



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2018

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di settembre 2009. Si evidenzia, inoltre, che lo stesso è stato formulato anche tenendo conto del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 29/01/2014, modificato con Delibera n. 7 del Consiglio Direttivo il 31/03/2015 e con delibera n.20 del 24/10/2016.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Per l'anno 2018, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

- a. budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2018 rispetto alle previsioni 2017 assestate alla data di presentazione del budget 2017, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2016;
- b. budget degli investimenti/dismissioni generale: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2018;

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013 e delle successive circolari del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27 marzo 2013;
- budget economico pluriennale, per il triennio 2018-2020;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si comunica, inoltre, che non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE, il "prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato missioni e programmi" verrà predisposto soltanto in sede di redazione del bilancio dell'esercizio 2017.



BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2018 un avanzo economico di € 1.848,00, un risultato operativo lordo di € 7.098,00 e un margine operativo lordo così come previsto dall'art. 4 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di € 24.523,00 che rientra nei parametri stabiliti dal Consiglio Direttivo del 24/10/2016 con delibera n.20 per il triennio 2017/2019.

BUDGET ECONOMICO 2016	Previsione definitiva 2017	Previsione 2018	differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	570.600	561.600	-9.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	314.890	274.390	-40.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	885.490	835.990	-49.500
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.400	4.400	0
7) Spese per prestazioni di servizi	539.736	510.067	-29.669
8) Spese per godimento di beni di terzi	64.000	64.500	500
9) Costi del personale	44.870	49.370	4.500
10) Ammortamenti e svalutazioni	19.650	18.825	-825
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	500	500	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	207.630	182.630	-25.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	880.786	830.292	-50.494
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	4.704	5.698	994
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	50	50	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	400	400	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-350	-350	0
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	4.354	5.348	994
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.500	3.500	0
UTILE DI ESERCIZIO	854	1.848	994

Per quanto attiene il risultato economico atteso a norma dell'Art. 9 del regolamento sopra citato, lo stesso sarà destinato a riserva vincolata del patrimonio netto. Pertanto il Patrimonio Netto presunto al 31/12/2018, quantificato in €. 830.800,00 sarà composto come rappresentato nella sottostante tabella:



Risultati di esercizio	Utili e perdite portate a nuovo	riserva vincolata art. 9 del regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa	totale Patrimonio netto presunto al 31/12/2018	progressivo annuo
Patrimonio netto al 31/12/2014	881.522,00		881.522,00	881.522,00
risultato di esercizio al 31/12/2015	-48.306,00		-48.306,00	833.216,00
risultato di esercizio al 31/12/2016	-5.118,00		-5.118,00	828.098,00
risultato di esercizio presunto al 31/12/2017	854,00		854,00	828.592,00
risultato di esercizio presunto al 31/12/2018		1.848,00	1.848,00	830.800,00
TOTALI	828.952,00	1.848,00	830.800,00	

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il Valore totale della produzione presenta una previsione, per l'anno 2018, pari ad € 835.990,00. Nello specifico, questa voce del Budget Annuale è così composta:

RP01020001 – Ricavi Quote Sociali

La previsione sulla voce relativa ai ricavi per Quote Sociali è diminuita di € 20.000,00 rispetto ai livelli previsti per il 2017 e ammonta a € 270.000,00. La politica adottata dalla sede centrale in merito alle tessere sociali derivanti da canali di vendita alternativi (tessere "facile sara" e tessere "aci global"), non ha portato al risultato atteso positivo nel numero di associati dell'AC, infatti il dato rilevato al 30 settembre 2017 porta un segno negativo rispetto all'anno precedente del 9,12%.

RP01020006 – Proventi cessione auto in uso

La previsione per il 2018 è pari a € 1.500,00, aumentata rispetto all'anno precedente per maggiori proventi incassati nell'anno in corso.

RP01020007 – Proventi ufficio assistenza automobilistica

Le previsioni 2018 (€ 205.000,00) si prevedono in aumento di € 15.000,00 rispetto a quelle dell'anno precedente, in linea con l'andamento dei primi nove mesi dell'anno 2017.

RP01020012 – Proventi per pubblicità

Le previsioni per il 2018 sono pari a € 30.000,00 invariate rispetto al 2017 in quanto per l'esercizio in esame oltre alla sponsorizzazione di € 30.000,00 stabiliti dalla convenzione stipulata con Tamoil Italia, non si prevede di ottenere altri proventi in quanto l'Ente ha deciso di non organizzare il rally nazionale.

RP01020013 – Proventi per riscossione tasse di circolazione

Anche per questa attività le previsioni sono in leggera diminuzione, passando da € 60.000,00 per il 2017 a € 55.000,00 per il 2018, dato che rispecchia l'andamento degli incassi dei primi nove mesi dell'anno 2017.

RP01020015 – Proventi ricarica tessere multifunzione e telefoni cellulari.



La previsione per il 2018 è di € 100,00 invariata rispetto al 2017.

RP01060006 – Concorsi e rimborsi diversi

Le previsioni su questa voce di ricavo ammontano, per l'anno 2018, ad € 7.500,00 che rappresentano la somma di:

- Attività Soci: € 800,00 - per recuperi spese spedizione per il servizio automatico rinnovo tessere;
- Attività Tasse: € 3.500,00 – per rimborso spese SDD sui rinnovi tramite Bollo Sicuro;
- Attività Immobile e Struttura €. 3.200,00 per recupero del 50% delle spese relative ai localia carico del PRA.

-

RP01060009 – Affitto di ramo d'azienda

Le previsioni 2018 si mantengono sui livelli delle previsioni 2017 (€ 1.890,00)

RP01060012 – Canone marchio delegazioni

Le previsioni 2018 pari a € 65.000,00 sono invariate rispetto alle previsioni 2017.

RP01060013 – Provvigioni attive

Le previsioni su questa voce di ricavo ammontano, per l'anno 2018, ad € 105.000,00 che rappresentano la somma di:

- Provvigioni Sara assicurazione: € 80.000,00 - in aumento rispetto all'assestato del 2017 in quanto per l'anno 2018 si prevede il rimborso parziale delle provvigioni già trattenute per l'affitto dei locali dell'agenzia di Cremona, dall'aprile 2015 per una cifra su base annua di € 10.000;
- Premi di convenzionamento del distributore di carburante: € 25.000,00 – le previsione sono diminuite di € 15.000,00 rispetto all'anno precedente, per un forte calo nella vendita del carburante dovuto essenzialmente ai prezzi praticati al pubblico, che risultano essere più alti della media dei distributori nelle vicinanze.

RP01060015 – Proventi e ricavi diversi

La previsione 2018 pari a € 95.000,00 è in diminuzione rispetto all'assestato del 2017 di € 127.000,00, e comprende il rimborso richiesto ai clienti dell'ufficio AA del certificato medico per il rinnovo della patente (€ 75.000,00), e i compensi per il servizio "Invita Revisione" attivato con n.10 centri di revisione.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione ammontano a € 830.292,00 in diminuzione di €. 50.494,00 rispetto alle previsioni assestate per l'anno 2017. Nello specifico, questa voce del Budget Annuale è così composta:



CP0101 – Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Le previsioni su questa voce di costo sono pari ad € 4.400,00 invariate rispetto all'assestato del 2017. Si tratta di una tipologia di costi ricorrenti di anno in anno per acquisto di cancelleria, modulistica e materiale di consumo.

CP01020002 – Compensi organi dell'Ente

Le previsioni 2018 (€ 5.390,00) sono invariate rispetto alle previsioni per l'anno 2017.

CP01020003 – Compensi collegio dei revisori dei conti

Le previsioni 2018 (€ 4.087,00) sono invariate rispetto alle previsioni per l'anno 2017.

CP01020004 – Provvigioni passive

Le provvigioni passive riconosciute alle delegazioni per l'acquisizione di soci sono pari a € 8.000,00, invariate rispetto alla previsione per l'anno 2017.

CP01020006 – Consulenze amministrative e fiscali

Lo stanziamento pari a € 3.000,00 è invariato rispetto all'assestato del 2017, si riferisce alle spese per consulenza contabile per € 1.000,00 e la differenza per l'elaborazione di paghe e contributi e l'invio dei modelli di dichiarazione fiscale.

CP01020012 – Prestazioni mediche

La previsione 2018 pari a € 75.000 è in leggero aumento rispetto al 2016 e si riferisce alle spese per il rilascio dei certificati medici di idoneità di guida.

CP01020013 – Organizzazione eventi

La previsione 2018 pari a € 10.000,00 è in diminuzione rispetto all'assestato del 2017 di € 36.8700,00, in quanto nel 2017 l'Ente ha sostenuto delle spese necessarie per la realizzazione degli eventi organizzati per conto di Progei spa (Verona Legend Cars, Fiera di Padova), che per il momento non si è in grado di prevedere se ricorreranno anche nel 2018;

CP01020015 – Pubblicità a Attività promozionali

La previsione 2018 ammonta a €. 2000,00 in diminuzione rispetto all'assestato del 2017 di €. 5.440,00.

CP01020020 – Spese per i locali

La previsione 2018 resta invariata rispetto al 2017 e ammonta a €. 4.500,00.

CP01020022 – Fornitura di acqua

La previsione 2018 è invariato rispetto all'assestato del 2017 ed ammonta a € 1.000,00.

CP01020024 – Fornitura energia elettrica

La previsione per l'anno 2018 di € 11.000,00 è invariata rispetto alla previsione per l'anno 2017.



CP01020025 – Spese telefoniche rete fissa

La previsione 2018 ammonta a €. 4.500,00, in diminuzione di € 500,00 rispetto alla previsione assestata del 2017, in considerazione del fatto che durante l'anno l'Ente ha provveduto a disdettare una linea telefonica non più in uso.

CP01020026 – Telefoniche rete mobile

La previsione 2018 ammonta a € 200,00, aumentata rispetto alla previsione assestata del 2017 di € 150,00.

CP01020027 – Servizi di rete/connettività

La previsione per il 2018 è diminuita di € 800,00 rispetto al 2017 ed ammonta a € 3.000,00, in considerazione del dato definitivo del 2016 che è pari € 2.995,12.

CP01020028 – Servizi informatici professionali ed elaborazione dati

La spesa prevista pari a € 1.700,00, si riferisce ai corrispettivi per eventuali richieste di assistenza software e hardware sulle attrezzature informatiche in utilizzo e dei gestionali contabilità, soci e pratiche automobilistiche.

CP01020029 – Spese esercizio automezzi

La previsione 2018 ammonta a € 5.000,00, in diminuzione rispetto alla previsione assestata del 2017, si riferisce alle spese per assicurazione e carburante della vettura utilizzata per i servizi generali dell'Ente e dei 2 furgoni per il servizio di noleggio.

CP01020031 – Spese trasporti

La previsione 2018 ammonta a € 90,00, invariata rispetto alla previsione assestata del 2017.

CP01020032 – Missioni e trasferte

La previsione 2018 è pari a € 900,00. La cifra è stanziata per coprire le eventuali trasferte del Presidente e del Direttore dell'AC Cremona.

CP01020033 – Manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali

La previsione 2018 ammonta a € 3.500,00, in diminuzione rispetto alla previsione assestata del 2017 di € 8.000,00 in quanto quest'anno l'Ente ha sostenuto delle spese imprevedute pari a € 3.800 per la riparazione della vettura per i servizi generali, che a causa dell'alluvione ha subito un grosso danno che ci è stato rimborsato dall'assicurazione.

CP01020035 e CP01020036 – Premi di assicurazione e Polizze di Fidejussione

La previsione per l'anno 2018 è aumentata di €. 500,00 rispetto a quella assestata per il 2017 ed è pari a € 11.500,00. L'importo che è stato stanziato per coprire quanto dovuto per premi di assicurazione, è pari a €. 9.500,00 e per polizze di fidejussione per le attività tasse auto e pratiche automobilistiche è di € 2.000,00.

CP01020037 – Buoni pasto

La previsione 2018 ammonta a € 1.500,00, invariata rispetto alla previsione assestata del 2017.

CP01020038 – Servizi bancari



La previsione 2018 ammonta a € 7.000,00, in aumento di € 1.000,00, rispetto alla previsione assestata del 2017.

CP01020039 – Spese postali

La previsione 2018 pari a € 3.500,00 è invariata rispetto al 2017. In questa voce di spesa oltre alle normali spese postali per la corrispondenza ordinaria, sono previsti anche i costi per l'invio tramite posta target degli avvisi di scadenza per il rinnovo della patente.

CP01020041 – Bollatura, vidimazioni e certificati

La previsione 2018 è uguale alla previsione 2017 assestata, ed è pari a € 700,00.

CP01020042 – Altre spese per la prestazione di servizi

La previsione, pari a € 340.000,00 è in leggero aumento (€7.000,00) rispetto alla previsione assestata del 2017. In questa voce è previsto il pagamento dei corrispettivi riconosciuti alla società partecipata al 100% in house S.A.Cre s.r.l. per complessivi € 326.523,00 iva indetraibile inclusa, così ripartiti:

€ 67.100,00 per il servizio Promozione Turismo e Attività Associativa

€ 128.500,00 per il servizio di Assistenza Automobilistica

€ 36.700,00 per il servizio Tasse Automobilistiche

€ 94.223,00 per il servizio di supporto alla segreteria dell'Ente e per i servizi di carattere amministrativo/contabile.

L'ulteriore cifra stanziata, pari a € 13.477,00, è stata prevista per finanziare lo sconto del prezzo di vendita del carburante del nostro distributore, per il servizio di estrazione degli avvisi "Invita Revisione" fornito ai centri convenzionati e per le spese di depurazione delle acque dell'autolavaggio.

CP01020044 – Rimborso costi sistemi informatici riscossione tasse automobilistiche.

La spesa prevista, pari a € 1.000,00 è in diminuzione di € 800,00 rispetto al 2017, in linea con il definitivo del 2016 e l'andamento del 2017.

CP01020045 – Spese per acquisizione pratiche ufficio assistenza automobilistica

La previsione 2018 è in diminuzione di € 500,00 rispetto alla previsione 2017, ed è pari a € 2.000,00.

CP01030002 – Noleggi

La previsione 2018 è maggiore alla previsione 2017, ed è pari a € 9.500,00.

CP01030005 – Fitti passivi ed oneri accessori

La spesa prevista per il 2018 è invariata rispetto all'anno 2017 ed è pari a € 55.000,00.

CP0104 – Salari e Stipendi:

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio, la previsione del 2018 è aumentata di € 12.000,00 in quanto l'Ente ha previsto di erogare l'indennità di direzione, considerando che l'incarico ad interim dell'attuale Direttore scadrà al 31/12/2017.



Descrizione	Importo
Stipendi	23.000,00
Trattamento accessorio aree	5.670,00
Salari e stipendi personale comandato	12.000,00
Oneri sociali	7.000,00
Trattamento di fine rapporto	1.700,00
Totale	49.370,00

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, e in base alla revisione della qualifica rispetto alla normativa vigente, la pianta organica del personale alla data del 30 settembre prevede n. 3 posizioni lavorative ed è composta come segue

PIANTA ORGANICA

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A			0
AREA B	3	1	2
AREA C			0
TOTALE	3	1	2

CP0105 - Ammortamenti e svalutazioni

Descrizione	Importo
Ammortamento immobili	7.500,00
Ammortamento mobili e arredi	1.000,00
Ammortamento impianti	2.100,00
Ammortamento attrezzature	2.200,00
Ammortamento automezzi	4.025,00
Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche	1.500,00
Ammortamento beni valore inferiore a € 516,46	500,00
Totale	18.825,00

La previsione per il 2018 è minore di € 825,00 rispetto all'assestato del 2017.



CP01060002 – Variazioni rimanenze finali di merci

Per il 2018 si prevede una diminuzione di € 500,00 della consistenza del magazzino al 01/01/2018.

CP01090001 – Imposte e tasse deducibili

La previsione 2018 pari a € 6.500,00 è invariata rispetto alle previsioni per l'anno 2017.

CP01090002 – Imposte e tasse indeducibili

Per il 2018 si prevede un importo pari a € 10.500,00 invariato rispetto alle previsioni 2017.

CP01090003 – Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA

La previsione 2018 pari a € 3.500,00 è invariata rispetto alla previsione del 2017.

CP01090005 – conguaglio negativo iva relativa a spese promiscue

La previsione 2018 pari a € 11.500,00 è invariata rispetto alla previsione del 2017.

CP01090013 – Abbonamenti e pubblicazioni.

La previsione per il 2018, pari a € 500,00 è diminuita di € 500,00 rispetto al 2017 e comprende le spese per la pubblicazione della convocazione dell'assemblea dei soci e l'acquisto di riviste.

CP01090014 – Omaggi e articoli promozionali

La previsione per il 2018 di € 7.000,00 è maggiore rispetto alla previsione del 2017 pari a € 6.250,00, in quanto l'Ente ha esaurito buona parte della giacenza di omaggi sociali degli anni scorsi e deve procedere all'acquisto di un quantitativo adeguato per l'anno in esame.

CP01090015 – Spese di rappresentanza

Le previsioni 2018 si mantengono sui livelli delle previsioni 2017 (€ 256,00).

CP01090017 – Altri oneri diversi di gestione

La previsione 2018, pari a € 5.000,00 è invariata rispetto alle previsioni per l'anno 2017, comprende i costi sostenuti per eventuali rimborsi diretti ai soci per Soccorso stradale non autorizzati dalla Sede centrale, e le spese per eventi eccezionali non ricorrenti.

CP01090018 – Spese per rinnovo cariche sociali

La previsione per il 2018 pari a € 1.974,00 è invariata rispetto al 2017, in questo conto viene imputata la quota di competenza delle spese sostenute per il rinnovo delle cariche sociali.

CP01090018 – Aliquote sociali

La previsione per l'anno 2018 è pari ad € 135.000,00 in diminuzione rispetto all'assestato 2017 (€ 159.750,00) in quanto si è tenuto conto del calo di associazioni che continua a perdurare e dell'iniziativa intrapresa dal Comitato Esecutivo dell'ACI in data 29 settembre che prevede per gli AC una diminuzione delle aliquote da riversare in sede centrale. Trattasi di una posta rettificativa dei ricavi per quote sociali.

CP01090021 – Costi relativi ad esercizi precedenti

La previsione per l'anno 2018 è pari a € 900,00 in leggera diminuzione rispetto all'assestato del 2017 di € 1.400,00.



PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

I proventi e gli oneri finanziari si prevedono con un saldo negativo pari a € 350,00. Nello specifico, questa voce del Budget Annuale è così composta:

RP02020006 – Interessi su c/c e depositi bancari

La previsione è pari a € 50,00.

CP02010002 – Interessi su finanziamenti

La previsione è pari a € 400,00 e comprende i costi relativi agli interessi passivi sul finanziamento di € 30.000,00 richiesto in data 22/12/2015 (come da delibera C.D. n° 11 del 27/10/2015), a copertura dei costi sostenuti per la manutenzione del distributore di carburante.

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

Le Imposte sul reddito d'esercizio si prevedono con un saldo pari a € 3.500,00. Nello specifico, questa voce del Budget Annuale è così composta:

CP06010002 – IRAP

L'Ente determina l'IRAP secondo il metodo retributivo, ovvero calcola 8,50% sulla base imponibile INPS delle retribuzioni dei dipendenti e dei compensi riconosciuti agli organi sociali non titolari di partita iva, pertanto la previsione di spesa è pari a €. 3.500,00

Si precisa che non è stata prevista alcuna spesa ai fini IRES in quanto ai fini fiscali l'utile fiscale previsto per il 2017 rimane completamente compensato dalle perdite fiscali degli anni pregressi.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI		Budget 2018
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
	Software - <i>investimenti</i>	_____
	Software - <i>dismissioni</i>	_____
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	_____
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	_____
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
	Immobili - <i>investimenti</i>	_____
	Immobili - <i>dismissioni</i>	_____
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	3.000
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	_____
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		3.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
	Partecipazioni - <i>investimenti</i>	_____
	Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	_____
	Titoli - <i>investimenti</i>	_____
	Titoli - <i>dismissioni</i>	_____
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		3.000



Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio.

Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

BUDGET DI TESORERIA

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti.

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2018
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017		110.121
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		820.990
ENTRATE DA DISMISSIONI		
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		4.354.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2018		5.174.990
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		794.267
USCITE DA INVESTIMENTI		3.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		4.357.900
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2018		5.155.167
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2018		129.944

Le previsioni per l'anno 2018 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai costi e ricavi imputati a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2016.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Sottolineando che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2018.



Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci e l'ammmodernamento dei nostri uffici di Sede e delegazioni.

Le priorità dell'Ente vengono date da:

- una maggiore attenzione alla vendita e al riposizionamento su tessere top di gamma;
- intraprendere nuove iniziative per sensibilizzare i giovani sul tema della educazione stradale per un comportamento sicuro quando sono alla guida di auto moto veicoli;
- proseguire nell'assolvimento delle finalità statutarie inerenti lo sport automobilistico, che indicano gli Automobile Club Provinciali come rappresentanti della Federazione Sportiva sul territorio di competenza, incentivando l'organizzazione diretta e indiretta di gare automobilistiche ed altre attività, come l'aggiornamento e la preparazione alla attività sportiva automobilistica.

L'Ente per l'anno 2018 ha in previsione di iniziare i lavori per la ristrutturazione di parte dell'immobile di Via Massarotti, tale spesa non è stata inserita nel budget degli investimenti in quanto a tutt'oggi non siamo in grado di stimare il costo di questa operazione. Nel momento in cui verranno definite le modalità e l'entità dei lavori provvederemo a effettuare la rimodulazione del budget.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2018 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate grazie al sempre maggiore incremento delle attività di assistenza automobilistica.

Inoltre la nostra compagnia di assicurazioni Sara, ha avviato una nuova politica manageriale con l'obiettivo di aumentare in percentuale i rami elementari, in modo da aver maggior redditività ed equilibrio di portafoglio.

In sintesi da un rapporto 80% RCA e 20% rami elementari, il progetto che già in questi mesi sta portando frutti è di arrivare alle seguenti percentuali: 70% RC auto e 30% rami elementari.

Tutte queste risorse economiche alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali, realizzando le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2018 equilibrata.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2018.

F.TO
IL PRESIDENTE
(arch.Leonardo Adessi)