



## **RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2023**

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di settembre 2009. Si evidenzia, inoltre, che lo stesso è stato formulato anche tenendo conto del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, che verrà approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 31 ottobre 2022.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Per l'anno 2023, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

- a. budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2023 rispetto alle previsioni 2022 assestate alla data di presentazione del budget 2023, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2021;
- 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.

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, 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, per il triennio 2023-2025;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si comunica, inoltre, che non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE, il "prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato missioni e programmi" verrà predisposto soltanto in sede di redazione del bilancio dell'esercizio 2022.

### ***BUDGET ECONOMICO***

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2023 un avanzo economico di € 260,00 un risultato operativo lordo negativo di € 7.240,00 e un margine



operativo lordo così come previsto dall'art. 4 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di € 5.860,00 che rientra nei parametri stabiliti dal Consiglio Direttivo per il triennio 2023/2025.

BUDGET ECONOMICO 2023	Previsione definitiva 2022	Previsione 2023	differenza
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	535.500	514.000	-21.500
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	243.000	214.000	-29.000
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>778.500</b>	<b>728.000</b>	<b>-50.500</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000	4.000	0
7) Spese per prestazioni di servizi	530.349	482.990	-47.359
8) Spese per godimento di beni di terzi	59.000	59.000	0
9) Costi del personale	1.691	0	-1.691
10) Ammortamenti e svalutazioni	13.100	13.100	0
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	500	500	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	178.356	175.650	-2.706
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>786.996</b>	<b>735.240</b>	<b>-51.756</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>-8.496</b>	<b>-7.240</b>	<b>1.256</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
15) Proventi da partecipazioni	13.000	10.000	-3.000
16) Altri proventi finanziari	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.000	2.000	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>11.000</b>	<b>8.000</b>	<b>-3.000</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)</b>	<b>2.504</b>	<b>760</b>	<b>-1.744</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	1.000	500	-500
<b>UTILE DI ESERCIZIO</b>	<b>1.504</b>	<b>260</b>	<b>-1.244</b>

Per quanto attiene il risultato economico atteso a norma dell'Art. 9 del regolamento sopra citato, lo stesso sarà destinato a riserva vincolata del patrimonio netto. Pertanto il Patrimonio Netto presunto al 31/12/2023, quantificato in €. 784.469,00 sarà composto come rappresentato nella sottostante tabella:



<b>Risultati</b>	<b>Utili e perdite portate a nuovo</b>	<b>riserva vincolata art. 9 del regolamento o per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa</b>	<b>totale Patrimonio netto presunto al 31/12/2023</b>	<b>progressivo annuo</b>
Patrimonio netto al 31/12/2019	797.090,00		797.090,00	<b>797.090,00</b>
risultato di esercizio al 31/12/2020	5.418,00		5.418,00	<b>805.508,00</b>
risultato di esercizio al 31/12/2021	-19.803,00		-19.803,00	<b>782.705,00</b>
risultato di esercizio <b>presunto</b> al 31/12/2022	1.504,00		1.504,00	<b>784.209,00</b>
risultato di esercizio <b>presunto</b> al 31/12/2023		260,00	260,00	<b>784.469,00</b>
<b>TOTALI</b>	<b>784.209,00</b>	<b>260,00</b>	<b>784.469,00</b>	

### **VALORE DELLA PRODUZIONE**

Il Valore totale della produzione presenta una previsione, per l'anno 2023 pari ad €. 728.000.

Nello specifico, la voce del Budget Annuale "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" è così composta:

#### RP01020001 – Ricavi Quote Sociali

La previsione sulla voce relativa ai ricavi per Quote Sociali è aumentata del 2% (+€.5.000,00) rispetto ai livelli previsti per il 2022 e ammonta a € 255.000,00.

#### RP01020007 – Proventi ufficio assistenza automobilistica

Le previsioni 2023 (€ 210.000,00) sono diminuite rispetto a quelle dell'anno precedente, in linea con l'andamento dei primi nove mesi dell'anno 2022.

#### RP01020012 – Proventi per pubblicità

Le previsioni per il 2023 sono pari a € 7.000,00 e riguardano i proventi per pubblicità e sponsorizzazione legati alla convenzione con la Società Keropetrol S.p.A. che si è aggiudicato nel 2019 la gara per la fornitura di carburante presso il nostro distributore.

#### RP01020013 – Proventi per riscossione tasse di circolazione

Per questa attività le previsioni sono diminuite di € 2.000 per il 2023 e ammontano ad € 42.000,00, in linea con l'andamento che si è riscontrato nei primi nove mesi del 2022.



#### RP01060006 – Concorsi e rimborsi diversi

Le previsioni su questa voce di ricavo ammontano per l'anno 2023 ad € 2.500,00 e sono costituite dal recupero del 50% delle spese relative ai locali a carico del PRA.

#### RP01060008 – Affitto di immobili

La previsione per questa voce dell'entrata è pari a € 7.500,00 in considerazione del fatto che l'Ente ha dato in locazione parte del magazzino di Via Bergamo all'A.C.I.

#### RP01060012 – Canone marchio delegazioni

La previsione per il 2023 è pari all'anno 2022 e ammonta ad € 54.000,00.

#### RP01060013 – Provvigioni attive

Le previsioni su questa voce di ricavo per l'anno 2023 sono stimate in aumento (+€ 4.000,00) rispetto all'anno precedente di € 46.000, in questa voce di ricavo sono comprese le entrate relative ai premi di convenzionamento del distributore di carburante per € 20.000,00 e le provvigioni Sara assicurazione che in base all'andamento degli ultimi esercizi sono state stimate in € 30.000,00.

#### RP01060015 – Proventi e ricavi diversi

La previsione 2023, pari a € 100.000,00, è aumentata rispetto alla previsione del 2022. In questa voce sono ricompresi: il rimborso richiesto ai clienti dell'ufficio AA del certificato medico per il rinnovo della patente (€ 90.000,00) e i compensi per il servizio "Invita Revisione" attivato con n.8 centri di revisione.

### **COSTI DELLA PRODUZIONE**

I costi della produzione ammontano a €. 735.240,00 in diminuzione di €. 51.756,00 rispetto alle previsioni assestate per l'anno 2022; le voci del budget che hanno determinato un risparmio nei costi per prestazioni di servizi sono: le spese per "Organizzazione eventi" per € 31.500,00 e le spese per "Salari e stipendi personale ACI" per € 21.309,00. Nello specifico, questa voce del Budget Annuale è così composta:

#### CP0101 – Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Le previsioni su questa voce di costo sono pari ad €. 4.000,00 invariata rispetto all'asestato del 2022. Il capitolo è costituito da costi ricorrenti di anno in anno per acquisto di cancelleria, modulistica e materiale di consumo.

#### CP01020002 – Compensi organi dell'Ente

Le previsioni 2023 (€. 5.390,00) sono invariate rispetto alle previsioni per l'anno 2022.

#### CP01020003 – Compensi collegio dei revisori dei conti

Le previsioni 2023 pari a €. 4.500,00 sono invariate rispetto alle previsioni per l'anno 2022.

#### CP01020004 – Provvigioni passive

Le provvigioni passive riconosciute alle delegazioni per l'acquisizione di soci sono pari a €. 10.000,00, sono invariate rispetto alla previsione per l'anno 2022.

#### CP01020006 – Consulenze amministrative e fiscali

Lo stanziamento pari a €. 3.500,00, si riferisce alle spese per consulenza contabile per €. 1.000,00 e la differenza per l'elaborazione di paghe e contributi e l'invio dei modelli di dichiarazione fiscale.

#### CP01020012 – Prestazioni mediche

La previsione 2023 pari a €. 90.000,00 è aumentata rispetto al 2022 e si riferisce alle spese per il rilascio dei certificati medici di idoneità di guida.



CP01020013 – Organizzazione eventi

La previsione 2023 pari a €. 500,00 è diminuita rispetto alla previsione assestata per il 2022 che era di €. 32.000,00.

CP01020015 – Pubblicità a Attività promozionali

La previsione 2023 ammonta a €. 500,00 diminuita di €. 100,00 rispetto all'assestato del 2022.

CP01020020 – Spese per i locali

La previsione 2023 è invariata rispetto all'assestato del 2022 ed è pari a €. 9.500,00.

CP01020022 – Fornitura di acqua

La previsione 2023 è invariata rispetto a quella del 2022 ed ammonta a €. 500,00.

CP01020023 – Fornitura di gas

La previsione 2023 è invariata rispetto all'assestato del 2022 ed ammonta a €. 1.000,00.

CP01020024 – Fornitura energia elettrica

La previsione per l'anno 2023 di €. 15.000,00 è aumentata di €. 4.000,00 rispetto alla previsione per l'anno 2022.

CP01020025 – Spese telefoniche rete fissa

La previsione 2023 ammonta a €. 2.000,00 in diminuzione di €. 1.000,00 rispetto all'anno precedente, in quanto l'Ente ha aderito all'offerta TIM "Linea Valore PA" che ha prodotto un risparmio rispetto al piano tariffario precedente.

CP01020026 – Telefoniche rete mobile

La previsione 2023 ammonta a €. 1.000,00, in lieve diminuzione rispetto alla previsione assestata del 2022 e riguarda le spese per l'utilizzo di tablet e smart phone per il disbrigo delle pratiche di assistenza automobilistica.

CP01020027 – Servizi di rete/connettività

La previsione per il 2022 è diminuita rispetto all'assestato del 2022 ed ammonta a €. 2.000,00.

CP01020028 – Servizi informatici professionali ed elaborazione dati

La spesa prevista pari a €. 4.000,00 è diminuita (-€.200,00) rispetto al 2022, si riferisce ai corrispettivi per eventuali richieste di assistenza software e hardware sulle attrezzature informatiche in utilizzo e dei gestionali contabilità, soci e pratiche automobilistiche.

CP01020029 – Spese esercizio automezzi

La previsione 2023 ammonta a €. 3.000,00, ed è invariata rispetto alla previsione assestata del 2022, si riferisce alle spese per assicurazione e carburante della vettura utilizzata per i servizi generali dell'Ente e di un furgone per il servizio di noleggio.

CP01020031 – Spese trasporti

La previsione 2023 ammonta a €. 100,00.

CP01020032 – Missioni e trasferte

La previsione 2023 è pari a €. 500,00. La cifra è stanziata per coprire le eventuali trasferte del Presidente e del Direttore dell'AC Cremona.



CP01020033 –Manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali

La previsione 2023 ammonta a €. 4.000,00 diminuita di €. 500,00 rispetto alla previsione assestata per l'esercizio 2022.

CP01020035 – Premi di assicurazione

La previsione per l'anno 2023 è diminuita di € 1.000,00 rispetto a quella assestata per il 2022 ed è pari a €. 5.500,00, in quanto l'Ente ha affidato a terzi il servizio del trasporto valori, che ha determinato la revoca dell'assicurazione che prevedeva la copertura in caso di furto del trasporto valori.

CP01020038 – Servizi bancari

La previsione 2023 ammonta a €. 5.000,00 invariata rispetto alla previsione assestata del 2022.

CP01020039 – Spese postali

La previsione 2023 pari a €. 2.000,00 è invariata rispetto al 2022.

CP01020041 – Bollatura, vidimazioni e certificati

La previsione 2023 è invariata rispetto alla previsione 2022, ed è pari a €. 1.000,00.

CP01020042 – Altre spese per la prestazione di servizi

La previsione, pari a €. 307.000,00 è in aumento di € 12.000,00 rispetto alla previsione assestata del 2022.

In questa voce è previsto il pagamento dei corrispettivi riconosciuti alla società partecipata al 100% in house, S.A.CRE s.r.l., ai sensi della apposita convenzione e le spese per l'invio degli avvisi per il servizio "Invita Revisione".

CP01020045 – Spese per acquisizione pratiche ufficio assistenza automobilistica

La previsione 2023 è invariata rispetto all'assestato del 2022, ed è pari a €. 2.500,00.

CP01020047 – Salari e stipendi: Personale di ACI (personale comandato Direttore)

Per l'anno 2023 non si prevede di corrispondere l'indennità di direzione, in quanto attualmente l'incarico è ricoperto ad interim dal Dottor Jacopo Franco Dambrosio.

CP01030002 – Noleggi

La previsione 2023 è invariata rispetto alla previsione assestata per il 2022, ed è pari a €. 9.000,00.

CP01030005 – Fitti passivi ed oneri accessori

La spese prevista per il 2023 è invariata rispetto all'anno 2022 ed è pari a €. 50.000,00.

CP01040002 – Trattamento accessorio aree

Per il 2023, in quanto l'Ente non ha più dipendenti in servizio, non è stata prevista il costo da imputare al fondo, in quanto è stato momentaneamente congelato, in attesa di accordo con le parti sindacali per un eventuale cancellazione.

La situazione aggiornata dell'organico dell'Automobile Club Cremona, come determinata con delibera n.5 del 31/05/2015 e costituita da n.3 posti in Area B di cui nessuno al momento ricoperto. Si riporta di seguito la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale per il triennio 2023/2025



## PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DEL PERSONALE 2023-2025

Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025
AREA B	0	0	0
<b>TOTALE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Si sottolinea che le seguenti attività dell'Automobile Club vengono gestite in supporto dalla società S.A.CRE. SRL, società in house della quale AC Cremona detiene il 100% fin dalla sua costituzione avvenuta in data 25 giugno 1986:

- Area Assistenza Automobilistica;
- Area Ufficio Soci e Sportivo;
- Area amministrativa.

Premesso che il concetto di fabbisogno di personale implica un'attività di analisi ed una rappresentazione delle esigenze sotto un duplice profilo:

- quantitativo: riferito alla consistenza numerica di unità necessarie ad assolvere alla mission dell'amministrazione, nel rispetto dei vincoli di finanza pubblica. Sotto questo aspetto rileva anche la necessità di individuare parametri che consentano di definire un fabbisogno standard per attività omogenee o per processi da gestire.
- qualitativo: riferito alle tipologie di professioni e competenze professionali meglio rispondenti alle esigenze dell'amministrazione stessa, anche tenendo conto delle professionalità emergenti in ragione dell'evoluzione dell'organizzazione del lavoro e degli obiettivi da realizzare.

Sia sotto il profilo quantitativo, sia sotto il profilo qualitativo le attività e la prestazione di servizi non sono inficiati dalla cessazione dell'unica risorsa dell'AC Cremona.

### CP0105 - Ammortamenti e svalutazioni

Descrizione	Importo
Ammortamento altri oneri pluriennali	0,00
Ammortamento immobili	4.000,00
Ammortamento mobili e arredi	800,00
Ammortamento impianti	4.800,00
Ammortamento attrezzature	1.500,00
Ammortamento automezzi	00,00
Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche	1.000,00
Ammortamento beni valore inferiore a € 516,46	1.000,00
<b>Totale</b>	<b>13.100,00</b>



La previsione per il 2023 è invariata rispetto all'assestato del 2022.

CP01060002 – Variazioni rimanenze finali di merci

Per il 2023 si prevede una diminuzione di €. 500,00 della consistenza del magazzino al 01/01/2023.

CP01090001 – Imposte e tasse deducibili

La previsione 2023 pari a €. 6.500,00 è invariata rispetto alla previsione per l'anno 2022.

CP01090002 – Imposte e tasse indeducibili

Per il 2023 si prevede un importo pari a €. 11.000,00 invariato rispetto alle previsioni 2022.

CP01090003 – Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA

La previsione 2023 pari a €. 9.500,00 è invariata rispetto alla previsione del 2022.

CP01090005 – conguaglio negativo iva relativa a spese promiscue

La previsione 2023 pari a €. 2.000,00 è invariata rispetto alla previsione del 2022.

CP01090013 – Abbonamenti e pubblicazioni.

La previsione per il 2023 pari a €. 400,00 è in diminuzione (-€.200,00) rispetto all'assestato per il 2022.

CP01090014 – Omaggi e articoli promozionali

La previsione per il 2023 di €. 5.000,00 è in aumento rispetto alla previsione del 2022 pari a €. 3.000,00.

CP01090015 – Spese di rappresentanza

Le previsioni 2023 si mantengono sui livelli delle previsioni 2022 (€ 250,00).

CP01090017 – Altri oneri diversi di gestione

La previsione 2023 è pari a €. 3.500,00 invariata rispetto all'esercizio 2022, comprende i costi sostenuti per eventuali rimborsi diretti ai soci per Soccorso stradale non autorizzati dalla Sede centrale, e le spese per eventi eccezionali non ricorrenti.

CP01090018 – Spese per rinnovo cariche sociali

La previsione per il 2023 pari a € 2.500,00 corrisponde alla quota delle spese sostenute per il rinnovo delle cariche sociali da imputare nell'anno.

CP01090018 – Aliquote sociali

La previsione per l'anno 2023 è pari ad € 135.000,00 in aumento di € 5.500,00 rispetto all'assestato 2022.

## **PROVENTI ED ONERI FINANZIARI**

I proventi e gli oneri finanziari si prevedono con un saldo positivo pari a € 8.000,00. Nello specifico, questa voce del Budget Annuale è così composta:

CP02010002 – Interessi su finanziamenti

La previsione è pari a € 2.000,00 e comprende i costi relativi agli interessi passivi sul finanziamento che si intende contrarre per la copertura dei costi sostenuti per la ristrutturazione



dell'immobile di Via Massarotti e gli interessi sul finanziamento ai sensi dell'art.13 del DL 8 aprile 2020 n. 23 di €. 25.000,00 concesso il 07/10/2020.

RP02010002 – Dividendi da partecipazioni da imprese collegate

La previsione per il 2023 è pari a € 10.000,00 in considerazione del numero di azioni privilegiate di Sara Assicurazione detenute dall'Ente.

#### IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

Le Imposte sul reddito d'esercizio si prevedono con un saldo pari a € 500,00. Nello specifico, questa voce del Budget Annuale è così composta:

CP06010002 – IRAP

L'Ente determina l'IRAP secondo il metodo retributivo, ovvero calcola 8,50% sulla base imponibile INPS dei compensi riconosciuti agli organi sociali non titolari di partita iva, pertanto la previsione di spesa è pari a €. 500,00 .

Si precisa che non è stata prevista alcuna spesa ai fini IRES in quanto ai fini fiscali l'utile fiscale previsto per il 2022 rimane completamente compensato dalle perdite fiscali degli anni pregressi.

#### **BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI**

<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI</b>		<b>Budget 2023</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		
	Software - <i>investimenti</i>	
	Software - <i>dismissioni</i>	
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		
	Immobili - <i>investimenti</i>	
	Immobili - <i>dismissioni</i>	
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.000
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		<b>2.000</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		
	Partecipazioni - <i>investimenti</i>	
	Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	
	Titoli - <i>investimenti</i>	
	Titoli - <i>dismissioni</i>	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		<b>0</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>		<b>2.000</b>

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano i costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio.

Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.



## BUDGET DI TESORERIA

Il budget di tesoreria ha la funzione di dare dimostrazione dei flussi finanziari previsti, ovvero gli importi che l'Automobile Club Cremona intende incassare e pagare nell'esercizio 2023.

L'Ente ha in corso la trattativa per la vendita di una porzione dell'immobile in Via Massarotti, che non ha riscontro nel presente budget di tesoreria in quanto ad oggi non ci sono elementi certi per quantificarne l'incidenza finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2023
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022</b>		<b>79.595</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		728.000
ENTRATE DA DISMISSIONI		
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		10.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2021</b>		<b>738.000</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		721.640
USCITE DA INVESTIMENTI		2.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		2.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2021</b>		<b>725.640</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2023</b>		<b>91.955</b>

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti.

Le previsioni per l'anno 2023 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai costi e ricavi imputati a tutto il 30 settembre scorso, nonché dal consuntivo 2021.

Per quanto riguarda le modalità con cui sono state effettuate le previsioni per l'anno 2023, va sottolineato come le stesse siano realistiche ed elaborate su valutazioni attendibili per le previsioni delle entrate ed ispirate a criteri di economicità per le uscite.

Le risorse economiche alimentano e finanziano i fondamentali servizi istituzionali, realizzando le previsioni contenute nel Budget in esame e tali da garantire una gestione 2023 in sostanziale equilibrio.

Nel corso del 2023, salvo nuove disposizioni legate all'emergenza Covid-19, si prevede una sostanziale tenuta delle entrate legate all'attività di assistenza automobilistica ed alle operazioni di riscossione della tassa automobilistica

L'Automobile Club Cremona rappresenta e tutela gli interessi generali dell'automobilismo, svolge attività in materia di educazione stradale, informazione e assistenza automobilistica in tutte le sue forme, promozione e sviluppo dello sport automobilistico, promozione del turismo interno.

Le attività dell'Ente sono volte al perseguimento di interessi generali, a vantaggio delle Pubbliche Amministrazioni del territorio, della collettività e degli utenti della strada in particolare.



Non vi è dubbio che le attuali difficoltà possano costituire anche un'occasione per innovare, adottando nuovi modelli organizzativi e pensando ad una mobilità declinata in forme differenti.

AC Cremona si propone pertanto:

- di rafforzare il ruolo centrale di rappresentanza degli automobilisti e dei loro diritti e interessi,
- di valorizzare il ruolo istituzionale nel settore della sicurezza e dell'educazione stradale, con lo scopo di diffondere la cultura della sicurezza stradale al fine di promuovere la formazione di giovani in materia di educazione stradale.
- di potenziare l'attività di comunicazione esterna nonché la capacità di porsi in maniera competitiva sul mercato ed offrire servizi sempre più efficienti,
- di mantenere ottimi rapporti di collaborazione con le amministrazioni locali, quali interlocutori qualificati di riferimento per i temi dell'automobilismo, della mobilità e dei connessi servizi attraverso lo sviluppo di relazioni istituzionali ed il potenziamento delle iniziative di comunicazione.
- In merito all'attività associativa, di definire il riequilibrio della composizione interna, privilegiando le formule associative complete e di più alta gamma, cercando di diffondere una cultura dell'utilizzo delle tessere, riposizionando la tessera associativa quale strumento di utilizzo costante da parte del socio non legato solamente a situazioni negative e di emergenza, con un ampliamento delle convenzioni in ambito culturale, sportivo e commerciale.
- Continuare nell'ambito delle attività della sede e della rete di delegazioni a operare principalmente per la consulenza automobilistica.
- consolidare il portafoglio COL, che soprattutto in situazioni emergenziali occupa una posizione molto importante e vanta un considerevole numero di contratti in rapporto al totale delle tessere.
- Sul fronte sportivo, proseguirà l'attività di rilascio e rinnovo delle licenze sportive e delle relative tessere associative e replicherà anche nel 2023 la propria partecipazione al circuito ACI Golf.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023.

Il Presidente  
Automobile Club Cremona  
Arch. Leonardo Adessi