

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL

BUDGET ANNUALE

esercizio 2019

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 2019, 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 2019 rispetto alle previsioni 2018 assestate alla data di presentazione del budget 2018, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2017.
- 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 2019.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria

- relazione del Presidente

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 i 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, modificato ai sensi del D.lgs 139/2015, 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 2019 è stato predisposto in conformità del vigente Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, adottato dall'Ente con delibera del Presidente il 18/10/2016, e ratificato nella seduta del Consiglio Direttivo del 27/10/2016, 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.

BUDGET ECONOMICO

DATI DI SINTESI

Il budget economico dell'Automobile Club di Genova per l'anno 2019 evidenzia un risultato di **pareggio**, determinato dopo aver accantonato imposte sul reddito dell'esercizio per € 12.000,00.

Tale previsione trae fondamento dall'andamento della gestione dell'esercizio in corso, e dai dati del consuntivo 2017, che riporta un margine operativo lordo positivo di € 175.505 e un utile di esercizio di € 47.792.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è di € 55.000,00.

Le previsioni di budget economico del 2019 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2018, assestate alla data di predisposizione della presente relazione, e con i dati consuntivi dell'esercizio 2017.

BUDGET ECONOMICO	Consuntivo 2017	Budget economico assestato 2018 (B)	Budget esercizio 2019 (C)	Differenza (D)=(C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.086.065	2.223.000	2.197.000	- 26.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.000.251	2.156.000	2.142.000	- 14.000
DIFF. FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	85.814	67.000	55.000	- 12.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 25.406	- 47.000	- 43.000	4.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE				
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	60.408	20.000	12.000	- 8.000
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	12.616	- 20.000	- 12.000	8.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	47.792	0	0	0

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione, pari a € 2.197.000,00, è previsto in diminuzione di € 26.000,00 rispetto all'esercizio 2018, con un decremento del 1,18%.

Il totale in oggetto è articolato nelle seguenti aggregazioni, con indicazione delle differenze rispetto al budget precedente:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad € 1.219.000,00, ed evidenziano un decremento di € 31.000,00, pari a - 2,54%.

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

- proventi quote associative

La previsione 2019, in leggero decremento rispetto al 2018, è pari ad € 739.000,00, ed è basata sull'acquisizione di n. 14.000 associazioni, comprese n. 3.200 quote Garanzie Sara, e n. 300 associazioni prodotte nei vari canali di vendita a livello nazionale ed attribuite per competenza all'ACGenova.

A fronte di una sostanziale tenuta delle quote associative ordinarie, si registra, nell'esercizio in corso, un incremento delle Garanzie Sara.

E' da rilevare che influiscono marginalmente sul volume finanziario della previsione le quote associative realizzate attraverso la multicanalità, 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 € 172.000,00, in aumento di € 17.000,00 rispetto alle previsioni del precedente esercizio, riferite alla quota di competenza dell'Ente relativa alla produzione delle Delegazioni indirette operanti in città e provincia, a cui nell'anno in corso si aggiungerà la Delegazione di Chiavari, gestita dalla Società di Servizi dell'Ente sino al mese di ottobre 2018.

- proventi relativi alla Scuola guida, previsti complessivamente in € 65.000,00, stabili rispetto alla previsione precedente, stante la piena operatività prevista per il 2019.

- proventi Corsi guida sicura, previsti per € 105.000,00, 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 € 106.000,00.

- 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 € 28.000,00, comprensivi di € 10.000,00 relativi all'attività promozionale nei confronti della Sara Assicurazioni.

- **settore della riscossione delle Tasse automobilistiche**, che espone una previsione di entrata di € 105.000,00. Tale settore ricomprende: l'attività degli sportelli gestiti direttamente nei locali della Sede Sociale (previsti in € 10.000,00), in calo rispetto all'Esercizio precedente, a seguito anche dell'affidamento alla Società in house Acigenova Service S.r.l., di una parte rilevante dell'attività della riscossione degli sportelli di Sede; i proventi relativi alla quota parte spettante all'A.C.Genova del totale del movimento esattoriale di tutti gli sportelli ACI in provincia (previsti in € 35.000,00); il servizio di assistenza bollo in fase di contenzioso agli utenti a seguito della sottoscrizione di apposita convenzione con la regione Liguria (previsti in € 40.000,00); i compensi spettanti all'Ente sui pagamenti direttamente effettuati dagli utenti tramite postazioni ATM (anch'essi previsti da apposita convenzione ACI – Regione Liguria – Acigenova) stimati in € 20.000,00.

- **settore della turismo e vendita materiale vario**. Tale attività comprende i proventi relativi alla vendita dei servizi turistici, carte verdi, assicurazione frontiera e carnet de passages, ed espone una previsione di € 5.000,00, in calo di € 500,00 rispetto all'Esercizio precedente.

Altri ricavi e proventi

L'entrata relativa, viene stimata in € 978.000,00 con un aumento di € 5.000,00 pari a 0,51% rispetto all'esercizio precedente.

In questa voce vengono ricompresi:

- **rimborsi di spese condominiali e vari** di € 41.000,00: 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 € 565.000,00.

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 in leggera diminuzione rispetto all'esercizio precedente per una riduzione del canone concordato con un conduttore.

- **subaffitti di immobili**: l'entrata prevista viene quantificata in € 110.000,00, riguarda le sublocazioni di locali in uso alle Delegazioni indirette e alle Agenzie Sara.

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

Per l'esercizio 2019 si prevede un risultato complessivo di € 258.000,00, in aumento di € 24.000 rispetto alla previsione 2019, stante l'apertura di due nuove agenzie a livello provinciale nel corso del 2018.

In stretta correlazione, la spesa relativa alle provvigioni riconosciute al Sub-Agente è fissata in € 38.000,00, compresa nella voce "Spese per prestazioni di servizi/provvigioni a Sub-Agenzia Sara".

Compongono questa voce altri ricavi residuali pari ad € 4.000,00.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, stimati in € 2.142.000,00, in calo di € 14.000,00 rispetto all'esercizio precedente, pari a -0,65.

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 2019 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 € 424.271, pari al 24%, come di seguito dettagliato.

	CONSUNTIVO 2010	BUDGET 2019		
B6	€ 25.726,00	€ 21.000,00		
B7	€ 1.113.841,00	€ 1.091.000,00		
B9	€ 626.704,00	€ 230.000,00		
	€ 1.766.271,00	€ 1.342.000,00	- € 424.271,00	- 24,00%

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, in aumento di € 1.000,00 rispetto all'esercizio precedente.

Le voci di riferimento sono le seguenti:

- acquisto di materiale cartografico, pubblicazioni e materiale vario destinato alla vendita	€	3.000,00
- 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 € 1.091.000,00 ed evidenziano un aumento di € 25.000,00 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 € 6.500,00, in diminuzione di e 1.000,00 rispetto al precedente Esercizio.

- 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 € 3.000,00.

- **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 € 131.000,00, in stretta correlazione con la previsione relativa alla produzione associativa.

- **spese per educazione e sicurezza stradale**, stimate in € 15.000,00.

In tale contesto, per l'anno 2019 proseguirà 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 € 5.000,00, in linea rispetto all'esercizio precedente.

- **spese per provvigioni a Sub-agenzia Sara**, stimate in € 38.000,00, in stretta correlazione con la corrispondente voce di entrata.

- **spese per gestione corsi Guida sicura**, stimate in € 106.000,00. 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 € 52.000,00, servizi vari all'immobile per € 3.000,00, spese servizi postali per €

14.000,00, pulizia locali e servizi attinenti per € 23.000,00, manutenzioni ordinarie beni materiali per € 69.000,00, premi assicurativi per € 37.000,00, spese esercizio automezzi e pedaggi autostradali per € 10.000,00, spese trasporto e facchinaggio per € 5.500,00 per un totale di € 213.500,00, in diminuzione rispetto all'esercizio precedente per € 2.000,00.

- **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 2019.
- **spese per servizi editoriali** per € 9.000,00, riferite alla redazione e stampa della rivista periodica dell'Automobile Club di Genova.
- **spese legali ed altre prestazioni per collaborazioni varie professionali**, stimate in € 59.000,00.
- **servizi informatici ed elaborazione dati** stimati in € 14.000,00; sono in questa voce ricompresi i servizi vari forniti da Automobile Club Italia utilizzati all'interno della Federazione.
- **altri servizi vari**, per € 12.000,00, 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 € 410.000,00, in aumento di € 5.000 rispetto all'esercizio precedente.
- **spese per servizi e oneri su c/c bancari e postali**, stimate in € 10.000,00, diminuzione rispetto all'esercizio precedente di € 6.000,00, a seguito della sottoscrizione dell'accordo con SISAL, che determinerà un azzeramento dei costi di gestione dei pagamenti bancomat.
- **corsi di formazione per il personale**, stimate in € 1.000,00.
- **retribuzione del Direttore e oneri accessori** stimate in € 10.000,00.

Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2019, è stimata per € 206.000,00. 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 € 200.000,00.
- **noleggi di materiale vario** per € 6.000,00.

Costi del personale

La previsione espone una spesa di € 230.000,00, in relazione alla previsione del personale in servizio, in diminuzione di € 10.000,00.

PERSONALE IN SERVIZIO 2019	
Personale in servizio al 30/06/2018	4
Cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Trasferimento distacco presso altra Amministrazione	0
Stima personale in servizio al 31/12/2018	4
Cessazioni previste nel 2019	0
Assunzioni previste nel 2019	0
Stima personale in servizio al 31/12/2019	4

COSTI DEL PERSONALE 2019	
Stipendi e altri assegni fissi	92.000
Fondo trattamento accessorio aree	84.000
Trattamento accessorio Direttore ed oneri previdenziali	0
Oneri previdenziali personale non dirigente	42.000
Accantonamento al Fondo quiescenza	9.000
Altri costi del personale	3.000
TOTALE	230.000

Nella voce “Stipendi e altri assegni fissi” si è tenuto conto di un possibile aumento (2%) delle voci tabellari a seguito dello sblocco della contrattazione per il rinnovo del CCNL di comparto.

Da rilevare che in tale voce nel 2018 era ricompreso l’importo relativo alla “retribuzione Direttore e oneri accessori”, valorizzata nel 2019 alla voce B7.

Ammortamenti e svalutazioni

Tale voce ammonta complessivamente ad € 45.000,00, e comprende ammortamento di beni immateriali e materiali, rispettivamente per € 2.000,00 ed € 37.000,00.

Ammortamenti	
Beni immateriali	
- software	200
- oneri pluriennali	1.800
Totale	2.000
Beni materiali	
- fabbricati	==
- impianti	9.000
- macchine elettroniche	4.000
- mobili e arredi	6.000
- attrezzature	7.000
- automezzi	11.000
- immobili	==
Totale	37.000
<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 e dalla normativa sugli immobili di interesse storico, si stima il valore residuo degli stessi al termine della vita utile superiore al valore netto contabile.

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 € 549.000,00, 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, e vista la riduzione delle aliquote associative già applicata nel 2018, deliberata dal Comitato Esecutivo dell'Automobile Club d'Italia nella seduta del 29 Settembre 2017.

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

- **imposte e tasse** previste complessivamente per € 111.000,00. La componente più significativa riguarda l'I.M.U sugli immobili di proprietà dell'Ente.
- **IVA indetraibile pro-rata su operazioni esenti** per € 18.000,00.
- **acquisti e abbonamenti a giornali, riviste, pubblicazioni varie** per € 1.700,00.
- **aliquote sociali**, riguardante la quota di competenza della Sede Centrale delle tessere associative, stimate in € 382.000,00, in correlazione con la corrispondente previsione in entrata e in diminuzione rispetto all'esercizio precedente, come sopra specificato.
- **omaggi e articoli promozionali riservati ai Soci** per € 7.000,00.
- **contributi ad enti sportivi** per € 20.700,00, ridotte del 10% rispetto all'anno 2010, come da Regolamento di contenimento della spesa, in linea con l'esercizio precedente.
- **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 - € 43.000,00, con una variazione positiva di € 4.000,00 rispetto all'esercizio precedente, ed è così composto:

PROVENTI FINANZIARI	2018	2019	Differenza
Proventi da partecipazioni (dividendi)	2.000	2.000	0
Interessi attivi su c/c bancari e postali	0	0	0
Altri interessi e proventi	500	500	0
TOTALE PROVENTI FINANZIARI	2.500	2.500	0
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi su c/c bancari	22.000	18.000	- 4.000
Interessi su mutui	26.000	26.000	0
Altri interessi passivi e oneri finanziari	1.500	1.500	0
TOTALE ONERI FINANZIARI	49.500	45.500	- 4.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-47.000	-43.000	4.000

La voce "Proventi da partecipazioni" si riferisce ai dividendi stimati dalla partecipata Sara Assicurazioni, ammontanti nel 2018 ad € 1.406,68.

Per ciò che concerne la voce "Oneri finanziari – interessi passivi su mutui", si rileva un'analogia previsione rispetto all'Esercizio precedente, determinata, da un lato dalla fisiologica diminuzione della quota interessi rispetto alla quota capitale, dall'altro da un probabile incremento del tasso di riferimento cui gli stessi sono collegati.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non si prevedono rivalutazioni né svalutazioni di attività finanziarie.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio sono stimate in € 12.000,00.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.197.000
2) di cui proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1-2)	2.197.000
4) Costi della produzione	2.142.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	45.000
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	2.097.000
Margine operativo lordo	100.000

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 € 5.000,00.

Immobilizzazioni materiali

Lo stanziamento più consistente riguarda le opere di manutenzione straordinaria all'immobile della Sede sociale, per € 40.000,00.

Gli altri investimenti previsti riguardano:

- acquisizioni di impianti e attrezzature per € 38.000,00.
- acquisizione di mobili, arredi, automezzi, materiale hardware e macchine ufficio per € 42.000,00.

Il totale degli investimenti sopra indicati è fissato in € 120.000,00.

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

Immobilizzazioni finanziarie

In tale ambito si prevedono investimenti per € 5.000,00.

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 all'01/01/2019 per € 15.000,00.

Per quanto attiene la gestione economica, il saldo finanziario finale è previsto in - € 40.000,00, tenuto conto delle riscossioni da budget economico 2019, oltre alle altre riscossioni di ricavi di esercizi precedenti, e dei pagamenti riferiti sia ai costi da budget economico 2019, che alle partite relative ai precedenti esercizi.

Il differenziale tra entrate da dismissioni e uscite da investimenti, risulta negativo per € 128.000,00.

La gestione finanziaria propriamente intesa espone un saldo tra le relative entrate ed uscite, al netto delle anticipazioni bancarie a breve termine, pari a - € 132.000,00, rappresentate da riscossione crediti finanziari / cauzioni ecc per € 8.000,00, concessione crediti di natura finanziaria / cauzioni ecc. per € 5.000,00, pagamenti di rate di mutui – quota capitale – per € 70.000,00, pagamento della prima rata del TFS di un dipendente per € 50.000,00, pagamenti di imposte precedentemente accantonate per € 15.000,00.

Tale saldo, viene integrato dal flusso finanziario derivante da riscossioni/pagamenti di partite patrimoniali non derivanti dalla gestione economica, per complessivi € 4.000.000,00, 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 2019
	IMPORTO
A Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2018	15.000,00
B Gestione Economica	- 40.000,00
Entrate	2.239.000,00
Uscite	- 2.279.000,00
C Gestione Patrimoniale	- 128.000,00
Entrate da dismissioni	2.000,00
Uscite per investimenti	- 130.000,00
D Gestione Finanziaria	168.000,00
Entrate da finanziamenti	300.000,00
Uscite per rimborso finanziamenti e mutui	- 70.000,00
Altre entrate finanziarie	4.008.000,00
Altre uscite finanziarie	- 4.070.000,00
E Pareggio di tesoreria budget 2019	0,00
F Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2019	15.000,00

Il ricorso all'anticipazione bancaria, tenuto conto della stima delle disponibilità liquide all'01/01/2019 ed al 31/12/2019 di € 15.000,00, risulta conseguentemente stimato fino al limite massimo di € 300.000,00.

BUDGET DI TESORERIA	
Disponibilità liquide al 01/01/2019	+ 15.000
Flussi da gestione economica	- 40.000
Flussi da investimenti/dismissioni	- 128.000
Flussi da gestione finanziaria	- 132.000
Saldo al 31/12/2019	-300.000
Entrate da anticipazioni bancarie	300.000
Saldo budget di tesoreria al 31/12/2019	+ 15.000

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Il budget economico pluriennale riferito al triennio 2019, 2020 e 2021 evidenzia un risultato di pareggio dopo l'accantonamento di imposte sul reddito dell'esercizio di € 12.000,00 per il 2019 e 2020, e un utile di € 5.000,00 per l'esercizio 2021.

Relativamente al “**Valore della produzione**”, si prevede un incremento di entrata da € 2.197.000,00 ad € 2.240.000,00 per l'anno 2020 e ad € 2.285.000,00 per l'anno 2021.

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 ripresa del mercato automobilistico già in atto.

Il settore della riscossione delle tasse automobilistiche si gioverà del rinnovo della convenzione triennale 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, e dall'aumento del canone variabile afferente

il suddetto distributore, in considerazione del ripresa delle relative vendite già in atto nell'esercizio in corso.

I **“Costi della produzione”** passano da € 2.142.000,00 ad € 2.185.000,00 per l'anno 2020 e ad € 2.223.000,00 per l'anno 2021.

Tali variazioni in aumento sono prevalentemente originate 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 2019 e 2020, nell'ipotesi dell'adeguamento contrattuale nel Pubblico Impiego, mentre per l'anno 2021 è stata considerata la riduzione di organico di una unità di personale per sopraggiunta età pensionabile che, stante l'attuale normativa, si realizzerà alla fine del 2020.

A tal fine, per l'esercizio 2021 è stato previsto un aumento dello stanziamento alla voce B7 per il conseguente aumento dell'esternalizzazione dei servizi.

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”, “Speaker per un giorno”.

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

IL PRESIDENTE
F.to Giovanni Battista Canevello