



Automobile Club di Napoli

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2019

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 dalle statistiche ufficiali concernenti la disoccupazione giovanile e non, e tutti gli altri settori, ivi compreso il Comune di Napoli in predissesto con le situazioni economiche gravissime di quasi tutte le sue Aziende erogatrici di servizi pubblici, dalle 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 e gradito 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 dalla SARA, l'Assicuratrice ufficiale dell'ACI, che trainava verso l'Automobile Club decine di migliaia di clienti. Tali sconti, oggi, non rendono più conveniente contrarre polizze RCA con la suddetta Compagnia poiché le tariffe sono notevolmente al di sopra 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, nell'ultimo quinquennio, di oltre due milioni di euro all'anno. Questa perdita non è stata nemmeno lontanamente compensata dalle provvigioni percepite relativamente alla produzione dei soli agenti capo, con una rete di vendita 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 ridottissima rete di delegazioni, per problemi di bilancio si è dovuto anche provvedere a ridurre progressivamente il personale dipendente che è attualmente a zero con il trasferimento definitivo all'ACI dell'unica risorsa in organico dell'Ente.

Quanto sopra, comunque, non ha prodotto scadimento dei servizi resi e della stessa immagine dell'Ente che risulta apprezzata dalla città e dalle sue istituzioni civili, militari e religiose.

Si è, altresì, provveduto alla ristrutturazione degli Uffici e locali di proprietà dell'Automobile Club Napoli fittando ulteriori spazi all'ACI ed a razionalizzare le partecipazioni societarie possedute attualmente al 100%, secondo il modello della legge Madia allo stato esclusa dalla obbligatorietà per gli Automobile Clubs che hanno provveduto ad un regolamento di spending review.

Si è altresì convenuto con l'ACI un ampliamento del servizio di assistenza tasse e si è richiesto alla Sara un contributo di riorganizzazione strutturale ed assicurativa delle agenzie anche con l'apertura di ACI Point presso le stesse.

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 2019, 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 un supporto operativo incisivo di ACI Informatica che deve collaborare sinergicamente con l'Ente per incrementare la compagine sociale.

Tra le manifestazioni sulla sicurezza stradale programmate dall'Ente per il 2019, oltre a quelle indette dall'ACI, continueranno, con la Curia di Napoli, le attività divulgative e formative della sesta edizione di " 'A Maronna t'accumpagna...ma chi guida sei tu !". Tale iniziativa intende diffondere il rispetto delle regole tra i giovani della scuola e delle parrocchie e premiare le forze dell'ordine che si sono particolarmente distinte nel settore della mobilità e prevenzione degli incidenti stradali.

Sulla base del piano delle attività redatto dal Direttore dell'Ente, si sono ipotizzate le voci del budget 2019 che prevede un avanzo di € 7.400 al netto delle imposte.

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, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 27 ottobre 2016.

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

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.

Considerato l'utile previsto per l'esercizio 2019, si stima che il patrimonio netto presunto al 31/12/2019 aumenterà di tale cifra, considerato il presunto pareggio economico dell'esercizio 2018.

Inoltre, essendo la consistenza del patrimonio netto al 31/12/2017 pari al 37,79% del totale delle attività, l'A.C. Napoli non è assegnatario degli obiettivi patrimoniali deliberati dal Consiglio Generale dell'Acì per il triennio 2016-2018.

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico, che è stato redatto in forma scalare, conformemente all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, ricalca essenzialmente lo

schema previsto dall'art. 2425 del codice civile ed evidenzia un avanzo di € 7.400, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio di € 127.000.

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	€	124.400
- risultato prima delle imposte	€	134.400
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	127.000
- risultato economico di esercizio	€	7.400
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2019	€	2.118.034.

Il Budget 2019 presenta un MOL di € 292.900, in linea con gli obiettivi economici deliberati dal Consiglio Generale dell'Acì nella seduta del 29 ottobre 2015, che prevedono un margine operativo lordo almeno in pareggio, come da tabella che segue:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
1) Valore della produzione	2.282.100,00
2) di cui proventi straordinari	0,00
3) Valore della produzione netto (1 - 2)	2.282.100,00
4) Costi della produzione	2.157.700,00
5) di cui oneri straordinari	0,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10, B12, B13)	168.500,00
7) Costi della produzione netti	1.989.200,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3 - 7)	292.900,00

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2019, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2017 e le previsioni economiche del 2018, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2017	Budget economico assestato 2018	Budget economico esercizio 2019	Differenza	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.064.638,00	2.256.100,00	2.282.100,00	26.000,00	1,15%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.981.495,00	2.189.100,00	2.157.700,00	-31.400,00	-1,43%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	83.143,00	67.000,00	124.400,00	57.400,00	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	20.831,00	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-41.653,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	62.321,00	77.000,00	134.400,00	57.400,00	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-58.811,00	-77.000,00	-127.000,00	-50.000,00	64,94%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	3.510,00	0,00	7.400,00	7.400,00	

Il valore della produzione previsto per il 2019 mostra un incremento rispetto al dato del 2017 di circa 217 mila euro, dovuto alle differenze intervenute in aumento e in diminuzione.

Si analizzano di seguito le variazioni più considerevoli intervenute.

Ricavi delle vendite:

- quote sociali + 308.525
incassate nel 2017 per 812.475 e previste in 1.121.000 sulla base sia delle quote sociali di competenza dell'esercizio 2018 incassate a tutto lo scorso mese di agosto che del presunto incremento che il numero degli associati subirà nell'esercizio 2019, a seguito dell'apertura di nuovi punti vendita;
- proventi per pubblicità + 1.172
la previsione è stata calcolata secondo i contratti in essere;
- proventi esazione tasse + 16.887
l'incremento è stato calcolato sulla base dei ricavi accertati al 31 agosto del corrente esercizio;
- proventi diversi rilevanti ai fini Iva + 3.932
anche in questo caso si è tenuto conto dell'andamento del corrente esercizio 2018;
- proventi ufficio A.A + 1.814
previsti come per l'esercizio 2018.

Ricavi e proventi diversi:

- canone marchio delegazioni – 1.450

la previsione, uguale a quella del 2018, è stata calcolata sulla base dei contratti di franchising in essere con le delegazioni;

- provvigioni Sara + 119.063

Incremento calcolato secondo l'andamento dell'esercizio in corso e in base ai nuovi punti vendita che si apriranno;

- affitti di immobili + 113.451

previsti in 350 mila euro a seguito del nuovo contratto di locazione stipulato con Aci;

- corrispettivi Aci per servizio assistenza tasse + 93.333

la previsione di 200 mila euro è stata calcolata secondo il nuovo accordo stipulato con Aci;

- concorsi e rimborsi diversi promiscui e istituzionali – 4.659

previsti complessivamente in € 2.000 in considerazione di quanto stimato per il 2018;

- sopravvenienze dell'attivo – 373.044

azzeramento della previsione in quanto eventualmente quantificabile in sede di redazione del conto consuntivo;

- conguaglio Iva su spese promiscue e su pro-rata – 51.969

anche in questo caso la voce è stata azzerata in quanto quantificabile soltanto in sede di redazione della dichiarazione Iva.

Circa i costi della produzione previsti in € 2.157.700 nel 2019 contro € 1.981.495 del 2017 si comunica che le principali variazioni intervenute riguardano le seguenti macrovoci:

- costi per materie prime – 2.128

- spese per prestazioni di servizi – 3.692

tali variazioni sono irrilevanti visto il loro importo modestissimo;

- spese per il godimento dei beni di terzi + 2.421

si riferiscono alle spese condominiali previste nel 2019 in € 15.000 sulla base dell'andamento dell'esercizio in corso;

- spese per il personale – 45.093

tutte le spese sono state azzerate in quanto l'unico dipendente dell'Automobile Club è transitato nei ruoli Aci già dal corrente esercizio. Figura per il 2019 solo una previsione di 5.000 euro per oneri sociali su gettoni corrisposti alle commissioni;

- ammortamenti e svalutazioni + 88.543

incremento dovuto per 80 mila euro al maggior importo relativo alla svalutazione dei crediti;

- variazioni alle rimanenze di prodotti finiti + 9.272
la differenza fra le rimanenze iniziali e quelle finali è stata prevista per il 2019 in 30 mila euro sulla base delle rimanenze calcolate alla fine del mese di agosto 2018;
- oneri diversi di gestione + 141.170
l'incremento è principalmente dovuto ai maggiori oneri su aliquote Aci di 190.436, correlato alla maggiore entrata per quote sociali, e ai minori costi per Iva indetraibile di 58.597.

Per i proventi da partecipazioni sono stati incassati nel 2017 € 3.656, ma nessuna previsione è stata inserita nel Budget 2019 in quanto non prevedibile.

Gli interessi attivi (altri proventi finanziari) mostrano una flessione, passando da 17 mila euro nel 2017 ad una previsione di 11 mila euro nel 2019.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Valore della produzione

Il valore della produzione mostra complessivamente un incremento di 26 mila euro pari all'1,15 %, come si evince dal prospetto che segue.

Descrizione della voce	Budget economico assestato 2018	Budget economico esercizio 2019	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI VENDITE E PRESTAZIONE SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	1.120.000,00	1.121.000,00	1.000,00	0,09%
VENDITA MATERIALE DIVERSO	200,00	200,00	0,00	0,00%
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI SERVIZI TURISTICI	300,00	300,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER PUBBLICITA'	20.000,00	27.500,00	7.500,00	37,50%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	115.000,00	115.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI DIVERSI	50.000,00	50.000,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI DELLE VENDITE	1.315.500,00	1.324.000,00	8.500,00	0,65%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CORRISPETTIVO SERVIZI ASSISTENZA TASSE AUTOMOB.	188.000,00	200.000,00	12.000,00	6,38%
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	5.000,00	5.000,00	0,00	0,00%
PROVVIGIONI ATTIVE	400.000,00	400.000,00	0,00	0,00%
AFFITTI DI IMMOBILI	331.000,00	350.000,00	19.000,00	5,74%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	16.500,00	3.000,00	-13.500,00	-81,82%
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	0,00	0,00	0,00	0,00%
ARROTONDAMENTI ATTIVI	100,00	100,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	940.600,00	958.100,00	17.500,00	1,86%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.256.100,00	2.282.100,00	26.000,00	1,15%

3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

Tale raggruppamento presenta un incremento di € 8.500 pari allo 0,65%

Le previsioni per il Budget 2019 sono state calcolate sulla base delle risultanze del 2017 e in considerazione dei movimenti registrati nel 2018. Comunque si precisa ulteriormente che:

- per le quote sociali si prevedono 21.200 associazioni moltiplicate per l'aliquota media dell'esercizio 2018;
- i proventi per pubblicità sono stati previsti sulla base dei contratti conclusi.

Tutti gli altri proventi non mostrano variazioni

3.2 Ricavi e proventi diversi

La voce mostra un incremento netto di 17,5 mila euro, pari all'1,86%, dovuto ai seguenti movimenti:

- corrispettivi Aci per servizio assistenza tasse: incremento di 12 mila euro calcolato secondo il corrispettivo annuale determinato con Aci;
- affitti di immobili: incremento di 19 mila euro per i nuovi contratti stipulati;
- rimborsi e concorsi diversi promiscui e istituzionali: diminuzione di 13,5 mila euro in quanto nel 2018 sono stati qui registrati i rimborsi ricevuti da Aci per il dipendente transitato nei loro ruoli.

3.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano una diminuzione di 31,4 mila euro pari all'1,43%

Viene di seguito indicata una tabella nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2018.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico assestato 2018	Budget economico Esercizio 2019	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	16.000,00	16.000,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	1.024.000,00	973.500,00	-50.500,00	-4,93%
Costi per godimento di beni di terzi	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	39.700,00	5.000,00	-34.700,00	-87,41%
Ammortamenti e svalutazioni	28.500,00	168.500,00	140.000,00	491,23%
Variazioni delle rimanenze	40.000,00	30.000,00	-10.000,00	0,00%
Accantonamento per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	1.025.900,00	949.700,00	-76.200,00	-7,43%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.189.100,00	2.157.700,00	-31.400,00	-1,43%

3.3.1 Costi per materie prime, sussidiarie, merci

La previsione non mostra variazioni.

3.3.2 Costi per prestazione di servizi

La categoria mostra un decremento netto di 50,5 mila euro dovuto principalmente alla somma algebrica fra:

- il minor costo per servizi promiscui (50 mila euro) e servizi editoriali (40 mila euro);
- e il maggior costo per provvigioni passive ai delegati (5 mila euro), servizi mobilità e sicurezza stradale (15 mila euro) e spese per servizi commerciali (17 mila euro).

Le spese per gli organi dell'ente sono state complessivamente previste in mille euro in quanto il Presidente dell'A.C. ha rinnovato la propria volontà di rinunciare al proprio compenso anche per il 2019. Quindi si è provveduto a mantenere la sola previsione delle spese per i 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 2018 e non presenta variazioni.

3.3.4 Spese per il personale

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

COSTI DEL PERSONALE	Budget economico assestato 2018	Budget economico Esercizio 2019	Differenza	%
Stipendi ed altri assegni fissi	26.200,00	0,00	-26.200,00	- 100%
Oneri sociali	11.000,00	5.000,00	-6.000,00	-54,55%
Accantonamento al fondo T.F.R.	2.000,00	0,00	-2.000,00	- 100%
Altri costi del personale	500,00	0,00	-500,00	- 100%
TOTALE	39.700,00	5.000,00	-34.700,00	-87,41%

Come già precisato precedentemente, le spese per il personale dipendente sono state azzerate a seguito del passaggio del dipendente dall'Automobile Club Napoli all'Automobile Club d'Italia e la previsione per 5 mila euro agli oneri sociali è relativa ai contributi Inps da pagare su compensi erogati ai componenti le commissioni.

Viene, infine, rappresentata la consistenza numerica dell'organico:

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2018	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2018	0
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2018	0
Cessazioni previste nel 2019	
Assunzioni previste nel 2019	
Stima personale in servizio al 31.12.2019	0

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2018:

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C2	2		2
B1	1		1
A3	1		1

3.3.5 Ammortamenti e svalutazioni

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

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni immateriali	
- Software	500,00
- Altri oneri pluriennali	0,00
Totale beni immateriali	500,00
Beni materiali	
- Immobili	0,00
- Attrezzature e impianti	6.000,00
- Altri beni materiali	6.000,00
Totale beni materiali	12.000,00
Totale generale quote di ammortamento	12.500,00

La previsione delle quote di ammortamento è rimasta inalterata rispetto al 2018.

Per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante è stato previsto un accantonamento di 156 mila euro.

3.3.6 Variazione alle rimanenze di merci

Si prevedono 30 mila euro di variazioni fra le rimanenze iniziali e quelle finali.

3.3.7 Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione mostrano una minore previsione di 76,2 mila euro dovuta a:

- doni e articoli promozionali + 11,8;
- aliquote a favore Aci, calcolate sulla base dell'aliquota media per il numero delle associazioni che si prevede di effettuare + 68 mila;
- insussistenze dell'attivo commerciale - 131 mila;
- Iva indetraibile per pro-rata - 25 mila.

3.3 Proventi ed oneri finanziari

Come per lo scorso anno, 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 € 120.000,00 per Ires, € 5.000,00 per Ires anticipata e € 2.000,00 per Irap.

La maggiore previsione di 50 mila euro si riferisce alla imposta Ires a seguito dell'incremento dei proventi relativi ad attività commerciali.

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 2018	Budget economico Esercizio 2019	Differenza	%
IMMATERIALI				
Software	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
MATERIALI				
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%
FINANZIARIE				
Buoni fruttiferi	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE	24.000,00	24.000,00	0,00	0,00%

Nel 2019 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 2019.

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

BUDGET DI TESORERIA 2019	
Saldo finale presunto al 31.12.2018	2.060.034,00
Gestione economica	272.000,00
- entrate	2.092.000,00
- uscite	1.820.000,00
Gestione patrimoniale	-24.000,00
- entrate da dismissioni	
- uscite per investimenti	24.000,00
Gestione finanziaria	-190.000,00
- altre entrate finanziarie	8.590.000,00
- altre uscite finanziarie	8.780.000,00
Avanzo di tesoreria budget 2019	58.000,00
Saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2019	2.118.034,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2019 in € 2.118.034 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 2.060.034 e l'avanzo di tesoreria di € 58.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2019.

In particolare, tale avanzo è determinato dai flussi finanziari connessi:

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 272.000;
- alla gestione patrimoniale che assorbirà liquidità per € 24.000;
- alla gestione finanziaria che assorbirà liquidità per € 190.000.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2019, si rileva che la gestione economica sarà in grado di generare risorse tali da garantire la copertura del fabbisogno richiesto dalle gestioni patrimoniale e finanziaria e da incrementare le disponibilità liquide iniziali.

6. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2020 che per il 2021 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, che modificano la differenza fra valore e costi della produzione come segue:

- esercizio 2019 124.400 mila euro;
- esercizio 2020 133.500 mila euro;
- esercizio 2021 144.500 mila euro.

I proventi ed oneri finanziari non presentano modifiche rispetto alle previsioni del 2018.

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 2019 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 2019. 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 2019.

IL PRESIDENTE

f.to Antonio Coppola