



Automobile Club di Napoli

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2020

PREMESSA

Nella speranza che il 2020 possa segnare significativi progressi nel contesto socio economico della città che, purtroppo, continua a registrare il triste primato della disoccupazione giovanile, e nel prendere atto che le risultanze economiche del bilancio 2019 dell'AC Napoli potranno essere migliorative rispetto agli anni precedenti, dobbiamo constatare che promuovere l'associazionismo all'ACI nella nostra città, con notevoli fenomeni di devianza giovanile e malavita organizzata, è estremamente difficile.

La stessa associazione ACI, che costituisce la maggior entrata per l'AC, è ritenuta da più parti voluttuaria e non indispensabile. A tal uopo sarebbe necessaria una rivisitazione della mission dell'Ente e, soprattutto, nuovi servizi e utilities che rendano la tessera sociale più appetibile, nonché significativo e gradito l'ingresso degli utenti della strada nel Club.

In particolare, è da sottolineare che la stessa Compagnia Assicuratrice Ufficiale dell'ACI, pur praticando uno sconto ai Soci, applica a Napoli tariffe fuori mercato con grave danno alla stessa immagine dell'ACI e dell'AC. Infatti, l'aspirante socio, che non contrae la polizza assicurativa per l'eccessivo costo, rinuncia anche all'ingresso nell'Ente. E ciò è ancor più grave per i veicoli storici che nessuno può immaginare a rischio frode.

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.

Solo grazie ad una spending review, portata al limite massimo possibile, possiamo presentare un budget 2020 sostanzialmente in pareggio, senza produrre scadimento dei servizi resi e della stessa immagine dell'Ente, che risulta, invece, apprezzata dalla città e dalle istituzioni-autorità, civili, militari e religiose.

Si è compiuta, infine, una ulteriore ristrutturazione degli uffici dell'Ente, con relativi fitti attivi dei locali di proprietà. Prosegue la razionalizzazione delle partecipazioni societarie possedute, con la previsione di ulteriori riduzioni dei costi dell'Ente.

Risultati positivi si attendono anche dal consolidamento della rete di ACI Point, aperti presso le agenzie SARA e le officine delegate ACI Global. Si è, inoltre, coinvolta, in questa

iniziativa, l'ACI Informatica, sulla base del modello già realizzato a livello nazionale dall'ACI, al fine di motivare maggiormente la SARA e l'ACI Global.

In questo quadro istituzionale economico spicca, per positività, l'attività pubblicistica dell'AC con i suoi Seminari giuridici, presieduti dal Procuratore Generale di Napoli-dott. Luigi Riello, che approfondiscono tematiche nell'interesse della collettività e formulano proposte normative, per favorire la mobilità delle persone e delle merci nel pieno rispetto dell'ambiente e della salute pubblica.

Nell'anno 2020 l'obiettivo da raggiungere è quello di ampliare la presenza dell'Automobile Club Napoli sul territorio urbano e, soprattutto, nella provincia dove esistono comuni che superano i centomila abitanti. Anche tale attività sarà supportata e promossa da un account di ACI Informatica.

Tra le manifestazioni sulla sicurezza stradale programmate dall'Ente per il 2020, oltre a quelle indette dall'ACI, continueranno, con la Curia di Napoli, le attività divulgative e formative della settima edizione biennale 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.

Inoltre, saranno raccolte in un volume tutte le pubblicazioni dell'Automobile Club Napoli sui media, locali e nazionali, ed i vari interventi e proposte normative fatte al Parlamento ed anche agli Enti locali, onde maggiormente radicare la presenza dell'Ente nel contesto socio economico partenopeo e divulgare l'associazionismo all'ACI quale ente preposto al benessere della collettività, così come previsto dalla stessa legge istitutiva.

Il budget economico dell'Automobile Club Napoli per l'anno 2020 evidenzia un avanzo di € 8.500 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 - di 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 per gli esercizi 2020-2022, di cui all'art.2 comma 2bis D.L. 101/2013, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data odierna.

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 2020 rispetto alle previsioni 2019 assestate alla data di presentazione del presente budget, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2018;
- 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 2020.

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 2020, si stima che il patrimonio netto presunto al 31/12/2020 aumenterà per effetto della somma dei previsti utili economici dei due esercizi 2019 e 2020.

Inoltre, essendo la consistenza del patrimonio netto al 31/12/2018 pari al 36,73% del totale delle attività, l'A.C. Napoli non è assegnatario degli obiettivi patrimoniali deliberati dal Consiglio Generale dell'Ac.

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 € 8.500, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio di € 57.000.

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	€	63.000
- risultato prima delle imposte	€	65.500
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	57.000
- risultato economico di esercizio	€	8.500
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2020	€	1.873.536.

Il Budget 2020 presenta un MOL di € 252.500, in linea con gli obiettivi economici deliberati dal Consiglio Generale dell'Acì che prevedono un margine operativo lordo almeno in pareggio, come si evince dal prospetto di seguito redatto:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
1) Valore della produzione	2.062.100,00
2) di cui proventi straordinari	0,00
3) Valore della produzione netto (1 - 2)	2.062.100,00
4) Costi della produzione	1.999.100,00
5) di cui oneri straordinari	0,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10, B12, B13)	189.500,00
7) Costi della produzione netti	1.809.600,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3 - 7)	252.500,00

2.2 Raffronti fra il Budget economico 2020 e il Consuntivo 2018

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2020, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2018 e le previsioni economiche del 2019, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2018	Budget economico assestato 2019	Budget economico esercizio 2020	Differenza	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.905.527,00	2.318.466,00	2.062.100,00	-256.366,00	-11,06%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.881.802,00	2.214.066,00	1.999.100,00	-214.966,00	-9,71%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	23.725,00	104.400,00	63.000,00	-41.400,00	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	19.057,00	10.000,00	2.500,00	-7.500,00	-75,00%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	42.782,00	114.400,00	65.500,00	-48.900,00	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-39.699,00	-107.000,00	-57.000,00	50.000,00	-46,73%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	3.083,00	7.400,00	8.500,00	1.100,00	

Il valore della produzione previsto per il 2020 mostra un incremento rispetto al dato del 2018 di circa 157 mila euro, dovuto a differenze intervenute nei singoli ricavi in aumento e in diminuzione.

Si analizzano di seguito le variazioni più considerevoli intervenute.

Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi:

- quote sociali + 136.220
incassate nel 2018 per 784.780 e previste in 921.000, sulla base del numero delle associazioni che si prevede per l'esercizio 2019, calcolato proiettando a fine anno il numero dei soci prodotti a tutto lo scorso mese di agosto moltiplicato per la quota sociale media conseguita;
- proventi per pubblicità – 741,68
la previsione è stata calcolata sulla base dei contratti in essere;
- proventi esazione tasse + 3.424
l'incremento è stato calcolato sulla base dei ricavi accertati al 31 agosto del corrente esercizio;

- proventi diversi rilevanti ai fini Iva – 14.775
 - proventi ufficio A.A + 2.873
- anche per queste due ultime voci si è tenuto conto dell'andamento del corrente esercizio.

Ricavi e proventi diversi:

- canone marchio delegazioni – 600 :
la previsione, uguale a quella rimodulata del 2019, è stata calcolata sulla base dei contratti di franchising in essere con le delegazioni;
- provvigioni Sara + 17.862 :
Incremento calcolato secondo l'andamento dell'esercizio in corso e in base ai nuovi punti vendita che si prevede di aprire nel prossimo anno;
- affitti di immobili + 20.692 :
previsti in 352 mila euro a seguito del nuovo contratto di locazione stipulato con Aci rivalutato in base agli indici Istat;
- concorsi e rimborsi diversi istituzionali, commerciali e promiscui – 21.360 :
previsti complessivamente in € 3.000;
- corrispettivi Aci per rimborsi servizio assistenza tasse + 27.083:
l'incremento scaturisce dai rimborsi deliberati dal Comitato Esecutivo Aci e quantificati in 215 mila euro;
- sopravvenienze dell'attivo – 8.225
- insussistenze del passivo – 6.308:
nessuna previsione è stata inserita per queste due ultime voci, in quanto quantificabili esclusivamente in sede di redazione del conto consuntivo;

Costi della produzione:

Circa i costi della produzione previsti in € 1.999.100 nel 2020 contro € 1.881.802 del 2018 si comunica che le principali variazioni intervenute riguardano le seguenti macrovoci:

- costi per materie prime – 2.747;
- spese per prestazioni di servizi -16.392 : principalmente dovute alla diminuzione dei costi per l'acquisizione di servizi;
- spese per il godimento dei beni di terzi + 913 :
si riferiscono alle spese condominiali previste nel 2020 in € 15.000 sulla base dell'andamento dell'esercizio in corso;

- spese per il personale – 18.659 :
tutte le spese sono state azzerate in quanto l'unico dipendente dell'Automobile Club è transitato nei ruoli Aci nell'esercizio 2018. Figura per il 2020 solo una previsione di 2.000 euro per oneri sociali su gettoni di presenza corrisposti alle commissioni e al Consiglio Direttivo;
- ammortamenti e svalutazioni + 164.819 :
incremento quasi interamente dovuto al maggior importo previsto per l'accantonamento svalutazione dei crediti;
- variazioni alle rimanenze di prodotti finiti + 791 :
la differenza fra le rimanenze iniziali e quelle finali è stata prevista per il 2020 sulla base delle rimanenze calcolate alla fine del mese di agosto 2018;
- oneri diversi di gestione – 15.338 :
decremento principalmente dovuto ai maggiori oneri per doni sociali, aliquote ACI, correlato alla maggiore entrata per quote sociali, ad imposte e tasse indeducibili ed ai minori costi per insussistenze dell'attivo commerciale.

Per i proventi da partecipazioni sono stati incassati nel 2018 € 3.128, ma nessun valore è stato inserito nel Budget 2020 in quanto non prevedibile.

Gli interessi attivi (altri proventi finanziari) mostrano una flessione (15.937 euro nel 2018 contro una previsione di 3.500 euro nel 2020) a seguito della diminuzione della giacenza media sul conto corrente bancario e ai minori interessi riconosciuti sul fondo vincolato.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO 2020

Valore della produzione

Il valore della produzione mostra complessivamente un decremento di 256 mila euro pari all'11,06 %, come si evince dal prospetto che segue.

Descrizione della voce	Budget economico esercizio 2019	Budget economico esercizio 2020	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI VENDITE E PRESTAZIONE SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	1.121.000,00	921.000,00	-200.000,00	-17,84%
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'	24.000,00	27.500,00	3.500,00	14,58%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	108.000,00	108.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI DIVERSI	22.000,00	22.000,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI DELLE VENDITE	1.285.500,00	1.089.000,00	-196.500,00	-15,29%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CORRISPETTIVO SERVIZI ASSISTENZA TASSE AUTOMOB.	215.000,00	215.000,00	0,00	0,00%
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00%
PROVVIGIONI ATTIVE	400.000,00	400.000,00	0,00	0,00%
AFFITTI DI IMMOBILI	350.000,00	352.000,00	2.000,00	0,57%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	7.000,00	3.000,00	-4.000,00	-57,14%
CONGUAGLIO ATTIVO IVA SU PRO-RATA	38.459,00	0,00	-38.459,00	-100,00%
CONGUAGLIO ATTIVO IVA SU SPESE PROMISCUE	19.407,00	0,00	-19.407,00	0,00%
ARROTONDAMENTI ATTIVI	100,00	100,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	1.032.966,00	973.100,00	-59.866,00	-5,80%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.318.466,00	2.062.100,00	-256.366,00	-11,06%

3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

Tale raggruppamento presenta un decremento di € 196.500 pari al 15,29%.

Nel ripetere che le previsioni per il Budget 2020 sono state calcolate sulla base delle risultanze del 2018, in considerazione dei movimenti registrati nel 2019 e dei fatti gestionali che si prevede accadranno nel prossimo esercizio, si analizzano di seguito le variazioni intervenute:

- per le quote sociali si prevedono € 921.000 pari a 19.000 associazioni moltiplicate per l'aliquota media rilevata nell'esercizio 2019;
- i proventi per pubblicità previsti in € 27.500 sono stati calcolati sulla base dei contratti conclusi.

Tutti gli altri proventi non mostrano variazioni

3.2 Ricavi e proventi diversi

La voce mostra un decremento netto di 59.866 mila euro, pari al 5,80%, dovuto ai seguenti movimenti:

- affitti di immobili: incremento di 2 mila euro per l'adeguamento annuale Istat;
- rimborsi e concorsi diversi promiscui e istituzionali: diminuzione di 4 mila euro in quanto nel 2019 è stato registrato un contributo di euro 5.000,00 ricevuto per l'organizzazione del convegno "A Maronna t'accumpagna";
- i conguagli dell'Iva non sono preventivabili in quanto desumibili in sede di redazione della dichiarazione annuale.

3.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano una diminuzione di circa 215 mila euro pari al 9,71%

Viene di seguito indicata una tabella nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2019.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico assestato 2019	Budget economico Esercizio 2020	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	16.000,00	16.000,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	973.500,00	948.000,00	-25.500,00	-2,62%
Costi per godimento di beni di terzi	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Ammortamenti e svalutazioni	235.466,00	189.500,00	-45.966,00	-19,52%
Variazioni delle rimanenze	30.000,00	10.000,00	-20.000,00	0,00%
Accantonamento per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	942.100,00	818.600,00	-123.500,00	-13,11%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.214.066,00	1.999.100,00	-214.966,00	-9,71%

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 € 25.500 dovuto principalmente alla somma algebrica fra:

- minori costi per servizi mobilità e sicurezza stradale (12 mila euro), incarichi professionali (13,5 mila euro) e spese legali (16 mila euro);
- maggiori costi per organizzazione eventi (4 mila euro), provvigioni passive ai delegati (5 mila euro), spese per manifestazioni sportive (5 mila euro) e spese per pubblicità e attività promozionali (2 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. 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, calcolata in base alle spese condominiali pagate nell'anno 2019, 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 2019	Budget economico Esercizio 2020	Differenza	%
Stipendi ed altri assegni fissi	0,00	0,00	0,00	- 100%
Oneri sociali	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Accantonamento al fondo T.F.R.	0,00	0,00	0,00	- 100%
Altri costi del personale	0,00	0,00	0,00	- 100%
TOTALE	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%

Come già precisato precedentemente, la previsione per 2 mila euro relativa agli oneri sociali è dovuta ai contributi Inps da pagare sui gettoni di presenza erogati ai Consiglieri e ai componenti le commissioni.

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

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2019	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2019	0
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2019	0
Cessazioni previste nel 2019	
Assunzioni previste nel 2019	
Stima personale in servizio al 31.12.2020	0

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2019:

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	2.000,00
- Altri beni materiali	2.000,00
Totale beni materiali	4.000,00
Totale generale quote di ammortamento	4.500,00

La previsione delle quote di ammortamento è rimasta inalterata rispetto al 2019.

Per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante è stato previsto un accantonamento di 185 mila euro.

3.3.6 Variazione alle rimanenze di merci

Si prevedono 10 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 123,5 mila euro dovuta a:

- doni sociali + 14.500 ;
- aliquote a favore Aci, calcolate sulla base dell'aliquota media per il numero delle associazioni che si prevede di effettuare - 138 mila.

Tutti gli altri costi sono rimasti invariati.

3.3 Proventi ed oneri finanziari

Sono stati previsti 3.500 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 € 50.000,00 per Ires, € 5.000,00 per Ires anticipata e € 2.000,00 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 2019	Budget economico Esercizio 2020	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 2020 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 modesta 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 2020.

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

BUDGET DI TESORERIA 2020	
Saldo finale presunto al 31.12.2019	1.809.536,00
Gestione economica	188.000,00
- entrate	1.890.000,00
- uscite	1.702.000,00
Gestione patrimoniale	-24.000,00
- entrate da dismissioni	
- uscite per investimenti	24.000,00
Gestione finanziaria	-100.000,00
- altre entrate finanziarie	9.800.000,00
- altre uscite finanziarie	9.900.000,00
Avanzo di tesoreria budget 2019	64.000,00
Saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2020	1.873.536,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2020 in € 1.873.536 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 1.809.536 e l'avanzo di tesoreria di € 64.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2020.

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

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 188.000;
- alla gestione patrimoniale che assorbirà liquidità per € 24.000;
- alla gestione finanziaria che assorbirà liquidità per € 100.000.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2020, 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 2021 che per il 2022 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, che modificano la differenza fra valore e costi della produzione come segue:

- esercizio 2020: 63.000 mila euro;
- esercizio 2021: 64.500 mila euro;
- esercizio 2022: 66.500 mila euro.

I proventi ed oneri finanziari non presentano modifiche rispetto alle previsioni del 2020.

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 2020 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 2020. 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 2020.

IL PRESIDENTE

f.to Antonio Coppola