

AUTOMOBILE CLUB ANCONA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2020

Il Budget annuale 2020 è stato redatto secondo i dettami del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, approvato in data 20/07/2009 dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Ancona e approvato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con nota n. 14609 dell'11 marzo 2010. Si sono osservate, inoltre, le direttive del Piano Generale delle Attività e del Piano di Risanamento dell'Ente che si portano all'approvazione di questo Consiglio Direttivo.

Si specifica che l'Automobile Club Ancona, nell'ottica di risanamento dei conti, finalizzata al riassorbimento del gravoso deficit patrimoniale, ha conseguito negli ultimi esercizi consistenti e confortanti risparmi di spesa.

Per quanto attiene alle attività istituzionali dell'Automobile Club di Ancona, esse comprendono sia le attività istituzionali in senso stretto poste in essere ai sensi dello Statuto (ovvero attività associative, promozione dello sport automobilistico, attività nel settore dell'educazione e della sicurezza stradale, attività di analisi delle problematiche della mobilità), sia quelle afferenti la gestione del patrimonio dell'Ente.

Con riferimento alla gestione istituzionale in senso stretto, al 30 settembre 2019 il numero dei soci dell'Ente è di 6785 unità, con un aumento di 83 soci (+ 1,2%) rispetto all'anno precedente. Nelle Marche si registra un totale di 16178 unità, ovvero un + 1,5%, mentre a livello nazionale, sempre a fine settembre la produzione associativa si assesta a 735.806 soci (+1,4%).

L'AC Ancona, anche nel 2020, continuerà a promuovere, vista l'estensione applicata recentemente ai vantaggi contenuti nella tessera, la vendita delle tessere associative di più alta gamma e di maggiore redditività, come peraltro previsto dalle linee di indirizzo date alla Federazione.

Per consolidare la compagine associativa ed incrementare l'adesione di nuovi soci, l'AC Ancona dovrà gestire in modo armonico e strutturato i diversi canali di vendita sul territorio, e nel contempo dare continuità allo sviluppo di nuove funzioni e servizi on line avvalendosi delle moderne tecnologie. Si ottimizzeranno inoltre le attività di comunicazione dei servizi associativi attraverso il web ed i canali digitali, semplificando le relative attività gestionali e promuovendo soprattutto i vantaggi economici di immediata percezione derivanti dalla tessera.

Per i nostri associati la tessera ACI dovrà sempre più rappresentare uno strumento di utilizzo frequente non solo per il socio, ma anche per il suo nucleo familiare; ovvero una proposta di un ventaglio di servizi e di sconti inerenti il rinnovo della patente di guida, le pratiche automobilistiche, la scuola guida, le polizze assicurative SARA, e non un mero utilizzo circoscritto a specifiche situazioni di emergenza e criticità che

si esplica nella chiamata del soccorso stradale.

L'AC Ancona continuerà nel 2020 ad esercitare la funzione di rappresentanza locale a tutela degli interessi generali degli automobilisti, ed in tal senso verrà consolidata l'attività di cooperazione e di servizio svolta a favore delle Istituzioni locali e degli "stakeholders" di riferimento per i temi propri dell'automobilismo; della sicurezza ed educazione stradale; della mobilità e dei servizi ad essa connessi; dello sport automobilistico con il rilascio delle licenze ACI-Sport e la collaborazione con organizzatori di manifestazioni sportive (Rally dell'Adriatico, Rally di Cingoli); dell'attività legata all'autoscuola dell'Ente che aderisce al sistema di apprendimento "Ready2go".

I costi previsti per le suddette attività sono formulati secondo criteri di massima economicità, senza però compromettere gli ambiti di potenziamento e sviluppo dei servizi correlati al perseguimento di quelle che rimangono le finalità istituzionali, tenuto conto che l'AC Ancona opera in regime di autofinanziamento da vendita di servizi, non beneficiando di alcun trasferimento a carico del bilancio dello Stato o di altra Amministrazione pubblica.

La Società in house-providing ACI DRIVE Srl, con un organico composto attualmente da quattro figure professionali, sarà ovviamente coinvolta in un rapporto interfunzionale, modellando le proprie attività sugli indirizzi strategici e sulle finalità istituzionali dell'Automobile Club di Ancona.

Per quanto attiene la gestione immobiliare ed il patrimonio di immobili dell'AC Ancona, nel corso del 2020 si ultimeranno i lavori di ristrutturazione del soffitto del locale sito in Via Colleverde di Ancona contestualmente ai lavori di modifica dell'ingresso per adeguarlo alle necessità tipiche dell'autorimessa.

Il **budget annuale** per l'anno 2020, formulato in termini economici di competenza, si compone dei seguenti documenti e allegati:

- Budget economico: In tale documento vengono posti a confronto le previsioni economiche del 2020, rispetto alle previsioni 2019 e ai dati dell'ultimo consuntivo approvato.
- Budget degli investimenti/dismissioni: Il documento contiene le previsioni di investimento e dismissione delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, per l'anno 2020.

Fanno parte del Budget annuale i seguenti documenti:

- Budget di Tesoreria. Tale documento contiene gli importi che si prevede di incassare e pagare nell'esercizio futuro
- Relazione del Presidente dell'Automobile Club Ancona;
- Relazione del Collegio dei Revisori.

Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha introdotto, come ulteriori allegati al budget annuale, i seguenti documenti:

- il budget economico annuale riclassificato;
- il budget economico pluriennale;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;
- Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi.

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza. L'Automobile Club Ancona ha redatto il Budget economico 2020 applicando il Regolamento sul contenimento delle spese, redatto ai sensi dell'art. 2, co. 2/bis D.L. 101/2013 convertito in L. 125/2013, che sarà adottato dal Consiglio Direttivo nella seduta 21 ottobre 2019.

Da evidenziare alcuni criteri che hanno guidato l'elaborazione del budget annuale:

Per l'esercizio prossimo, si è proceduto all'attenta verifica delle risultanze contabili e delle loro possibili proiezioni su base annuale, oltre che delle effettive probabilità di realizzazione nel prossimo futuro, non senza tener conto della fase di crisi economica e finanziaria che sta caratterizzando il periodo e delle innovazioni che le nuove norme entrate in vigore impongono al settore.

Nell'ambito dei servizi delegati, nel corso del 2019, l'Ente, unitamente alla rete delle Delegazioni operanti nella provincia e col supporto di Aci Informatica Spa, ha sviluppato il progetto di pagamento del bollo auto tramite i pos installati da Sisal Pay, soggetto prescelto dall'Ente quale PSP nella procedura di esazione PAGOPA. Con l'accordo siglato sarà anche possibile riscuotere tributi di altro genere come multe, utenze.... oltre ai bolli auto, compresi i bollettini per la Direzione Trasporti Terrestri.

- ***BUDGET ECONOMICO***

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza.

In sintesi, il Budget economico di gestione per l'esercizio 2020 presenta le seguenti voci:

BUDGET ECONOMICO	Consuntivo 2018 (A)	Budget 2019 al 04/10/2019 (B)	Budget 2020 (C)	Differenza (D)=(C - B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	914.630	880.915	880.425	-490
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	867.276	836.565	837.025	460
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	47.353	44.350	43.400	-950
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	191	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	47.544	44.350	43.400	-950
IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO	9.318	10.000	9.100	-900
UTILE DI ESERCIZIO	38.226	34.350	34.300	-50

La prima colonna riporta i dati consuntivi dell'esercizio 2018, mentre le colonne B e C rappresentano, rispettivamente le previsioni dell'anno in corso e dell'esercizio futuro; infine, nella colonna D è riportata la differenza algebrica della colonna C meno la colonna B. L'esercizio 2020 si chiuderà, nelle previsioni, con un **utile** di 34.300 Euro.

Le previsioni contenute nel Budget economico 2020 sono state formulate sulla base delle risultanze contabili analitiche dell'Ente alla data del 15/09/2019 e rettificata per tener conto degli elementi conoscitivi a disposizione del Direttore nonché dei piani e programmi che l'AC Ancona intende perseguire nel corso dell'anno futuro.

VALORE DELLA PRODUZIONE

A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

All'interno della categoria troviamo i proventi derivanti dell'incasso delle Quote associative, i proventi dell'ufficio assistenza, i proventi della scuola guida, i proventi riscossioni tasse, i diritti del Servizio bollo facile e altri ricavi minori.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni previsti per il 2020 sono pari ad € 748.600, in diminuzione rispetto al budget 2019 per una minore previsione dei proventi dell'ufficio tasse auto, e in riduzione rispetto al 2018 in quanto per il 2020, prudenzialmente, non sono stati previsti proventi per manifestazioni sportive.

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

	Consuntivo 2018 (A)	Budget 2019 al 04/10/2019 (B)	Budget 2020 (C)	Differenza D = C - B
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	769.210	754.215	748.600	-5.615
RP.01.01.0001 Vendite materiale scuola guida	527	700	700	0
RP.01.02.0001 Quote sociali Sede	559.672	560.000	560.000	0
RP.01.02.0003 Aggio vendita posteggi Autopark	213	500	250	-250
RP.01.02.0007 proventi ufficio assistenza automobilistica	86.093	90.000	88.500	-1.500
RP.01.02.0008 proventi scuola guida	43.390	42.500	42.000	-500
RP.01.02.0009 Provvigioni contrassegni Austria e Svizzera	79	0	100	100
RP.01.02.0011 proventi per manifestazioni sportive	21.250	0	0	0
RP.01.02.0013 Aggio riscossione tasse circolazione	21.921	27.000	22.000	-5.000
RP.01.02.0015 Proventi diversi riscossione Tasse Auto	19.776	17.000	20.000	3.000
RP.01.02.0016 Proventi bonifiche e altri servizi Tasse Auto	1.112	1.500	1.500	0
RP.01.02.0017 proventi diversi	7.500	5.000	4.500	-500
RP.01.02.0018 Diritti BOLLO FACILE	7.656	10.000	9.000	-1.000
RP.01.02.0019 Aggio Ricariche telefoniche	21	15	50	35

A5) Altri ricavi e proventi

All'interno della categoria troviamo i proventi delle provvigioni Sara, i proventi dalle delegazioni per il canone relativo al marchio, ai concorsi e ai rimborsi diversi.

Gli altri ricavi e proventi previsti per il 2020 sono pari ad € 131.825, in aumento rispetto il Budget 2019. Tale variazione è da imputare alle maggiori entrate previste dalle provvigioni Sara, data la apertura di una nuova agenzia e l'attuazione di nuove politiche commerciali sul territorio da parte della compagnia, compensate in parte dal minor rimborso spese previsto per il "bollo facile", in quanto il servizio è passato integralmente alla gestione di Aci Informatica S.p.a.. L'Ente nel 2020 non dovrà accollarsi le spese postali necessarie alla spedizione delle ricevute dei pagamenti dei bolli dei soci aderenti al servizio.

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

	Consuntivo 2018 (A)	Budget 2019 al 04/10/2019 (B)	Budget 2020 (C)	Differenza D = C - B
5) Altri ricavi e proventi	145.419	126.700	131.825	5.125
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	12.267	1.000	1.125	125
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	34.841	35.000	35.000	0
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	2.700	0	0	0
RP.01.06.0016 Insussistenze del passivo	4.247	0	0	0
RP.01.06.0018 Rimborso spese spedizioni Bollo facile	10.649	12.000	0	-12.000
RP.01.06.0019 Provvigioni SARA	77.015	75.000	92.000	17.000
RP.01.06.0022 Proventi Marchio SARA	3.700	3.700	3.700	0

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

B6) Acquisti materie prime, sussidiarie e merci

Tale categoria è pari ad € 4.500, in linea con al budget 2019 e consuntivo 2018.

I costi della categoria sono così dettagliati:

	Consuntivo 2018 (A)	Budget 2019 al 04/10/2019 (B)	Budget 2020 (C)	Differenza D = C - B
G) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.343	4.500	4.500	0
CP.01.01.0001 Merce destinata alla vendita - Scuola guida	681	900	900	0
CP.01.01.0002 Cancelleria	161	400	400	0
CP.01.01.0004 Materiale di Consumo	648	500	500	0
CP.01.01.0005 carburante automezzi	2.854	2.700	2.700	0

B7) Spese per prestazioni di servizi

All'interno della categoria troviamo i costi relativi agli organi dell'Ente, il compenso del Direttore, le utenze, le spese legali e fiscali, i costi per di gestione della scuola guida, le provvigioni passive alle delegazioni per la produzione soci e le spese per la gestione dei servizi dell'Ente rese dalla società partecipata e altre spese per la produzione dei servizi.

Le spese della categoria previste per l'esercizio 2020 sono pari ad € 345.925 in riduzione rispetto al budget 2019, a seguito di una riduzione generalizzata delle spese generali della categoria. Il risparmio rispetto al consuntivo 2018 è da imputare al minor costo per i servizi resi dalla società ACI DRIVE SRL a seguito di razionalizzazione dei costi.

I costi della categoria sono così dettagliati:

	Consuntivo 2018 (A)	Budget 2019 al 04/10/2019 (B)	Budget 2020 (C)	Differenza D = C - B
7) Spese per prestazioni di servizi:	353.935	351.565	345.925	-5.640
CP.01.02.0001 Spese e rimborso missioni Organi dell'Ente	0	4.815	4.815	0
CP.01.02.0002 Assegni indennità Presidente Comp. C.D	9.630	0		0
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	5.580	5.350	5.350	0
CP.01.02.0005 Spese legali e notarili	8.311	2.000	2.500	500
CP.01.02.0006 Spese amministrative, fiscali e RSPP	12.171	13.000	13.000	0
CP.01.02.0008 Collaborazioni istruttori scuola guida	33.670	34.000	34.000	0
CP.01.02.0010 Oneri sociali su Collaborazioni istruttori scuola guida	4.748	5.500	5.500	0
CP.01.02.0013 Organizzazione riunioni e convegni	75	100	100	0
CP.01.02.0014 Spese organizzazione manifestazioni sportive	0	0		0
CP.01.02.0015 Pubblicità e Attività promozionali	0	1.600	1.600	0
CP.01.02.0018 Corsi di Formazione	300	800	800	0
CP.01.02.0020 Spese per i locali	8.368	9.000	9.000	0
CP.01.02.0023 Spese riscaldamento	404	500	500	0
CP.01.02.0024 Fomitura Energia Elettrica e acqua	6.913	6.500	7.000	500
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche	3.327	3.000	3.500	500
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	475	950	900	-50
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	1.264	3.500	3.500	0
CP.01.02.0034 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni immateriali	0	0		0
CP.01.02.0035 Manutenzioni ordinarie Automezzi scuola guida e servizi generali	1.459	1.300	1.300	0
CP.01.02.0036 Premi assicurazione	3.973	5.350	5.410	60
CP.01.02.0037 Buoni Pasio	1.326	1.350	1.350	0
CP.01.02.0038 Servizi bancari	5.802	6.400	3.500	-2.900
CP.01.02.0039 Spese postali e telegrafiche	12.520	13.000	6.500	-6.500
CP.01.02.0040 Spese per prestazioni società di servizio	136.650	132.500	132.500	0
CP.01.02.0042 spese diverse	1.060	1.500	1.500	0
CP.01.02.0045 Provvigioni passive soci a Delegazioni	44.372	47.000	48.000	1.000
CP.01.02.0046 Spese servizio Ready2go	1.500	1.500	1.500	0
CP.01.02.0047 Spese per acquisizione soci e altri servizi istituzionali	758	1.000	1.000	0
CP.01.02.0048 Canone manutenzione sistemi informatici - software	3.702	6.000	4.500	-1.500
CP.01.02.0049 Spese diverse per acquisizione pratiche a.a.	46	1.000	500	-500
CP.01.02.0051 Spese a terzi per servizi diversi	1.249	1.500	1.500	0
CP.01.02.0052 Polizze fidelussorie -PRA e TASSE	1.282	2.050	2.000	-50
CP.01.02.0053 Spese integra Top	2.984	2.500	3.000	500
CP.01.02.0054 Oneri sociali indennità Presidente	1.542	1.000	800	-200
CP.01.02.0055 compensi a delegazioni per stipula contratti BOLLO FACILE	0	1.000	1.000	0
CP.01.02.0056 Indennità Personale di Aci (personale comandato Direttore)	38.473	35.000	38.000	3.000

B8) Spese per godimento di beni di terzi

Nella previsione sono rappresentati i noleggi, le spese condominiali ordinarie, il fitto passivo di un piccolo archivio presso lo stabile dell'Ente, e il fitto della sede dell'Agenzia Sara di Senigallia .

Le spese per godimento di beni di terzi è pari ad € 19.000, in lieve aumento rispetto al budget 2019, a seguito di nuovi noleggi di PC in sostituzione di quelli attuali, ormai obsoleti.

B9) Costi del personale

Le previsioni di spesa del personale sono in linea rispetto al preventivo 2019:

COSTO DEL PERSONALE	Budget 2019 (A)	Budget 2020 (B)	Differenza (C) = (B - A)
STIPENDI E ALTRI ASSEGNI	22.000	22.000	0
FONDO INCENTIVANTE	11.000	11.000	0
ONERI SOCIALI	8.800	8.800	0
QUOTA ACCANTONAMENTO TFR	1.900	1.900	0
ALTRI COSTI	160	160	0
TOTALE	43.860	43.860	0

Le stime sono formulate secondo quanto stabilito dalla normativa in vigore, CCNL, ed in particolare dal D.L. 78/2010, convertito e modificato con L. 112/2010, che introduce norme di contenimento delle spese in materia di pubblico impiego.

**PIANTA ORGANICA
DELL'AUTOMOBILE
CLUB ANCONA AL
30/06/2019**

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti
AREA C – Posizione economica C3	1	0
AREA C – Posizione economica C2	0	0
AREA C – Posizione economica C1	1	0
AREA B – Posizione economica B2	2	1
TOTALE	4	1

B10) Ammortamenti e svalutazioni

Le previsioni degli ammortamenti sono linea al Budget 2019

	Consuntivo 2018 (A)	Budget 2019 al 4/10/2019 (B)	Budget 2020 (C)	Differenza D = C - B
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.937	6.600	6.600	0
Ammortamento Immobilizzazioni materiali	2.937	6.600	6.600	0
Ammortamento Immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0
Accantonamento fondo svalutazione crediti	3.000	0	0	0

B14) Oneri diversi di gestione

All'interno della categoria troviamo i tributi e tasse, gli omaggi sociali e le aliquote sociali oltre ad altri costi minori.

Gli oneri diversi di gestione previsti sono pari ad € 417.140 in linea con l'esercizio precedente.

La differenza tra il valore e i costi della produzione è pari ad € 43.400, con un Margine Operativo Lordo (MOL) pari ad € 50.000.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	880.425
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	880.425
4) Costi della produzione	837.025
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	6.600
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	830.425
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	50.000

C - PROVENTI e ONERI FINANZIARI

I Proventi e oneri finanziari sono in linea con l'esercizio precedente e come per gli ultimi esercizi, non si prevede l'utilizzo del fido bancario.

I Proventi finanziari sono riferiti agli interessi attivi sulle disponibilità liquide dell'Ente.

Gli oneri finanziari previsti prudenzialmente sono riferiti ad eventuali interessi passivi verso fornitori o altri soggetti.

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito di esercizio, Ires ed Irap, per l'anno 2020, sono calcolate in 9.100,00 Euro, in linea con il budget 2019.

Il risultato economico atteso per il budget 2020 è **di € 34.300**

- **BUDGET INVESTIMENTI**

Il budget degli investimenti/dismissioni è valorizzato per € 7.500 destinato ad eventuali acquisti di macchine elettriche ed elettroniche e mobili di ufficio e in previsione delle spese straordinarie sull'immobile di via Colleverde.

- **BUDGET DI TESORERIA**

Il budget di tesoreria risulta così riformulato:

	Budget 2020
Saldo finale presunto al 31.12.2019	30.000
Totale flussi in entrata	1.375.000
Totale flussi in uscita	1.342.500
Saldo finale presunto al 31.12.2020	62.500

Il saldo finale presunto al 31.12.2019 è € 30.000

I flussi in entrata comprendono, per la parte economica, l'incasso dei ricavi della produzione e dei proventi finanziari iscritti a budget economico e l'incasso dei crediti commerciali; per la parte finanziaria l'incasso delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di acipark/contrassegni.

I flussi in uscita comprendono, per la parte economica, il pagamento dei costi monetari della produzione iscritti a budget economico, e il pagamento dei debiti commerciali. Le uscite finanziarie sono determinate dal pagamento delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di acipark/contrassegni.

Sono previste uscite derivanti dalla gestione patrimoniale così come descritto nel budget degli investimenti.

Il saldo finale presunto al 31.12.2020 è € 62.500.

- ***PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE***

Il piano di risanamento è stato modificato sulla base del provvedimento in esame.

L'Automobile Club Italia con Pec inviata il 10/08/2016 ha fissato come obiettivo patrimoniale la riduzione del deficit patrimoniale di € 62.287 nel triennio 2016/2018.

Con l'utile d'esercizio 2018 l'obiettivo è stato raggiunto.

Gli obiettivi per il triennio 2019/2021 non sono stati ancora fissati dalla sede centrale, ma l'Ente intende mantenere le attuali politiche di razionalizzazione dei costi e l'aumento dei ricavi per poter consolidare una equilibrata gestione economico - patrimoniale.

E' importante sottolineare che l'Automobile club di Ancona possiede due immobili iscritti a bilancio al valore storico sensibilmente inferiore al valore di mercato.

L'immobile della sede, sito in corso Stamira 80, è iscritto a bilancio ad un valore netto contabile pari ad € 132.618 a fronte di un valore stimato da perizia giurata notevolmente superiore.

Il secondo immobile, ad oggi uso magazzino e sito in via Colleverde, è iscritto a bilancio ad un valore storico pari ad 8.898, per il quale l'Ente ha dato mandato ad un ingegnere di avviare le pratiche presso il Comune di Ancona per il cambio uso destinazione trasformandolo in garage con evidente aumento del valore di mercato.

Le plusvalenze latenti rendono la situazione patrimoniale più equilibrata rispetto ai valori iscritti a Bilancio.

Tabella sintetica del Piano di risanamento Pluriennale:

	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2018			-3.255.122
UTILE PREVISTO 2019			34.350
DEFICIT PATRIMONIALE PREVISTO AL 31/12/2019			-3.220.772
2020	34.300	Consolidamento delle quote di mercato raggiunte dalla rete subagenziale Sara Assicurazioni sul territorio della Provincia	-3.186.472
2021	35.740	Si attuerà il cambio di destinazione uso dell'immobile sito in via Colleverde da archivio a garage con previsione di entrata per i canoni di locazione dei posti auto e contemporaneamente si svilupperà la rete subagenziale Sara in Provincia	-3.150.732
2022	37.440	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi attuate negli esercizi precedenti.	-3.113.292
2023	38.315	Apertura di una nuova delegazione Aci a Falconara M.ma (AN)	-3.074.977
2024	39.315	prosecuzione delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi attuate negli esercizi precedenti, oltre ad ulteriori proposte di nuovi servi ai soci.	-3.035.662

- **BUDGET PLURIENNALE 2020 -2024**

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

	2020	2021	2022	2023	2024
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	748.600	750.000	752.000	753.500	755.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	131.825	133.825	135.825	136.700	137.700
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	880.425	883.825	887.825	890.200	892.700
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500
7) Spese per prestazioni di servizi	345.925	345.925	345.925	345.925	345.925
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.000	19.000	19.000	19.000	19.000
9) Costi del personale	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.600	6.600	6.600	6.600	6.600
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	417.140	418.000	420.000	421.000	422.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	837.025	837.885	839.885	840.885	841.885
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	43.400	45.940	47.940	49.315	50.815
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200	200	200	200	200
17) Interessi e altri oneri finanziari:	200	200	200	200	200
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	0	0	0	0	0
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	43.400	45.940	47.940	49.315	50.815
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	9.100	10.200	10.500	11.000	11.500
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	34.300	35.740	37.440	38.315	39.315

• **BUDGET ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO I DEL DM DEL 27.03.2013:**

La forma contabile del budget economico annuale riclassificato segue l'impostazione del conto economico civilistico al quale sono state apportate le necessarie modifiche in conformità a quanto espressamente previsto dallo stesso Codice Civile nell'art. 2423 ter.

- ***BUDGET ECONOMICO RICLASSIFICATO PLURIENNALE***

Il budget economico pluriennale, 2020/2022, è rappresentato dalla riclassificazione del budget pluriennale riportato nei paragrafi precedenti, seguendo la medesima logica adottata per il budget economico annuale riclassificato.

- ***PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO***

Il piano è formato da 3 documenti, e precisamente:

- piano degli obiettivi per attività, con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;
- piano degli obiettivi per progetti;
- piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.;

Tale piano mette in evidenza gli obiettivi prefissati per il raggiungimento del programma delle attività che l'Ente intende porre in essere ed i costi relativi. Per l'esercizio in corso non sono previsti progetti a livello locale.

- ***CONCLUSIONI***

La descrizione riassuntiva degli elementi che vanno a far parte del Budget dell'Esercizio 2020 sta ad indicare la strategia perseguita dagli Amministratori orientata ad una politica di contenimento dei costi e di economie di gestione, senza peraltro penalizzare le possibilità di sviluppo dei servizi forniti dall'Ente. Ciò per riuscire a rispettare i parametri e gli obiettivi che vengono imposti agli AA.CC. in delicata situazione di disavanzo finanziario e deliberati dal Comitato Esecutivo di ACI. Le ulteriori iniziative che vedranno coinvolto l'Ente sono illustrate nel Piano Generale delle Attività della Direzione che si sottopone oggi alla Vostra attenzione.

E', comunque, fermo proposito dell'A.C. Ancona quello di monitorare costantemente la struttura dei costi e ridisegnare i servizi commerciali oltre ad aumentare l'incisività delle azioni programmate e poste in essere sul mercato.

Verranno inoltre resi più frequenti ed implementati nei contenuti i contatti con gli altri Enti presenti sul

territorio ed impegnati, assieme all'Automobile Club, nel presidio della mobilità e nella prevenzione nell'ambito della sicurezza stradale. Si darà attuazione alla piattaforma Luceverde in ambito Infomobility, in collaborazione con il Comando dei Vigili Urbani e l'Assessorato al Traffico e Mobilità.

Per il 2020 si dovrebbe confermare una crescita di SARA Assicurazioni nel territorio, dopo che nel 2019 si è avuta un'inversione di tendenza a seguito dei risultati non soddisfacenti degli esercizi precedenti.

Costante sarà l'impegno nella promozione dello sport automobilistico da parte dell'A.C. Ancona che sosterrà ogni iniziativa sia nazionale che locale, come certa sarà la collaborazione nella pubblicizzazione e diffusione nella Provincia del nuovo Club Aci Storico.

Il Consiglio Direttivo, con il presente documento, ha tracciato le linee operative dell'Ente nell'esercizio 2020, sulla base delle strategie definite dagli organi di ACI Italia, assicurando comunque il proprio impegno, concreto e costante, al fine di garantire una gestione corretta delle risorse economiche e finanziarie.

Per quanto sopra illustrato, si propone l'approvazione del Budget annuale per l'esercizio 2020

Ancona, 04.10.2019

Il Presidente dell'Automobile Club Ancona
Marco Rogano