



Automobile Club Ancona

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2022

Il Budget annuale 2022 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 rassicuranti 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 2022, 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 2022 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 permangono 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 sarà ovviamente coinvolta in un rapporto interfunzionale, modellando le proprie attività sugli indirizzi strategici e sulle finalità istituzionali tipiche dell'Automobile Club di Ancona.

Il **budget annuale** per l'anno 2022, 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 2022, rispetto alle previsioni 2021 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 2022.

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 2022 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 seduta del 26/10/2020

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 2020 e del 2021, 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 2022 presenta le seguenti voci:

 Automobile Club Ancona	Esercizio 2020 (A)	Budget 2021 (B)	Budget 2022 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	878.103	879.910	888.535	8.625
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	798.880	844.495	845.782	1.287
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	79.223	35.415	42.753	7.338
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	120	-330	100	430
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	79.343	35.085	42.853	7.768
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	7.796	11.900	10.153	-1.747
UTILE DI ESERCIZIO	71.547	23.185	32.700	9.515

La prima colonna riporta i dati consuntivi dell'esercizio 2020, 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 2022 si chiuderà, nelle previsioni, con un **utile di 32.700 Euro**.

Le previsioni contenute nel Budget economico 2022 sono state formulate sulla base delle risultanze contabili analitiche dell'Ente alla data del 30/09/2021 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 2022 sono pari ad € 746.725, in aumento rispetto al budget 2021 e al consuntivo 2020.

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

 Automobile Club Ancona	Esercizio 2020 (A)	Budget 2021 (B)	Budget 2022 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	735.723	738.100	746.725	8.625
RP.01.01.0001 Vendite materiale scuola guida	342	700	300	-400
RP.01.02.0001 Quote sociali Sede	533.230	555.000	565.000	10.000
RP.01.02.0003 Aggio vendita posteggi Autopark	161	250	300	50
RP.01.02.0007 proventi ufficio assistenza automobilistica	85.611	93.500	95.000	1.500
RP.01.02.0008 proventi scuola guida	34.196	42.000	40.000	-2.000
RP.01.02.0009 Prov vigioni contrassegni Austria e Svizzera	22	100	100	0
RP.01.02.0011 proventi per manifestazioni sportive	38.160	0	0	0
RP.01.02.0012 proventi per pubblicita'	0	0	0	0
RP.01.02.0013 Aggio riscossione tasse circolazione	21.004	22.000	24.000	2.000
RP.01.02.0015 Proventi diversi riscossione Tasse Auto	15.688	12.500	12.500	0
RP.01.02.0016 Proventi bonifiche e altri servizi Tasse Auto	1.474	1.500	1.500	0
RP.01.02.0017 proventi diversi	1.000	4.000	3.000	-1.000
RP.01.02.0018 Diritti BOLLO FACILE	4.830	6.500	5.000	-1.500
RP.01.02.0019 Aggio Ricariche telefoniche	3	50	25	-25

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 2022 sono pari ad € 141.810, in linea rispetto il Budget 2021 e il consuntivo 2020

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

 Automobile Club Ancona	Esercizio 2020 (A)	Budget 2021 (B)	Budget 2022 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
5) Altri ricavi e proventi	142.380	141.810	141.810	0
RP.01.06.0004 Contributi a.c.i.	1.110	0	0	0
RP.01.06.0005 Concorsi e rimborsi da A.C.I.	0	0	0	0
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	4.612	1.100	1.000	-100
RP.01.06.0010 Plusvalenza da alienazione cespiti ordinaria	1.066	0	0	0
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	31.781	35.000	34.800	-200
RP.01.06.0014 Arrotondamenti attivi	0	10	10	0
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	13	0	0	0
RP.01.06.0016 Insussistenze del passivo	1.425	0	0	0
RP.01.06.0017 Rimborso spese spedizioni avvisi patenti	0	0	0	0
RP.01.06.0018 Rimborso spese spedizioni Bollo facile	0	0	0	0
RP.01.06.0019 Provvigioni SARA	98.895	102.000	102.500	500
RP.01.06.0021 Fitti attivi posti Aub	0	0	0	0
RP.01.06.0022 Proventi Marchio SARA	3.477	3.700	3.500	-200

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

B6) Acquisti materie prime, sussidiarie e merci

Tale categoria è pari ad € 4.500, in linea con il budget 2021 ed il consuntivo 2020.

I costi della categoria sono così dettagliati:

 Automobile Club Ancona	Esercizio 2020 (A)	Budget 2021 (B)	Budget 2022 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.771	4.500	4.500	0
CP.01.01.0001 Merce destinata alla vendita - Scuola guida	252	700	700	0
CP.01.01.0002 Cancelleria	287	400	1.000	600
CP.01.01.0004 Materiale di Consumo	731	800	700	-100
CP.01.01.0005 carburante automezzi	1.500	2.600	2.100	-500

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 2022 sono pari ad € 345.165 in linea rispetto al budget 2021 e al consuntivo 2020.

I costi della categoria sono così dettagliati:

	Esercizio 2020 (A)	Budget 2021 (B)	Budget 2022 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
7) Spese per prestazioni di servizi	347.528	347.625	345.165	-2.460
CP.01.02.0001 Spese e rimborso missioni Organi dell'Ente	0	0		0
CP.01.02.0002 Assegni indennità Presidente Comp. C.D	4.815	4.815	4.815	0
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.760	5.350	5.000	-350
CP.01.02.0005 Spese legali e notariali	0	2.500	2.500	0
CP.01.02.0006 Spese amministrative, fiscali e RSP	10.403	13.000	13.000	0
CP.01.02.0008 Collaborazioni istruttori scuola guida	4.000	4.000	4.000	0
CP.01.02.0010 Oneri sociali su Collaborazioni istruttori scuola guida	0	0	0	0
CP.01.02.0012 Prestazioni mediche	260	200	300	100
CP.01.02.0013 Organizzazione riunioni e convegni	0	100	300	200
CP.01.02.0014 Spese organizzazione manifestazioni sportive	38.000	0	0	0
CP.01.02.0015 Pubblicità e Attività promozionali	500	1.600	1.600	0
CP.01.02.0018 Corsi di Formazione	83	800	800	0
CP.01.02.0019 Corsi educazione stradale	0	0	0	0
CP.01.02.0020 Spese per i locali	8.351	9.000	9.000	0
CP.01.02.0023 Spese riscaldamento	493	500	500	0
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica e acqua	5.883	7.000	7.000	0
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche	3.192	3.500	3.500	0
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	0	900	900	0
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	1.663	3.500	3.000	-500
CP.01.02.0035 Manutenzioni ordinarie Automezzi scuola guida e servizi generali	3.355	1.500	2.000	500
CP.01.02.0036 Premi assicurazione	3.908	5.410	5.000	-410
CP.01.02.0037 Buoni Pasto	1.325	1.350	1.350	0
CP.01.02.0038 Servizi bancari	1.452	2.500	2.000	-500
CP.01.02.0039 Spese postali e telegrafiche	2.360	3.500	2.500	-1.000
CP.01.02.0040 Spese per prestazioni società di servizio	157.500	167.700	167.700	0
CP.01.02.0042 spese diverse	1.457	1.700	2.000	300
CP.01.02.0043 spese sistema informatico tasse auto	2.784	3.200	3.500	300
CP.01.02.0045 Prov vigioni passiv e soci a Delegazioni	46.009	52.000	52.000	0
CP.01.02.0046 Spese servizio Ready 2go	0	1.500	0	-1.500
CP.01.02.0047 Spese per acquisizione soci e altri servizi istituzionali	84	1.000	1.000	0
CP.01.02.0048 Canone manutenzione sistemi informatici - software	4.573	4.500	4.600	100
CP.01.02.0049 Spese diverse per acquisizione pratiche a.a.	317	300	500	200
CP.01.02.0051 Spese a terzi per servizi diversi	387	1.500	1.500	0
CP.01.02.0052 Polizze fideiussorie -PRA e TASSE	23	1.200	0	-1.200
CP.01.02.0053 Spese integra Top	1.765	2.200	2.600	400
CP.01.02.0054 Oneri sociali indennità Presidente	771	800	800	0
CP.01.02.0055 compensi a delegazioni per stipula contratti BOLLO FACILE	0	1.000	1.900	900
CP.01.02.0056 Indennità Personale di Aci (personale comandato Direttore)	37.056	38.000	38.000	0

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 consuntivo 2020, e in linea con il budget 2021.

B9) Costi del personale

Le previsioni di spesa del personale sono in lieve aumento rispetto al budget 2021, in quanto si è tenuto conto di un possibile aumento delle voci tabellari a seguito dello sblocco della contrattazione per il rinnovo del CCNL di comparto.

COSTO DEL PERSONALE	Budget 2021 (A)	Budget 2022 (B)	Differenza (C) = (B - A)
a) Salari e stipendi	33.350	35.012	1.662
b) Oneri sociali	8.700	8.750	50
c) Trattamento di fine rapporto	1.800	1.850	50
d) Trattamento di quiescenza e simili	0	0	0
e) Altri costi	10	5	-5
TOTALE	43.860	45.617	1.757

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.

Area di inquadramento e posizioni economiche	Totale posti organico	Posti ricoperti
B	2	1
C	2	0
Totale	4	1

B10) Ammortamenti e svalutazioni

Tale voce ammonta complessivamente ad € 5.000,00, e comprende l'ammortamento di beni in uso e i beni che si prevede di acquistare nel corso dell'esercizio 2022.

La previsione 2022 è in lieve diminuzione rispetto all'esercizio precedente in quanto alcuni beni nel 2021 termineranno il loro piano di ammortamento.

	Esercizio 2020 (A)	Budget 2021 (B)	Budget 2022 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.730	6.600	5.000	-1.600
Ammortamento immobilizzazioni immateriali	0	0		0
Ammortamento immobilizzazioni materiali	3.730	6.600	5.000	-1.600
Accantonamento fondo svalutazione crediti	0	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 € 426.000 in linea con l'esercizio precedente.

 Automobile Club Ancona	Esercizio 2020 (A)	Budget 2021 (B)	Budget 2022 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
14) Oneri diversi di gestione	385.778	422.410	426.000	3.590
CP.01.09.0001 Tasse circolazione automezzi	241	500	500	0
CP.01.09.0002 Imposte e tributi vari	407	410	410	0
CP.01.09.0004 Tasse comunali diverse	10.536	14.000	14.000	0
CP.01.09.0005 Conguaglio Iva relativa a spese promiscue	0	0	0	0
CP.01.09.0012 Multe Sanzioni e Ravvedimenti	23	300	150	-150
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	6.617	11.700	6.000	-5.700
CP.01.09.0015 Spese di Rappresentanza	0	0	0	0
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	334	0	90	90
CP.01.09.0018 Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	6.936	14.000	14.000	0
CP.01.09.0020 Aliquote sociali	360.268	380.500	389.850	9.350
CP.01.09.0021 Bollatura, vidimazioni e imposte registro	416	1.000	1.000	0

La differenza tra il valore e i costi della produzione è pari ad € 42.753, con un Margine Operativo Lordo (MOL) pari ad € 47.753.

Come richiamato nella circolare n. 1111/16 del 14/10/2016 di Aci Italia viene riprodotto lo schema del

calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	
1) Valore della produzione	888.535
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	888.535
4) Costi della produzione	845.782
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	5.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	840.782
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	47.753

Il rapporto tra MOL e valore della produzione è pari 5,4 %. Tale rapporto dovrà attestarsi al 9% entro il bilancio consuntivo 2023 come da obiettivo prefissato da questo Sodalizio per l'equilibrio economico e patrimoniale per il triennio 2021-2023, a seguito delle modifiche dell'art. 59 dello Statuto dell'ACI.

Il rapporto MOL/valore della produzione calcolato per il budget 2022, se pur non definitivo e vincolante per il raggiungimento degli obiettivi del 2023, risente di una previsione prudenziale dettata dall'incertezza sui tempi della ripresa economica del paese.

Si prevedono incrementi nelle quote associative resi possibili dalle novità che ACI Italia proporrà sul mercato, soprattutto la nuova tessera Gold con contenuti più moderni e tecnologici, un aumento del numero di pratiche nel settore assistenza ed un consolidamento di SARA Assicurazioni sul territorio.

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.

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito di esercizio, Ires ed Irap, per l'anno 2022, sono calcolate in 10.153,00 Euro.

Il risultato economico atteso per il budget 2022 è **di € 32.700**

- **BUDGET INVESTIMENTI**

Il budget degli investimenti/dismissioni è valorizzato per € 5.500 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 2022
Saldo finale presunto al 31.12.2021	60.000
Totale flussi in entrata	1.910.000
Totale flussi in uscita	1.900.500
Saldo finale presunto al 31.12.2022	69.500

Il saldo finale presunto al 31.12.2021 è € 60.000.

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 € 69.500.

● **RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA**

In riferimento a quanto accennato a pagina 3 della presente Relazione si è provveduto a tenere sotto stretto controllo le spese in generale ed, in particolare, si è data puntuale applicazione al regolamento adottato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 26 ottobre 2020 per gli effetti del D.L. 101/2013, così come si evince dalla tabella sottostante:

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013									
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018				BUDGET 2022					
ART 4: MOL > 0				ART 4: MOL > 0				47.753	OK
tipologia di spesa	importo di riferimento			tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato		
B6 - Acquisti materie prime	1.104,85			B6 - Acquisti materie prime	1.700,00	595,15			
B7 - Spese per servizi	125.140,30			B7 - Spese per servizi	111.465,00	-13.675,30			
B8 - Spese per beni di terzi	17.020,67			B8 - Spese per beni di terzi	19.500,00	2.479,33			
Media utili 2016/2018				Media utili 2016/2018	-12.519,40				
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo				Risparmio compensi degli organi di	0,00				
TOTALE - ART. 5	143.265,82	no maggiore		TOTALE - ART. 5 - c.1	120.145,60	-23.120,22	OK		
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	0,00	OK		
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00			TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	15,00	0,00	OK		
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore		Contributi attività istituzionali	0,00	0,00			
TOTALE - ART. 6 c.3		0,00	0,00	TOTALE - ART. 6 c.3		0,00	OK		
Costo personale				Costo personale		0,00	ok		
TOTALE - ART. 7		0,00	0,00	TOTALE - ART. 7	0,00	0,00	OK		
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00		
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	4.815,00	TOTALE - ART. 8 - c.1	4.815,00	0,00		

● **PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE**

Con il piano di risanamento per il quinquennio 2022/2026 predisposto, si ipotizza una riduzione del deficit patrimoniale di € 263.542, mantenendo le attuali politiche di razionalizzazione dei costi e l'aumento dei ricavi.

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 € 134.920 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 31/12/2020			-3.120.239
UTILE PREVISTO 2021			23.185
DEFICIT PATRIMONIALE PREVISTO AL 31/12/2021			-3.097.055
2022	32.700	Consolidamento delle quote di mercato raggiunte dalla rete subagenziale Sara Assicurazioni sul territorio della Provincia, con buone prospettive derivanti della preventivata apertura dell'agenzia a Moie.	-3.064.355
2023	42.232	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi dovuto dalla operatività raggiunta dalla nuova agenzia Sara di Moie e dal relativo ACI Point	-3.022.123
2024	52.465	Si attuerà la messa a reddito dell'immobile sito in via Colleverde trasformato 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, infatti è prevista l'apertura di una nuova agenzia nel territorio di Osimo.	-2.969.658
2025	62.862	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese ed apertura di una nuova delegazione a Falconara Marittima.	-2.906.796
2026	73.283	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi messe in atto negli esercizi precedenti.	-2.833.513

- **BUDGET PLURIENNALE 2022 -2026**

Automobile Club Ancona

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

	2022	2023	2024	2025	2026
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	746.725	755.134	777.788	797.233	813.178
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	164.500	169.435	173.671	177.144
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	888.535	919.634	947.223	970.904	990.322
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	4.612	4.705	4.776	4.824
7) Spese per prestazioni di servizi	345.165	353.000	360.060	365.461	369.116
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.500	19.650	19.890	20.188	20.390
9) Costi del personale	45.617	45.650	46.565	47.263	47.736
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.000	5.500	5.610	5.694	5.751
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	426.000	438.515	447.438	454.150	458.692
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	845.782	866.927	884.268	897.532	906.509
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	42.753	52.707	62.955	73.372	83.813
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:	100	0	0	0	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	100	200	200	200	200
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)	42.853	52.907	63.155	73.572	84.013
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	10.153	10.675	10.690	10.710	10.730
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	32.700	42.232	52.465	62.862	73.283

● **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, 2022/2024, 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 2022 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 2022 si dovrebbe confermare un consolidamento di SARA Assicurazioni nel territorio con la probabile apertura di una nuova agenzia nel Comune di Moie, dopo che nel 2020 e nel 2021 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 2022, 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 2022

Ancona, 18.10.2021

Il Presidente dell'Automobile Club Ancona

Marco Rogano

