della stima delle disponibilità liquide all'01/01/2015 ed al 31/12/2015 di € 15.000,00, risulta conseguentemente stimato fino al limite massimo di € 360.000

BUDGET DI TESORERIA	
Disponibilità liquide al 01/01/2015	+ 15.000
Flussi da gestione economica	- 109.000
Flussi da investimenti/dismissioni	- 180.000
Flussi da gestione finanziaria	- 71.000
Saldo al 31/12/2015	-360.000
Entrate da anticipazioni bancarie	360.000
Saldo budget di tesoreria al 31/12/2015	+ 15.000

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Il budget economico pluriennale riferito al triennio 2015, 2016 e 2017 evidenzia un risultato di pareggio dopo l'accantonamento di imposte sul reddito dell'esercizio di € 11.000,00 per il 2015 e di € 10.000,00 per gli anni seguenti.

Nell'ambito delle previsioni relative al **“Valore della produzione”**, si registra un incremento di entrata da € 2.552.000,00 ad € 2.611.000,00 per l'anno 2016 e ad € 2.652.000,00 per l'anno 2017.

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 recenti Delegazioni, oltre alla prevedibile parziale ripresa del mercato automobilistico.

Il settore della riscossione delle tasse automobilistiche si gioverà della convenzione sottoscritta tra Aci – Regione Liguria e Automobile Club Genova per l'affidamento del servizio di gestione del contenzioso e l'attività assicurativa dovrà ugualmente registrare un incremento derivante dalla ripresa dei mercati di riferimento

Le locazioni attive, riguardanti parte dei locali degli immobili 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 € 2.474.000,00 ad € 2.542.000,00 per l'anno 2016 e ad € 2.586.00,00 per l'anno 2017.

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”** lo stanziamento è stato incrementato per gli anni successivi, 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”, “Professione Papà”.

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

IL PRESIDENTE
(F.to Giovanni Battista Canevello)