



AUTOMOBILE CLUB TERAMO
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2022

Indice

<i>PREMESSA</i>	<i>1</i>
<i>LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO</i>	<i>3</i>
<i>CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA</i>	<i>4</i>
<i>BUDGET ECONOMICO</i>	<i>5</i>
<i>VALORE DELLA PRODUZIONE</i>	<i>6</i>
<i>COSTI DELLA PRODUZIONE</i>	<i>7</i>
<i>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</i>	<i>11</i>
<i>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</i>	<i>11</i>
<i>IMPOSTE DELL'ESERCIZIO</i>	<i>11</i>
<i>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI</i>	<i>11</i>
<i>BUDGET DI TESORERIA</i>	<i>12</i>
<i>CONCLUSIONI FINALI</i>	<i>13</i>

PREMESSA

Il Budget per l'anno 2022 è stato redatto, in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, adottato con delibera del Consiglio Direttivo in data 29 settembre 2009 e sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Il Budget inoltre è coerente con le prescrizioni previste dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento delle spesa dell'A.C. Teramo per il triennio 2020-2022". In ossequio alle indicazioni della Federazione giunte con le note AOODIR 009/0006897/19 e Servizi Contabili ACP del 11/02/2020, le strutture dell'Ente hanno aggiornato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento delle spesa dell'A.C. Teramo per il triennio 2020-2022", approvato con Delibera del Consiglio Direttivo n. 18 del 2020, in recepimento di quanto disposto dall'art. 2 comma 2 del D.L. 101/2013 (convertito in L. 225/2013), così come modificato dal D.L. 124/2019 (convertito con legge 157/2019).

Per l'anno 2022, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

- a. *budget economico*, che recepisce gli schemi propri del conto economico contenuti nell'art. 2425 del c.c., si presenta in una forma espositiva scalare e con una classificazione dei costi per natura. Esso rappresenta le operazioni di gestione ed il risultato economico attraverso una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno determinato la previsione di risultato, evidenziandone i risultati intermedi. Vengono, inoltre, 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*, indica le acquisizioni e le dismissioni di immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie che si prevede di effettuare nell'esercizio di riferimento. In tale documento L'A.C. Teramo ha previsto gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di ammodernamento della rete carburanti, e dagli interventi di manutenzione sugli immobili di proprietà, in linea con la Relazione del Direttore sui Piani di attività 2022, trasmessa agli Organi dell'Ente con Prot. 0000114/21 del 22/09/2021.
- c. *budget di tesoreria*, riporta le manifestazioni finanziarie delle operazioni economico/patrimoniali ed i movimenti che normalmente intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica e da quella degli investimenti, ovvero tutte quelle movimentazioni di partite patrimoniali classificate tra le partite di giro nel previgente sistema contabile.

Costituiscono allegati al budget annuale:

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

Si vuole evidenziare che la Circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 ha indicato i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e Finanza del 27/03/2013. Il predetto D.M., infatti, ha introdotto come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

1. Il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del succitato Decreto Ministeriale;
2. Il budget economico pluriennale;
3. Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Relativamente, al punto 4) piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, l'Automobile club di Teramo, prevede lo svolgimento di progetti legati alle attività istituzionali per la promozione di attività associative e divulgazione della cultura sulla sicurezza stradale.

ALLEGATO 1) BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO 1 DEL DL n. 91/2011

Tale documento rappresenta una riclassificazione dei valori delle previsioni di budget. È redatto come previsto dal D.L. n. 91/2011, ai fini della raccordabilità con gli analoghi documenti previsionali delle amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

ALLEGATO 2) BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27/03/2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget economico pluriennale che è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre esercizi 2022-2024.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo per l'anno 2022 prevedendo la continuazione dei progetti e delle iniziative promosse nel corso degli ultimi anni, anche in funzione delle linee strategiche globali definite dall'Ente e dall'Automobile Club d'Italia.

Le previsioni per le annualità 2022-2024 sono state effettuate tenendo conto di una stabilizzazione molto contenuta e prudente sia del valore della produzione che dei costi della produzione e dell'eventuale reintegro della dotazione organica.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2022 pari a €. 15.927, passa ad € 21.500 nel 2023 e ad € 24.900 nel 2024.

ALLEGATO 3) PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA ARTICOLATO PER MISSIONI E PROGRAMMI

Si rileva che, come esplicitato nella lettera circolare dell'Automobile Club d'Italia prot. n. 9296/13 del 09/10/2013, il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di finanza ha concordato che tale allegato va compilato solamente in occasione del bilancio di esercizio, ciò in quanto né l'ACI né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

ALLEGATO 4) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Il presente allegato è composto da tre prospetti:

- 1) Piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;
- 2) Piano degli obiettivi per progetti;
- 3) Piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.

Nel primo allegato si evidenziano gli impieghi dei costi della produzione, per il raggiungimento degli obiettivi, così come desumibili dagli indirizzi generali ed in coerenza con gli obiettivi proposti dal Direttore con apposita Relazione sui Piani di attività 2022, trasmessa agli Organi dell'Ente con Prot. 0000114/21 del 22/09/2021.

Nei successivi allegati vengono illustrati, in maniera sintetica, la distribuzione tra le categorie di costi degli impieghi per il raggiungimento degli obiettivi, ed infine i risultati del progetto previsto in ambito provinciale "La Sicurezza si fa Strada", attraverso gli indicatori da perseguire, nonché dei progetti di educazione alla sicurezza stradale Federali Edustrada - MIUR.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

L'anno 2022 presenterà notevoli difficoltà legate alla crisi dei consumi dovuti agli strascichi della pandemia di COVID-19. Le previsioni inerenti gli aumenti dei costi dell'energia, e dei carburanti, ci porteranno a dover affrontare, inevitabilmente, un periodo critico anche in termini economici. Nonostante la previsione di un PIL Nazionale positivo, nel 2022 sarà ancora lontano il ritorno agli equilibri pre-crisi, soprattutto per il settore automotive colpito più di altri da una generale riduzione dei consumi. Attraverso gli investimenti e nella prospettiva di un ritorno graduale alla normalità, cercheremo di recuperare e mantenere l'economicità della gestione, attraverso il controllo, la revisione e la riorganizzazione di tutte le attività istituzionali e commerciali. Siamo fiduciosi che queste azioni potranno garantire al meglio l'equilibrio economico finanziario, riuscendo a raggiungere, nonostante il periodo congiunturale, gli obiettivi per l'anno 2022. Si procederà ad una migliore armonizzazione della rete delle Delegazioni territoriali e al potenziamento delle stesse, al fine di incrementare la compagine sociale e i servizi resi all'utenza motorizzata sul territorio provinciale.

Si porrà particolare attenzione alle dinamiche del mercato assicurativo, coordinando al meglio il lavoro delle quattro Agenzie territoriali e mantenendo i metodi incentivanti per le Delegazioni nella veste di sub-agenzie Sara.


Nell'anno 2022 si continuerà nella politica di riduzione delle spese, per razionalizzare le stesse nell'ottica della *spending review* (legge 135/2012) e si continueranno ad adottare le riduzioni dettate dal citato Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa.

Il settore Carburanti, che rappresenta una delle fonti di maggiore sostentamento economico, ci impegnerà nel mantenimento dell'efficienza del funzionamento delle stazioni di servizio anche mediante manutenzioni ordinarie e straordinarie, soprattutto per quanto concerne le attività cosiddette *non oil*.

CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, ed è relativo all'unica unità organizzativa della Direzione, in considerazione della semplice struttura organizzativa ed organica dell'Ente. S'illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali, messe a paragone con i risultati d'esercizio del 2020 e con il Budget definitivo esercizio 2021. Si specifica che Budget 2021, approvato con Delibera del Consiglio Direttivo n. 21 del 26/10/2020 non è stato soggetto ad interventi di rimodulazione ed è rispondente a quanto disposto dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento delle spesa dell'A.C. Teramo per il triennio 2020-2022", così come aggiornato a seguito del D.L. 124/2019 (convertito con legge 157/2019).

BUDGET ECONOMICO

 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO		Esercizio 2020 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2021 (B)	Budget Esercizio 2022 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		646.537	700.500	678.500	-22.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti		0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi		217.652	270.200	271.900	1.700
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		864.189	970.700	950.400	-20.300
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.948	2.500	2.500	0
7) Spese per prestazioni di servizi		359.341	394.700	407.750	13.050
8) Spese per godimento di beni di terzi		17.772	17.900	17.900	0
9) Costi del personale		45.723	67.300	81.600	14.300
10) Ammortamenti e svalutazioni		80.354	87.650	87.050	-600
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi		0	0	0	0
13) Altri accantonamenti		0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione		249.862	334.170	290.770	-43.400
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		755.000	904.220	887.570	-16.650
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		109.189	66.480	62.830	-3.650
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni		0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari		40	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:		2.183	4.500	2.500	-2.000
17)- bis Utili e perdite su cambi		0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		-2.143	-4.500	-2.500	2.000
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni		0	0	0	0
19) Svalutazioni		0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)		0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+/-D)		107.046	61.980	60.330	-1.650
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate		43.841	47.921	44.403	-3.518
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		63.205	14.059	15.927	1.868

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2022 un utile di esercizio di € 15.927 e un risultato operativo lordo di € 62.830 ;

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	Esercizio 2020	Budget 2021 (A)	Budget 2022 (B)	Differenza (A-B)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	646.537	700.500	678.500	-22.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	217.652	270.200	271.900	1.700
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	864.189	970.700	950.400	-20.300

Rispetto al Budget d'esercizio 2021, il budget per il 2022 presenta una previsione in diminuzione del valore della produzione di € 20.300. Da una disamina del prospetto si evidenzia in prima istanza quanto segue:

- Il contenimento previsto dei ricavi di vendita è dovuto principalmente alla contrazione del mercato carburanti, anche in considerazione di alcune variazioni gestionali in fase di riattivazione in sinergia con la compagnia petrolifera. Il fine, comunque, è quello di garantire un mantenimento dei volumi di vendita e di aumentare, a lungo termine, la redditività. I proventi derivanti dalla vendita dei prodotti associativi vede un leggero aumento delle quote sociali, anche in considerazione di nuovi prodotti associativi messi sul mercato.
- Per quanto riguarda gli altri ricavi il settore assicurativo si valuta in tenuta, in considerazione delle nuove politiche commerciali di Sara Assicurazioni spa – Assicurazione Ufficiale dell'Automobile Club d'Italia – e dei maggiori ricavi prospettati dall'apertura di una nuova agenzia capo Sara nella Città di Silvi. I fitti aziendali sono previsti in aumento per via dell'avvio delle attività del Punto Vendita Carburanti di Roseto.

Tali valori, comunque, sono prudenziali e basati sugli andamenti del mercato odierno, sviluppati in prospettiva previsionale per renderli il più possibile veritieri.

COSTI DELLA PRODUZIONE

Il costo della produzione risulta così determinato:

B – COSTI DELLA PRODUZIONE	Esercizio 2020	Budget 2021 (A)	Budget 2022 (B)	Differenza (A-B)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.948	2.500	2.500	0
7) Spese per prestazioni di servizi	359.341	394.700	407.750	13.050
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.772	17.900	17.900	0
9) Costi del personale	45.723	67.300	81.600	14.300
10) Ammortamenti e svalutazioni	80.354	87.650	87.050	-600
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	249.862	334.170	290.770	-43.400
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	755.000	904.220	887.570	-16.650

I costi della produzione sono previsti in diminuzione rispetto al 2021 di € 16.650. Tale riduzione contribuisce all'equilibrio economico della gestione.

La voce B6) "Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo" prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo di € 2.500 ed in piena ottemperanza all'art. 5) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013.

La voce B7) "Spese per prestazioni di servizi" è prevista in diminuzione per € 16.650, sempre nel rispetto delle politiche di attenzione al costo, sviluppo di prassi efficienti all'interno dell'A.C. ed in ottemperanza all'art. 5) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013. La voce è composta da:

- € 6.000 destinata al compenso previsto per gli Organi dell'Ente– contenute come da art. 8) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 4.500 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti;
- € 104.000 per provvigioni riconosciute ai delegati quale compenso per la produzione associativa e servizio amministrativo prestato dall'Acì Informatica spa, nonché eventuali incentivi alle delegazioni per incremento vendite tessere associative;
- € 3.000 per incarichi legali e notarili, conferiti a professionisti ed esperti estranei all'amministrazione, sulla base della spesa già prevedibile con ragionevole certezza nel 2021;
- € 20.000 per spese legate all'incremento ed al potenziamento delle attività di acquisizione soci attraverso iniziative dedicate;
- € 500 per pubblicità e attività promozionale;

- € 14.000 per varie iniziative di sicurezza stradale, tra cui il progetto "La sicurezza si fa strada" e i progetti federali Edustrada - MIUR;
- € 6.800 per spese per la pulizia dei locali della Sede ;
- € 800 per la fornitura di acqua;
- € 4.000 per fornitura gas per riscaldamento;
- € 4.000 per fornitura energia elettrica;
- € 2.500 per spese telefoniche;
- € 4.000 per servizi informatici professionali ed elaborazione dati, relativi all'utilizzo del servizio integra top e rimborso costi fissi per tasse automobilistiche;
- € 1.500 per spese esercizio automezzi, riferito ai consumi di carburante, manutenzioni e altri costi accessori relativi all' auto dell'Ente;
- € 500 per spese di trasporto, intese quali spese di trasporto materiali ed attrezzature varie, facchinaggio, stoccaggio degli omaggi sociali;
- € 1.000 per spese di missioni e trasferte;
- € 35.000 per spese per manutenzioni e riparazioni delle immobilizzazioni materiali dell'Ente;
- € 15.150 per premi di assicurazione, furto, incendio , RCA, RCT e altre funzionali alle attività commerciali dell' Ente;
- € 700 per buoni pasto – contenute come da art. 6) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 1.500 per servizi bancari, per commissioni bancarie varie;
- € 1.000 per spese postali;
- € 500 per bollatura e vidimazione dei registri;
- € 4.000 per altre spese per la prestazione dei servizi;
- € 4.500 per spese generali per la conduzione dei servizi dell'Ente;
- € 51.000 per spese per la gestione dei p.p.v.v. carburanti, per contributi finanziari su campagne di fidelizzazione, licenze e concessioni ANAS , contributi ai gestori, spese per verifiche e adeguamenti ambientali, rinnovi dei Certificati di Prevenzione incendi, autorizzazioni uniche ambientali ... ;
- € 1.000 per spese inerenti la gestione del servizio di autonoleggio ai soci;
- € 3.000 per spese per manifestazioni sportive;
- € 500 per spese per convocazione Organi sociali, e spese legate al rinnovo dell'Organo Politico;
- € 1.000 per spese per convegni, e altre manifestazioni;

- € 13.500 per spese per servizio di front-office, e assistenza tecnico/amministrativa ai licenziati Aci Sport;
- € 9.300 per spese per coordinamento Delegazioni e agenzie Sara, spese legate a politiche incentivanti la produzione assicurativa;
- € 13.000 per spese per servizi fiscali, e elaborazione buste paga;
- € 18.000 per spese per servizi tecnici professionali;
- € 12.000 spese per concorsi;
- € 46.000 per spese di rimborso della quota parte relativa ai compensi del Direttore dell'Automobile Club (personale ACI), considerata spesa per servizi in ottemperanza all'OIC 12 p. 63.

La voce B8) "Spese per godimento beni di Terzi" è quantificata in € 17.900 per gli affitti passivi e oneri accessori, spese per la locazione del terreno dell'Area di servizio di Putignano e gli uffici dell'Agenzia SARA Assicurazione di Giulianova. Sono rimasti invariati rispetto al Budget 2021 ed è rimasto rispettato il vincolo dell'art. 5) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013.

La voce B9) "Costi del personale" è quantificata in complessive € 81.600. Sono stati rispettati i vincoli dell'art. 7) c.1 del Regolamento ex D.L. 101/2013. Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 settembre 2021 è composta come segue:

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA B	2	0	2
AREA C	2	1	1
TOTALE	4	1	3

Nel corso del 2022, è prevista la conclusione di una procedura concorsuale che porterà all'assunzione di una risorsa dell'area C.

La voce B10) "ammortamenti e svalutazioni" è quantificata in € 87.050, in equilibrio rispetto al 2021 in conseguenza degli investimenti che si realizzeranno per l'adeguamento di un immobile da adibire ad uso ufficio per la nuova agenzia capo Sara nella Città di Silvi e per altri lavori di manutenzione straordinaria. La voce è composta da:

- € 200 quota ammortamento software;
- € 29.500 quota ammortamento immobili;

- € 250 quota ammortamento impianti generici;
- € 800 quota ammortamento attrezzature;
- € 2.500 quota ammortamento automezzi;
- € 500 quota ammortamento macchine elettriche ed elettroniche;
- € 53.000 quota ammortamento impianti di carburanti;
- € 300 quota ammortamento avviamento.

Le voci B11), B12) e B13) non prevedono movimentazioni.

La voce B14) "Oneri diversi di gestione" è quantificata in € 290.770 in diminuzione rispetto alla previsione 2021.

La voce è composta da:

- € 11.000 per imposte e tasse deducibili;
- € 1.000 per imposte e tasse indeducibili;
- € 5.000 per iva indetraibile e congruaglio pro – rata;
- € 100 per arrotondamenti passivi;
- € 1.000 per abbonamenti e pubblicazioni;
- € 18.500 per omaggi sociali;
- € 2.600 per spese di rappresentanza;
- € 3.000 per rimborsi e concorsi spese diverse;
- € 900 per acquisto di valori bollati;
- € 670 per sussidi e indennizzi al personale;
- € 8.000 per contributi ad Enti sportivi per iniziative di promozione dello sport automobilistico – contenute come da art. 6) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 239.000 per spese relative ad aliquote sociali. Tali spese si prevedono in riduzione grazie alle politiche incentivanti portate avanti dalla Federazione che prevedono una riduzione del costo delle aliquote a favore di ACI.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	950.400
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	950.400
4) Costi della produzione	887.570
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	87.050
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	800.520
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	149.880

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Si prevede un saldo negativo della gestione finanziaria per € 2.500, in funzione degli interessi passivi per i finanziamenti in essere e che, eventualmente, si prevedono di accendere.


RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE

Non sono state previste movimentazioni.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE

Sono previsti, per l'esercizio 2022, imposte sul reddito per complessive € 44.403, di cui € 33.295 per IRES ed € 11.108 per IRAP. La forte incidenza dell'IREs è dovuta alla natura commerciale delle entrate derivanti dalla vendita carburanti.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

 BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI <small>Automobile Club Teramo</small>		Budget Esercizio 2022
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		500,00
SOFTWARE - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		500,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		85.000,00
IMMOBILI - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		26.500,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		111.500,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0,00
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI		0,00
TITOLI - INVESTIMENTI		0,00
TITOLI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		112.000,00

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 112.000 destinati:

- € 500 per l'acquisto di software.
- € 85.000 per lavori di adeguamento del nuovo immobile da adibire ad uffici per l'Agenzia Sara nella città di Silvi, come da Delibera del Consiglio Direttivo n. 14 del 10/09/2020.
- € 26.500 per ristrutturazioni, adeguamenti e manutenzioni straordinarie degli impianti di proprietà;

BUDGET DI TESORERIA

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente anche dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti, prevedendo un andamento piuttosto continuativo e regolare, avendo cautamente misurato le manifestazioni finanziarie. Si prevede che l'esercizio 2022 assorbirà liquidità, a fronte degli investimenti previsti, facendo rilevare un decremento temporaneo del saldo di tesoreria e garantendo, comunque, la solidità finanziaria dell'Ente.

 BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2022
Automobile Club Teramo		
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021		105.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		561.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		140.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2022		701.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		553.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI		112.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		89.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2022		754.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2022		52.000,00

Sono state prese in considerazione anche le manifestazioni finanziarie delle operazioni economico/patrimoniali ed i movimenti che normalmente intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine

dalla gestione economica e da quella degli investimenti, ovvero tutte quelle movimentazioni di partite patrimoniali classificate tra le partite di giro nel previgente sistema contabile.

Nei flussi finanziari sono state previste, tra l'altro, entrate relativamente ad un possibile finanziamento, ed uscite per i relativi rimborsi.

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2022 è stato redatto secondo criteri di cautela ed economicità ed evidenzia un risultato positivo che ci consente di valutare con fiducia la programmazione deliberata.

La sfida per l'anno venturo sarà quella di rispondere alla crisi sistemica dei consumi dovuta alla pandemia Covid-19 ed alla contrazione dei consumi del settore carburanti, attraverso importanti interventi di investimento ed incentivazione alla rete vendita.

Gli obiettivi principali saranno accrescere, o per lo meno mantenere, la compagine associativa cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e consolidando quelle già in essere; migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente anche tramite iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare al meglio le missioni istituzionali dell'Automobile Club Teramo.

Non meno importante sarà dedicarsi ad attività di formazione del personale della rete di vendita periferica, per migliorare il loro apporto nell'approccio al mercato di riferimento, a beneficio del consolidamento della compagine associativa.

Come espresso con i dati numerici in tale budget, è nostro intento consolidare il capitale immobiliare dell'Ente con l'adeguamento del nuovo immobile di Silvi per le attività assicurative della SARA Spa ed una serie di interventi di manutenzione sugli impianti di proprietà dell'Ente.

Un particolare impegno è riservato all'attività assicurativa, con la completa digitalizzazione delle nostre delegazioni, al fine di potere emettere preventivi e polizze direttamente dagli sportelli delle sub-agenzie periferiche.

L'auspicio è il raggiungimento degli obiettivi deliberati, anche con l'impegno dei collaboratori interni ed esterni dell'Ente.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, chiedo di approvare il Budget Economico di previsione 2021 e tutti i suoi allegati.

Teramo 11/10/2021

f.to Il Presidente

Dott. Carmine Cellinese