RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2021

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2021 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, approvato con Delibera del Consiglio Direttivo n.21 del 28/10/2019.

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 2021, 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 2021 rispetto alle previsioni 2020 assestate alla data di presentazione del budget 2021, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2019;
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 2021;
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 2021-2023;
- 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 2019.

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2021 un avanzo economico di € 515,00 un risultato operativo lordo negativo di € 2.485,00 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 € 9.965,00 che rientra nei parametri stabiliti dal Consiglio Direttivo per il triennio 2020/2021.

BUDGET ECONOMICO 2019	Previsione definitiva 2020	Previsione 2021	differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	570.600	547.600	-23.000
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	228.500	234.300	5.800
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**799.100**	**781.900**	**-17.200**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.400	4.300	-100
7) Spese per prestazioni di servizi	504.377	504.290	-87
8) Spese per godimento di beni di terzi	63.500	59.000	-4.500
9) Costi del personale	37.589	37.589	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	14.750	12.450	-2.300
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	174.956	166.256	-8.700
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**800.072**	**784.385**	**-15.687**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	**-972**	**-2.485**	**-1.513**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	8.000	8.000	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.000	1.500	-1.500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	**5.000**	**6.500**	**1.500**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	**0**	**0**	**0**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	**4.028**	**4.015**	**74**
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.500	3.500	0
UTILE DI ESERCIZIO	**528**	**515**	**74**

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 31/12/2021, quantificato in €. 798.136,00 sarà composto come rappresentato nella sottostante tabella:

di esercizio Risultati	Utili e perdite portate a nuovo	riserva vincolata art. 9 del regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa	totale Patrimonio netto presunto al 31/12/2021	progressivo annuo
Patrimonio netto al 31/12/2017	819.719,00		819.719,00	**819.719,00**
risultato di esercizio al 31/12/2018	1.934,00		1.934,00	**821.653,00**
risultato di esercizio al 31/12/2019	-24.560,00		-24.560,00	**797.093,00**
risultato di esercizio **presunto** al 31/12/2020	528,00		528,00	**797.621,00**
risultato di esercizio **presunto** al 31/12/2021		515,00	515,00	**798.136,00**
TOTALI	**797.621,00**	**515,00**	**798.136,00**	

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il Valore totale della produzione presenta una previsione, per l'anno 2021 pari ad €. 781.900.
Sul fronte dei ricavi la differenza più sostanziale rispetto ai dati consuntivati nel corso dell'esercizio 2020, riguarda la voce ricavi delle vendite e delle prestazioni per effetto dei minori compensi per la riscossione delle tasse automobilistiche.

Nello specifico, questa voce del Budget Annuale è così composta:

RP01020001 – Ricavi Quote Sociali
La previsione sulla voce relativa ai ricavi per Quote Sociali è invariata rispetto ai livelli previsti per il 2020 e ammonta a € 265.000,00.

RP01020005 – Aggio pagamenti effettuati con Sisal
La previsione è invariata rispetto all'anno 2020 ed è pari a €. 100,00;

RP01020007 – Proventi ufficio assistenza automobilistica
Le previsioni 2021 (€ 235.000,00) si prevedono in diminuzione di €. 5.000 rispetto a quelle dell'anno precedente, in linea con l'andamento dei primi nove mesi dell'anno 2020.

RP01020012 – Proventi per pubblicità
Le previsioni per il 2021 sono pari a € 7.500 invariate rispetto al 2020 e riguardano 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 € 18.000 per il 2021 e ammontano ad € 40.000,00, in linea con l'andamento che si è riscontrato nei primi nove mesi del 2020 e in considerazione del fatto che l'ACI non riconosce più all'Automobile Club Cremona un compenso per i bolli emessi.

RP01060006 – Concorsi e rimborsi diversi

Le previsioni su questa voce di ricavo ammontano, per l'anno 2021, ad € 7.500,00 che rappresentano la somma di:

- Attività Soci: € 800,00 - per recuperi spese spedizione per il servizio automatico rinnovo tessere;
- Attività Tasse: € 3.500,00 – per rimborso spese sui rinnovi tramite Bollo Sicuro;
- Attività Immobile e Struttura €. 3.200,00 per 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 € 7.800,00 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 2021 è pari a € 51.000,00 invariate rispetto alle previsioni 2020.

RP01060013 – Provvigioni attive
Le previsioni su questa voce di ricavo per l'anno 2021 sono stimate in diminuzione (-€ 2.000,00) rispetto all'anno precedente di € 55.000,00, in questa voce di ricavo sono comprese le entrate relative ai premi di convenzionamento del distributore di carburante per € 19.000,00 e le provvigioni Sara assicurazione che in base all'andamento degli ultimi esercizi sono state stimate in € 34.000,00.

RP01060015 – Proventi e ricavi diversi
La previsione 2021, pari a € 115.500,00, è invariata rispetto alla previsione del 2020. In questa voce sono ricompresi: il rimborso richiesto ai clienti dell'ufficio AA del certificato medico per il rinnovo della patente (€ 80.000,00), i compensi per il servizio "Invita Revisione" attivato con n.8 centri di revisione, il contributo di Sara Assicurazione per sostenere lo sviluppo del centro produttivo di Cremona e il contributo per la collaborazione, quale Automobile Club pilota, nell'ambito di un progetto ideato dall'ACI Informatica S.p.A. per la digitalizzazione di tutti i servizi degli Automobili Club.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione ammontano a €. 784.385,00 in diminuzione di €. 15.687,00 rispetto alle previsioni assestate per l'anno 2020. 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 €. 4.300,00 in leggera diminuzione (- € 100,00) rispetto all'assestato del 2020. 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 2020 (€. 5.390,00) sono invariate rispetto alle previsioni per l'anno 2020.

CP01020003 – Compensi collegio dei revisori dei conti
Le previsioni 2021 pari a €. 4.500,00 sono aumentate rispetto alle previsioni per l'anno 2020 (€.4.087,00)

CP01020004 – Provvigioni passive
Le provvigioni passive riconosciute alle delegazioni per l'acquisizione di soci sono pari a €. 8.000,00, sono invariate rispetto alla previsione per l'anno 2020.

CP01020006 – Consulenze amministrative e fiscali
Lo stanziamento pari a €. 3.500,00, si riferisce alle spese per consulenza contabile per €. 1.000,00e la differenza per l'elaborazione di paghe e contributi e l'invio dei modelli di dichiarazione fiscale.

CP01020012 – Prestazioni mediche
La previsione 2021 pari a €. 80.000,00 è invariata rispetto al 2020 e si riferisce alle spese per il rilascio dei certificati medici di idoneità di guida.

CP01020013 – Organizzazione eventi
La previsione 2021 pari a €. 2.000,00 è in invariata rispetto alla previsione per il 2020.

CP01020015 – Pubblicità a Attività promozionali
La previsione 2021 ammonta a €. 1.000,00 invariata rispetto all'assestato del 2020.

CP01020020 – Spese per i locali
La previsione 2021 e in aumento di €.1.500,00 rispetto al 2020 ed è pari a €. 7.500,00 in considerazione delle maggiori spese previste per la sanificazione dei locali a causa dell'emergenza sanitaria.

CP01020022 – Fornitura di acqua
La previsione 2021 è invariata rispetto all'assestato del 2020 ed ammonta a €. 750,00.

CP01020024 – Fornitura energia elettrica
La previsione per l'anno 2021 di €. 11.000,00 è invariata rispetto alla previsione per l'anno 2020.

CP01020025 – Spese telefoniche rete fissa
La previsione 2021 ammonta a €. 3.500,00 in diminuzione di €. 1.000,00 rispetto all'annoprecedente, in quanto l'Ente intende aderire alla seguente offerta TIM:
Linea Valore PA: si tratta di un'offerta "flat" riservata alle Pubbliche Amministrazioni che consente di chiamare numerazioni fisse e mobili nazionali illimitatamente a tariffe vantaggiose.

CP01020026 – Telefoniche rete mobile
La previsione 2021 ammonta a €. 700,00, in aumento rispetto alla previsione assestata del 2020per l'utilizzo di tablet e smart phone per il disbrigo delle pratiche di assistenza automobilistica.

CP01020027 – Servizi di rete/connettività
La previsione per il 2021 è invariata rispetto all'assestato del 2020 ed ammonta a €. 4.000,00.

CP01020028 – Servizi informatici professionali ed elaborazione dati
La spesa prevista pari a €. 3.000,00 è in aumento di €. 1.500,00 rispetto al 2020, 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 2021 ammonta a €. 3.000,00, ed è invariata rispetto alla previsione assestata del 2020, 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 2021 ammonta a €. 50,00.

CP01020032 – Missioni e trasferte
La previsione 2021 è pari a €. 900,00. La cifra è stanziata per coprire le eventuali trasferte del Presidente e del Direttore dell'AC Cremona.

CP01020033 –Manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali
La previsione 2021 ammonta a €. 4.500,00 in diminuzione di €. 1.500,00 rispetto alla previsione assestata per l'esercizio 2020.

CP01020035 – Premi di assicurazione
La previsione per l'anno 2021 è diminuita di €. 3.500,00 rispetto a quella assestata per il 2020 ed è pari a €. 6.500,00, in considerazione del fatto che nel corso del 2020 si è provveduto a rinegoziarele polizze in essere con tariffe più convenienti.

CP01020037 – Buoni pasto
La previsione 2021 ammonta a €. 1.500,00.

CP01020038 – Servizi bancari
La previsione 2021 ammonta a €. 5.000,00 in diminuzione di € 2.000,00 rispetto alla previsione assestata del 2020.

CP01020039 – Spese postali
La previsione 2021 pari a €. 2.000,00 è diminuita rispetto al 2020 (-1.500,00) in quanto l'Ente ha attivato un sistema di avviso di scadenza del rinnovo patenti tramite invio di SMS.

CP01020041 – Bollatura, vidimazioni e certificati
La previsione 2021 è invariata rispetto alla previsione 2020, ed è pari a €. 1.000,00.

CP01020042 – Altre spese per la prestazione di servizi
La previsione, pari a €. 315.000,00 è in aumento di € 5.000,00 rispetto alla previsione assestata del 2020.
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 2021 è invariata rispetto all'assestato del 2020, ed è pari a €. 2.000,00.

CP01020047 – Salari e stipendi: Personale di ACI (personale comandato Direttore)
La previsione per il 2021 è pari a €.25.000,00 e corrisponde all'indennità di direzione riferita all'incarico di Responsabile dell'AC conferito alla dott.ssa Maura Villa con nota n.5874/19 del 21/08/2019 della Direzione Centrale Risorse Umane dell'Automobile Club d'Italia, a far data dal 01/08/2019

CP01030002 – Noleggi
La previsione 2021 è aumentata rispetto alla previsione assestata per il 2020, ed è pari a €. 9.000,00.

CP01030005 – Fitti passivi ed oneri accessori
La spese prevista per il 2021 è diminuita di €. 5.000,00 rispetto all'anno 2020 ed è pari a €. 50.000,00 in quanto il contratto di locazione dell'immobile della sede prevede una diminuzione del canone a decorrere dal 1° gennaio 2021.

CP0104 – Salari e Stipendi:

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio, la previsione di spese del 2021 è pari a € 37.589,00 invariata rispetto all'anno 2020.

Descrizione	Importo
Stipendi	22.850,00
Trattamento accessorio aree	3.463,00
Oneri sociali	7.000,00
Trattamento di fine rapporto	1.900,00
Indennità di ente a carico del fondo	1.426,00
Indennità di maneggio valori	810,00
Indennità vacanza contrattuale	140,00
Totale	**37.589,00**

FABBISOGNO PERSONALE

Per lo svolgimento della funzione di gestione operativa dell'attività di pratiche di assistenza automobilistica con particolare riferimento alla tenuta dei rapporti verso le pubbliche amministrazioni che si occupano istituzionalmente dell'attività, è necessaria 1 risorsa. Sulla base delle competenze richieste, il livello economico di riferimento è pari a €.37.589,00.

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno	Risorse impiegate
AREA A		
AREA B	37.589,00	1
AREA C		
TOTALE	37.589,00	1

CP0105 - Ammortamenti e svalutazioni

Descrizione	Importo
Ammortamento altri oneri pluriennali	0,00
Ammortamento immobili	4.000,00
Ammortamento mobili e arredi	750,00
Ammortamento impianti	4.200,00
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
Totale	12.450,00

La previsione per il 2021 è minore di € 2.300,00 rispetto all'assestato del 2020.

CP01060002 – Variazioni rimanenze finali di merci
Per il 2021 si prevede una diminuzione di €. 500,00 della consistenza del magazzino al01/01/2021.

CP01090001 – Imposte e tasse deducibili
La previsione 2021 pari a €. 6.500,00 è invariata rispetto alla previsione per l'anno 2020.

CP01090002 – Imposte e tasse indeducibili
Per il 2021 si prevede un importo pari a €. 10.500,00 invariato rispetto alle previsioni 2020.

CP01090003 – Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA
La previsione 2021 pari a €. 9.500,00 è invariata rispetto alla previsione del 2020.

CP01090005 – conguaglio negativo iva relativa a spese promiscue
La previsione 2021 pari a €. 2.000,00 è invariata rispetto alla previsione del 2020.

CP01090013 – Abbonamenti e pubblicazioni.
La previsione per il 2021 pari a €. 500,00 è invariata rispetto all'assestato per il 2020.

CP01090014 – Omaggi e articoli promozionali
La previsione per il 2021 di €. 6.000,00 è in diminuzione rispetto alla previsione del 2020 pari a €. 6.200,00.

CP01090015 – Spese di rappresentanza
Le previsioni 2021 si mantengono sui livelli delle previsioni 2020 (€ 256,00).

CP01090017 – Altri oneri diversi di gestione
La previsione 2021 è pari a €. 3.500,00 in decremento rispetto all'esercizio 2020, 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 2021 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 2021 è pari ad € 125.000,00 invariata rispetto all'assestato 2020.

PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

I proventi e gli oneri finanziari si prevedono con un saldo positivo pari a € 6.500,00. Nello specifico, questa voce del Budget Annuale è così composta:

CP02010002 – Interessi su finanziamenti
La previsione è pari a € 1.500,00 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 2021 è pari a € 8.000,00 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 € 3.500,00. 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 delle retribuzioni dei dipendenti e dei compensi riconosciuti agli organi sociali non titolari di partita iva, pertanto la previsione di spesa è pari a €. 3.500,00
Si precisa che non è stata prevista alcuna spesa ai fini IRES in quanto ai fini fiscali l'utile fiscale previsto per il 2021 rimane completamente compensato dalle perdite fiscali degli anni pregressi.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI	Budget 2021
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
Software - *investimenti*	
Software - *dismissioni*	
Altre Immobilizzazioni immateriali - *investimenti*	
Altre Immobilizzazioni immateriali - *dismissioni*	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
Immobili - *investimenti*	150000
Immobili - *dismissioni*	
Altre Immobilizzazioni materiali - *investimenti*	3.500
Altre Immobilizzazioni materiali - *dismissioni*	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**153.500**
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
Partecipazioni - *investimenti*	
Partecipazioni - *dismissioni*	
Titoli - *investimenti*	
Titoli - *dismissioni*	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**0**
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**153.500**

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

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

BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2021
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020	**48.626**
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	781.900
ENTRATE DA DISMISSIONI	
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	158.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2021	**939.900**
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	769.535
USCITE DA INVESTIMENTI	153.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	1.500
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2021	**924.035**
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2021	**64.491**

Le previsioni per l'anno 2021 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai costi e ricavi imputati a tutto il 30 settembre scorso, nonché dal consuntivo 2019.

In un sistema caratterizzato dalla dinamicità, l'Automobile Club di Cremona, intende mantenere gli 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.
A livello associativo, nel rispetto degli obiettivi rimodulati, assegnati dalla Federazione, il sodalizio monitorerà la proposizione e la gestione delle tessere associative.
Per l'anno 2021 si prevede un 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.
Proseguirà la sponsorizzazione dell'AC tramite facebook avviata quest'anno.
In tema di sicurezza stradale, l'Automobile Club di Cremona si impegnerà a diffondere la cultura della sicurezza stradale al fine di promuovere la formazione di giovani in materia di educazione stradale.
La formazione potrà essere svolta, se le disposizioni anticovid lo permetteranno, con didattica in presenza; in caso contrario l'AC metterà in atto iniziative volte a garantire il presidio sul territorio con didattica a distanza in linea con quanto disposto dalla Direzione Educazione stradale.

Le misure adottate per contenere la diffusione del COVID 19 hanno profondamente modificato le nostre abitudini, rendendo necessario il distanziamento sociale ed impedendo l'organizzazione di eventi che possano dar luogo ad assembramenti di persone.
Di conseguenza tali misure hanno necessariamente inciso anche sulle modalità con cui l'ACI e gli Automobile Club realizzavano le iniziative di educazione stradale e di promozione della mobilità in sicurezza, imponendo all'Ente l'adozione di forme di contatto a distanza e nuove modalità di comunicazione.
Sul fronte sportivo, proseguirà l'azione di rilascio e rinnovo delle licenze sportive e delle relative tessere associative.
Oltre che, per il tramite dei delegati sportivi, la cura e realizzazione di corsi di prima licenza e di iniziative volte a divulgare una corretta e sana pratica dell'attività sportiva motoristica.
La grave ondata epidemica tuttora in atto nel nostro paese ha avuto un forte impatto su ampi settori dell'economia con pesanti ricadute nel nostro settore con gravi ripercussioni sulla Federazione.
Occorre sottolineare infatti che la diffusione dell'epidemia del Coronavirus (COVID-19) esplosa ad inizio 2020 ha comportato, oltre alle inevitabili drammatiche problematiche sanitarie anche riflessi importanti sul bilancio 2020. Infatti, come è noto, i diversi e successivi provvedimenti emergenziali hanno portato alla chiusura degli sportelli dell'Ente dal 09 marzo al 03 maggio con la conseguente riduzione della maggior parte della produzione di ricavi.
L'eccezionalità a cui l'emergenza sanitaria da SARS-CoV-2 ha costretto tutti i settori della vita privata, sociale e lavorativa, ha imposto una analisi mirata alla progettazione della ripartenza e del ritorno alla normalità. Questo si traduce in una riflessione organizzativa ed economica in grado, di non disperdere quanto L'AC Cremona è riuscito a mettere in atto finora.
Nel caso di specie dell'Automobile Club di Cremona, inoltre, si inserisce, anche quest'anno la difficoltà legata all'operazione immobiliare di ristrutturazione dell'immobile di proprietà dell'Ente e sito in via Massarotti destinato a divenire la nuova sede sociale.
La complessità della gestione di tale delicata fase, con tutto quanto ne consegue in termini di appalto, verifica della progettazione, reperimento delle risorse finanziarie assorbe una parte delle energie lavorative di tutta la struttura.
.
Per questo motivo la spesa è stata inserita nel budget degli investimenti e nel corso dell'esercizio in esame l'Ente darà avvio ai lavori.

Per quanto riguarda le modalità con cui sono state effettuate le previsioni, 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.

Nel corso del 2021, 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.

Le risorse economiche alimentano e finanziano i fondamentali servizi istituzionali, realizzando le previsioni contenute nel Budget in esame e tali da garantire una gestione 2021 in sostanziale equilibrio.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2021.

F.to
Il Presidente
Automobile Club Cremona
Arch. Leonardo Adessi