



**Automobile Club Ferrara**

**RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

***BUDGET ANNUALE***

***Esercizio 2022***

## INDICE

<b>CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2022</b> .....	4
PREMESSA .....	5
<b>1. IL BUDGET ANNUALE</b> .....	8
<b>2. IL BUDGET ECONOMICO</b> .....	9
2.1. Dati di sintesi .....	9
<b>3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO</b> .....	10
3.1. Valore della produzione .....	10
3.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni.....	10
3.1.2. Altri ricavi e proventi.....	11
3.2. Costi della produzione .....	11
3.2.1. Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci .....	12
3.2.2. Costi per prestazioni di servizi.....	12
3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi.....	9
3.2.4. Costi del personale.....	13
3.2.5. Ammortamenti e svalutazioni .....	14
3.2.6. Variazioni delle rimanenze .....	15
3.2.7. Accantonamenti per rischi .....	15
3.2.8. Oneri diversi di gestione .....	15
3.3. Proventi ed oneri finanziari.....	16
3.4. Rettifiche di valore di attività finanziarie.....	16

3.5.	Imposte sul reddito dell'esercizio .....	16
<b>4.</b>	<b>IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI .....</b>	<b>16</b>
4.1.	Immobilizzazioni Immateriali.....	17
4.2.	Immobilizzazioni Materiali.....	18
4.3.	Immobilizzazioni Finanziarie .....	18
<b>5.</b>	<b>IL BUDGET DI TESORERIA.....</b>	<b>18</b>

## CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2021

Le valutazioni economiche poste alla base della redazione del budget previsionale hanno – come ogni anno – tenuto conto dell’andamento generale delle attività specifiche dell’Ente, e dell’economia del territorio in cui l’Automobile Club Ferrara opera.

Il perdurare della situazione di emergenza sanitaria ha determinato un forte rallentamento dell’attività nei primi mesi dell’anno, cui sono seguiti, nel secondo e terzo trimestre, timidi ma confortanti segnali di ripresa.

I dati pubblicati dall’osservatorio dell’economia della Camera di Commercio di Ferrara prevedono per il 2021 una crescita dell’economia del 5,7%, trainato dal comparto industriale, dalle costruzioni ed dalle esportazioni sui mercati internazionali .

Sempre l’osservatorio prevede, per il 2021, un parziale recupero del mercato del lavoro, calato pesantemente nel 2020 anche per effetto del gran numero di chiusure aziendali.

Attualmente, la diffusione della pandemia, che ha colpito circa il 7,4% della popolazione provinciale si mantiene stabile, contenuta anche per effetto della vaccinazione, e si confida che si avvicinino sempre più i tempi di ritorno alla normalità economica e ad una più proficua operatività.

Il budget 2022 , predisposto basandosi su un cauto ottimismo, è stato comunque redatto secondo consueti principi ispirati ad una ragionevole prudenza e sulla base di stime e previsioni attendibili e concrete.

In questo scenario, con una struttura di costi poco flessibile e non più comprimibile, si è predisposto un budget previsionale che economicamente è in linea con quello dell’esercizio corrente ma che confida sui progetti di Federazione.

In sintesi il budget economico per l’esercizio 2022 prevede un risultato economico netto positivo di € 29.015.

Il budget degli investimenti prevede investimenti per l’importo complessivo di € 20.000.

Il budget di tesoreria prevede un saldo al 31 dicembre 2022 di € 686.515.

## PREMESSA

Il perdurare dell'emergenza sanitaria causata dalla pandemia da Covid 19 ha determinato pesanti effetti in tutto il tessuto economico del paese e nel settore automobilistico in particolare.

Sebbene in Italia la situazione sanitaria sia decisamente migliorata, grazie all'imponente campagna vaccinale, le difficoltà economiche e finanziarie che hanno colpito aziende e famiglie sono presumibilmente destinate a protrarsi anche nel prossimo esercizio.

Da ultimo, la "crisi dei microchip" sta affossando le vendite di veicoli nuovi, calate del 32% nel solo mese di settembre 2021, con inevitabili ripercussioni anche sulle attività di immatricolazione effettuate dalla società controllata dell'Ente.

Alla luce delle premesse sopra riportate il budget 2022 è stato predisposto secondo prudenza e sulla base di stime ragionevoli, attendibili e concrete, sostanzialmente in linea con l'esercizio corrente.

Il presente budget viene predisposto in conformità al vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'A.C. Ferrara, deliberato dal Consiglio Direttivo nella riunione del 05 ottobre 2009 e approvato, in data 14 giugno 2010, da parte della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo, in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze ed in vigore dal 1° gennaio 2011.

Il regolamento, come noto, prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico-patrimoniale, basato su rilevazioni effettuate con il metodo della partita doppia, allo scopo di fornire il quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità, in luogo del sistema di contabilità finanziaria adottato fino all'esercizio 2010.

Pertanto, come già effettuato per il corrente esercizio, per il 2022 viene predisposto il budget annuale, composto dai documenti contabili richiamati al successivo paragrafo 1.

Con il decreto legislativo 31 maggio 2011 n. 91 è stata disciplinata l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche, ad esclusione delle regioni, dei loro enti ed organismi strumentali e degli enti del SSN.

Nell'ambito dei provvedimenti attuativi il decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha stabilito i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche tenute al regime di contabilità civilistica, ai fini della raccordabilità dello stesso documento con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle Amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

La successiva circolare del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, ha precisato che costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27 marzo 2013;
- budget economico pluriennale;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Allo stato, non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE, non è previsto il "prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi".

Ai documenti già previsti dal Regolamento di Amministrazione si aggiungono pertanto:

- 1) budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M.27.03.2013;
- 2) budget triennale riclassificato;
- 3) piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Le Direttive generali entro le quali l'Automobile Club Ferrara ha collocato le proprie attività sono quelle definite in materia di indirizzi strategici dell'ACI, ed individuano le seguenti priorità politiche, in relazione alle quali è stato elaborato il Piano generale delle attività per il triennio 2022-2024, nonché i Piani e Progetti per l'annualità 2022:

1. Rafforzamento ruolo e attività istituzionali;
2. Sviluppo servizi associativi;
3. Funzionamento ed ottimizzazione organizzativa.

#### Rafforzamento ruolo istituzionale

- Rinnovamento e consolidamento dell'immagine dell'Ente quale interlocutore istituzionale con le Amministrazioni Locali ed in particolare il Comune di Ferrara nel settore della mobilità sicura e della educazione stradale
- Presidio territoriale dell'AC nella veste di federazione sportiva e associazione di automobilisti.

#### Associazionismo

- Incremento della compagine associativa: una timida ripresa economica è già percepibile nel corrente esercizio, sebbene inevitabilmente soggetta a limitazioni stante il perdurare dell'emergenza pandemica. Auspicando che la massiccia campagna vaccinale conduca a breve ad un ritorno alla normalità occorre programmare iniziative che permettano anche all'associazionismo di ripartire completamente
- consolidamento della compagine associativa: fondamentale obiettivo, anche ai fini della crescita, è la fidelizzazione di una quota di soci di AC Ferrara che vada oltre l'attuale 30%.

#### Efficientamento organizzativo

- Alla riorganizzazione logistica degli uffici, unita alla innovazione tecnologica, farà seguito l'impostazione di meccanismi di gestione comune della società di servizi *in house* con quella omologa dell'AC di Ravenna, compatibilmente con i sistemi di governance.
- Programmazione di iniziative di formazione del personale dell'Ente (estendendo l'attività anche al personale della società controllata) in materia di prevenzione e contrasto alla corruzione, di trasparenza e di trattamento dei dati personali.

A tali direttive si affiancano l'attività commerciale svolta dall'Ente e le eventuali progettualità locali. In applicazione del D.P.C.M. del 18 settembre 2012, avente ad oggetto le linee guida per l'individuazione dei criteri e delle metodologie per la costruzione di un sistema di indicatori ai fini della misurazione dei risultati attesi, e conformemente alle analoghe elaborazioni di ACI si è elaborata la tabella "Piano degli Obiettivi per attività", nella quale i costi della produzione previsti per l'anno 2022 sono stati suddivisi per attività, riepilogando pertanto le risorse del budget 2022 secondo la destinazione anziché la natura.

E' stata predisposta –ancorché non valorizzata - la tabella relativa al "Piano degli Obiettivi per Progetti" poiché l'Automobile Club Ferrara non ha previsto, nei propri Piani e Progetti 2022, alcun progetto locale, come pure la tabella relativa al "Piano degli Obiettivi per Indicatori", che potrà essere formalizzata solamente al momento in cui verrà attribuito, da parte delle competenti strutture ACI, l'obiettivo di performance individuale del Direttore da cui l'Ente mutua la propria performance organizzativa.

L'Automobile Club Ferrara, con delibera del Consiglio Direttivo del 25 ottobre 2019, come modificato in data 28 ottobre 2020, ha adottato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art.2 comma 2 bis del D.L.101/2013.

Il presente provvedimento risulta pertanto adottato nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento:

- il Margine Operativo Lordo si attesta su valori positivi;
- il totale delle previsioni assestate dei costi classificati nelle voci B6, B7, B8, non direttamente correlati alla produzione di ricavi, rispetta le previste riduzioni.

Si rappresenta che nei documenti di budget previsionale non sono previsti proventi e/o oneri di natura straordinaria, così come definiti dalla circolare ACI e pertanto non si renderebbe necessario procedere alla compilazione della specifica tabella del mol che li evidenzia.

## **TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO**

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
1) Valore della produzione	958.250
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>958.250</b>
4) Costi della produzione	903.535
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	12.400
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>891.135</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>67.115</b>

## 1. IL BUDGET ANNUALE

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

- a. budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2022 rispetto alle previsioni 2021 assestate alla data di presentazione del budget 2022, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2020;
- b. budget degli investimenti/dismissioni generale: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2022;

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;

- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

- budget annuale riclassificato;
- budget triennale riclassificato;
- piano degli obiettivi per attività;
- piano degli obiettivi per indicatori;
- piano degli obiettivi per progetti.

Lo schema di budget economico è stato inoltre adeguato, alle modifiche intervenute per effetto dell'entrata in vigore del Dlgs n.139/2015 che ha recepito la direttiva 2013/34/UE. Di conseguenza, anche i valori del budget 2019 assestato e di conto economico dell'esercizio 2019 riportati nei prospetti di budget sono stati riclassificati secondo il nuovo schema di conto economico.

Le previsioni dei ricavi e dei costi sono formulate in base al principio della competenza economica e la classificazione degli stessi è effettuata per natura e per tipologia.

Gli importi indicati del presente documento sono espressi in unità di Euro, senza decimali.

## **2. IL BUDGET ECONOMICO**

Il budget economico 2022 redatto pertanto in forma scalare e con una classificazione delle voci per natura e tipologia come sopra riportato, contiene le previsioni dei ricavi e dei costi formulate in base al principio della competenza economica e rispetta altresì il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale previsto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità.

### **2.1. Dati di sintesi**

Il Budget economico per l'esercizio 2022, dopo l'accantonamento delle imposte, presenta un **risultato economico netto** positivo di € 29.015 determinato per somma algebrica dei risultati delle aree gestionali, caratteristica e finanziaria.

Una sintesi dei principali indicatori del budget economico è rappresentata nella tabella sottostante, nella quale si possono confrontare i dati del budget 2022 con i dati definitivi dell'esercizio 2020 e con le previsioni economiche 2021, assestate alla data di predisposizione della presente relazione, entrambi opportunamente riclassificati per adattare tali documenti ai nuovi schemi.

<b>Budget Economico Generale</b>	<b>Consuntivo 2020</b>	<b>Budget Economico Assestato 2021 (B)</b>	<b>Budget economico esercizio 2022 (C)</b>	<b>Differenza (D) = ( C-B )</b>
Totale valore della Produzione	959.679	956.750	958.250	1.500
Totale costi della Produzione	856.251	903.585	903.535	- 50
<b>Differenza tra valore e costi della produzione</b>	<b>103.428</b>	<b>53.165</b>	<b>54.715</b>	<b>1.550</b>
Totale proventi e oneri finanziari	- 1.024	- 1.000	900	100
Rettifiche di valore attività finanziarie				
<b>Risultato prima delle imposte</b>	<b>102.404</b>	<b>52.165</b>	<b>53.815</b>	<b>1.650</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	58.994	24.300	24.800	500
<b>Utile/Perdita dell'esercizio</b>	<b>43.410</b>	<b>27.865</b>	<b>29.015</b>	<b>1.150</b>

### 3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

#### 3.1. Valore della produzione

Il totale del “valore della produzione” è pari a € 958.250 di cui 607.000/€ di “Ricavi delle vendite e delle prestazioni” e 351.250/€ di “Altri ricavi e proventi”, in lievissimo incremento rispetto al budget definitivo 2021, di circa € 1.500 pari allo 0,15%. I motivi di tale aumento derivano pressoché esclusivamente dal ricontrattualizzato canone di locazione per i locali occupati dalla società controllata.

##### 3.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I “ricavi delle vendite e delle prestazioni” ammontano a 607.000€, senza variazioni rispetto al budget assestato 2021.

Le voci che compongono i ricavi delle vendite e delle prestazioni sono essenzialmente le “quote sociali” ( € 590.000 – in lievissimo aumento in ragione del recupero associativo ) ed i “proventi per la riscossione delle tasse automobilistiche” ( € 17.000 – già ridotti per il 2021 se ne conferma l’importo).

Come già anticipato nella Relazione alle rimodulazioni di Budget l’Ente è addivenuto alla determinazione di dismettere l’impianto di distribuzione carburanti di proprietà, dopo che i ripetuti tentativi di vendita sono andati deserti.

<b>DESCRIZIONE</b>	Budget economico assestato 2021 (B)	Budget Economico esercizio 2022 (C)	Differenza (D)= (C-B)	%
Quote sociali	590.000	590.000	0	0,00
Proventi Riscossione Tasse Auto	17.000	17.000	0	0,00
<b>Totale</b>	<b>607.000</b>	<b>607.000</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>

### **3.1.2. Altri ricavi e proventi**

Gli altri ricavi e proventi aumentano complessivamente di € 1.500 attestandosi a € 351.250.

L’aumento è riferibile, come anticipato, alla determinazione dei rinnovati canoni di locazione.

Le voci più significative che compongono gli altri ricavi e proventi sono i concorsi e rimborsi diversi (€ 83.000), gli affitti di immobili ( € 22.500), le royalties e canone marchio delegazioni (€ 80.000), le provvigioni attive (€ 165.000).

### **3.2. Costi della produzione**

I costi della produzione ammontano a complessivamente € 903.535 invariati ( € -50 ) rispetto alle previsioni di budget assestate per l’esercizio corrente.

Nella tabella seguente è rappresentata la composizione dei Costi di Produzione, comparati con i dati di Budget assestati alla data di redazione della presente relazione e con evidenza degli scostamenti, in valore assoluto e percentuale.

Costi della Produzione	Budget Economico		Differenza (D) = (C - B)	%
	Assestato 2021 (B)	Esercizio 2022 (C)		
Costi per acquisto di materie prime, sussidiarie	3.000	3.000	-	0,00
Costi per prestazioni di servizi	346.950	340.850	- 6.100	-1,76
Costi per godimento di beni di terzi	56.100	56.100	-	0,00
Costi del personale	51.300	51.300	-	0,00
Ammortamenti e svalutazioni	17.850	12.400	- 5.450	-30,53
Variazioni delle rimanenze	3.000	3.000	-	0,00
Accantonamento per spese future	28.000	-	- 28.000	-100,00
Oneri diversi di gestione	397.385	436.885	39.500	9,94
<b>Totale</b>	<b>903.585</b>	<b>903.535</b>	<b>- 50</b>	<b>-0,01</b>

Lo scostamento, seppur irrisorio, rispetto alla previsione assestata del 2021 è da attribuire alla somma algebrica tra il previsto aumento degli oneri diversi di gestione ( € 39.500 = +9,94%), compensato dalla diminuzione delle spese per prestazioni di servizio, per ammortamenti e svalutazioni e per accantonamenti.

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

I costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci ammontano a € 3.000 in equivalenza rispetto alla previsione definitiva 2021 e sono costituite esclusivamente da spese per cancelleria e per materiale di consumo.

### 3.2.2. Costi per prestazioni di servizi

I costi per prestazioni di servizi ammontano complessivamente a € 340.850 in diminuzione di € 6.100 rispetto al budget definitivo dell'esercizio corrente. Tale riduzione deriva pressoché esclusivamente da minori spese per servizio di pulizia, per effetto dell'adesione alla convenzione Intercent ER, compensati da un leggero aumento nelle assicurazioni e nelle spese per il servizio di gestione integrata dei luoghi di lavoro.

Le “spese per prestazioni di servizi” costituiscono, unitamente agli oneri diversi di gestione, la voce più consistente dei costi della produzione ed i principali elementi che la costituiscono sono le provvigioni passive (€ 155.000) , le altre prestazioni di servizi (€ 45.500), le utenze (circa € 50.000), le assicurazioni (€ 13.500).

Si rammenta che per le utenze all’Ente sono applicate le tariffe di luce e gas, come da convenzioni Consip, mentre il contratto per il servizio di pulizia, è stato affidato mediante piattaforma Intercenter. Si rammenta che nelle metrature del servizio di pulizia sono ricompresi anche i locali occupati dalla Direzione Compartimentale ACI e dalla società controllata, che provvedono a rimborsare l’AC Ferrara.

### **3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi**

Le spese per godimento di beni di terzi ammontano a € 56.100, costante rispetto alla previsione definitiva 2021. La voce di spesa è complessivamente costituita dagli affitti passivi ed oneri accessori (€ 54.800) e dai noleggi (€ 1.300). Gli affitti passivi sono relativi al canone di locazione per l’area parchiva di Piazza S. Etienne, concessa in gestione alla società controllata che rimborsa integralmente il canone, nonché dei canoni di locazione sostenuti per le agenzie Sara.

### **3.2.4. Costi del personale**

I costi del personale sono confermati rispetto alla previsione definitiva 2021.

Le movimentazioni del personale previste per il 2022 sono riportate nella tabella che segue:

<b>PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2022</b>	<b>UNITA’</b>
Personale in servizio al 30.06.2021	1
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2021</b>	<b>1</b>
Cessazioni previsti nel 2022	
Assunzioni previsti nel 2022	
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2022</b>	<b>1</b>
<b>TOTALE</b>	<b>1</b>

Di seguito, come previsto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità, si riporta la **pianta organica del personale** alla data del 30 giugno dell'anno in corso.

<b>Area di Inquadramento e Posizione economica</b>	<b>POSTI ORGANICO</b>	<b>IN POSTI RICOPERTI</b>	<b>POSTI VACANTI</b>
Area C – livello C3	1	1	=
Area B – livello B1	1	0	1
<b>TOTALE</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Si rammenta che l'Ente ha provveduto, ai sensi dell'art.2, comma 1 del D.L. 95/2012, convertito in legge 135/2012 ( c.d. Spending Review) a prevedere una riduzione complessiva delle spese per il personale non dirigente superiore al 10% ed a definire una proposta di nuova pianta organica trasmessa al Dipartimento della Funzione Pubblica della Presidenza del Consiglio dei Ministri.

Alla luce delle modifiche introdotte all'art.6 del D. Lgs 165/2001 dall'art. 4 del D. Lgs 75/2017 l'Ente ha approvato il Piano Triennale del Fabbisogno del Personale 2021-2023, che intende coniugare l'impiego ottimale delle risorse pubbliche e gli obiettivi di performance dell'amministrazione in un'ottica di efficienza, economicità e qualità dei servizi per i cittadini. Il concetto di fabbisogno supera il criterio statico della pianta organica e implica un'analisi quantitativa e qualitativa delle necessità dell' amministrazione, puntando sulle professionalità emergenti e più innovative, in ragione dell'evoluzione tecnologica e organizzativa.

### **3.2.5. Ammortamenti e svalutazioni**

La stima degli ammortamenti per l'esercizio 2022 ammonta a € 12.400 in diminuzione (€ - 5.450 ) rispetto al 2021.

<b>AMMORTAMENTI</b>	<b>IMPORTI</b>
<b>Beni Immateriali</b>	
- software	1.200
- migliorie su beni di terzi	
<b>TOTALE</b>	<b>1.200</b>
<b>Beni Materiali</b>	
- fabbricati	=
- impianti	1.100

- impianto distribuzione	2.000
- macchine elettroniche	2.150
- mobili	850
- attrezzature	
- altri oneri pluriennali	100
<b>TOTALE</b>	<b>6.200</b>
<b>TOTALE AMMORTAMENTI</b>	<b>7.400</b>

Circa l'immobile sede dell'Ente, in proprietà indivisa con ACI, dato atto che il presumibile valore residuo del cespite risulta superiore al valore netto contabile, ai sensi delle disposizioni di cui all'OIC 16 ( punti 62-64 ) si è provveduto a sospendere l'ammortamento.

E' previsto l'accantonamento di € 5.000 quale quota al fondo svalutazione crediti.

### **3.2.6. Variazioni delle rimanenze**

E' prevista una variazione delle rimanenze di € 3.000.

### **3.2.7. Accantonamenti per rischi.**

Non vi sono accantonamenti per rischi.

### **3.2.8. Altri accantonamenti**

Non vi sono altri accantonamenti.

### **3.2.9. Oneri diversi di gestione**

Gli oneri diversi di gestione sono stati stimati in € 436.885 in aumento di € 39.500 rispetto al budget definitivo dell'esercizio corrente.

Le principali voci che costituiscono gli oneri diversi di gestione sono le aliquote sociali, spostate dalla categoria B7 alla categoria B14 al fine di assicurare una rappresentazione contabile più corretta in occasione della predisposizione del bilancio consolidato di Federazione, imposte e tasse deducibili ed indeducibili, l'Iva indetraibile pro-rata e il conguaglio di Iva indetraibile promiscua, le spese per articoli promozionali e gli oneri diversi di gestione, oltre alle eventuali insussistenze dell'attivo ordinarie.

L'aumento previsto è derivato pressoché esclusivamente dall'aver riportato le aliquote sociali agli importi precedenti all'iniziativa di sostegno nell'attività di promozione e sviluppo dell'associazionismo previste dalla Direzione Attività Associative, dalla previsione del costo per l'acquisto dell'omaggio sociale 2022 e dalle spese preventivate per la dismissione dell'impianto carburanti.

### **3.3. Proventi ed oneri finanziari**

Il risultato netto della gestione finanziaria è negativo e pari a € - 900,00 ed è costituito solamente da oneri finanziari (€ 900).

Si rammenta che gli oneri finanziari sono relativi a interessi passivi determinati sul piano di rientro ACI, il cui importo è stato pressoché dimezzato nel corso dell'esercizio.

### **3.4. Rettifiche di valore di attività finanziarie**

Non vi sono rettifiche di valore di attività finanziarie.

### **3.5. Imposte sul reddito dell'esercizio**

Le imposte sul reddito dell'esercizio 2021 sono state stimate in € 24.800, in aumento di € 500 rispetto alle stime del 2021. Di tale cifra l'Ires è stimata in € 20.300 e l'Irap (commerciale ed istituzionale) in € 4.500.

## **4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI**

Il budget degli investimenti e delle dismissioni per l'esercizio 2020 prevede solamente investimenti per l'importo complessivo di € 20.000 tutti in immobilizzazioni materiali.

Nella tabella seguente sono riportati gli investimenti suddetti, confrontati con le previsioni di budget dell'esercizio corrente.

<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>Budget Economico Assestato 2021 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2022 (C)</b>	<b>Differenza (D) = (C - B)</b>
<b>IMMATERIALI</b>			
Software - investimenti			
Software - dismissioni			
Altre immobilizzazioni immateriali – investimenti			
Altre immobilizzazioni immateriali - dismissioni			
<b>Totale Immobilizzazioni Immateriali</b>			
<b>MATERIALI</b>			
Immobili - investimenti	60.000	=	- 60.000
Immobili - dismissioni			
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	10.000	20.000	+ 10.000
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni			
<b>Totale Immobilizzazioni Materiali</b>	<b>70.000</b>	<b>20.000</b>	<b>- 50.000</b>
<b>FINANZIARIE</b>			
Partecipazioni - investimenti			
Partecipazioni - dismissioni			
Titoli – investimenti			
Titoli – dismissioni			
<b>Totale Immobilizzazioni Finanziarie</b>			
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>70.000</b>	<b>20.000</b>	<b>- 50.000</b>

#### **4.1. Immobilizzazioni Immateriali**

Non sono previsti investimenti in immobilizzazioni immateriali.

#### 4.2. Immobilizzazioni Materiali

La stima degli investimenti in immobilizzazioni materiali è relativa all'ammodernamento dell'arredamento della sala consiglio dell'Ente ed al completamento dell'aggiornamento della dotazione informatica.

#### 4.3. Immobilizzazioni Finanziarie

Non sono previsti investimenti in immobilizzazioni finanziarie.

### 5. IL BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di Tesoreria contiene le previsioni degli importi che l'A.C. Ferrara prevede di incassare e di pagare nell'esercizio ed assolve alla funzione di indicare i flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria; nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento di Amministrazione e Contabilità.

Nella tabella seguente sono evidenziati i flussi derivanti dalle distinte gestioni dell'Ente, che non prevede di fare ricorso all'anticipazione di cassa.

<b>BUDGET DI TESORERIA 2022</b>	€
<b>Disponibilità liquide al 01.01.2022</b>	650.000
Flussi da gestione economica	+ 76.465
Flussi da investimenti / dismissioni	- 20.000
Flussi da gestione finanziaria	- 19.950
<b>Saldo al 31.12.2022</b>	686.515
Entrate da anticipazioni bancarie	=
<b>Saldo budget di tesoreria al 31.12.2022</b>	686.515