



# **Automobile Club di Napoli**

## **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

***BUDGET ANNUALE***

***Esercizio 2017***

## PREMESSA

In via preliminare, bisogna esplicitare che il contesto socio-economico della città non mostra progressi, nella quasi totalità degli organismi istituzionali e produttivi, se non addirittura consistenti peggioramenti. Ciò si evince nelle statistiche ufficiali che riguardano la disoccupazione giovanile e non, il commissariamento di diversi organi comunali e regionali quali, per esempio, il Porto, l'area di Bagnoli, la Camera di Commercio, i tre sindacati confederali CGIL, CISL e UIL, l'assistenza sanitaria in Campania, i Trasporti regionali, la Federazione Regionale Gioco Calcio, ed altri, dai quali sarebbe dovuto dipendere, anche, l'espansione produttiva della Città e della Regione. Aumenta, pertanto, notevolmente il fenomeno dell'emigrazione giovanile contestualmente alla immigrazione di extracomunitari.

In questo contesto, ove continua ad essere consistente la malavita organizzata e non, è estremamente difficile promuovere l'associazionismo all'ACI, maggiore entrata per l'Automobile Club, ritenuto da più parti voluttuario e non indispensabile. A tal uopo, necessitano una rivisitazione della mission associativa all'Ente e, soprattutto, nuovi servizi ed utilities che rendano la stessa tessera sociale appetibile, nonché significativo l'ingresso degli utenti della strada nel Club.

Di grosso interesse per i Soci è sempre stato, negli anni pregressi, lo sconto riconosciuto agli stessi dall'Assicuratrice ufficiale dell'ACI che trainava verso l'Automobile Club decine di migliaia di clienti. Tali sconti sono estremamente diminuiti, in termini di percentuale, rispetto a tariffe correnti della Sara Assicurazioni che risultano, peraltro, notevolmente al di sopra della media del mercato. Inoltre, la soppressione della gestione diretta dell'agenzia di sede ha provocato una drastica riduzione degli assicurati, nonché Soci dell'Ente, facendo registrare a bilancio una perdita netta, negli ultimi cinque anni, di oltre due milioni di euro all'anno. Tale perdita non è stata nemmeno lontanamente compensata dalle provvigioni relative alla gestione dei soli agenti capo, con una rete di vendita che si è estremamente ridotta rispetto ad una conurbazione di oltre tre milioni di abitanti ed un portafoglio assicurati che presenta volumi addirittura inferiori a piccoli contesti urbani e relativi A.C..

Nonostante questa realtà operativa con immani problemi di bilancio, non si è provveduto a drastiche riduzioni di personale, né a scadimenti dell'immagine e della qualità dell'Ente che, anche per questo, risulta migliorata ed apprezzata dalla intera città.

Per quanto attiene alle altre attività istituzionali, leggi sicurezza stradale, sport e turismo esse vengono svolte senza utili se non addirittura in perdita.

Nell'anno 2017, pertanto, l'obiettivo da perseguire e raggiungere è quello di allargare la presenza dell'Ente sul territorio urbano e nei comuni della provincia, ove insistono enti locali che superano i centomila abitanti. Tale presenza dovrà essere concretizzata con l'apertura di ACI Point, delegazioni ed agenzie Sara e con il supporto operativo di ACI Informatica che collabora sinergicamente con l'Ente per aumentare la compagine sociale.

È necessario ipotizzare, altresì, un'ulteriore azione di supporto operativo alla gestione della Convenzione Tasse con la Regione Campania in relazione alle continue e pressanti richieste dell'utenza rispetto ad una ristretta realtà operativa con pochissimi sportelli abilitati ai servizi di informazione ed assistenza al cittadino. Tali servizi, iniziati nel corso del 2016 in stretta collaborazione con la competente Direzione Centrale ACI, sono risultati di gradimento e di aiuto per i contribuenti e per gli stessi Soci dell'Ente, nonostante la materia tributaria ed in assenza di analoghe e competenti strutture regionali.

Tra le manifestazioni sulla sicurezza stradale previste dall'Ente per il 2017, si realizzerà la quinta edizione di " 'A Maronna t'accumpagna...ma chi guida sei tu !" che intende divulgare il rispetto delle regole tra i giovani e premiare le forze dell'ordine che si sono particolarmente distinte nel settore della mobilità e prevenzione degli incidenti stradali. Tale attività, che coinvolge intere famiglie, ha avuto un notevole impulso dopo la benedizione del Papa il quale ha indossato il casco ACI, con un ritorno di immagine dell'Ente di grande valore sociale che accresce il prestigio e la notorietà dell'intera Federazione.

Sulla base del piano delle attività redatto dal Direttore dell'Ente, si sono ipotizzate le voci del budget 2017 che prevede il pareggio di bilancio.

\*\*\*

Il budget economico dell'Automobile Club Napoli per l'anno 2017 evidenzia un pareggio economico al netto delle imposte sul reddito.

Nella sua predisposizione si è tenuto conto:

- del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 30 settembre 2009 e approvato 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, con nota protocollo n. DSCT0009363 P-2.70.4.6 del 24 giugno 2010:

- del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, di cui all'art.2 comma 2bis D.L. 101/2013;
- delle disposizioni contenute nella circolare Aci 11111/16 del 14 ottobre 2016, in attuazione della Direttiva 2013/34/UE, che ha eliminato la macrovoce "E. Proventi e oneri straordinari" con la conseguente imputazione dei valori direttamente ai conti di ricavo e/o costo ai quali si riferiscono, secondo la rispettiva natura.

## 1. BUDGET ANNUALE

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti

- budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2017 rispetto alle previsioni 2016 assestate alla data di presentazione del budget 2017, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2015;
- 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 2017.

Costituiscono allegati al budget annuale:

1. budget di tesoreria;
2. relazione del Presidente;
3. relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
4. budget economico annuale riclassificato;
5. budget economico pluriennale;
6. piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

## 2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico è redatto in forma scalare, conformemente all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile.

La classificazione delle voci ha tenuto conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione.

## 2.1 Dati di sintesi

Si indica di seguito una sintesi dei risultati economici e finanziari previsti:

- differenza tra valore e costi della produzione	€	67.000,00
- risultato prima delle imposte	€	77.000,00
- Imposte sul reddito dell'esercizio	€	77.000,00
- risultato economico di esercizio	€	pareggio
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2017	€	2.691.000,00

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2017, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2015 e le previsioni economiche del 2016, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2015	Budget economico assestato 2016	Budget economico esercizio 2017	Differenza	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.589.359,94	2.729.500,00	2.399.000,00	-330.500,00	-12,11%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.513.709,40	2.658.500,00	2.332.000,00	-326.500,00	-12,28%
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI</b>	<b>75.650,54</b>	<b>71.000,00</b>	<b>67.000,00</b>	<b>-4.000,00</b>	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	26.858,62	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE		0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>102.509,16</b>	<b>81.000,00</b>	<b>77.000,00</b>	<b>-4.000,00</b>	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-65.458,33	-81.000,00	-77.000,00	4.000,00	-4,94%
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>37.050,83</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00	

I dati del consuntivo 2015 sono stati rielaborati a seguito della eliminazione dei proventi e costi straordinari di cui in premessa.

Si comunica che nell'esercizio 2015 si sono sostenuti solo oneri ora imputati direttamente ai conti di appartenenza fra i costi della produzione.

Più precisamente € 223,49 sono stati attribuiti ai costi per gettoni di presenza ai revisori dei conti quale recupero sulla riduzione di quanto spettante. Euro 28.116,58 sono relativi all'indennità di liquidazione del portafoglio ad un agente Sara a seguito della chiusura dell'agenzia. Entrambe le voci sono state girate alle spese per prestazioni di servizi.

Il valore della produzione previsto nel 2017 mostra una flessione rispetto al dato del 2015 di 190 mila euro, dovuto alle differenze intervenute in aumento e in diminuzione come segue:

- quote sociali: € 1.386.363,91 nel 2015, previste in 1.450.000,00. Rimane la previsione del 2016 in quanto, per effetto della chiusura di alcune delegazioni e l'apertura di altre, il numero dei Soci dovrebbe rimanere invariato;
- proventi esazione tasse: € 108.037,71 nel 2015, previsti in 130.000,00. L'incremento è stato calcolato sia sulla base dei ricavi accertati al 31 agosto del corrente esercizio che dei futuri ricavi per i servizi di assistenza e consulenza svolta nei confronti dei contribuenti in materia di tasse automobilistiche;
- proventi diversi rilevanti ai fini Iva: € 25.575,93 nel 2015, previsti in € 21.000,00. Anche in questo caso si è tenuto conto dell'andamento del corrente esercizio 2016;
- canone marchio delegazioni: € 9.975,00 nel 2015, previsto in 4.000,00 a seguito della chiusura di delegazioni avvenuta nel 2016;
- provvigioni Sara: € 328.180,18 nel 2015, previste in € 400.000,00 a seguito dell'apertura di Nuove Agenzie Capo della Sara Assicurazioni S.p.A.;
- corrispettivi Aci per servizio assistenza tasse previsti nel 2017 in € 80.000,00 a seguito della prestazione del servizio iniziato nell'esercizio 2016;
- proventi per penalità: € 144.040,00 nel 2015, azzerati nel 2017 in quanto non prevedibili, ma accertabili solamente a fine esercizio;
- affitti di immobili: € 236.255,84 nel 2015, previsti in € 296.000,00 in quanto si prevede di affittare gli ulteriori locali di proprietà dell'A.C. attualmente non locati;
- concorsi e rimborsi diversi: € 10.855,17 nel 2015, previsti in € 1.500,00 in considerazione di quanto avvenuto nel 2016;
- conguaglio Iva su spese promiscue: € 13.037,49 nel 2015, azzerato nel 2017 in quanto il dato potrà essere rilevato solamente a fine esercizio;

- insussistenze del passivo: € 311.034,66 nel 2015, azzerate nel 2017 stante ~~la~~ loro natura non prevedibile.

Circa i costi della produzione previsti in € 2.332.000,00 nel 2017 contro € 2.513.709,40 del 2015 si comunica che le principali variazioni intervenute riguardano:

- le spese per prestazione di servizi (€ 1.356.389,79 nel 2015, previste in € 1.169.200,00) che mostrano decrementi per provvigioni da corrispondere alle delegazioni, servizi mobilità e sicurezza stradale, spese per liquidazione portafoglio Sara, e per minori importi alle società partecipate a seguito delle nuove convenzioni stipulate e incrementi alle spese legali e notarili;
- le spese per il godimento dei beni di terzi € 12.233,42 nel 2015 per spese condominiali, previste nel 2017 in € 10.000,00 sulla base dell'andamento del corrente esercizio;
- ammortamenti e svalutazioni (€ 68.807,45 nel 2015, previsti in € 76.000,00) a seguito del maggior importo degli ammortamenti e della svalutazione crediti verso clienti;
- le variazioni alle rimanenze di prodotti finiti (€ 31.453,77 nel 2015) previste in pareggio nel 2017;
- oneri diversi di gestione (€ 979.649,85 nel 2015, previsti in € 996.400,00) che mostrano incrementi alle aliquote a favore Aci e decrementi per Iva indetraibile per pro-rata e sulle spese promiscue.

### **3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO**

#### **Valore della produzione**

Il valore della produzione mostra complessivamente un decremento di 330,5 mila euro pari al 12,11 %, come si evince dal prospetto che segue.

Descrizione della voce	Budget economico assestato 2016	Budget economico esercizio 2017	Differenza	%
<b>VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
<b>RICAVI VENDITE E PRESTAZIONE SERVIZI</b>				
QUOTE SOCIALI	1.450.000,00	1.450.000,00	0,00	0,00%
VENDITA MATERIALE DIVERSO	200,00	200,00	0,00	0,00%
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	13.000,00	10.000,00	-3.000,00	-23,08%
PROVENTI SERVIZI TURISTICI	200,00	200,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER PUBBLICITA'	30.000,00	6.000,00	-24.000,00	-80,00%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	100.000,00	130.000,00	30.000,00	30,00%
PROVENTI DIVERSI	30.000,00	21.000,00	-9.000,00	-30,00%
ABBUONI ATTIVI	100,00	100,00	0,00	100,00%
<b>TOTALE RICAVI DELLE VENDITE</b>	<b>1.623.500,00</b>	<b>1.617.500,00</b>	<b>-6.000,00</b>	<b>-0,37%</b>
<b>RICAVI E PROVENTI DIVERSI</b>				
CORRISPETTIVO SERVIZI ASSISTENZA TASSE AUTOMOB.	80.000,00	80.000,00	0,00	0,00%
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	14.000,00	4.000,00	-10.000,00	-71,43%
PROVVIGIONI ATTIVE	500.000,00	400.000,00	-100.000,00	-20,00%
AFFITTI DI IMMOBILI	296.000,00	296.000,00	0,00	0,00%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	6.000,00	1.500,00	-4.500,00	-75,00%
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	210.000,00	0,00	-210.000,00	-100,00%
<b>TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI</b>	<b>1.106.000,00</b>	<b>781.500,00</b>	<b>-324.500,00</b>	<b>-29,34%</b>
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	<b>2.729.500,00</b>	<b>2.399.000,00</b>	<b>-330.500,00</b>	<b>-12,11%</b>

### 3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

Tale raggruppamento presenta un decremento di € 6.000,00 pari allo 0,37%

Le previsioni per il Budget 2017 sono state calcolate in base alle risultanze del 2016.

Comunque si precisa ulteriormente che:

- i proventi per le quote sociali sono stati previsti come per il 2016;
- i proventi dell'Ufficio Assistenza Automobilistica presentano una diminuzione calcolata in base ai corrispettivi del corrente esercizio;
- quelli per pubblicità sono stati previsti secondo quanto realizzato nel corso del corrente esercizio essendo venuti a mancare quelli relativi alla Sara Assicurazioni;
- i proventi per esazione tasse auto risultano aumentati di 30 mila euro sulla base dei ricavi accertati al 31 agosto del corrente esercizio;
- i proventi diversi mostrano un decremento in quanto calcolati secondo le risultanze del 2016.

### 3.2 Ricavi e proventi diversi

La voce mostra un decremento netto di 324,5 mila euro principalmente dovuto ai minori ricavi per canone marchio delegazioni, alle minori provvigioni Sara e all'azzeramento delle insussistenze del passivo rilevate nel 2016.

### 3.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano una diminuzione di € 326.500,00 pari all' 12,28%

Viene di seguito indicata una tabella nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2016.

<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>Budget economico assestate 2016</b>	<b>Budget economico Esercizio 2017</b>	<b>Differenza</b>	<b>%</b>
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	16.800,00	16.800,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	1.166.200,00	1.169.200,00	3.000,00	0,26%
Costi per godimento di beni di terzi	17.000,00	10.000,00	-7.000,00	-41,18%
Costi del personale	66.600,00	63.600,00	-3.000,00	-4,50%
Ammortamenti e svalutazioni	66.000,00	66.000,00	0,00	0,00%
Svalutazione crediti in attivo circolante	283.500,00	10.000,00	-273.500,00	-96,47%
Variazioni delle rimanenze	5.000,00	0,00	-5.000,00	-100,00%
Accantonamento per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	1.037.400,00	996.400,00	-41.000,00	-3,95%
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>2.658.500,00</b>	<b>2.332.000,00</b>	<b>-326.500,00</b>	<b>-12,28%</b>

#### 3.3.1 Costi per materie prime, sussidiarie, merci

Nessuna variazione è intervenuta nelle previsioni.

#### 3.3.2 Costi per prestazione di servizi

La categoria mostra un modesto e insignificante incremento netto di 3.000,00 così composto:

- incremento di 10.000,00 euro per provvigioni passive da corrispondere ai delegati;
- decremento di 1.000,00 euro per pubblicità;
- decremento di 3.500,00 euro per le spese per commissioni statutarie e comitati;
- decremento di 2.000,00 euro per premi assicurativi;
- decremento di 1.000,00 per spese di manutenzione delle immobilizzazioni materiali.

Le spese per gli organi dell'Ente sono state complessivamente previste in € 500,00 in quanto il Presidente dell'A.C. ha rinnovato la volontà di rinunciare al proprio compenso. Si

è provveduto, quindi, a mantenere la sola previsione delle spese per gettoni di ~~presenza~~ spettanti ai consiglieri.

### 3.3.3 Spese per il godimento di beni di terzi

La previsione è stata calcolata in base alle spese condominiali pagate nell'anno 2016, inferiori rispetto ai precedenti esercizi. Da qui la variazione intervenuta rispetto al precedente esercizio.

### 3.3.4 Spese per il personale

Nella tabella che segue viene specificata la composizione dei costi per il personale.

<b>COSTI DEL PERSONALE</b>	<b>Budget economico assestato 2016</b>	<b>Budget economico Esercizio 2017</b>	<b>Differenza</b>	<b>%</b>
Stipendi ed altri assegni fissi	52.600,00	49.600,00	-3.000,00	-5,70%
Oneri sociali	11.000,00	11.000,00	0,00	0,00%
Accantonamento al fondo T.F.R.	2.500,00	2.500,00	0,00	0,00%
Altri costi del personale	500,00	500,00	0,00	0,00%
<b>TOTALE</b>	<b>66.600,00</b>	<b>63.600,00</b>	<b>-3.000,00</b>	<b>-4,50%</b>

Il minore costo previsto è relativo alle spese per stipendi e oneri del personale.

Negli altri costi del personale è stata prevista la polizza assicurativa a favore degli stessi.

Viene, infine, rappresentata la consistenza numerica dell'organico considerata ai fini della stima dei costi in oggetto:

<b>PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2016</b>	<b>UNITA'</b>
Personale in servizio al 30 giugno 2016	1
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2016	1
Cessazioni previste nel 2016	
Assunzioni previste nel 2017	
Stima personale in servizio al 31.12.2017	1

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2016

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C1	2	1	1
B1	1		1
A3	1		1

### 3.3.5 Ammortamenti e svalutazioni

Si precisano, nella tabella sotto indicata, le quote previste:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
<b>Beni immateriali</b>	
- Software	500,00
- Altri oneri pluriennali	0,00
<b>Totale beni immateriali</b>	<b>500,00</b>
<b>Beni materiali</b>	
- Immobili	53.000,00
- Attrezzature e impianti	4.000,00
- Altri beni materiali	8.500,00
<b>Totale beni materiali</b>	<b>65.500,00</b>
<b>Totale generale quote di ammortamento</b>	<b>66.000,00</b>

Nessuna modifica è intervenuta nella previsione delle quote di ammortamento, mentre per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante è stato previsto un accantonamento di 10 mila euro rispetto ai 283,5 mila euro accantonati nel 2016.

### 3.3.6 Variazione alle rimanenze di merci

Non si prevedono variazioni fra rimanenze iniziali e finali mentre nel budget assestato del 2016 tale voce prevede un costo di 5 mila euro.

### 3.3.7 Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione mostrano una minore previsione netta di 41 mila euro dovuta alla somma algebrica fra:

- decrementi per: insussistenze ordinarie dell'attivo (32.500,00), costi per abbonamenti e pubblicazioni (2.000,00), Iva indetraibile per pro-rata (20.000,00) e Iva indetraibile sulle spese promiscue (11.500,00);
- incrementi per aliquote a favore Aci (25.000,00), che sono state calcolate sulla base dell'aliquota media per il numero delle associazioni che si prevede di effettuare.

### 3.3 Proventi ed oneri finanziari

Sono stati previsti 11 mila euro per interessi attivi bancari e mille euro per interessi passivi su depositi cauzionali.

### 3.4 Imposte sul reddito di esercizio.

Tale categoria presenta una previsione di € 70.000,00 per Ires, € 2.000,00 per Ires anticipata e € 5.000,00 per Irap.

## 4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Per il prossimo esercizio non è stata prevista alcuna dismissione, ma solo modesti, eventuali investimenti, come si evince dalla tabella di seguito rappresentata.

IMMOBILIZZAZIONI	Budget economico assestato 2016	Budget economico Esercizio 2017	Differenza	%
<b>IMMATERIALI</b>				
Software	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>MATERIALI</b>				
Terreni e fabbricati	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00%
Impianti	0,00	0,00	0,00	0,00%
Attrezzature	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri beni materiali	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00%
<b>FINANZIARIE</b>				
Buoni fruttiferi	0,00	0,00	0,00	0,00%
<b>TOTALE</b>	<b>24.000,00</b>	<b>24.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>

Nel 2017 si prevedono di realizzare, a titolo puramente cautelativo, investimenti netti di 24 mila euro e più precisamente:

- **Investimenti in immobilizzazioni immateriali** per € 1.000 legati all'acquisto di licenze software;
- **Investimenti in immobilizzazioni materiali** per € 23.000, di cui € 15.000 per manutenzioni straordinarie, € 2.000 per acquisto di attrezzature e € 6.000 per altri beni materiali;

così da non dover ricorrere a rimodulazioni nel caso in cui si rendesse necessario l'acquisto di una qualsiasi immobilizzazione.

## 5. IL BUDGET DI TESORERIA

Tale budget contiene la previsione dei flussi finanziari che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2017.

Vengono quindi indicati i flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni economica, patrimoniale e finanziaria.

<b>BUDGET DI TESORERIA 2017</b>	
<b>Disponibilità liquide presunte al 31.12.2016</b>	2.565.000,00
Flussi da gestione economica	100.000,00
Flussi da investimenti	-24.000,00
Flussi da gestione finanziaria	50.000,00
<b>Saldo al 31.12.2017</b>	<b>2.691.000,00</b>

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2017 in € 2.691.000 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo presunto alla fine del corrente esercizio di € 2.565.000 e l'avanzo di tesoreria di € 26.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista.

## 6. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2018 che per il 2019 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, così da passare ad una differenza fra valore e costi della produzione come segue: da € 67.000,00 del 2017 a € 70.000,00 per il 2018 e a € 71.000,00 per il 2019.

I proventi ed oneri finanziari non presentano modifiche rispetto alle previsioni del 2017.

## 7. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

A seguito dell'emanazione del Decreto del MEF del 27 marzo 2013 e della successiva circolare 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, sono state redatte le Tabelle 1, 2 e 3 allegate al presente budget (Allegato n. 6) nelle quali vengono riportati dapprima il rapporto degli obiettivi con il dettaglio dei costi della produzione relativi alle attività previste per l'anno 2017 e, successivamente, i piani obiettivi per progetti e poi quelli per indicatori.

Dette tabelle sono state elaborate sulla scorta degli indirizzi politici e strategici determinati dall'ACI nonché dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Napoli contenuti nel piano delle attività dell'Ente per il 2017. La ripartizione per missioni e programmi è articolata per gruppi COFOG secondo l'elenco riportato sul sito dell'ISTAT.

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2017.

**IL PRESIDENTE**  
f.to Antonio Coppola