



## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2022

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2022 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 2022, 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 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.

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 2022-2024;
- 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 2022 un avanzo economico di € 1.504,00 un risultato operativo lordo negativo di € 1.996,00 e un



marginale operativo lordo così come previsto dall'art. 4 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di € 11.104,00 che rientra nei parametri stabiliti dal Consiglio Direttivo per il triennio 2020/2021.

BUDGET ECONOMICO 2022	Previsione definitiva 2021	Previsione 2022	differenza
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	547.600	527.500	-20.100
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	254.300	200.000	-54.300
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>801.900</b>	<b>727.500</b>	<b>-74.400</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.300	4.000	-300
7) Spese per prestazioni di servizi	524.290	484.540	-39.750
8) Spese per godimento di beni di terzi	59.000	59.000	0
9) Costi del personale	37.589	0	-37.589
10) Ammortamenti e svalutazioni	12.450	13.100	650
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	171.486	168.356	-3.130
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>809.615</b>	<b>729.496</b>	<b>-80.119</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>-7.715</b>	<b>-1.996</b>	<b>5.719</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
15) Proventi da partecipazioni	15.030	8.000	-7.030
16) Altri proventi finanziari	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	1.500	1.500	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>13.530</b>	<b>6.500</b>	<b>-7.030</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>5.815</b>	<b>4.504</b>	<b>-1.311</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.300	3.000	-2.300
<b>UTILE DI ESERCIZIO</b>	<b>515</b>	<b>1.504</b>	<b>989</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 31/12/2022, quantificato in €. 804.527,00 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 31/12/2022	progressivo annuo
Patrimonio netto al 31/12/2018	821.650,00		821.650,00	821.650,00
risultato di esercizio al 31/12/2019	-24.560,00		-24.560,00	797.090,00
risultato di esercizio al 31/12/2020	5.418,00		5.418,00	802.508,00
risultato di esercizio presunto al 31/12/2021	515,00		515,00	803.023,00
risultato di esercizio presunto al 31/12/2022		1.504,00	1.504,00	804.527,00
<b>TOTALI</b>	<b>802.023,00</b>	<b>1.504,00</b>	<b>804.527,00</b>	

### VALORE DELLA PRODUZIONE

Il Valore totale della produzione presenta una previsione, per l'anno 2022 pari ad €. 727.500. Sul fronte dei ricavi la differenza più sostanziale rispetto ai dati consuntivati nel corso dell'esercizio 2021, riguarda la voce altri ricavi e proventi per i Contributi Ristori erogati per far fronte alle difficoltà a seguito della pandemia di Covid 19, che per l'anno in esame non sono più dovuti.

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 diminuita di €.15.000,00 rispetto ai livelli previsti per il 2021 e ammonta a € 250.000,00.

#### RP01020005 - Aggi pagamento effettuati con Sisal

La previsione è invariata rispetto all'anno 2021 ed è pari a €. 100,00;

#### RP01020007 - Proventi ufficio assistenza automobilistica

Le previsioni 2022 (€ 235.000,00) sono invariate rispetto a quelle dell'anno precedente, in linea con l'andamento dei primi nove mesi dell'anno 2021.

#### RP01020012 - Proventi per pubblicità

Le previsioni per il 2022 sono pari a € 7.400 invariate rispetto al 2021 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 € 5.000 per il 2022 e ammontano ad € 35.000,00, in linea con l'andamento che si è riscontrato nei primi nove mesi del 2021.

**RP01060006 - Concorsi e rimborsi diversi**

Le previsioni su questa voce di ricavo ammontano per l'anno 2022 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 2022 è pari a € 54.000,00 in aumento rispetto alle previsioni 2021 (+€ 3.000,00) in quanto per i contratti in scadenza al 31 dicembre 2021, è previsto l'applicazione di un aumento del corrispettivo per il marchio ACI.

**RP01060013 - Provvigioni attive**

Le previsioni su questa voce di ricavo per l'anno 2022 sono stimate in diminuzione (-€ 7.000,00) rispetto all'anno precedente di € 53.000, in questa voce di ricavo sono comprese le entrate relative ai premi di convenzionamento del distributore di carburante per € 18.000,00 e le provvigioni Sara assicurazione che in base all'andamento degli ultimi esercizi sono state stimate in € 28.000,00.

**RP01060015 - Proventi e ricavi diversi**

La previsione 2022, pari a € 90.000,00, è diminuita rispetto alla previsione del 2021. In questa voce sono ricompresi: il rimborso richiesto ai clienti dell'ufficio AA del certificato medico per il rinnovo della patente (€ 80.000,00) e i compensi per il servizio "Invita Revisione" attivato con n.8 centri di revisione.

***COSTI DELLA PRODUZIONE***

I costi della produzione ammontano a €. 729.496,00 in diminuzione di €. 80.119,00 rispetto alle previsioni assestate per l'anno 2021. 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 in leggera diminuzione (- € 300,00) rispetto all'asestato del 2021. 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 2022 (€. 5.390,00) sono invariate rispetto alle previsioni per l'anno 2021.

**CP01020003 - Compensi collegio dei revisori dei conti**

Le previsioni 2022 pari a €. 4.500,00 sono invariate rispetto alle previsioni per l'anno 2021.

**CP01020004 - Provvigioni passive**

Le provvigioni passive riconosciute alle delegazioni per l'acquisizione di soci sono pari a €. 10.000,00, sono aumentate di €. 2.000 rispetto alla previsione per l'anno 2021, in considerazione del nuovo sistema di incentivazione per le delegazioni che aumentano la base associativa.



**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 2022 pari a €. 80.000,00 è invariata rispetto al 2021 e si riferisce alle spese per il rilascio dei certificati medici di idoneità di guida.

**CP01020013 - Organizzazione eventi**

La previsione 2022 pari a €. 2.000,00 è invariata rispetto alla previsione per il 2021.

**CP01020015 - Pubblicità a Attività promozionali**

La previsione 2022 ammonta a €. 1.000,00 invariata rispetto all'assestato del 2021.

**CP01020020 - Spese per i locali**

La previsione 2022 è invariata rispetto al 2021 ed è pari a €. 7.500,00.

**CP01020022 - Fornitura di acqua**

La previsione 2022 è diminuita rispetto all'assestato del 2021 ed ammonta a €. 500,00.

**CP01020023 - Fornitura di gas**

La previsione 2022 è invariata rispetto all'assestato del 2021 ed ammonta a €. 1.000.

**CP01020024 - Fornitura energia elettrica**

La previsione per l'anno 2022 di €. 11.000,00 è invariata rispetto alla previsione per l'anno 2021.

**CP01020025 - Spese telefoniche rete fissa**

La previsione 2022 ammonta a €. 3.000,00 in diminuzione di €. 500,00 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 2022 ammonta a €. 1.200,00, in aumento rispetto alla previsione assestata del 2021 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 invariata rispetto all'assestato del 2021 ed ammonta a €. 2.800,00.

**CP01020028 - Servizi informatici professionali ed elaborazione dati**

La spesa prevista pari a €. 4.200,00 è invariata rispetto al 2021, 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 2022 ammonta a €. 3.000,00, ed è invariata rispetto alla previsione assestata del 2021, 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 2022 ammonta a €. 50,00.

**CP01020032 - Missioni e trasferte**



La previsione 2022 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 2022 ammonta a €. 4.500,00 invariata rispetto alla previsione assestata per l'esercizio 2021.

CP01020035 - Premi di assicurazione

La previsione per l'anno 2022 è invariata rispetto a quella assestata per il 2021 ed è pari a €. 6.500,00.

CP01020038 - Servizi bancari

La previsione 2022 ammonta a €. 5.000,00 invariata rispetto alla previsione assestata del 2021.

CP01020039 - Spese postali

La previsione 2022 pari a €. 2.000,00 è invariata rispetto al 2021.

CP01020041 - Bollatura, vidimazioni e certificati

La previsione 2022 è invariata rispetto alla previsione 2021, ed è pari a €. 1.000,00.

CP01020042 - Altre spese per la prestazione di servizi

La previsione, pari a €. 295.000,00 è in diminuzione di € 20.000,00 rispetto alla previsione assestata del 2021.

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 2022 è leggermente aumentata (+ €. 500,00) rispetto all'assestato del 2021, ed è pari a €. 2.500,00.

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

La previsione per il 2022 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 2022 è invariata rispetto alla previsione assestata per il 2021, ed è pari a €. 9.000,00.

CP01030005 - Fitti passivi ed oneri accessori

La spesa prevista per il 2022 è invariata rispetto all'anno 2021 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:

Questa voce di spesa non è più presente nel budget 2022 in quanto per l'anno prossimo è prevista la cessazione dell'unica risorsa B2 causa richiesta trasferimento all'Unità Territoriale ACI Cremona.



### FABBISOGNO PERSONALE

Presso l'Automobile Club Cremona risulta in servizio alla presente data un dipendente inquadrato in area B come rappresentato nella tabella seguente:

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

Come specificato nella descrizione voce CP0104 - Salari e stipendi -, per l'anno 2022 è prevista la cessazione dell'unica risorsa B2 causa richiesta dell'istanza di trasferimento del 21/07/2021 - Prot. 657/721 presentata dal dipendente dell'Automobile Club Cremona all'Unità Territoriale ACI Cremona.

Il risparmio di costo è stimato in € 37.589,00.

In data 06/10/2021 il Consiglio ha deliberato il nullaosta al trasferimento (Delibera n. 21).

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.



## 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 2022 è minore di €. 650,00 rispetto all'asestato del 2021.

### CP01060002 - Variazioni rimanenze finali di merci

Per il 2022 si prevede una diminuzione di €. 500,00 della consistenza del magazzino al 01/01/2022.

### CP01090001 - Imposte e tasse deducibili

La previsione 2022 pari a €. 6.500,00 è invariata rispetto alla previsione per l'anno 2021.

### CP01090002 - Imposte e tasse indeducibili

Per il 2022 si prevede un importo pari a €. 11.000,00 in aumento di €.500,00 rispetto alle previsioni 2021.

### CP01090003 - Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA

La previsione 2022 pari a €. 9.500,00 è invariata rispetto alla previsione del 2021.

### CP01090005 - conguaglio negativo iva relativa a spese promiscue

La previsione 2022 pari a €. 2.000,00 è invariata rispetto alla previsione del 2021.

### CP01090013 - Abbonamenti e pubblicazioni.

La previsione per il 2022 pari a €. 600,00 è invariata rispetto all'asestato per il 2021.

### CP01090014 - Omaggi e articoli promozionali

La previsione per il 2022 di €. 3.000,00 è in diminuzione rispetto alla previsione del 2021 pari a €. 5.900,00 in quanto l'Ente prevede di utilizzare anche le giacenze di magazzino quale omaggio per i soci.

### CP01090015 - Spese di rappresentanza

Le previsioni 2022 si mantengono sui livelli delle previsioni 2021 (€ 256,00).



**CP01090017 - Altri oneri diversi di gestione**

La previsione 2022 è pari a €. 3.500,00 invariata rispetto all'esercizio 2021, 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 2022 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 2022 è pari ad € 129.500,00 in diminuzione di € 730,00 rispetto all'assestato 2021.

***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 2022 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 € 3.000,00. 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 €. 3.000,00

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 2022
<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>	150000
	Immobili - <i>dismissioni</i>	
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	3.500
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		153.500
<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>		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>		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 2022
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021		64.491
<i>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</i>		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		727.500
ENTRATE DA DIMISSIONI		
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		158.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2021		885.500
<i>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</i>		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		715.896
USCITE DA INVESTIMENTI		153.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		1.500
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2021		870.396
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2021		79.595

Le previsioni per l'anno 2022 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai costi e ricavi imputati a tutto il 30 settembre scorso, nonché dal consuntivo 2020.

Per quanto riguarda le modalità con cui sono state effettuate le previsioni per l'anno 2022, 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 2022 in sostanziale equilibrio.

Nel corso del 2022, 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.

La programmazione delle attività da svolgere nel corso del prossimo anno è ancora condizionata dall'incertezza dell'attuale situazione legata al Covid 19, che ha inciso profondamente sulla vita del paese. Non vi è dubbio tuttavia 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 2022 la propria partecipazione al circuito ACI Golf.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2022.

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