

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL

BUDGET ANNUALE

esercizio 2016

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 2016, 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 2016 rispetto alle previsioni 2015 assestate alla data di presentazione del budget 2016, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2014.
- 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 2016.

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 2016 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 economica del Paese evidenzia, in questi ultimissimi mesi, alcuni indici positivi, anche se non hanno ancora determinato effetti reali di concreta generale ripresa. E' comunque una inversione del trend negativo che aveva segnato i precedenti esercizi.

Prosegue comunque la nostra attività istituzionale sul versante dell'Educazione e Sicurezza Stradale, che è alla base del nostro impegno formativo di prevenzione.

Ci siamo lasciati alle spalle un pesante ed impegnativo fardello derivato dagli eventi atmosferici che hanno interessato in modo rilevante i nostri locali, con sensibili conseguenze sul piano economico, e guardiamo al futuro con fiducia, confortati anche da alcuni fattori positivi: un piccolo ma significativo ritorno del numero dei Soci, ottimi risultati operativi dalla apertura della Delegazione diretta di Recco, e il margine operativo lordo positivo ci confortano nella ottimistica visione del futuro.

BUDGET ECONOMICO

DATI DI SINTESI

Il budget economico dell'Automobile Club di Genova per l'anno 2016 evidenzia un risultato di **pareggio**, determinato dopo aver accantonato imposte sul reddito dell'esercizio per € 9.000,00.

Tale previsione trae fondamento dalla gestione dei primi tre trimestri 2015 e dai dati del consuntivo 2014, che riporta un margine operativo lordo positivo di € 53.893, e un risultato complessivamente negativo, in conseguenza di oneri straordinari (danni causati dagli allagamenti che hanno colpito la città di Genova ed in particolare l'Ente il 09-10/10/2014, che hanno determinato effetti negativi anche sulla gestione ordinaria) e di elevati oneri finanziari, in parte non ricorrenti.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è di € 74.000,00.

Le previsioni di budget economico del 2016 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2015 assestate alla data di predisposizione della presente relazione, e con i dati consuntivi dell'esercizio 2014.

BUDGET ECONOMICO	Consuntivo 2014	Budget economico assestato 2015 (B)	Budget esercizio 2016 (C)	Differenza (D)=(C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.127.704	2.552.000	2.418.000	- 134.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.103.044	2.474.000	2.344.000	- 130.000
DIFF. FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	24.660	78.000	74.000	- 4.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 63.945	- 67.000	- 65.000	2.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	- 1.670	==	==	==
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	- 150.016	==	==	==
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	- 190.971	11.000	9.000	- 2.000
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	10.726	11.000	9.000	- 2.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	- 201.697	==	==	==

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione, pari a € 2.418.000,00, è previsto in diminuzione di € 134.000,00 rispetto all'esercizio 2015, con un decremento di - 5,25%.

Il totale in oggetto è articolato nelle seguenti aggregazioni:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad € 1.408.000,00, ed evidenziano un decremento di € 77.000,00, pari a - 5,20%.

Le principali voci di riferimento con i relativi scostamenti, riguardano i seguenti servizi:

- proventi quote associative

La previsione 2016 è in diminuzione rispetto al 2015 di € 50.000,00, ed è pari ad € 875.000,00, ed è basata sull'acquisizione di n. 15.100 associazioni, comprese n. 3.800 quote Garanzie Sara, e n. 100 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. La previsione tiene anche conto dell'introduzione della nuova tessera "Club", che viene proposta ad € 35,00, che potrebbe erodere i volumi di vendita della tessera AciSistema.

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 € 163.000,00, in calo di € 10.000,00 rispetto alle previsioni 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 € 65.000,00, in aumento di € 20.000,00 rispetto alla previsione precedente, in considerazione dei risultati conseguiti nel secondo e terzo trimestre 2015, e stante la piena operatività prevista per il 2016, dopo che l'esercizio 2015 è stato caratterizzato dalle difficoltà della gestione dei primi mesi, a seguito dei danni provocati al parco veicoli dagli allagamenti dell'ottobre 2014.

- 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”.

- **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. 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 € 15.000,00.

Con riferimento all’attività promozionale nei confronti della Sara Assicurazioni il cui corrispettivo ammontava ad oltre € 19.000,00, si rileva che l’Automobile Club d’Italia si sta adoperando affinché, nell’ambito della Federazione, si ottenga il ripristino dell’intervento acquisito per consuetudine. Prudenzialmente si è ritenuto, per tale voce, di non inserire alcun importo a budget.

- **settore della riscossione delle Tasse automobilistiche**, che espone una previsione di entrata di € 138.000,00. Tale settore ricomprende: 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; il servizio di assistenza bollo in fase di contenzioso agli utenti a seguito della sottoscrizione di apposita convenzione con la regione Liguria; i compensi spettanti all’Ente sui pagamenti direttamente effettuati dagli utenti tramite postazioni ATM (anch’essi previsti da apposita convenzione ACI – Regione Liguria – Acigenova).

Altri ricavi e proventi

L’entrata relativa, viene stimata in € 1.010.000,00 con un decremento di € 57.000,00 pari a – 5,30% rispetto all’esercizio precedente.

In questa voce vengono ricompresi:

- **rimborsi di spese condominiali e vari** di € 75.000,00: 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.

- **affitti di immobili** stimati in € 555.000,00.

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 € 45.000,00 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 in linea con la previsione 2015 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 2016 si prevede un risultato complessivo di € 280.000,00, in diminuzione di € 9.000 rispetto alla previsione 2015.

In stretta correlazione, la spesa relativa alle provvigioni riconosciute al Sub-Agente è fissata in € 49.000,00, compresa nella voce "Spese per prestazioni di servizi/provvigioni a Sub-Agenzia Sara".

Compongono questa voce altri ricavi residuali pari ad € 5.000,00.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, stimati in € 2.344.000,00, vengono previsti in diminuzione rispetto all'esercizio precedente, di € 130.000,00, pari a - 5,25 %.

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 2016 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 € 356.271,00, pari al 20%.

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 € 21.000,00, ed evidenziano un decremento di € 2.000,00, rispetto all'esercizio precedente, pari al 8,7%

Le 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	€	10.000,00

Spese per prestazioni di servizi

Sono pari ad € 1.098.000,00 ed evidenziano un decremento di € 52.000,00 rispetto all'esercizio precedente.

Le voci più significative comprese nel conto in esame (e gli scostamenti più rilevanti rispetto all'esercizio precedente) 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 € 9.500,00.

- 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 € 96.000,00, 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 2016 sarà proseguita la realizzazione del progetto "Tour della sicurezza", 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 € 11.000,00, in diminuzione rispetto all'esercizio precedente di € 11.500,00.

- **spese per provvigioni a Sub-agenzia Sara**, stimate in € 49.000,00, 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 € 9.000,00.

- **spese varie economali** per € 3.000,00.

- **spese generali e di funzionamento dell'Ente**, composte da utenze telefoniche, elettriche e idriche per € 61.500,00, servizi vari all'immobile per € 8.000,00, spese servizi postali per €

14.500,00, pulizia locali e servizi attinenti per € 22.000,00, manutenzioni ordinarie beni materiali per € 61.500,00, premi assicurativi per € 35.000,00, spese esercizio automezzi per € 10.000,00, spese trasporto e facchinaggio per € 5.000,00 per un totale di € 217.500,00, in diminuzione rispetto all'esercizio precedente per € 12.000,00.

- **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 2015.

- **spese per servizi editoriali** per € 15.000,00, riferite alla redazione e stampa della rivista periodica dell'Automobile Club di Genova,.

- **spese legali ed altre prestazioni per collaborazioni varie professionali**, stimate in € 46.500,00.

- **servizi informatici ed elaborazione dati stimati in € 24.000,00**; sono in questa voce ricompresi i servizi vari forniti da Automobile Club Italia utilizzati all'interno della Federazione. Rispetto all'esercizio precedente, si evidenzia una diminuzione di € 16.000,00, poiché non è più addebitato il costo per l'utilizzo del sistema informativo ACI relativo al servizio "Esazione tasse automobilistiche", a seguito della nuova natura di "Regione Convenzionata" della regione Liguria, che comporta una diversa contabilizzazione dei costi e dei ricavi.

- **altri servizi vari**, per € 19.000,00, comprendenti il canone annuale per il Servizio "Ready2go" 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, gestione front office Scuola Guida, per un totale di € 394.000,00, in diminuzione di € 6.000,00 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 2016, è stimata per € 197.000,00. 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 € 193.000,00.

- **noleggi di materiale vario** per € 4.000,00.

Costi del personale

La previsione espone una spesa di € 291.000,00, in relazione alla previsione del personale in servizio, in diminuzione di € 39.000,00, articolata come dalle seguenti tabelle:

PERSONALE IN SERVIZIO 2016	
Personale in servizio al 30/06/2015	6
Stima cessazioni dal servizio	1
Stima assunzioni in servizio	==
Trasferimento distacco presso altra Amministrazione	==
Stima personale in servizio al 31/12/2015	5
Cessazioni previste nel 2016	==
Assunzioni previste nel 2016	==
Stima personale in servizio al 31/12/2016	5

Dal 01 Luglio 2015 è cessato dal servizio un dipendente inquadrato nell'Area B3.

Il costo del personale comprende anche il trattamento accessorio del Direttore dell'AC, per la parte stimata per il 2016 a carico dell'AC stesso.

COSTI DEL PERSONALE 2016	
Stipendi e altri assegni fissi	113.000
Fondo trattamento accessorio aree	88.000
Trattamento accessorio Direttore ed oneri previdenziali	25.000
Oneri previdenziali personale non dirigente	49.000
Accantonamento al Fondo quiescenza	11.000
Altri costi del personale	5.000
TOTALE	291.000

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	11.000
- macchine elettroniche	3.000
- mobili e arredi	6.500
- attrezzature	7.000
- automezzi	7.000
- 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 € 692.000,00, con una diminuzione di € 37.000,00 rispetto all'esercizio precedente, dovuta principalmente ad un minor stanziamento per le aliquote sociali, direttamente correlato ad una diminuzione della previsione dei ricavi per quote sociali.

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 € 15.000,00.
- **acquisti e abbonamenti a giornali, riviste, pubblicazioni varie** per € 1.700,00.
- **aliquote sociali** stimate in € 511.000,00, in stretta correlazione con la relativa entrata, riguardante la produzione associativa.
- **omaggi e articoli promozionali riservati ai Soci** per € 22.000,00.
- **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.
- **altri oneri diversi e voci residuali** per € 6.600,00.

Proventi e oneri finanziari

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari è pari a - € 65.000,00, con una variazione positiva di € 2.000,00 rispetto all'esercizio precedente, ed è così composto:

PROVENTI FINANZIARI	2015	2016	Differenza
Proventi da partecipazioni (dividendi)	1.000	1.000	0
Interessi attivi su c/c bancari e postali	300	200	- 100
Altri interessi e proventi	200	300	+ 100
TOTALE PROVENTI FINANZIARI	1.500	1.500	0
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi su c/c bancari	34.000	29.000	- 5.000
Interessi su mutui	31.000	31.000	0
Altri interessi passivi e oneri finanziari	3.500	6.500	+ 3.000
TOTALE ONERI FINANZIARI	68.500	66.500	- 2.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-67.000	-65.000	-2.000

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 2016.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio sono stimate in € 9.000,00.

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 € 75.000,00.

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 € 50.000,00.

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'01/01/2016 per € 15.000,00.

Per quanto attiene la gestione economica, il saldo finanziario finale è previsto in - € 80.000,00, tenuto conto delle riscossioni da budget economico 2016, oltre alle altre riscossioni di ricavi di esercizi precedenti, e dei pagamenti riferiti sia ai costi da budget economico 2015, che alle partite relative ai precedenti esercizi.

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 - € 70.000,00, 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 € 10.500,00.

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, ed altre partite varie della stessa natura.

Si allega una tabella esplicativa.

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2016
	IMPORTO
A Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2015	15.000,00
B Gestione Economica	- 80.000,00
Entrate	2.359.000,00
Uscite	- 2.439.000,00
C Gestione Patrimoniale	- 180.000,00
Entrate da dismissioni	2.000,00
Uscite per investimenti	- 182.000,00
D Gestione Finanziaria	260.000,00
Entrate da finanziamenti	330.000,00
Uscite per rimborso finanziamenti e mutui	- 58.000,00
Altre entrate finanziarie	5.510.000,00
Altre uscite finanziarie	- 5.522.000,00
E Saldo di tesoreria budget 2016	0,00
F Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2016	15.000,00

Il ricorso all'anticipazione bancaria, tenuto conto della stima delle disponibilità liquide all'01/01/2016 ed al 31/12/2016 di € 15.000,00, risulta conseguentemente stimato fino al limite massimo di € 330.000,00

BUDGET DI TESORERIA	
Disponibilità liquide al 01/01/2016	+ 15.000
Flussi da gestione economica	- 80.000
Flussi da investimenti/dismissioni	- 180.000
Flussi da gestione finanziaria	- 70.000
Saldo al 31/12/2016	-330.000
Entrate da anticipazioni bancarie	330.000
Saldo budget di tesoreria al 31/12/2016	+ 15.000

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Il budget economico pluriennale riferito al triennio 2016, 2017 e 2018 evidenzia un risultato di pareggio dopo l'accantonamento di imposte sul reddito dell'esercizio di € 9.000,00 per il tutto il triennio 2016, 2017 e 2018.

Nell'ambito delle previsioni relative al “**Valore della produzione**”, si registra un incremento di entrata da € 2.418.000,00 ad € 2.535.000,00 per l'anno 2017 e ad € 2.620.000,00 per l'anno 2018.

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 presumibilmente oggetto di incremento originato dall'aggiornamento annuale ISTAT, dell' aumento del canone variabile afferente il

suddetto distributore, in considerazione del prevedibile ripresa delle relative vendite, oltre che dal pieno recupero dei canoni originariamente previsti, attualmente oggetto di riduzioni concesse per esigenze di mercato

I **“Costi della produzione”** passano da € 2.344.000,00 ad € 2.458.000,00 per l’anno 2017 e ad € 2.540.00,00 per l’anno 2018.

Tali variazioni in aumento sono prevalentemente originate soprattutto dall’adeguamento dei costi direttamente riferiti all’acquisizione di maggiori ricavi, quali, in modo particolare, aliquote Soci dovute alla Sede centrale ACI per la fornitura dei servizi a carattere nazionale.

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”, “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)