

AUTOMOBILE CLUB ANCONA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2021

Il Budget annuale 2021 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 del risanamento dei conti, finalizzato 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.

L'AC Ancona, anche nel 2021, 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 2021 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 2021 si ultimeranno i lavori di ristrutturazione 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 2021, 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 2021, rispetto alle previsioni 2020 e ai dati dell'ultimo conto consuntivo approvato.
- Budget degli investimenti/dismissioni: Il documento contiene le previsioni di investimento e dismissione delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, per l'anno 2021.

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 integrato dall'art. 50 comma 3/bis del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019 ed approvato da questo Consiglio Direttivo nella odierna seduta.

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 e del 2020, 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

- ***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 2021 presenta le seguenti voci:

Automobile Club Ancona	Consuntivo 2019 (A)	Budget 2020 Assestato (B)	Budget 2021 (C)	Differenza: (D = C - B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	884.660,00	854.125,00	879.910,00	25.785,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	808.455,00	823.925,00	844.495,00	20.570,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	76.205,00	30.200,00	35.415,00	5.215,00
TOTALE PROVENTI ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17/DIS)	106,00	0,00	-330,00	-330,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00		0,00
		0		0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	76.311,00	30.200,00	35.085,00	4.885,00
		0		0
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e	12.975,00	10.300,00	11.900,00	1.600,00
		0		0
UTILE DI ESERCIZIO	63.336,00	19.900,00	23.185,00	3.285,00

La prima colonna riporta i dati consuntivi dell'esercizio 2019, 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 2021 si chiuderà, nelle previsioni, con un **utile di 23.185 Euro**.

Le previsioni contenute nel Budget economico 2021 sono state formulate sulla base delle risultanze contabili analitiche dell'Ente alla data del 30/09/2020 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 Associate, 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 2021 sono pari ad € 738.100, in aumento rispetto al budget 2020, anno segnato dalla crisi economica causata dalla pandemia e in riduzione rispetto al

consuntivo 2019 in quanto prudenzialmente non sono stati previsti proventi per manifestazioni sportive.

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

Automobile Club Ancona	Consuntivo 2019 (A)	Budget 2020 Assestat o (B)	Budget 2021 (C)	Differenza: (D = C - B)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	751.105,49	711.600,00	738.100,00	26.500,00
RP.01.01.0001 Vendite materiale scuola guida	461,00	700,00	700,00	0,00
RP.01.02.0001 Quote sociali Sede	551.866,25	545.000,00	555.000,00	10.000,00
RP.01.02.0003 Aggio vendita posteggi Autopark	232,20	250,00	250,00	0,00
RP.01.02.0007 proventi ufficio assistenza automobilistica	93.424,98	88.500,00	93.500,00	5.000,00
RP.01.02.0008 proventi scuola guida	40.996,19	31.500,00	42.000,00	10.500,00
RP.01.02.0009 Provvigioni contrassegni Austria e Svizzera	70,68	100,00	100,00	0,00
RP.01.02.0011 proventi per manifestazioni sportive	21.250,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.02.0013 Aggio riscossione tasse circolazione	18.469,07	22.000,00	22.000,00	0,00
RP.01.02.0015 Proventi diversi riscossione Tasse Auto	15.855,78	11.000,00	12.500,00	1.500,00
RP.01.02.0016 Proventi bonifiche e altri servizi Tasse Auto	1.113,33	1.500,00	1.500,00	0,00
RP.01.02.0017 proventi diversi	1.001,02	4.500,00	4.000,00	-500,00
RP.01.02.0018 Diritti BOLLO FACILE	6.353,07	6.500,00	6.500,00	0,00
RP.01.02.0019 Aggio Ricariche telefoniche	11,92	50,00	50,00	0,00

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 2021 sono pari ad € 141.810, in linea rispetto il Budget 2020 e in aumento rispetto al consuntivo 2019 per via delle 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

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

Automobile Club Ancona	Consuntivo 2019 (A)	Budget 2020 Assestato (B)	Budget 2021 (C)	Differenza: (D = C - B)
5) Altri ricavi e proventi	133.554,77	142.525,00	141.810,00	-715,00
RP.01.06.0004 Contributi a.c.i.	1.045,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0005 Concorsi e rimborsi da A.C.I.	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	555,06	4.025,00	1.100,00	-2.925,00
RP.01.06.0010 Plusvalenza da alienazione cespiti ordinaria	1.024,59	1.300,00	0,00	-1.300,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	34.840,60	32.500,00	35.000,00	2.500,00
RP.01.06.0014 Arrotondamenti attivi	0,10	0,00	10,00	10,00
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	631,32	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0016 Insussistenze del passivo	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0017 Rimborso spese spedizioni avvisi patenti	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0018 Rimborso spese spedizioni Bollo facile	3.684,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0019 Provvigioni SARA	88.074,10	101.000,00	102.000,00	1.000,00
RP.01.06.0021 Fitti attivi posti Auto	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0022 Proventi Marchio SARA	3.700,00	3.700,00	3.700,00	0,00

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

B6) Acquisti materie prime, sussidiarie e merci

Tale categoria è pari ad € 4.500, in linea con il budget 2020 ed il consuntivo 2019.

I costi della categoria sono così dettagliati:

Automobile Club Ancona	Consuntivo 2019 (A)	Budget 2020 Assestato (B)	Budget 2021 (C)	Differenza: (D = C - B)
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				0
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di	4.247,87	4.500,00	4.500,00	0,00
CP.01.01.0001 Merce destinata alla vendita - Scuola guida	829,00	700,00	700,00	0,00
CP.01.01.0002 Cancelleria	24,60	400,00	400,00	0,00
CP.01.01.0004 Materiale di Consumo	399,31	800,00	800,00	0,00
CP.01.01.0005 carburante automezzi	2.994,96	2.600,00	2.600,00	0,00

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 2021 sono pari ad € 347.625 in aumento rispetto al budget 2020, a seguito di un aumento generalizzato delle spese generali della categoria, per la previsione del ripristino delle attività sospese per due mesi nell'esercizio 2020.

I costi della categoria sono così dettagliati:

Automobile Club Ancona	Consuntivo 2019 (A)	Budget 2020 Assestato (B)	Budget 2021 (C)	Differenza: (D = C - B)
7) Spese per prestazioni di servizi	326.868,37	337.825,00	347.625,00	9.800,00
CP.01.02.0001 Spese e rimborso missioni Organi dell'Ente	0,00	0,00		0,00
CP.01.02.0002 Assegni indennità Presidente Comp. C.D	4.815,00	4.815,00	4.815,00	0,00
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.343,44	5.350,00	5.350,00	0,00
CP.01.02.0005 Spese legali e notarili	0,00	2.500,00	2.500,00	0,00
CP.01.02.0006 Spese amministrative, fiscali e RSPP	11.833,53	13.000,00	13.000,00	0,00
CP.01.02.0008 Collaborazioni istruttori scuola guida	33.363,21	4.000,00	4.000,00	0,00
CP.01.02.0010 Oneri sociali su Collaborazioni istruttori scuola	4.699,04	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0012 Prestazioni mediche	0,00	200,00	200,00	0,00
CP.01.02.0013 Organizzazione riunioni e convegni	83,94	100,00	100,00	0,00
CP.01.02.0014 Spese organizzazione manifestazioni sportive	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0015 Pubblicità e Attività promozionali	1.541,10	1.600,00	1.600,00	0,00
CP.01.02.0018 Corsi di Formazione	300,00	800,00	800,00	0,00
CP.01.02.0019 Corsi educazione stradale	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0020 Spese per i locali	8.226,35	9.000,00	9.000,00	0,00
CP.01.02.0023 Spese riscaldamento	481,86	500,00	500,00	0,00
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica e acqua	6.765,10	7.000,00	7.000,00	0,00
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche	4.130,86	3.300,00	3.500,00	200,00
CP.01.02.0028 Servizi di gestione e elaborazione dati e sistema informatico	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0029 Spese esercizio automezzi - scuola guida	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0030 Spese esercizio automezzi - servizi generali	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	448,00	900,00	900,00	0,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni	3.446,14	3.500,00	3.500,00	0,00
CP.01.02.0034 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0035 Manutenzioni ordinarie Automezzi scuola	1.490,37	4.300,00	1.500,00	-2.800,00
CP.01.02.0036 Premi assicurazione	3.910,85	5.410,00	5.410,00	0,00
CP.01.02.0037 Buoni Pasto	1.326,40	1.350,00	1.350,00	0,00
CP.01.02.0038 Servizi bancari	1.442,96	3.500,00	2.500,00	-1.000,00
CP.01.02.0039 Spese postali e telegrafiche	4.492,73	3.500,00	3.500,00	0,00
CP.01.02.0040 Spese per prestazioni società di servizio	132.200,00	157.500,00	167.700,00	10.200,00
CP.01.02.0041 Bollatura, vidimazioni e imposte registro	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0042 spese diverse	1.480,88	1.500,00	1.500,00	0,00
CP.01.02.0043 spese sistema informatico tasse auto	0,00	3.200,00	3.200,00	0,00
CP.01.02.0044 Servizio mailing	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0045 Provigioni passive soci a Delegazioni	50.922,92	48.000,00	52.000,00	4.000,00
CP.01.02.0046 Spese servizio Ready2go	0,00	1.500,00	1.500,00	0,00
CP.01.02.0047 Spese per acquisizione soci e altri servizi	777,73	1.000,00	1.000,00	0,00
CP.01.02.0048 Canone manutenzione sistemi informatici -	2.826,25	4.500,00	4.500,00	0,00
CP.01.02.0049 Spese diverse per acquisizione pratiche a.a.	241,76	500,00	500,00	0,00
CP.01.02.0050 Spese per Convocazione organi sociali	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0051 Spese a terzi per servizi diversi	0,00	1.500,00	1.500,00	0,00
CP.01.02.0052 Polizze fideiussorie -PRA e TASSE	1.127,58	1.200,00	1.200,00	0,00
CP.01.02.0053 Spese integra Top	1.766,67	3.000,00	2.200,00	-800,00
CP.01.02.0054 Oneri sociali indennità Presidente	770,80	800,00	800,00	0,00
CP.01.02.0055 compensi a delegazioni per stipula contratti	549,00	1.000,00	1.000,00	0,00

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 € 19.500, in lieve aumento rispetto al budget 2020, 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 evidentemente in linea rispetto al preventivo 2020.

COSTO DEL PERSONALE	Budget 2020 (A)	Budget 2021 (B)	Differenza (C) = (B - A)
a) Salari e stipendi	32.650	32.650	0
b) Oneri sociali	9.600	9.600	0
c) Trattamento di fine rapporto	1.600	1.600	0
d) Trattamento di quiescenza e simili	0	0	0
e) Altri costi	10	10	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
30/06/2020**

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 con il Budget 2020

Automobile Club Ancona	Consuntivo 2019 (A)	Budget 2020 Assestato (B)	Budget 2021 (C)	Differenza: (D = C - B)
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.189,32	6.600,00	6.600,00	0,00
ammortamenti immobilizzazioni immateriali	0,00	0,00	0,00	0,00
ammortamenti immobilizzazioni materiali	3.189,32	4.600,00	6.600,00	2.000,00
accantonamento Fondo Svalutazione crediti	2.000,00	2.000,00	0,00	-2.000,00

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 € 422.410,00 in linea con l'esercizio precedente.

La differenza tra il valore e i costi della produzione è pari ad € 35.415, con un Margine Operativo Lordo (MOL) pari ad € 42.015.

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 e dal finanziamento acceso per l'acquisto della nuova autovettura per la scuola guida

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito di esercizio, Ires ed Irap, per l'anno 2021, sono calcolate in 11.900,00 Euro, in linea con il budget 2020.

Il risultato economico atteso per il budget 2021 è di **€ 23.185**

- ***BUDGET INVESTIMENTI***

Il budget degli investimenti/dismissioni è valorizzato per € 6.500 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	45.000
Totale flussi in entrata	2.150.000
Totale flussi in uscita	2.136.500
Saldo finale presunto al 31.12.2020	58.500

Il saldo finale presunto al 31.12.2020 è € 45.000

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 31.12.2021 è € 58.500.

- ***PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE***

Gli obiettivi di risanamento 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.

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 31/12/2019			-3.191.785
UTILE PREVISTO 2020			19.900
DEFICIT PATRIMONIALE PREVISTO AL 31/12/2020			-3.171.885
2021	23.185	Consolidamento delle quote di mercato raggiunte dalla rete subagenziale Sara Assicurazioni sul territorio della Provincia	-3.148.700
2022	24.965	Si attuerà il cambio 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	-3.123.735
2023	25.295	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi attuate negli esercizi precedenti.	-3.098.440
2024	26.015	Apertura di una nuova delegazione a Falconara M.ma (AN)	-3.072.425
2025	26.265	Prosecuzione delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi attuate negli esercizi precedenti.	-3.046.160

- **BUDGET PLURIENNALE 2021 -2025**

Automobile Club Ancona

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

	2021	2022	2023	2024	2025
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	738.100	739.000	740.000	741.000	742.000
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	141.810	142.500	142.500	142.500	142.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	879.910	881.500	882.500	883.500	884.500
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	347.625	347.625	347.625	347.625	347.625
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.500	19.500	19.500	19.500	19.500
9) Costi del personale	43.860	43.860	43.860	43.860	43.860
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.600	6.800	6.950	7.000	7.100
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	422.410	423.000	423.500	423.500	424.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	844.495	845.285	845.935	845.985	846.585
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	35.415	36.215	36.565	37.515	37.915
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:	530	530	330	200	200
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/- 17bis)	-330	-330	-130	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)	35.085	35.885	36.435	37.515	37.915
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	11.900	10.920	11.140	11.500	11.650
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	23.185	24.965	25.295	26.015	26.265

- ***BUDGET ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO 1 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, 2021/2023, 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 2021 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, soprattutto a seguito della pandemia Covid 19 con le note conseguenze sull'economia e sul mercato dei servizi legati all'auto.

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 2021 si dovrebbe confermare una crescita di SARA Assicurazioni nel territorio, dopo che nel 2019 e nel 2020 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 2021, 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 2021

Ancona, 26.10.2020

Il Presidente dell'Automobile Club Ancona
Marco Rogano