



**RELAZIONE DEL PRESIDENTE
Automobile Club di Parma**

***BUDGET ANNUALE
Esercizio 2018***

INDICE

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2018	3
1. IL BUDGET ANNUALE	5
1.1. IL BUDGET ECONOMICO	5
1.2. Dati di sintesi.....	5
2. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO	6
2.1. Valore della produzione	6
2.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	7
2.1.2. Altri ricavi e proventi.....	7
2.2. Costi della produzione	8
2.2.1. Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	8
2.2.2. Costi per prestazioni di servizi.....	8
2.2.3. Costi per godimento di beni di terzi.....	9
2.2.4. Costi del personale.....	9
2.2.5. Ammortamenti e svalutazioni.....	10
2.2.6. Altri accantonamenti.....	10
2.2.7. Oneri diversi di gestione	10
2.3. Proventi ed oneri finanziari.....	10
2.4. Rettifiche del valore di attività e passività finanziarie.....	11
2.5. Imposte sul reddito dell'esercizio	11
3. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI.....	12
4. IL BUDGET DI TESORERIA	12

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2018

Il 2018 sarà un anno da dover gestire con prudenza ed attenzione ma l'andamento positivo della gestione dell'anno 2017 lascia presupporre una felice prosecuzione della attività anche per l'anno 2018. L'andamento gestionale dei primi 9 mesi dell'anno 2017 ha evidenziato infatti alcuni segnali significativi. In particolare si segnala una positiva ripresa dell'attività di assistenza automobilistica in particolar modo presso le due delegazioni cittadine di Parma 2 e Parma 3 gestite dalla società di service. Il positivo risultato in termini di ricavi della società in house farà sì che la stessa necessiti di sempre minori affidamenti da parte dell'Ente. A consuntivo l'ente registrerà senz'altro un buon risultato di bilancio. Anche la sede di Via Cantelli, peraltro, sembra registrare un positivo risultato nonostante la condivisione del salone al pubblico con l'Ufficio PRA. Il che sta a testimoniare una volta di più l'apprezzamento ed il credito che l'Automobile club di Parma è riuscito a guadagnarsi negli anni e continua a mantenere presso la clientela cittadina. Rimane sostanzialmente stabile la gestione dell'attività associativa che sembra registrare, nei numeri, un piccolo segnale di calo in tutta Italia. D'altra parte la mancanza di innovazioni sul prodotto, la scarsa marginalità economica destinata alla rete vendita e la totale assenza di politiche comunicazionali volte a far conoscere e a promuovere l'associazionismo, di sicuro non aiutano ad ottenere risultati significativi. In questo panorama l'Ente ha continuato nella sua politica volta a privilegiare la redditività economica delle tessere piuttosto che i semplici numeri associativi. Scelta che sul lungo periodo sta pagando, tant'è che l'AC, seppur leggermente penalizzato nei numeri, è però riuscito ad mantenere sostanzialmente inalterata la marginalità economica derivante da questo tipo di servizio e a sanare le difficoltà economiche manifestatesi qualche anno fa. Per il futuro, particolare attenzione dovrà essere rivolta ai benefici derivanti da investimenti nelle più moderne ed innovative tecnologie, in grado di garantire un ulteriore innalzamento degli standard di qualità dei servizi offerti dall'Ente ai Soci ed ai Cittadini parmigiani. In questo senso lo strumento del CRM realizzato dalla Federazione potrà essere di grande aiuto per intraprendere mirate campagne di marketing sul territorio in grado di meglio assicurare il soddisfacimento delle esigenze della nostra clientela.

L'Ente continua a denotare particolare sofferenza nell'ambito assicurativo. Nonostante tale difficoltà persista ormai da anni e nonostante i vertici dell'Ente abbiano più volte richiesto un intervento diretto sul territorio di Parma, la compagnia assicurativa non ha trovato al momento soluzioni utili a riorganizzare la rete agenziale e a rilanciare i volumi assicurativi sul territorio parmense. Per l'anno 2018 sarà necessario intervenire sulle stesse, di concerto con la compagnia assicuratrice prevedendone una loro complessiva riorganizzazione attraverso l'inserimento di nuovi agenti che portino anche "in dote" un sostanzioso portafoglio. Nel corso del 2018 il Consiglio Direttivo dovrà essere chiamato a valutare l'opportunità di riorganizzare dal punto di vista logistico e del layout l'ufficio di sede nella parte del salone al pubblico. Un ufficio più accogliente, funzionale e moderno faciliterà l'accesso della clientela agli uffici di via Cantelli e al tempo stesso metterà i collaboratori in condizione di lavorare con maggior profitto e soddisfazione.

Il 2018 pertanto, pur con tutte le incognite del caso determinate anche ed in particolar modo dalla previsione normativa che definisce a luglio del 2018 il cosiddetto "superamento del PRA" rimane un anno che si presenta sotto buoni auspici. A titolo prudenziale, e tenuto

conto della attuale volatilità del mercato dell'auto, i ricavi derivanti dall'attività tipica dell'Ente sono stati comunque prudenzialmente considerati nel budget di previsione 2018 in calo rispetto al budget previsto nell'anno precedente. Per quel che riguarda i costi, invece, essi sicuramente diminuiranno, tenuto conto a) del ridimensionamento dei servizi che ogni anno vengono affidati alla società in house - con conseguente diminuzione degli oneri per l'Ente per affidamento a terzi di servizi diversi e b) dell'effetto di due pensionamenti di dipendenti pubblici che verranno a determinare, per l'anno 2018, un consistente risparmio economico nelle voci riguardanti il costo del personale.

Su queste basi e con queste premesse è stato predisposto il Budget annuale di gestione del 2018 dell'Automobile Club Parma che viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo. Il presente budget viene predisposto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo nella riunione del 2/10/2009 ed approvato, dalla 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 DSCT 0009355 P-2.70.4.6 in data 24/6/2010.

Fatte queste premesse si sottolinea, a seguito della predisposizione dei piani di attività, la necessità di deliberare la proposta del budget annuale per l'esercizio 2018. Programmi e piani di attività rappresentano la prosecuzione ideale ed il coerente sviluppo delle iniziative e dei progetti promossi ed avviati nel corso degli ultimi anni, sulla base degli indirizzi definiti dagli Organi dell'Ente.

L'A.C. Parma ha predisposto ed adottato, per il triennio 2017/2019, il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di Razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, con delibera del Consiglio Direttivo del 27 ottobre 2016, ed ha formulato le previsioni economiche del Budget 2018 nel rispetto degli obiettivi fissati dal citato Regolamento.

1. IL BUDGET ANNUALE

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

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

Costituiscono allegati al budget annuale:

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

Il Decreto Ministero Economia e Finanze del 27/3/2013 introduce come ulteriori allegati al Budget annuale i seguenti documenti:

- Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema allegato al su indicato Decreto Ministeriale;
- Budget economico pluriennale;
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

1.1. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico per l'esercizio 2018 ha tenuto conto dell'andamento gestionale relativo all'esercizio in corso, del risultato dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, dei piani di attività previsti per l'anno 2018 e delle variazioni nella gestione che potrebbero verificarsi nel corso del prossimo anno.

Il budget economico per l'esercizio 2018 chiude con una previsione di utile pari ad € 26.600.

L'andamento complessivo dell'esercizio presenta i seguenti risultati:

- | | |
|---|---------|
| - ricavi rispetto all'esercizio precedente (- € 65.300) | - 4,86% |
| - ricavi rispetto al dato del consuntivo 2016 (- € 63.089) | - 4,71% |
| - costi rispetto alla previsione dell'esercizio precedente (- € 60.900) | - 4,67% |
| - costi rispetto al dato del consuntivo 2016 (- € 73.977) | - 5,62% |

1.2. Dati di sintesi

Per l'esercizio 2018 viene previsto, dopo l'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio, un **risultato economico** positivo per € 26.600.

Il **risultato operativo** della gestione caratteristica, inteso come differenza tra valore e costi della produzione, presenta un risultato positivo pari ad € 33.900.

La **gestione finanziaria** presenta un saldo positivo pari ad € 4.100, determinando un risultato, prima delle imposte, pari ad € 38.000.

Una sintesi dei principali indicatori del budget economico, viene rappresentata mediante la tabella sottostante, comparata con il conto consuntivo dell'esercizio 2016, nonché con le previsioni economiche del 2017, assestate alla data di predisposizione della relazione, evidenziando le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2016	Budget Economico Assestato 2017 (B)	Budget Esercizio 2018 (C)	Differenza (D) = (C - B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.340.339	1.342.550	1.277.250	-65.300
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.317.327	1.304.250	1.243.350	-60.900
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	23.012	38.300	33.900	-4.400
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	7.133	4.100	4.100	0
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-1.275	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	28.870	42.400	38.000	-4.400
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	4.747	12.700	11.400	-1.300
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	24.123	29.700	26.600	-3.100

Il **Risultato operativo della gestione ordinaria (ROL)**, determinato dalla differenza tra il valore e i costi della produzione, è previsto in utile di € 33.900, pari a circa 2,65% del valore della produzione, contro il risultato operativo previsto per l'esercizio in corso di € 38.300, con una differenza negativa pari ad € 4.400.

Il **Margine operativo lordo (MOL)**, inteso come differenza tra valori e costi della produzione al netto della voce "ammortamenti e svalutazioni", "accantonamenti" e "oneri e proventi straordinari" è pari ad € 54.400, come risulta dalla tabella:

TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.277.250
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.243.350
RISULTATO OPERATIVO LORDO (ROL)	33.900
AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	19.500
ONERI STRAORDINARI	2.000
PROVENTI STRAORDINARI	1.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (MOL)	54.400

2.COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

2.1. Valore della produzione

Il Valore della Produzione previsto per l'esercizio è pari ad € 1.277.250, con una diminuzione, rispetto all'esercizio in corso di € 65.300 (-4,86%).

Nella tabella seguente viene rappresentata la **composizione del Valore della Produzione**, indicando le differenti voci che la compongono, comparata con le previsioni economiche del 2017 assestate alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

VALORE DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2017 (B)	Budget Esercizio 2018 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	900.000	866.000	-34.000	-3,81
Altri ricavi e proventi	442.550	411.250	-31.300	-7,07
TOTALE	1.342.550	1.277.250	-65.300	-4,86

Per quel che riguarda la previsione del valore della produzione essa è diminuita in via prudenziale tenendo conto di due fattori importanti:

a) la situazione volatile del mercato automobilistico che presumibilmente rimarrà tale anche nel corso del 2018;

b) l'andamento dell'attività assicurativa che richiederà un intervento profondo da parte della compagnia SARA sulle agenzie del territorio ma che probabilmente non sortirà effetti positivi nel corso dell'anno 2018.

2.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I criteri adottati per la formulazione delle previsioni economiche si basano sui dati dei ricavi certi alla data di stesura del bilancio e previsti per la chiusura dello stesso.

L'ammontare complessivo dei **ricavi delle vendite e delle prestazioni** è pari ad € 866.000, con una diminuzione rispetto all'esercizio 2017 di € 34.000

Nella tabella seguente si rappresentano le voci più significative che compongono la categoria dei **Ricavi di Vendita e delle Prestazioni**, comparata con le previsioni economiche del 2016 assestate alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti:

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2017 (B)	Budget Esercizio 2018 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Proventi assistenza automobilistica	170.000	160.000	-10.000	- 5,88
Proventi per manifestazioni	24.000	2.500	-21.500	- 89,58

Con riferimento alle singole voci del budget, si segnala: la diminuzione dei proventi di assistenza automobilistica in relazione alla chiusura di una delegazione di provincia e dei proventi per manifestazioni, in quanto nel 2018 non si terrà l'iniziativa "Karting in piazza". Per il resto gli altri ricavi che compongono questa categoria rimangono sostanzialmente invariati.

2.1.2. Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo di **Altri ricavi e proventi** è pari ad € 411.250, con una diminuzione rispetto l'esercizio 2017 di € 31.300.

Nella tabella seguente si rappresentano le voci più significative che compongono la categoria di **Altri Ricavi e proventi**, comparata con le previsioni economiche del 2017 assestate alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti:

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2017 (B)	Budget Esercizio 2018 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Fitti attivi	16.000	7.500	- 8.500	- 53,13
Rimborsi di affitti da delegazioni indirette	35.000	26.000	- 9.000	- 25,71
Rimborsi e concorsi diversi	60.000	52.000	- 8.000	- 13,33

Con riferimento alle singole voci di budget, si segnala:

- la diminuzione dei ricavi e rimborsi per affitti, in relazione alla disdetta del contratto di affitto di un ufficio dato in locazione in Via Chiavari ed alla chiusura della delegazione di Salsomaggiore;
- la riduzione del conto relativo ai rimborsi diversi in relazione alla modifica della gestione contabile dell'indennità di direzione;
- sono compresi in questa voce proventi straordinari per € 1.000.

2.2. Costi della produzione

I Costi della Produzione previsti per l'esercizio sono pari ad € 1.243.350 con una diminuzione rispetto all'esercizio in corso di € 60.900 (-4,67%).

Nella tabella seguente viene rappresentata la **composizione dei Costi di Produzione**, indicando le differenti voci che la compongono, comparata con le previsioni economiche del 2017 assestate alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2017 (B)	Budget Esercizio 2018 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie	13.300	12.800	-500	-3,76
Costi per prestazioni di servizi	585.300	558.200	- 27.100	- 4,63
Costi per godimento di beni di terzi	94.500	83.500	-11.000	- 11,64
Costi del personale	200.200	181.600	-18.600	- 9,29
Ammortamenti e svalutazioni	19.500	19.500		
Variazioni delle rimanenze	0	0	0	
Altri accantonamenti	0	0	0	
Oneri diversi di gestione	391.450	387.750	- 3.700	- 0,95
TOTALE	1.304.250	1.243.350	- 60.900	- 4,67

2.2.1. Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

La previsione totale relativa a questa categoria ammonta ad € 12.800 con una diminuzione rispetto all'esercizio precedente di € 500.

Le voci comprese in questa categoria sono: materiale vario, di consumo e cancelleria, modulistica e stampati, carburanti.

2.2.2. Costi per prestazioni di servizi

L'ammontare complessivo relativo ai Costi per prestazioni di servizi è pari ad € 558.200 con una diminuzione rispetto all'esercizio precedente di € 27.100.

I costi che incidono principalmente in questa voce sono: compensi e spese per gli organi dell'Ente (11.500); spese per gestori di delegazioni indirette (81.000); spese a terzi per servizi diversi (220.000), in diminuzione rispetto all'esercizio precedente di € 17.000; costi per manifestazioni sportive (13.500), in diminuzione rispetto all'esercizio precedente di € 24.500 in relazione alla manifestazione Karting in piazza tenutasi nell'anno in corso;

pubblicità (7.000); pulizia locali (15.000); utenze varie e vigilanza (53.000); assicurazioni (10.500); manutenzioni (23.000); spese per prestazioni amministrative, fiscali e legali (10.000); spese bancarie, postali e varie (37.000); rimborsi oneri direzione (62.500) ridotti di € 14.200.

2.2.3. Costi per godimento di beni di terzi

La previsione relativa ai Costi per godimento di beni di terzi, che comprende noleggio attrezzature e fitti passivi, ammonta ad € 83.500, diminuisce di € 11.000 rispetto all'esercizio precedente, in relazione alla disdetta del contratto di affitto dell'ufficio di Salsomaggiore e di alcuni contratti di noleggio attrezzature.

2.2.4. Costi del personale

L'ammontare complessivo dei costi del personale, per l'esercizio 2018, è pari ad € 181.600, ridotta rispetto all'esercizio precedente di € 18.600, a seguito delle dimissioni volontarie di un dipendente nel corso dell'esercizio 2017.

Nella seguente tabella viene riportata la composizione dei costi del personale:

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2017 (B)	Budget Esercizio 2018 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Stipendi e altri assegni fissi	155.100	138.900	-16.200	-10,44
Oneri sociali	36.500	32.500	-4.000	-10,96
Accantonamento al Fondo Quiescenza e TFR	8.600	10.200	1.600	+18,60
Altri costi del personale				
TOTALE	200.200	181.600	-18.600	-9,29%

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2018	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2017	5
Stima cessazioni dal servizio	1
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2017	4
Cessazioni previsti nel 2018	0
Assunzioni previsti nel 2018	0
Stima personale in servizio al 31.12.2018	4
TOTALE	4

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, nella tabella sottostante, viene indicata la **pianta organica del personale**, rideterminata a seguito dell'applicazione del DL.95/2012 – art- 2, c.1, alla data del 30 giugno dell'anno in corso (*in termini di unità*):

Area di Inquadramento e Posizione economica	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
AREA C	1		1
C2 – Operatore di processo gest.		0	
C1 – Operatore di processo gest.		0	
AREA B	6		4
B3 – Operatore di produzione		1	
B2 – Operatore di produzione		1	
B1 – Operatore di produzione		0	
AREA A	2		0
A3 – Operatore di supporto		2	
TOTALE	9	4	5

Si precisa, inoltre, che non esiste presso l'Automobile club di Parma personale comandato presso altre amministrazioni oppure distaccato da altri enti.

2.2.5. Ammortamenti e svalutazioni

La previsione relativa ad ammortamenti e svalutazioni è pari ad € 19.500, invariata rispetto all'esercizio precedente.

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni Immateriali	
TOTALE	2.000
Beni Materiali	
TOTALE	16.500
TOTALE AMMORTAMENTI	18.500

Per il calcolo delle quote di ammortamento ci si è basati sui beni immateriali e materiali in carico. Per quanto riguarda il fondo svalutazioni è previsto un accantonamento pari ad € 1.000.

2.2.6. Oneri diversi di gestione

La previsione relativa agli Oneri di Gestione è pari ad € 387.750, con una riduzione, rispetto all'esercizio 2017 di € 3.700.

I costi che incidono maggiormente in questa voce sono: imposte e tasse diverse, IMU, ecc. (23.900); rimborsi diversi (23.000); aliquote sociali (330.000); oneri straordinari (2.000).

2.3. Proventi ed oneri finanziari

La gestione finanziaria presenta un saldo positivo di € 4.100.

La previsione relativa ai proventi finanziari pari ad € 4.600 diminuisce di € 500 rispetto all'esercizio 2017.

Lo stanziamento relativo agli oneri finanziari, pari ad € 500, diminuisce di € 500.

Nella tabella seguente viene rappresentata la **composizione degli stessi**:

PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Budget Economico Assestato 2017 (B)	Budget Esercizio 2018 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
PROVENTI FINANZIARI				
Proventi da partecipazioni (dividendi)	4.000	4.000	0	
Altri proventi finanziari				
Interessi attivi su c/c bancari e postali	1.100	600	- 500	-50,00
Altri interessi e proventi				
Totale Proventi Finanziari	5.100	4.600	- 500	- 9,09
ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi su c/c bancari	1.000	500	-500	-50,00
Altri interessi passivi e oneri finanziari	0	0		
Totale Oneri Finanziari	1.000	500	-500	-50,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	4.100	4.100	0	0

2.4. Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Non sono previste rivalutazioni e svalutazioni per l'esercizio 2018, pertanto non è previsto alcun budget.

2.5. Imposte sul reddito dell'esercizio

La previsione relativa alle imposte sul reddito dell'esercizio è pari ad € 11.400, in diminuzione rispetto alle previsioni economiche del 2017 di € 1.300.

3.IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2018 si prevede di realizzare investimenti complessivamente per € 38.500.

Le risultanze del Budget degli Investimenti riguardano:

- Investimenti in immobilizzazioni immateriali per € 4.000 per acquisto di software.
- Investimenti in immobilizzazioni materiali per complessivi € 38.000, di cui € 5.000 per immobili, € 8.000 per acquisto di impianti ed attrezzature, € 25.000 per acquisto di mobili e arredi, in previsione la sostituzione del bancone al pubblico degli uffici della sede di Via Cantelli.
- Immobilizzazioni finanziarie: dismissioni per € 3.500, a seguito della revisione straordinaria delle partecipazioni dell'Ente deliberata dal CD nel corso dell'esercizio.

Nella seguente tabella sono riportati, con riferimento alle diverse tipologie e classi di cespiti, gli investimenti/dismissioni suddette, comparati con le previsioni dell'esercizio 2017.

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2017 (B)	Budget Esercizio 2018 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
IMMATERIALI				
Software - investimenti	4.000	4.000	0	
Software - dismissioni				
Totale Immobilizzazioni Immateriali	4.000	4.000	0	
MATERIALI				
Immobili - investimenti	5.000	5.000	0	
Immobili - dismissioni				
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	26.000	33.000	7.000	
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	- 8.000		- 8.000	
Totale Immobilizzazioni Materiali	23.000	38.000	15.000	65,22%
FINANZIARIE				
Partecipazioni - investimenti				
Partecipazioni - dismissioni	0	- 3.500	- 3.500	
Titoli - investimenti				
Titoli - dismissioni				
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	0	- 3.500	- 3.500	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	27.000	38.500	11.500	42,59%

4.IL BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di Tesoreria contiene le previsioni degli importi che l'AC prevede di incassare e di pagare nell'esercizio ed assolve alla funzione di indicare i flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria; nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento di Amministrazione e Contabilità, il budget di tesoreria deve presentare un saldo almeno in pareggio.

Nel presente paragrafo sono indicati i flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni suddette, dando evidenza separata alle entrate da anticipazioni bancarie alle quali si intende fare ricorso nell'ambito della gestione finanziaria; la presente tabella consente una chiara rappresentazione dei flussi finanziari attesi per l'esercizio di Budget:

BUDGET DI TESORERIA 2018	€
Disponibilità liquide al 01.01.2018	43.800
Flussi da gestione economica	50.000
Flussi da investimenti / dismissioni	- 30.600
Flussi da gestione finanziaria	- 19.770
Saldo al 31.12.2018	43.430
Entrate da anticipazioni bancarie	
Saldo budget di tesoreria al 31.12.2018	43.430

Per la predisposizione del Budget di Tesoreria sono stati presi in considerazione i seguenti fattori:

- Saldo finale presunto al 31/12/2017 di € 43.800.
- Gestione Economica: riscossioni e pagamenti in percentuale rispetto alle previsioni del Valore e Costi della Produzione.
- Gestione Patrimoniale: le uscite per investimenti prevedono il pagamento di eventuali acquisti relativi a software, impianti e mobili, pertanto si prevede un esborso di € 30.600.
- Gestione finanziaria: il saldo negativo, pari ad € 19.770, è relativo a movimenti che intervengono nella gestione patrimoniale e non hanno origine da gestione economica o degli investimenti, ovvero quelle movimentazione di partite patrimoniali aventi natura di partite di giro, somme incassate e pagamenti per conto terzi.

Pertanto, come si evidenzia nella tabella sopra riportata si ipotizza un saldo finale al 31/12/2018 pari ad € 43.430, derivante dal saldo iniziale di € 43.800 ridotto dal saldo dell'esercizio, pari ad € 370, risultante dalla dinamica finanziaria prevista dall'Ente per l'esercizio 2018.

Il Presidente

Dott. Alessandro Cocconcelli