



Automobile Club di Napoli

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2022

PREMESSA

L'emergenza sanitaria causata dalla pandemia del Covid-19 ha avuto, nell'anno 2020, gravi ripercussioni sul tessuto socio-economico del Paese nel suo complesso e, in maniera particolare, nel settore dell'*automotive*, che si sono trascinate nel 2021, soprattutto nella prima parte dell'anno. Tale comparto risulta, infatti, uno dei più colpiti durante la fase primaverile di lock down a causa della chiusura di gran parte della filiera, dalle fabbriche ai concessionari, fino alle delegazioni ed agenzie di pratiche auto e al Pubblico Registro Automobilistico, conseguenza diretta delle pesanti misure restrittive imposte dal Governo.

Il settore automobilistico, al quale l'ACI è indissolubilmente legato, ha fatto registrare nei mesi "post lock down" una ripresa, grazie al concreto apporto derivante dagli incentivi all'acquisto di autoveicoli, ma risente ancora delle conseguenze comunque legate alla pandemia e ad uno zoccolo duro dei *no vax* e *no green pass*.

Il trend di crescita registrato nel comparto delle vendite di auto, nel periodo successivo all'emanazione della norma sugli incentivi è, pertanto, lento e non raggiunge il volume di vendita ante pandemia.

Pur nella speranza di quanto sopra, il budget 2022 è stato comunque redatto secondo consueti principi ispirati ad una ragionevole prudenza e sulla base di stime e previsioni attendibili e concrete.

Da ultimo, si evidenzia che l'andamento economico del 2021 rende ancora, ed in molte circostanze, poco significativi i confronti tra gli importi previsti per il corrente anno e quelli assestati del 2020.

Pertanto, la città di Napoli continua a registrare il triste primato della disoccupazione giovanile e fenomeni di devianza minorile e malavita organizzata, aggravati dalla pandemia. In tale contesto, promuovere l'associazionismo all'ACI è estremamente difficile.

La stessa associazione ACI, che costituisce la maggior entrata per l'AC, è ritenuta da più parti voluttuaria e non indispensabile. A tal uopo sarebbe necessaria una rivisitazione della mission dell'Ente e, soprattutto, nuovi servizi e utilities che rendano la tessera sociale più appetibile, nonché significativo e gradito l'ingresso degli utenti della strada nel Club.

In particolare, è da sottolineare che la stessa Compagnia Assicuratrice Ufficiale dell'ACI, pur praticando uno sconto ai Soci, continua ad applicare a Napoli tariffe esose che non

promuovono l'associazionismo. Infatti, l'aspirante socio, che non contrae la polizza assicurativa per l'eccessivo costo, rinuncia anche all'ingresso nell'Ente. E ciò è ancor più grave per i veicoli storici.

Solo grazie ad una spending review, portata ancora al limite massimo possibile, possiamo presentare un budget 2022 leggermente in attivo, senza produrre scadimento dei servizi resi e della stessa immagine dell'Ente, che risulta, invece, apprezzata dalla città e dalle istituzioni-autorità, civili, militari e religiose.

Si è portata a compimento, infatti, la razionalizzazione delle partecipazioni societarie possedute, con una ulteriore riduzione dei costi dell'Ente.

Risultati positivi si attendono anche dal consolidamento della rete di ACI Point, aperti presso le agenzie SARA. Si è, inoltre, coinvolta, in questa iniziativa, l'ACI Informatica, con la collaborazione di un account e di un preposto della stessa società per aprire nuove delegazioni a ACI Point dell'Ente.

Nell'anno 2022 l'obiettivo da raggiungere è quello di ampliare la presenza dell'Automobile Club Napoli sul territorio urbano e, soprattutto, nella provincia dove esistono comuni che superano i centomila abitanti. A questa attività è stato indirizzato, in special modo, il nuovo direttore dell'Ente che si avvale del suddetto supporto di ACI Informatica.

Il budget economico dell'Automobile Club Napoli per l'anno 2022 evidenzia un avanzo di € 8.000 al netto delle imposte sul reddito.

Nella sua predisposizione si è tenuto conto:

- del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 30 settembre 2009 e approvato 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, con nota protocollo n. DSCT0009363 P-2.70.4.6 del 24 giugno 2010:
- del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per gli esercizi 2020-2022, di cui all'art.2 comma 2bis D.L. 101/2013, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 28 maggio 2020.

1. BUDGET ANNUALE

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

- **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;
- **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:

1. budget di tesoreria;
2. relazione del Presidente;
3. relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
4. budget economico annuale riclassificato;
5. budget economico pluriennale;
6. piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Considerato l'utile previsto per l'esercizio 2022, si stima che il patrimonio netto presunto al 31/12/2022 aumenterà per effetto della somma dei preventivati utili economici dei due esercizi 2021 e 2022.

Inoltre, essendo la consistenza del patrimonio netto al 31/12/2020 pari al 45,55% del totale delle attività, l'A.C. Napoli rispetta l'indicatore dell'equilibrio patrimoniale deliberato dall'Ente anche sulla base delle linee guida approvate dal Consiglio Generale dell'Acì in data 8 aprile 2021.

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico, che è stato redatto in forma scalare, conformemente all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice civile ed evidenzia un avanzo di € 8.000, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio di € 30.000.

La classificazione delle voci ha tenuto conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione.

2.1 Dati di sintesi

Si indica di seguito una sintesi dei risultati economici e finanziari previsti:

- differenza tra valore e costi della produzione	€	38.500
- risultato prima delle imposte	€	38.000
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	30.000
- risultato economico di esercizio	€	8.000
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2022	€	2.218.488.

Il Budget 2022 presenta un MOL di € 233.300, pari all'11,46% rispetto al valore della produzione netto e quindi rispetta l'equilibrio economico deliberato dall'Ente anche sulla base delle linee guida approvate dal Consiglio Generale dell'Acì in data 8 aprile 2021.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
1) Valore della produzione	2.034.000,00
2) di cui proventi straordinari	0,00
3) Valore della produzione netto (1 - 2)	2.034.000,00
4) Costi della produzione	1.995.500,00
5) di cui oneri straordinari	0,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10, B12, B13)	194.500,00
7) Costi della produzione netti	1.801.000,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3 - 7)	233.000,00

2.2 Raffronti fra il Budget economico 2022 e il Consuntivo 2020

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2022, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2020 e le previsioni economiche del 2021, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2020	Budget economico assestato 2021	Budget economico esercizio 2022	Differenza Budget	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.961.170,23	2.010.100,00	2.034.000,00	23.900,00	1,19%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.109.886,59	1.965.200,00	1.995.500,00	30.300,00	1,54%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	-148.716,36	44.900,00	38.500,00	-6.400,00	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	9.902,86	9.600,00	-500,00	-10.100,00	-105,21%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-17.866,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-156.679,50	54.500,00	38.000,00	-16.500,00	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-18.092,46	-44.000,00	-30.000,00	14.000,00	-31,82%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-174.771,96	10.500,00	8.000,00	-2.500,00	

Il valore della produzione previsto per il 2022 mostra un modesto incremento rispetto al dato del 2020 di circa 72,8 mila euro, pari al 3,71%, dovuto a differenze intervenute nei singoli ricavi in aumento e in diminuzione.

Si analizzano di seguito le variazioni più considerevoli intervenute.

Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi:

- quote sociali + 64.852
accertate nel 2020 per 815.148 e previste in 880.000 sulla base del numero delle associazioni che si prevede di effettuare per il corrente esercizio per l'aliquota media conseguita. La previsione è stata, inoltre, calcolata proporzionando i dati conseguiti al 31 agosto 2020, 31 agosto 2021 e 31 dicembre 2020;
- proventi per pubblicità – 2.742
il dato previsionale è stato calcolato sulla base dei contratti in essere;
- proventi esazione tasse -11.124
la minore previsione scaturisce dalla contrazione continuata nel 2021 a causa dell'emergenza legata al Covid 19;
- proventi diversi rilevanti ai fini Iva - 11.123
- proventi ufficio A.A + 9.030
anche per queste due ultime voci si è tenuto conto dell'andamento del corrente esercizio.

Ricavi e proventi diversi:

- canone marchio delegazioni + 7.200
la previsione è stata calcolata sulla base dei contratti di franchising in essere con le delegazioni;
- provvigioni Sara + 33.963
Incremento calcolato secondo l'andamento dell'esercizio in corso e in base ai nuovi punti vendita che si prevede di aprire nel prossimo anno;
- concorsi e rimborsi diversi istituzionali, commerciali e promiscui – 30.893
tali rimborsi sono stati previsti complessivamente in € 4.000 in diminuzione rispetto all'esercizio 2020 a seguito di rimborsi di spese promiscue pervenuti occasionalmente in quell'esercizio;
- Conguaglio Iva su pro-rata – 1.443
- Conguaglio Iva sulle spese promiscue – 5.242
nessuna previsione è stata inserita per queste due ultime voci, in quanto quantificabili esclusivamente in sede di redazione della dichiarazione Iva;
- Insussistenze del passivo – 6.085
nessuna previsione inserita in quanto non prevedibile;
- Corrispettivi Aci per rimborso servizio assistenza tasse + 26.000
la differenza nasce da un conguaglio negativo registrato nell'esercizio 2020.

Costi della produzione:

Circa i costi della produzione previsti in € 1.995.500 nel 2022 contro € 2.109.887 del 2020 si comunica che le principali variazioni intervenute riguardano le seguenti macrovoci:

- costi per materie prime + 4.729
le cui previsioni sono state calcolate cautelativamente per evitare eventuali variazioni future;
- spese per prestazioni di servizi + 49.244
principalmente dovute all'incremento dei costi per i servizi mobilità e sicurezza stradale (12.707), servizi commerciali (26.000), manifestazioni sportive (4.500) compensi agli Organi dell'Ente (7.833), spese di pubblicità (6.988), spese per la vigilanza (2.576), fornitura di energia elettrica (4.587) e manutenzione di immobilizzazioni materiali

(1.990) ed al decremento dei costi per organizzazione eventi (2.254), spese postali (5.739) e servizi giornalistici (13.750).

- spese per il godimento dei beni di terzi + 1.337
si riferiscono alle spese condominiali previste nel 2022 in € 13.500 sulla base dell'andamento dell'esercizio in corso;
- ammortamenti e svalutazioni – 138.071
decremento quasi interamente dovuto al minor importo previsto per l'accantonamento svalutazione dei crediti;
- variazioni alle rimanenze di prodotti finiti - 4.613
la differenza fra le rimanenze iniziali e quelle finali è stata prevista per il 2022 sulla base delle rimanenze calcolate alla fine del mese di agosto 2021;
- oneri diversi di gestione – 47.239
decremento principalmente dovuto ai maggiori oneri per spese di rappresentanza (2.749), doni e articoli promozionali (21.830), aliquote Aci (28.281 euro), abbonamenti e pubblicazioni (6.000 euro), imposte e tasse deducibili (3.514), Iva indetraibile sulle spese promiscue (2.078) e minori costi per oneri promiscui diversi di gestione (19.353) e insussistenze dell'attivo ordinarie (95.020).

Gli interessi attivi (altri proventi finanziari) mostrano una flessione di 9.905 a seguito della diminuzione della giacenza media sul conto corrente bancario e del mancato rinnovo dei fondi vincolati, giunti a scadenza.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO 2022

Valore della produzione

Il valore della produzione mostra complessivamente un incremento di 23.900 euro pari all'1,19%, come si evince dal prospetto che segue.

Descrizione della voce	Budget economico esercizio 2021	Budget economico esercizio 2022	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI VENDITE E PRESTAZIONE SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	850.000,00	880.000,00	30.000,00	3,53%
VENDITA MATERIALE DIVERSO	200,00	0,00	-200,00	-100,00%
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	40.000,00	40.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI SERVIZI TURISTICI	300,00	0,00	-300,00	-100,00%
PROVENTI PER PUBBLICITA'	24.500,00	25.000,00	500,00	2,04%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	55.000,00	45.000,00	-10.000,00	-18,18%
PROVENTI DIVERSI	32.000,00	32.000,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI DELLE VENDITE	1.002.000,00	1.022.000,00	20.000,00	2,00%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CORRISPETTIVO SERVIZI ASSISTENZA TASSE AUTOMOB.	215.000,00	215.000,00	0,00	0,00%
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	17.000,00	10.000,00	-7.000,00	-41,18%
PROVVIGIONI ATTIVE	420.000,00	430.000,00	10.000,00	2,38%
AFFITTI DI IMMOBILI	352.000,00	353.000,00	1.000,00	0,28%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	4.000,00	4.000,00	0,00	0,00%
CONGUAGLIO ATTIVO IVA SU PRO-RATA	0,00	0,00	0,00	0,00%
CONGUAGLIO ATTIVO IVA SU SPESE PROMISCUE	0,00	0,00	0,00	0,00%
ARROTONDAMENTI ATTIVI	100,00	0,00	-100,00	-100,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	1.008.100,00	1.012.000,00	3.900,00	0,39%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.010.100,00	2.034.000,00	23.900,00	1,19%

3.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi

Tale raggruppamento presenta un incremento di € 20.000 pari al 2,00%.

Nel ripetere che le previsioni per il Budget 2022 sono state calcolate sulla base delle risultanze del 2020, in considerazione dei movimenti registrati al 31 agosto 2021 e dei fatti gestionali che si prevede accadranno nel prossimo esercizio, si analizzano di seguito le variazioni intervenute:

- per le quote sociali si prevedono 20.000 associazioni che moltiplicate per l'aliquota media rilevata nell'esercizio 2021 totalizzano € 880.000;
- i proventi per pubblicità previsti in € 25.000 sono stati calcolati sulla base dei contratti conclusi;
- i proventi per esazione delle tasse di possesso auto mostrano una diminuzione di 10 mila euro per i motivi esposti precedentemente, nonché per il riconoscimento, da parte delle Regione Campania, di una riduzione del 10% sull'importo dovuto da tutti quegli utenti che aderiscono al sistema di domiciliazione bancaria per il pagamento del tributo, e derivano da una previsione prudenzialmente effettuata;

Tutti gli altri proventi non mostrano variazioni.

3.2 Ricavi e proventi diversi

La voce mostra un incremento netto di 3,9 mila euro, pari allo 0,39%, dovuto ai seguenti movimenti:

- canone marchio delegazioni decremento di 7.000 euro calcolato sui contratti in essere che non prevedono il pagamento del marchio al raggiungimento dell'obiettivo fissato nel contratto;
- provvigioni attive Sara incremento di 10 mila euro;
- affitti di immobili maggiore previsione di mille euro per l'adeguamento Istat;
- azzeramento degli arrotondamenti attivi.

3.3 Costi della produzione

I costi della produzione presentano un modesto aumento di 30,3 mila euro pari all'1,54%.

Viene di seguito indicata una tabella nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2021.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico Esercizio 2021	Budget economico Esercizio 2022	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	14.500,00	14.500,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	1.019.000,00	1.026.900,00	7.900,00	0,78%
Costi per godimento di beni di terzi	16.500,00	13.500,00	-3.000,00	-18,18%
Costi del personale	0,00	0,00	0,00	0,00%
Ammortamenti e svalutazioni	175.600,00	194.500,00	18.900,00	10,76%
Variazioni delle rimanenze	30.000,00	10.000,00	-20.000,00	0,00%
Accantonamento per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	709.600,00	736.100,00	26.500,00	3,73%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.965.200,00	1.995.500,00	30.300,00	1,54%

3.3.1 Costi per materie prime, sussidiarie, merci

La previsione non mostra variazioni.

3.3.2 Costi per prestazione di servizi

La categoria mostra un incremento netto di € 7.900 dovuto principalmente alla somma algebrica fra:

- minori costi per convocazione organi sociali (500), spese per servizi commerciali (1.000), servizi informatici professionali (7.000) e spese postali (1.600)
- e maggiori costi per commissioni statutarie (5.000), servizi mobilità e sicurezza stradale (11.600), energia elettrica (1.400).

3.3.3 Spese per il godimento di beni di terzi

Il costo, calcolato in base alle spese condominiali pagate nell'anno 2021, è stato previsto in 13.500 euro.

3.3.4 Spese per il personale

Nessuna previsione figura per le spese del personale in quanto l'Ente non ha dipendenti.

Viene, comunque, rappresentata la consistenza numerica dell'organico:

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2021	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2021	0
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2021	0
Cessazioni previste nel 2022	
Assunzioni previste nel 2022	
Stima personale in servizio al 31.12.2022	0

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2021:

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C2	2		2
B1	1		1
A3	1		1

3.3.5 Ammortamenti e svalutazioni

Si precisano, nella tabella sottoindicata, le quote previste:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni immateriali	
- Software	500,00
- Altri oneri pluriennali	0,00
Totale beni immateriali	500,00
Beni materiali	
- Immobili	0,00
- Attrezzature e impianti	2.000,00
- Altri beni materiali	2.000,00
Totale beni materiali	4.000,00
Totale generale quote di ammortamento	4.500,00

La previsione delle quote di ammortamento è rimasta inalterata rispetto al 2021.

Per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante è stato previsto un accantonamento di 190.000 euro.

3.3.6 Variazione alle rimanenze di merci

È stata stimata una variazione negativa fra le rimanenze iniziali e quelle finali pari a dieci mila euro.

3.3.7 Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione mostrano una maggiore previsione di 26,5 mila euro dovuta a:

- doni e articoli promozionali + 2.500 euro;
- aliquote a favore Aci, calcolate sulla base dell'aliquota media per il numero delle associazioni che si prevede di effettuare, + 10 mila euro;
- Iva indetraibile + 16.800 euro;
- sopravvenienze passive – 2.800.

3.3 Proventi ed oneri finanziari

Nessun interesse attivo bancario è stato previsto essendo giunti a scadenza nel corso dell'esercizio 2021 i fondi vincolati.

Per interessi passivi su depositi cauzionali sono stati previsti 500 euro.

3.4 Imposte sul reddito di esercizio.

Tale categoria presenta una previsione di € 25.000,00 per Ires, € 2.000,00 per Ires anticipata e € 3.000,00 per Irap.

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Per il prossimo esercizio non è stata prevista alcuna dismissione, ma solo modesti, eventuali investimenti, come si evince dalla tabella di seguito rappresentata.

IMMOBILIZZAZIONI	Budget economico assestato 20201	Budget economico Esercizio 2022	Differenza	%
IMMATERIALI				
Software	1.000,00	2.000,00	1.000,00	100,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
MATERIALI				
Terreni e fabbricati	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00%
Impianti	0,00	0,00	0,00	0,00%
Attrezzature	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri beni materiali	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00%
FINANZIARIE				
Buoni fruttiferi	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE	24.000,00	25.000,00	1.000,00	4,17%

Nel 2022 si prevedono di realizzare, a titolo puramente cautelativo, investimenti netti di 24 mila euro e più precisamente:

- **Investimenti in immobilizzazioni immateriali** per € 2.000 legati all'acquisto di licenze software;
- **Investimenti in immobilizzazioni materiali** per € 23.000, di cui € 15.000 per manutenzioni straordinarie, € 2.000 per acquisto di attrezzature e € 6.000 per altri beni materiali;

così da non dover ricorrere a rimodulazioni nel caso in cui si rendesse necessario l'acquisto di una qualsiasi modesta immobilizzazione.

5. IL BUDGET DI TESORERIA

Tale budget contiene la previsione dei flussi finanziari che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2022.

Vengono quindi indicati i flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni economica, patrimoniale e finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2022	
Saldo finale presunto al 31.12.2021	2.104.488,00
Gestione economica	214.000,00
- entrate	1.865.000,00
- uscite	1.651.000,00
Gestione patrimoniale	-25.000,00
- entrate da dismissioni	
- uscite per investimenti	25.000,00
Gestione finanziaria	-75.000,00
- altre entrate finanziarie	6.550.000,00
- altre uscite finanziarie	6.625.000,00
Avanzo di tesoreria budget 2022	114.000,00
Saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2022	2.218.488,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2022 in € 2.218.488 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 2.104.488 e l'avanzo di tesoreria di € 114.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2022.

In particolare, tale avanzo è determinato dai flussi finanziari connessi:

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 214.000;
- alla gestione patrimoniale che assorbirà liquidità per € 25.000;
- alla gestione finanziaria che assorbirà liquidità per € 75.000.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2022, si rileva che la gestione economica genererà risorse tali da garantire la copertura del fabbisogno richiesto dalle gestioni patrimoniale e finanziaria e da incrementare le disponibilità liquide iniziali.

6. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2022 che per il 2023 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, che modificano la differenza fra valore e costi della produzione come segue:

- esercizio 2022: 38.500 euro;
- esercizio 2023: 43.500 euro;
- esercizio 2024: 48.500 euro.

I proventi ed oneri finanziari rispetto alle previsioni del 2021 presentano le seguenti modifiche: minori proventi di 10.600 euro e minori oneri di 500 euro in tutti e tre gli esercizi. Le imposte sui redditi di esercizio sono state calcolate presuntivamente sui redditi imponibili degli esercizi.

7. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

A seguito dell'emanazione del Decreto del MEF 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, sono state redatte le Tabelle 1, 2 e 3 allegate al presente budget (Allegato n. 6) nelle quali vengono riportati dapprima il rapporto degli obiettivi con il dettaglio dei costi della produzione relativi alle attività previste per l'anno 2022 e, successivamente, i piani obiettivi per progetti e poi quelli per indicatori.

Dette tabelle sono state elaborate sulla scorta degli indirizzi politici e strategici determinati dall'ACI nonché dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Napoli contenuti nel piano delle attività dell'Ente per il 2022. La ripartizione per missioni e programmi è articolata per gruppi COFOG secondo l'elenco riportato sul sito dell'ISTAT.

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2022.

IL PRESIDENTE
f.to Antonio Coppola