



**ESTRATTO DAL LIBRO DEI VERBALI DELLE RIUNIONI DEL CONSIGLIO  
DIRETTIVO DELL'AUTOMOBILE CLUB VARESE**

Riunione del 30 ottobre 2014

---

Oggi, giovedì 30 ottobre 2014, alle ore 13.00 a seguito della convocazione Prot. n. 1251/14 del 18 ottobre 2014, si è riunito presso la sede sociale il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese per trattare il seguente ordine del giorno:

O M I S S I S

- 6) Budget 2015 – Piano di riassorbimento
- a) Piano Generale delle Attività
  - b) Approvazione

O M I S S I S

Sono presenti i signori:

- |                          |                 |
|--------------------------|-----------------|
| - Redaelli dr. Giuseppe  | Presidente      |
| - Testa Alberto          | Vice Presidente |
| - Ogliari dr. Giacomo    | Consigliere     |
| - Tibiletti Alessandro   | Consigliere     |
| - Stocchetti rag. Enrico | Consigliere     |

Partecipano alla riunione il Presidente del Collegio, dr.ssa Daniela Conti ed il Revisore rag. Gabriella Cianciosi; assente giustificato il Revisore rag. Dario Colombo.

Esercita le funzioni di segretario del Consiglio Direttivo il dr. Eugenio Roman, Direttore dell'Ente.

O M I S S I S

**6) Piano Generale delle Attività - BUDGET 2015 – Piano di riassorbimento**

O M I S S I S

**6.2) – BUDGET ANNO 2015**

**Deliberazione n. 27/2014**

Il Budget per l'anno 2015 è stato redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese in data 23 luglio 2009 ed in seguito approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota DSCT 9862 p-2.70.4.6 del 5 luglio 2010.

L'elaborato contabile predisposto è composto da:

- a) Budget Economico;
- b) Budget degli Investimenti;
- c) Budget di Tesoreria.



Ad essi si aggiungono i documenti previsti dal D.M. del 27.3.2013, che ha fissato i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria, quali ulteriori allegati al budget annuale.

In particolare:

1. budget annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 di cui al succitato Decreto Ministeriale;
2. il budget economico pluriennale;
3. il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il Budget 2015 risulta conforme ai limiti di spesa di cui al “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Varese”, deliberato dal Consiglio Direttivo del 19 dicembre 2013 ed emanato ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, per l'unica unità organizzativa individuata – Direzione – in considerazione della struttura semplice dell'Ente.

Di seguito si illustrano brevemente le risultanze principali dei documenti di budget:

	<b>Consuntivo esercizio 2013</b>	<b>Budget definitivo esercizio 2014</b>	<b>Budget esercizio 2015</b>
<b>BUDGET ECONOMICO</b>			
<b>A – VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.437.476,92	2.487.000,00	2.341.000,00
5) Altri ricavi e proventi	660.403,11	669.500,00	653.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>3.097.880,03</b>	<b>3.156.500,00</b>	<b>2.994.000,00</b>
<b>B – COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.494,60	19.000,00	17.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	1.110.942,66	1.197.000,00	1.100.050,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	506.474,77	515.000,00	518.000,00
9) Costi del personale	523.647,52	525.800,00	521.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	55.697,02	44.000,00	24.100,00
11) Variazioni rimanenze	177,21	0	0
12) Accantonamenti per rischi	46.125,84	10.000,00	10.000,00
13) Altri accantonamenti	20.000	0	0
14) Oneri diversi di gestione	728.128,33	789.550,00	750.050,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>3.005.687,95</b>	<b>3.100.350,00</b>	<b>2.940.200,00</b>



<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>92.192,08</b>	<b>56.150,00</b>	<b>53.800,00</b>
<b>C) – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>			
15) Proventi da partecipazioni	6.883,00	6.000,00	2.500,00
16) Altri proventi finanziari	3.795,73	3.300,00	3.350,00
17) Interessi ed altri oneri finanziari	2.951,99	5.000,00	3.050,00
17) bis Utili e perdite su cambi	-	-	-
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17+/-17-bis)</b>	<b>7.726,74</b>	<b>4.300,00</b>	<b>2.800,00</b>
<b>D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
18) Rivalutazioni	-	-	-
19) Svalutazioni	6.240,00	-	-
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18 + 19)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>E – PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>			
20) Proventi straordinari	50,00	-	-
21) Oneri straordinari	27.103,12	-	-
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20 – 21)</b>	<b>27.053,12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A – B ± C ± D ± E)</b>	<b>66.625,70</b>	<b>60.450,00</b>	<b>56.600,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	34.028,42	50.000,00	41.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>32.597,28</b>	<b>10.450,00</b>	<b>15.600,00</b>

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	<b>Budget Esercizio 2015</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2014 (A)</b>	<b>261.000</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>	
Entrate da gestione economica	8.900.000
Entrate da dismissioni	
Entrate da gestione finanziaria	5.850
<b>TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2015 (B)</b>	<b>9.166.850</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>	
Uscite da gestione economica	8.850.000
Uscite da investimenti	20.000
Uscite da gestione finanziaria	3.050
<b>TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2015 (C)</b>	<b>8.873.050</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA (D = A+B-C)</b>	<b>293.800</b>



<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	<b>Budget esercizio 2015</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	
Software – investimenti	0
Software – dismissioni	0
Altre immobilizzazioni materiali – investimenti	0
Altre immobilizzazioni materiali – dismissioni	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	
Immobili – investimenti	0
Immobili – dismissioni	0
Altre immobilizzazioni materiali – investimenti	20.000
Altre immobilizzazioni materiali – dismissioni	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>20.000</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	
Partecipazioni – investimenti	0
Partecipazioni – dismissioni	0
Titoli – investimenti	0
Titoli – dismissioni	0
<b>TOTALI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>20.000</b>

**RELAZIONE DEL PRESIDENTE  
AL BUDGET ANNUALE 2015**

Il Budget per l'anno 2015 è stato redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese in data 23 luglio 2009 ed in seguito approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota DSCT 9862 p-2.70.4.6 del 5 luglio 2010.

L'elaborato contabile predisposto è composto da:

- a) Budget Economico;
- b) Budget degli Investimenti;
- c) Budget di Tesoreria.

Ad essi si aggiungono i documenti previsti dal D.M. del 27.3.2013, che ha fissato i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria, quali ulteriori allegati al budget annuale.

In particolare:

1. budget annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 di cui al succitato Decreto Ministeriale;
2. il budget economico pluriennale;
3. il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.



Il Budget 2015 risulta conforme ai limiti di spesa di cui al “Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell’Automobile Club Varese”, deliberato dal Consiglio Direttivo del 19 dicembre 2013 ed emanato ai sensi e per gli effetti dell’articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

### **LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO**

L’Automobile Club Varese conferma per il 2015 le linee guida che hanno caratterizzato l’attività dell’Ente negli ultimi esercizi, aggiornate con le eventuali novità che la Direzione Sviluppo Commerciale Rete ACI potrà introdurre nel corso dell’esercizio.

- a) Ufficio Soci: consolidamento della compagine associativa nelle formule associative complete e di più alta gamma, evidenziando le caratteristiche distintive dei prodotti ACI, quale ad esempio prestazione dei servizi alla persona, da anni prevista ed apprezzata. Fidelizzazione dei soci attraverso la sottoscrizione di contratto per il rinnovo automatico dell’associazione con la possibilità di inserire anche la proposta del servizio Bollo Sicuro, che assicura al sottoscrittore il pagamento della tassa automobilistica.
- b) Ready2go: ACI ha annunciato un aggiornamento del progetto “Ready2go” sia nei contenuti tecnici che economici, per rilanciare sul territorio la proposta di realizzazione di una rete di autoscuole “certificate” che garantiscano elevati standard qualitativi sia dal punto di vista didattico che di formazione.
- c) Servizio Posteggi: conferma della prestazione del servizio in città, con attenzione agli eventuali sviluppi possibili in materia.
- d) Assistenza Automobilistica: attenzione particolare alla normativa vigente ed alle possibili novità introdotte in materia di circolazione dei veicoli, in modo da offrire all’utenza un sicuro punto di riferimento.
- e) Settore Assicurativo: prosegue la collaborazione con le strutture centrali di SARA Assicurazioni, per cogliere occasioni di rafforzamento della compagnia sul territorio.
- f) Tasse Automobilistiche: Regione Lombardia ha deliberato il rinnovo della convenzione in essere che regola le attività di esazione ed assistenza all’utenza limitatamente al periodo 1° gennaio 2014/31 marzo 2015. Contemporaneamente ha sottoscritto un accordo che prevede il possibile coinvolgimento dell’Automobile Club d’Italia nella gestione del servizio: si prospettano pertanto sviluppi che potrebbero consentire un’evoluzione nei rapporti tra i diversi soggetti interessati.

### **CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA**

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, per l’unica unità organizzativa individuata – Direzione – in considerazione della struttura semplice dell’Ente.

Di seguito si illustrano brevemente le risultanze principali dei documenti di budget:



**BUDGET ECONOMICO**

<b>BUDGET ECONOMICO</b>	<b>Budget esercizio 2015</b>
<b>A – VALORE DELLA PRODUZIONE</b>	
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.341.000
5) Altri ricavi e proventi	653.000
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>2.994.000</b>
<b>B – COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	
6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	17.000
7) Spese per prestazioni di servizi	1.100.050
8) Spese per godimento di beni di terzi	518.000
9) Costi del personale	521.000
10) Ammortamenti e svalutazioni	24.100
11) Variazioni rimanenze	-
12) Accantonamenti per rischi	10.000
13) Altri accantonamenti	-
14) Oneri diversi di gestione	750.050
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>2.940.200</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>53.800</b>
<b>C) – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI</b>	
15) Proventi da partecipazioni	2.500
16) Altri proventi finanziari	3.350
17) Interessi ed altri oneri finanziari	3.050
17) bis Utili e perdite su cambi	-
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17+/-17-bis)</b>	<b>2.800</b>
<b>D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>	
18) Rivalutazioni	-
19) Svalutazioni	-
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18 + 19)</b>	<b>-</b>
<b>E – PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI</b>	
20) Proventi straordinari	-
21) Oneri straordinari	-
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20 – 21)</b>	<b>-</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A – B ± C ± D ± E)</b>	<b>56.600</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	41.000
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>15.600</b>



La gestione di competenza determina per l'anno 2015:

A) un valore della produzione pari ad euro 2.994.000, costituito principalmente da:

- Quote Sociali per euro 1.080.000,00;
- Proventi Posteggi per euro 480.000,00;
- Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica per euro 710.000,00;
- Proventi per riscossione tasse Circolazione per euro 60.000,00;
- Provvigioni attive per euro 450.000.

B) costi della Produzione pari ad euro 2.940.200,00, fondamentalmente determinati da:

- Provvigioni passive per euro 600.000,00;
- Altre spese per prestazioni di servizi per euro 305.000,00;
- Fitti passivi ed oneri accessori per euro 518.000,00;
- Costo del personale per euro 521.000,00;
- Ammortamenti per euro 24.100;
- Aliquote su quote sociali per euro 690.000,00.

### PIANO DI INVESTIMENTI

Gli immobili di proprietà dell'Ente non necessitano, al momento, di interventi di manutenzione straordinaria: pertanto il piano di investimenti per il 2015 prevede unicamente uno stanziamento di euro 20.000,00 destinati all'ammodernamento della rete informatica locale.

<b>BUDGET INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>20.000</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>20.000</b>

### PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/09/2014

Come previsto dalla Direttiva n.10/12 del 24 settembre 2012 con cui la Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento Funzione Pubblica ha fornito linee guida di indirizzo e criteri applicativi di quanto previsto dall'art. 2 del decreto legge 6 luglio 2012, n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135 (c.d. decreto sulla spending review), l'Automobile Club Varese ha formalizzato alla stessa Presidenza del Consiglio dei Ministri la revisione di dotazione organica del personale non dirigenziale.

Di seguito vengono riepilogati i relativi dati.

Area di inquadramento e posizioni economiche	Dotazione organica proposta	Posti ricoperti al 30/09/2014	Differenza
Area C	4	4	
Area B	5	5	
Area A (*)	2	2	
	11	11	





### **RICLASSIFICAZIONE BUDGET 2015**

Il Decreto Ministeriale del 27.03.2013 ha fissato i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria.

Si inseriscono quindi come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

1. budget annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 al succitato Decreto Ministeriale;
2. budget economico pluriennale;
3. prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il Servizio Amministrazione ha pertanto provveduto a predisporre tali prospetti di riclassificazione, sottoposti all'attenzione del Collegio dei Revisori dei Conti nella riunione del 27 ottobre c.a., che vengono presentati al Consiglio per l'approvazione ed allegati al presente verbale.

### **CONCLUSIONI**

Il Budget 2015 sottoposto al Consiglio Direttivo per l'approvazione è stato elaborato sulla base dei dati desunti da consuntivo 2013 e budget 2014 rimodulato.

Nell'anno 2014 si è rilevata una sostanziale stagnazione nel settore automobilistico che, nella migliore delle ipotesi, porterà alla conferma dei risultati registrati nell'anno precedente: la frequenza nei nostri uffici è rimasta comunque elevata, in quanto Soci e privati cittadini ritengono l'Automobile Club interlocutore accreditato per chiarire, risolvere ed approfondire problematiche riguardanti tasse automobilistiche, circolazione, applicazione ed interpretazione del Codice della Strada ecc..

L'Ente costituisce quindi punto di riferimento riconosciuto in materia di mobilità: compatibilmente con la situazione generale, l'apprezzamento delle attività di consulenza offerte deve essere stimolo nella ricerca di nuove prestazioni da offrire ed occasione per consolidare la compagine associativa.

Sulla base di tali considerazioni, il Budget 2015 dell'Automobile Club Varese viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo.

IL PRESIDENTE  
Dr. Giuseppe Redaelli

### **Approvazione**

Il Consiglio Direttivo, dopo attenta analisi, approva all'unanimità il Budget Economico, il Budget degli investimenti ed il Budget di Tesoreria relativi all'anno 2015, oltre al Budget Economico annuale riclassificato, il Budget Economico pluriennale riclassificato, il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi, il Piano degli indicatori e dei risultati attesi di Bilancio previsti dal D.M. 27.03.2013.





6.3) – Piano Programmatico di riassorbimento del deficit

Deliberazione n. 28/2014

**RELAZIONE DEL PRESIDENTE**  
al Piano Programmatico di riassorbimento del deficit

Per perseguire il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale sancito dall'art. 4, comma 3 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'Automobile Club Varese ha predisposto a partire dal 2012, inizialmente sulla base delle risultanze del Budget 2012, un Piano programmatico di riassorbimento del deficit patrimoniale esistente che prevede un azzeramento del deficit residuale in 30 anni, quindi entro il 2041.

Il Piano, con un orizzonte temporale dettagliato quinquennale, viene aggiornato in occasione della predisposizione del Budget annuale.

<b>BUDGET anno 2015</b>	
Deficit patrimoniale al 31.12.2014	-1.103.055,92
risultato previsto per l'esercizio 2015	15.600,00
<b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2015</b>	<b>-1.087.455,92</b>

Nel prospetto di budget economico pluriennale riferito al periodo 2015/2019 vengono espone le risultanze previste nel periodo.

Le azioni individuate nel 2012, progressivamente realizzate, hanno confermato il conseguimento dei risultati previsti: le ricadute in termini economico patrimoniale sono esplicate nella tabella dimostrativa a corredo:

<b>Anni</b>	<b>Utile Previsto</b>	<b>Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico</b>	<b>Deficit patrimoniale residuo</b>
<b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2015</b>			<b>1.087.455,92</b>
2016	26.500,00	a) ottimizzazione costi per servizi esterni	1.060.955,92
2017	22.000,00	a) ottimizzazione costi per servizi esterni	1.038.955,92
2018	27.000,00	a) ottimizzazione costi per servizi esterni	1.011.955,92
2019	22.000,00	a) ottimizzazione costi per servizi esterni	989.955,92

Gli interventi hanno comportato principalmente il contenimento dei costi per prestazioni di servizi, realizzato attraverso il ricorso a procedure informatiche messe a disposizione dalla Federazione nell'ambito dell'offerta ACI Motive, e il blocco del turn over con conseguente riduzione dei costi del personale.

Il nuovo contratto di affidamento del servizio posteggi sottoscritto alla fine del 2012 permette di affrontare il rinnovo dei contratti di locazione per le due aree a disposizione garantendo l'economicità complessiva del servizio.

Si precisa che il piano di riassorbimento rispetta i parametri per l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario dettati dalla Circolare di AcI Italia protocollo 8515 dello 03/09/2012 a firma del Segretario Generale.



Automobile Club Varese

In particolare per quanto attiene l'equilibrio Patrimoniale, questo Ente si colloca nella fascia degli AA.CC. che hanno un deficit patrimoniale superiore a €. 600.001,00 ma inferiore a €. 1.300.000,00 e per questo ha come obiettivo di diminuire il proprio deficit per il triennio 2013/2015 del 5% pari a €. 56.924,87: il piano di riassorbimento prevede, per lo stesso periodo, una diminuzione di €. 58.647,28. Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione il piano programmatico di riassorbimento graduale del deficit patrimoniale e il budget pluriennale 2015/2019 (all.1) asseverati dal Collegio dei Revisori dei Conti nella riunione del 27 ottobre 2014.

IL PRESIDENTE  
Dr. Giuseppe Redaelli

Il Consiglio Direttivo approva il Piano Programmatico di riassorbimento nella forma proposta.



<b>AUTOMOBILE CLUB VARESE</b>						
	<b>BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUENNO 2015-2019</b>	<b>Budget 2015</b>	<b>Budget 2016</b>	<b>Budget 2017</b>	<b>Budget 2018</b>	<b>Budget 2019</b>
		<b>previsione</b>	<b>previsione</b>	<b>previsione</b>	<b>previsione</b>	<b>previsione</b>
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		2.341.000,00	2.330.000,00	2.320.000,00	2.320.000,00	2.310.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi		653.000,00	645.000,00	640.000,00	640.000,00	640.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>		<b>2.994.000,00</b>	<b>2.975.000,00</b>	<b>2.960.000,00</b>	<b>2.960.000,00</b>	<b>2.950.000,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) Acquisiti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		17.000,00	17.000,00	16.000,00	16.000,00	16.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi		1.100.050,00	1.100.000,00	1.090.000,00	1.090.000,00	1.090.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		518.000,00	520.000,00	525.000,00	525.000,00	525.000,00
9) Costi del personale		521.000,00	505.000,00	505.000,00	505.000,00	505.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		24.100,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00	24.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi		10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
13) Altri accantonamenti		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione		750.050,00	740.000,00	740.000,00	735.000,00	730.000,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>		<b>2.940.200,00</b>	<b>2.916.000,00</b>	<b>2.910.000,00</b>	<b>2.905.000,00</b>	<b>2.900.000,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>53.800,00</b>	<b>59.000,00</b>	<b>50.000,00</b>	<b>55.000,00</b>	<b>50.000,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>						
15) Proventi da partecipazioni		2.500,00	2.500,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
16) Altri proventi finanziari		3.350,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:		3.050,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
17)- bis Uff e perdite su cambi		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>		<b>2.800,00</b>	<b>2.500,00</b>	<b>2.000,00</b>	<b>2.000,00</b>	<b>2.000,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>						
18) Rivalutazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19)</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>						
20) Proventi Straordinari		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI ( 20-21 )</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)</b>		<b>56.600,00</b>	<b>61.500,00</b>	<b>52.000,00</b>	<b>57.000,00</b>	<b>52.000,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		41.000,00	35.000,00	30.000,00	30.000,00	30.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>		<b>15.600,00</b>	<b>26.500,00</b>	<b>22.000,00</b>	<b>27.000,00</b>	<b>22.000,00</b>



# Automobile Club Varese

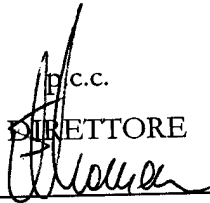
Varese, 30 ottobre 2014

IL SEGRETARIO DEL C.D.  
f.to dr. Eugenio Roman

IL PRESIDENTE  
f.to dr. Giuseppe Redaelli



p.c.c.  
IL DIRETTORE

  
(dr. Eugenio Roman)