



**Automobile Club Ancona**

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

Il Budget annuale 2023 è stato redatto secondo i dettami del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, approvato in data 20/07/2009 dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Ancona e approvato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con nota n. 14609 dell'11 marzo 2010. Si sono osservate, inoltre, le direttive del Piano Generale delle Attività e del Piano di Risanamento dell'Ente che si portano all'approvazione di questo Consiglio Direttivo.

Si specifica che l'Automobile Club Ancona, nell'ottica del risanamento dei conti, finalizzato al riassorbimento del gravoso deficit patrimoniale, ha conseguito negli ultimi esercizi consistenti risparmi di spesa oltre a confermare con continuità avanzi di gestione.

Per quanto attiene alle attività istituzionali dell'Automobile Club di Ancona, esse comprendono sia le attività istituzionali in senso stretto poste in essere ai sensi dello Statuto (ovvero attività associative, promozione dello sport automobilistico, attività nel settore dell'educazione e della sicurezza stradale, attività di analisi delle problematiche della mobilità), sia quelle afferenti la gestione del patrimonio dell'Ente.

L'AC Ancona, anche nel 2023, continuerà a promuovere la vendita dei prodotti associativi di più alta gamma e di maggiore redditività, vista l'implementazione dei servizi contenuti, come peraltro previsto dalle linee di indirizzo date alla Federazione.

Per consolidare la compagine associativa ed incrementare l'adesione di nuovi soci, l'AC Ancona dovrà gestire in modo armonico e strutturato i diversi canali di vendita sul territorio, e nel contempo dare continuità allo sviluppo di nuove funzioni e servizi on line avvalendosi delle moderne tecnologie. Si ottimizzeranno inoltre le attività di comunicazione dei servizi associativi attraverso il web ed i canali digitali, semplificando le relative attività gestionali e promuovendo, soprattutto, i vantaggi economici di immediata percezione derivanti dalla tessera.

Per i nostri associati la tessera ACI dovrà sempre più rappresentare uno strumento di utilizzo frequente non solo per il socio, ma anche per il suo nucleo familiare; ovvero una proposta di un ventaglio di servizi e di sconti inerenti il rinnovo della patente di guida, le pratiche automobilistiche, la scuola guida, le polizze assicurative SARA, e non un mero utilizzo circoscritto a specifiche situazioni di emergenza e criticità che si esauriscono nella chiamata del soccorso stradale.

L'AC Ancona continuerà nel 2023 ad esercitare la funzione di rappresentanza locale a tutela degli interessi generali degli automobilisti, ed in tal senso verrà consolidata l'attività di cooperazione e di servizio svolta a favore delle Istituzioni locali e degli "stakeholders" di riferimento per i temi propri dell'automobilismo; della sicurezza

ed educazione stradale; della mobilità e dei servizi ad essa connessi; dello sport automobilistico con il rilascio delle licenze ACI-Sport e la collaborazione con organizzatori di manifestazioni sportive (Rally dell'Adriatico, Rally di Cingoli); dell'attività legata all'autoscuola dell'Ente che aderisce al sistema di apprendimento "Ready2go". Importante anche la nascita, avvenuta nel settembre 2022, del primo Club affiliato ACI STORICO, denominato "MOTORI STORICI MARCHE", che darà impulso alla diffusione del tesseramento nel mondo delle auto d'epoca e di rilevanza storica.

I costi previsti per le suddette attività sono formulati secondo criteri di massima economicità, senza però compromettere gli ambiti di potenziamento e sviluppo dei servizi correlati al perseguimento di quelle che permangono le finalità istituzionali, tenuto conto che l'AC Ancona opera in regime di autofinanziamento da vendita di servizi, non beneficiando di alcun trasferimento a carico del bilancio dello Stato o di altra Amministrazione pubblica.

La Società in house-providing ACI DRIVE Srl sarà ovviamente coinvolta in un rapporto interfunzionale, modellando le proprie attività sugli indirizzi strategici e sulle finalità istituzionali tipiche dell'Automobile Club di Ancona.

Il **budget annuale** per l'anno 2023, formulato in termini economici di competenza, si compone dei seguenti documenti e allegati:

-Budget economico: In tale documento vengono posti a confronto le previsioni economiche del 2023, rispetto alle previsioni 2022 e ai dati dell'ultimo conto consuntivo approvato.

-Budget degli investimenti/dismissioni: Il documento contiene le previsioni di investimento e dismissione delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, per l'anno 2023.

Fanno parte del Budget annuale i seguenti documenti:

-Budget di Tesoreria. Tale documento contiene gli importi che si prevede di incassare e pagare nell'esercizio futuro

-Relazione del Presidente dell'Automobile Club Ancona;

-Relazione del Collegio dei Revisori.

Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha introdotto, come ulteriori allegati al budget annuale, i seguenti documenti:

-il budget economico annuale riclassificato;

-il budget economico pluriennale;

-il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;

-Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi.

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza. L'Automobile Club Ancona ha redatto il Budget economico 2023 applicando il Regolamento sul contenimento delle spese, redatto ai sensi dell'art. 2, co. 2/bis D.L. 101/2013 convertito in L. 125/2013 integrato dall'art. 50 comma 3/bis del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019 ed approvato da questo Consiglio Direttivo nella seduta del 26/10/2020 e proposto per il rinnovo per il triennio 2023/2025 nella odierna seduta.

Da evidenziare alcuni criteri che hanno guidato l'elaborazione del budget annuale:

Per l'esercizio prossimo, si è proceduto all'attenta verifica delle risultanze contabili e delle loro possibili proiezioni su base annuale, oltre che delle effettive probabilità di realizzazione nel prossimo futuro, non senza tener conto della fase di crisi economica e finanziaria che sta caratterizzando il periodo e delle innovazioni che le nuove norme entrate in vigore impongono al settore.

Nell'ambito dei servizi delegati, nel corso del 2021 e del 2022, l'Ente, unitamente alla rete delle Delegazioni operanti nella provincia e col supporto di Aci Informatica Spa, ha sviluppato il progetto di pagamento del bollo auto tramite i pos installati da Sisal Pay, soggetto prescelto dall'Ente quale PSP nella procedura di esazione PAGOPA

- **BUDGET ECONOMICO**

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza.

In sintesi, il Budget economico di gestione per l'esercizio 2022 presenta le seguenti voci:

<b>Automobile Club Ancona</b>	<b>Esercizio 2021 ( A )</b>	<b>Budget 2022 Previsione Finale ( B )</b>	<b>Budget 2023 ( C )</b>	<b>Differenza: ( D ) = ( C ) - ( B )</b>
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>910.965,34</b>	<b>918.935,00</b>	<b>942.515,00</b>	<b>23.580,00</b>
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>812.414,80</b>	<b>876.182,00</b>	<b>863.475,00</b>	<b>-12.707,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>98.550,54</b>	<b>42.753,00</b>	<b>79.040,00</b>	<b>36.287,00</b>
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>119,06</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D)</b>	<b>98.669,60</b>	<b>42.853,00</b>	<b>79.140,00</b>	<b>36.287,00</b>
<b>20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate</b>	<b>9.490,04</b>	<b>10.153,00</b>	<b>11.050,00</b>	<b>897,00</b>
<b>UTILE DI ESERCIZIO</b>	<b>89.179,56</b>	<b>32.700,00</b>	<b>68.090,00</b>	<b>35.390,00</b>

La prima colonna riporta i dati consuntivi dell'esercizio 2021, mentre le colonne B e C rappresentano, rispettivamente le previsioni dell'anno in corso e dell'esercizio futuro; infine, nella colonna D è riportata la differenza algebrica della colonna C meno la colonna B. L'esercizio 2023 si chiuderà, nelle previsioni, con un **utile di 68.090 Euro**.

Le previsioni contenute nel Budget economico 2023 sono state formulate sulla base delle risultanze contabili

analitiche dell'Ente alla data del 30/09/2022 e rettifiche tenendo conto degli elementi conoscitivi a disposizione del Direttore nonché dei piani e programmi che l'AC Ancona intende perseguire nel corso dell'anno futuro.

## **VALORE DELLA PRODUZIONE**

### *A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni*

All'interno della categoria troviamo i proventi derivanti dell'incasso delle Quote Associate, i proventi dell'ufficio assistenza, i proventi della scuola guida, i proventi riscossioni tasse, i diritti del Servizio bollo facile e altri ricavi minori.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni previsti per il 2023 sono pari ad €790.200, in aumento rispetto al budget 2022 e al consuntivo 2021.

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

Automobile Club Ancona	Esercizio 2021 ( A )	Budget 2022 Previsione Finale ( B )	Budget 2023 ( C )	Differenza: ( D ) = ( C ) - ( B )
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	767.615,95	777.125,00	790.200,00	13.075,00
RP.01.01.0001 Vendite materiale scuola guida	137,00	300,00	300,00	0,00
RP.01.02.0001 Quote sociali Sede	554.849,19	565.000,00	565.000,00	0,00
RP.01.02.0003 Aggio vendita posteggi Autopark	170,40	300,00	300,00	0,00
RP.01.02.0007 proventi ufficio assistenza automobilistica	95.609,21	125.400,00	133.000,00	7.600,00
RP.01.02.0008 proventi scuola guida	32.877,93	40.000,00	40.000,00	0,00
RP.01.02.0009 Provvigioni contrassegni Austria e Svizzera	24,18	100,00	100,00	0,00
RP.01.02.0011 proventi per manifestazioni sportive	41.462,96	0,00	0,00	0,00
RP.01.02.0012 proventi per pubblicità	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.02.0013 Aggio riscossione tasse circolazione	25.727,56	24.000,00	25.000,00	1.000,00
RP.01.02.0015 Proventi diversi riscossione Tasse Auto	10.847,76	12.500,00	15.000,00	2.500,00
RP.01.02.0016 Proventi bonifiche e altri servizi Tasse Auto	859,68	1.500,00	1.500,00	0,00
RP.01.02.0017 proventi diversi	0,00	3.000,00	3.000,00	0,00
RP.01.02.0018 Diritti BOLLO FACILE	5.045,66	5.000,00	7.000,00	2.000,00
RP.01.02.0019 Aggio Ricariche telefoniche	4,42	25,00	0,00	-25,00

### *A5) Altri ricavi e proventi*

All'interno della categoria troviamo i proventi delle provvigioni Sara Assicurazioni, i proventi dalle Delegazioni per il canone relativo al marchio, ai concorsi e ai rimborsi diversi.

Gli altri ricavi e proventi previsti per il 2023 sono pari ad €152.315, in aumento se confrontati con il Budget 2022 e il consuntivo 2021

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

Automobile Club Ancona	Esercizio 2021 ( A )	Budget 2022 Previsione Finale ( B )	Budget 2023 ( C )	Differenza: ( D ) = ( C ) - ( B )
5) Altri ricavi e proventi	143.349,39	141.810,00	152.315,00	10.505,00
RP.01.06.0004 Contributi a.c.i.	825,00	1.000,00	1.500,00	500,00
RP.01.06.0005 Concorsi e rimborsi da A.C.I.	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	309,40	1.500,00	4.000,00	2.500,00
RP.01.06.0010 Plusvalenza da alienazione cespiti ordinaria	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	34.840,60	34.800,00	34.850,00	50,00
RP.01.06.0014 Ammortamenti attivi	0,01	10,00	10,00	0,00
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	5.865,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0016 Insussistenze del passivo	823,09	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0017 Rimborso spese spedizioni avvisi patenti	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0018 Rimborso spese spedizioni Bollo facile	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0019 Provvigioni SARA	97.209,19	101.000,00	107.000,00	6.000,00
RP.01.06.0021 Fitti attivi postli Auto	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0022 Proventi Marchio SARA	3.477,10	3.500,00	4.955,00	1.455,00

## **B - COSTI DELLA PRODUZIONE**

### *B6) Acquisti materie prime, sussidiarie e merci*

Tale categoria è pari ad €4.500, in linea con il budget 2022 ed il consuntivo 2021.

I costi della categoria sono così dettagliati:

Automobile Club Ancona	Esercizio 2021 ( A )	Budget 2022 Previsione Finale ( B )	Budget 2023 ( C )	Differenza: ( D ) = ( C ) - ( B )
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.668,09	4.500,00	4.500,00	0,00
CP.01.01.0001 Merce destinata alla vendita - Scuola guida	220,00	700,00	700,00	0,00
CP.01.01.0002 Cancelleria	2,70	1.000,00	1.000,00	0,00
CP.01.01.0004 Materiale di Consumo	445,39	700,00	700,00	0,00
CP.01.01.0005 carburante automezzi	3.000,00	2.100,00	2.100,00	0,00

### *B7) Spese per prestazioni di servizi*

All'interno della categoria troviamo i costi relativi agli organi dell'Ente, il compenso del Direttore, le utenze, le spese legali e fiscali, i costi di gestione della scuola guida, le provvigioni passive alle Delegazioni per la produzione soci e le spese per la gestione dei servizi dell'Ente rese dalla società partecipata e altre spese per la produzione dei servizi.

Le spese della categoria previste per l'esercizio 2023 sono pari ad €371.015 in linea rispetto al budget 2022 e in aumento rispetto al consuntivo 2021.

I costi della categoria sono così dettagliati:

<b>Automobile Club Ancona</b>	<b>Esercizio 2021 ( A )</b>	<b>Budget 2022 Previsione Finale ( B )</b>	<b>Budget 2023 ( C )</b>	<b>Differenza: ( D ) = ( C ) - ( B )</b>
<b>7) Spese per prestazioni di servizi</b>	<b>337.958,12</b>	<b>372.565,00</b>	<b>371.015,00</b>	<b>-1.550,00</b>
CP.01.02.0001 Spese e rimborso missioni Organi dell'Ente	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0002 Assegni indennità Presidente Comp. C.D	4.815,00	4.815,00	4.815,00	0,00
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conli	4.760,66	5.000,00	5.000,00	0,00
CP.01.02.0005 Spese legali e notarili	0,00	1.700,00	1.500,00	-200,00
CP.01.02.0006 Spese amministrative, fiscali e RSPP	10.406,48	13.000,00	13.000,00	0,00
CP.01.02.0008 Collaborazioni istruttori scuola guida	4.000,00	4.000,00	4.000,00	0,00
CP.01.02.0010 Oneri sociali su Collaborazioni istruttori scuola guida	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0012 Prestazioni mediche	0,00	300,00	300,00	0,00
CP.01.02.0013 Organizzazione riunioni e convegni	84,00	300,00	300,00	0,00
CP.01.02.0014 Spese organizzazione manifestazioni sportive	1.756,50	300,00	300,00	0,00
CP.01.02.0015 Pubblicità e Attività promozionali	221,69	1.600,00	1.600,00	0,00
CP.01.02.0018 Corsi di Formazione	361,07	800,00	800,00	0,00
CP.01.02.0019 Corsi educazione stradale	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0020 Spese per i locali	8.403,53	9.000,00	9.000,00	0,00
CP.01.02.0023 Spese riscaldamento	578,05	1.200,00	2.000,00	800,00
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica e acqua	5.345,48	14.000,00	16.000,00	2.000,00
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche	3.088,19	3.500,00	3.500,00	0,00
CP.01.02.0028 Servizi di gestione e elaborazione dati e sistema informatico	151,40	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	13,00	900,00	900,00	0,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	2.092,39	2.200,00	2.000,00	-200,00
CP.01.02.0034 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni immateriali	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0035 Manutenzioni ordinarie Automezzi scuola guida e servizi generali	649,72	2.800,00	2.800,00	0,00
CP.01.02.0036 Premi assicurazione	3.690,77	5.000,00	3.750,00	-1.250,00
CP.01.02.0037 Buoni Pasto	1.325,35	1.350,00	1.350,00	0,00
CP.01.02.0038 Servizi bancari	2.040,99	2.000,00	2.100,00	100,00
CP.01.02.0039 Spese postali e telegrafiche	2.650,62	2.500,00	2.800,00	300,00
CP.01.02.0040 Spese per prestazioni società di servizio	182.700,00	184.900,00	184.900,00	0,00
CP.01.02.0042 spese diverse	2.235,21	2.000,00	2.000,00	0,00
CP.01.02.0043 spese sistema informatico tasse auto	3.133,00	6.500,00	6.500,00	0,00
CP.01.02.0044 Servizio mailing	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0045 Provvigioni passive soci a Delegazioni	51.353,32	52.000,00	52.000,00	0,00
CP.01.02.0047 Spese per acquisizione soci e altri servizi istituzionali	174,54	1.000,00	1.000,00	0,00
CP.01.02.0048 Canone manutenzione sistemi informatici - software	1.186,18	4.600,00	2.500,00	-2.100,00
CP.01.02.0049 Spese diverse per acquisizione pratiche a a.	160,72	500,00	500,00	0,00
CP.01.02.0051 Spese a terzi per servizi diversi	0,00	1.500,00	1.500,00	0,00
CP.01.02.0052 Polizze Idicussione -PRA e TASSE	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0053 Spese integra Top	2.206,52	2.600,00	2.500,00	-100,00
CP.01.02.0054 Oneri sociali indennità Presidente	770,80	800,00	800,00	0,00
CP.01.02.0055 compensi a delegazioni per stipula contratti BOLLO FACILE	549,00	1.900,00	1.000,00	-900,00
CP.01.02.0056 Indennità Personale di Aci (personale comandato Direttore)	37.053,94	38.000,00	38.000,00	0,00

### **B8) Spese per godimento di beni di terzi**

Nella previsione sono rappresentati i noleggi, le spese condominiali ordinarie, il fitto passivo di un piccolo archivio presso lo stabile dell'Ente, e il fitto della sede dell'Agenzia Sara di Senigallia.

Le spese per godimento di beni di terzi è pari ad €19.500, in linea rispetto al consuntivo 2021, e il budget 2022.

<b>Automobile Club Ancona</b>	<b>Esercizio 2021 ( A )</b>	<b>Budget 2022 Previsione Finale ( B )</b>	<b>Budget 2023 ( C )</b>	<b>Differenza: ( D ) = ( C ) - ( B )</b>
<b>8) Spese per godimento di beni di terzi</b>	<b>17.827,49</b>	<b>19.500,00</b>	<b>19.500,00</b>	<b>0,00</b>
CP.01.03.0002 Noleggi	2.201,46	2.500,00	2.600,00	100,00
CP.01.03.0005 Fitti passivi e oneri accessori	15.626,03	17.000,00	16.900,00	-100,00

### **B9) Costi del personale**

Le previsioni di spesa del personale è in linea rispetto al budget 2022,

<b>Automobile Club Ancona</b>			
<b>COSTO DEL PERSONALE</b>	<b>Budget 2022 ( A )</b>	<b>Budget 2023 ( B )</b>	<b>Differenza ( C ) = ( B - A )</b>
a) Salari e stipendi	35.612	35.422	-190
b) Oneri sociali	9.650	8.950	-700
c) Trattamento di fine rapporto	2.850	3.300	450
d) Trattamento di quiescenza e simili	0	0	0
e) Altri costi	505	508	3
<b>TOTALE</b>	<b>48.617</b>	<b>48.180</b>	<b>-437</b>

Le stime sono formulate secondo quanto stabilito dalla normativa in vigore, CCNL, ed in particolare dal D.L. 78/2010, convertito e modificato con L. 112/2010, che introduce norme di contenimento delle spese in materia di pubblico impiego.

<b>Area di inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Totale posti organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>
B	2	1
C	2	0
<b>Totale</b>	<b>4</b>	<b>1</b>

### **B10) Ammortamenti e svalutazioni**

Tale voce ammonta complessivamente ad €6.000,00, e comprende l'ammortamento di beni in uso e i beni che si prevede di acquistare nel corso dell'esercizio 2023.

<b>Automobile Club Ancona</b>	<b>Esercizio 2021 ( A )</b>	<b>Budget 2022 Previsione Finale ( B )</b>	<b>Budget 2023 ( C )</b>	<b>Differenza: ( D ) = ( C ) - ( B )</b>
<b>10) Ammortamenti e svalutazioni</b>	<b>4.861,45</b>	<b>5.000,00</b>	<b>6.000,00</b>	<b>1.000,00</b>
ammortamenti immobilizzazioni immateriali	0,00	0,00	0,00	0,00
ammortamenti immobilizzazioni materiali	4.861,45	5.000,00	6.000,00	1.000,00
accantonamento Fondo Svalutazione crediti	0,00	0,00	0,00	0,00

### **B14) Oneri diversi di gestione**

All'interno della categoria troviamo i tributi e tasse, gli omaggi sociali e le aliquote sociali oltre ad altri costi minori.

Gli oneri diversi di gestione previsti sono pari ad €414.280 in diminuzione con l'esercizio precedente.

<b>Automobile Club Ancona</b>	<b>Esercizio 2021 ( A )</b>	<b>Budget 2022 Previsione</b>	<b>Budget 2023 ( C )</b>	<b>Differenza: ( D ) = ( C ) - ( B )</b>
14) Oneri diversi di gestione	399.691,30	426.000,00	414.280,00	-11.720,00
CP.01.09.0001 Tasse circolazione automezzi	367,43	500,00	500,00	0,00
CP.01.09.0002 Imposte e tributi vari	407,35	410,00	410,00	0,00
CP.01.09.0004 Tasse comunali diverse	11.016,31	14.000,00	11.500,00	-2.500,00
CP.01.09.0005 Conguaglio Iva relativa a spese promiscue	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0007 Sopravvenienze passive ordinarie		0,00		0,00
CP.01.09.0008 Insussistenze dell'attivo ordinarie		0,00		0,00
CP.01.09.0012 Multe Sanzioni e Ravvedimenti	51,97	150,00	150,00	0,00
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	11.353,66	6.000,00	6.220,00	220,00
CP.01.09.0015 Spese di Rappresentanza	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	8,47	90,00	500,00	410,00
CP.01.09.0018 Iva indebitabile e conguaglio PRO-RATA	7.102,99	14.000,00	14.000,00	0,00
CP.01.09.0020 Aliquote sociali	368.571,60	389.850,00	380.000,00	-9.850,00
CP.01.09.0021 Bollatura, vidimazioni e imposte registro	811,52	1.000,00	1.000,00	0,00

La differenza tra il valore e i costi della produzione è pari ad €79.040, con un Margine Operativo Lordo ( MOL ) pari ad €85.040.

Come richiamato nella circolare n. 1111/16 del 14/10/2016 di Aci Italia viene riprodotto lo schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

<b>TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	
1) Valore della produzione	942.515
2) di cui proventi straordinari	
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>942.515</b>
4) Costi della produzione	863.475
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	6.000
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>857.475</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>85.040</b>

Il rapporto tra MOL e valore della produzione è pari al 9%, come da obiettivo prefissato da questo Sodalizio per l'equilibrio economico e patrimoniale per il triennio 2021-2023, a seguito delle modifiche dell'art. 59 dello Statuto dell'ACI.

### **C - PROVENTI e ONERI FINANZIARI**

I Proventi e oneri finanziari sono in linea con l'esercizio precedente e come per gli ultimi esercizi, non si prevede l'utilizzo del fido bancario.

I Proventi finanziari sono riferiti agli interessi attivi sulle disponibilità liquide dell'Ente.

Gli oneri finanziari previsti prudenzialmente sono riferiti ad eventuali interessi passivi verso fornitori.

#### **22) Imposte sul reddito dell'esercizio**

Le imposte sul reddito di esercizio, Ires ed Irap, per l'anno 2023, sono calcolate in €11.050,00.

Il risultato economico atteso per il budget 2023 è **di €68.090,00.**

- **BUDGET INVESTIMENTI**

Il budget degli investimenti/dismissioni è valorizzato per € 5.500 destinato ad eventuali acquisti di macchine elettriche ed elettroniche e mobili di ufficio e in previsione delle spese straordinarie sull'immobile di via Colleverde.

- **BUDGET DI TESORERIA**

Il budget di tesoreria risulta così riformulato:

	Budget 2023
<b>Saldo finale presunto al 31.12.2022</b>	<b>100.000</b>
Totale flussi in entrata	<b>2.650.000</b>
Totale flussi in uscita	<b>2.645.500</b>
<b>Saldo finale presunto al 31.12.2023</b>	<b>104.500</b>

Il saldo finale presunto al 31.12.2022 è €100.000.

I flussi in entrata comprendono, per la parte economica, l'incasso dei ricavi della produzione e dei proventi finanziari iscritti a budget economico e l'incasso dei crediti commerciali; per la parte finanziaria l'incasso delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di acipark/contrassegni.

I flussi in uscita comprendono, per la parte economica, il pagamento dei costi monetari della produzione iscritti a budget economico, e il pagamento dei debiti commerciali. Le uscite finanziarie sono determinate dal pagamento delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di acipark/contrassegni.

Sono previste uscite derivanti dalla gestione patrimoniale così come descritto nel budget degli investimenti.

Il saldo finale presunto al 31.12.2023 è €104.500.

- **RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA**

In riferimento a quanto accennato a pagina 3 della presente Relazione si è provveduto a tenere sotto stretto controllo le spese in generale ed, in particolare, si è data puntuale applicazione al regolamento adottato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 26 ottobre 2020 e rinnovato nella odierna seduta, per gli effetti del D.L. 101/2013, così come si evince dalla tabella sottostante:

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013							
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018				BUDGET 2023			
ART 4: MOL > 0				ART 4: MOL > 0			
				85.040			OK
<b>tipologia di spesa</b>	<b>importo di riferimento</b>			<b>tipologia di spesa</b>	<b>importo</b>	<b>scostamento</b>	<b>risultato</b>
B6 - Acquisti materie prime	1.104,85			B6 - Acquisti materie prime	1.700,00	595,15	
B7 - Spese per servizi	125.140,30			B7 - Spese per servizi	106.115,00	-19.025,30	
B8 - Spese per beni di terzi	17.020,67			B8 - Spese per beni di terzi	19.500,00	2.479,33	
Media utili 2016/2018				Media utili 2016/2018	-12.519,40		
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo				Risparmio compensi degli organi di	0,00		
<b>TOTALE - ART. 5</b>	<b>143.265,82</b>	<b>no maggiore</b>		<b>TOTALE - ART. 5 - c.1</b>	<b>114.795,60</b>	<b>-28.470,22</b>	<b>OK</b>
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	0,00	OK
<b>TOTALE - ART. 6 c.2</b>	<b>15,00</b>			<b>TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2</b>	<b>15,00</b>	<b>0,00</b>	<b>OK</b>
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore		Contributi attività istituzionali	0,00	0,00	
<b>TOTALE - ART. 6 c.3</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>TOTALE - ART. 6 c.3</b>		<b>0,00</b>	<b>OK</b>
Costo personale				Costo personale		0,00	ok
<b>TOTALE - ART. 7</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>TOTALE - ART. 7</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>OK</b>
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00	
<b>TOTALE - ART. 8 - c.1</b>		<b>10%</b>	<b>535,00</b>	<b>TOTALE - ART. 8 - c.1</b>	<b>4.815,00</b>	<b>0,00</b>	<b>OK</b>

## ● **PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE**

Con il piano di risanamento per il quinquennio 2023/2027 predisposto, si ipotizza una riduzione del deficit patrimoniale di €336.337, mantenendo le attuali politiche di razionalizzazione dei costi e l'aumento dei ricavi.

E' importante sottolineare che l'Automobile Club di Ancona possiede due immobili iscritti a bilancio al valore storico sensibilmente inferiore al valore di mercato.

L'immobile della Sede, sito in corso Stamira 80, è iscritto a bilancio ad un valore netto contabile pari ad €134.920 a fronte di un valore stimato da perizia giurata notevolmente superiore.

Il secondo immobile, ad oggi uso magazzino e sito in via Colleverde, è iscritto a bilancio ad un valore storico pari ad 8.898.

Le plusvalenze latenti rendono la situazione patrimoniale più equilibrata rispetto ai valori iscritti a Bilancio.

### **Tabella sintetica del Piano di risanamento Pluriennale:**

	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
<b>DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2021</b>			<b>-3.031.058</b>
<b>UTILE PREVISTO 2022</b>			<b>32.700</b>
<b>DEFICIT PATRIMONIALE PREVISTO AL 31/12/2022</b>			<b>-2.998.358</b>
2023	68.090	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi dovuto dalla operatività raggiunta dalla nuova agenzia Sara di Serra dei Conti e dal relativo ACI Point	-2.930.268
2024	68.410	Si attuerà la messa a reddito dell'immobile sito in via Colleverde trasformato da archivio a garage con previsione di entrata per i canoni di locazione dei posti auto e contemporaneamente si svilupperà la rete subagenziale Sara in Provincia, infatti è prevista l'apertura di una nuova agenzia nel territorio di Osimo.	-2.861.858
2025	68.991	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese ed apertura di una nuova delegazione a Sassoferrato	-2.792.867
2026	66.341	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi messe in atto negli esercizi precedenti.	-2.726.526
2027	64.505	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese e di aumento dei ricavi messe in atto negli esercizi precedenti.	-2.662.021

- **BUDGET PLURIENNALE 2023 -2027**

# Automobile Club Ancona

## BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

	2023	2024	2025	2026	2027
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	790.200	792.000	794.200	796.000	797.800
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	152.315	153.000	154.000	155.000	156.000
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>942.515</b>	<b>945.000</b>	<b>948.200</b>	<b>951.000</b>	<b>953.800</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	4.705	4.776	4.824	4.900
7) Spese per prestazioni di servizi	371.015	371.515	372.015	372.515	373.015
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.500	19.890	20.188	20.390	20.500
9) Costi del personale	48.180	48.680	49.680	50.130	50.580
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.000	5.900	5.500	5.000	4.500
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	414.280	415.000	416.000	417.000	418.000
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>863.475</b>	<b>865.690</b>	<b>868.159</b>	<b>869.859</b>	<b>871.495</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>79.040</b>	<b>79.310</b>	<b>80.041</b>	<b>81.141</b>	<b>82.305</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200	200	200	200	200
17) Interessi e altri oneri finanziari:	100	0	0	0	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>100</b>	<b>200</b>	<b>200</b>	<b>200</b>	<b>200</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)</b>	<b>79.140</b>	<b>79.510</b>	<b>80.241</b>	<b>81.341</b>	<b>82.505</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	11.050	11.100	11.250	15.000	18.000
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>68.090</b>	<b>68.410</b>	<b>68.991</b>	<b>66.341</b>	<b>64.505</b>

**A 1)** Nel quinquennio 2023-2027 questo Automobile Club si propone l'aumento della compagine associativa parametrato agli obiettivi assegnati da Aci alla rete commerciale dei Delegati e degli Acipoint sul territorio.

**A 5)** I ricavi e proventi presentano, per il futuro, un costante aumento nel settore nevralgico delle provvigioni SARA Assicurazioni destinate all'Ente, che prudenzialmente si quantifica in una cifra di 1000 Euro per esercizio.

**B6) / B7)/ B8) B14)** anche i costi che si programma di sostenere nel quinquennio sono previsti in progressivo aumento, parallelamente allo sviluppo delle entrate.

**B9)** i costi del personale sono progressivamente in aumento per i futuri rinnovi contrattuali e della rivalutazione del Tfr.

**B10)** la voce decrescente è relativa agli ammortamenti e svalutazioni per il naturale esaurirsi degli ammortamenti dei beni di proprietà dell'Ente.

**C)** i proventi e oneri finanziari si manterranno costanti in quanto non è in previsione l'accensione di alcun finanziamento nel quinquennio 2023-2027

**E20)** infine si sottolinea l'aumento previsto per il biennio 2026-2027 delle imposte da versare, dal momento che nel periodo indicato si vedranno esaurirsi le perdite fiscali pregresse.

- ***BUDGET ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO 1 DEL DM DEL 27.03.2013:***

La forma contabile del budget economico annuale riclassificato segue l'impostazione del conto economico civilistico al quale sono state apportate le necessarie modifiche in conformità a quanto espressamente previsto dallo stesso Codice Civile nell'art. 2423 ter.

- ***BUDGET ECONOMICO RICLASSIFICATO PLURIENNALE***

Il budget economico pluriennale, 2023/2027, è rappresentato dalla riclassificazione del budget pluriennale riportato nei paragrafi precedenti, seguendo la medesima logica adottata per il budget economico annuale riclassificato.

- ***PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO***

Il piano è formato da 3 documenti, e precisamente:

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

Tale piano mette in evidenza gli obiettivi prefissati per il raggiungimento del programma delle attività che l'Ente intende porre in essere ed i costi relativi. Per l'esercizio in corso **non sono previsti progetti a livello locale.**

- **CONCLUSIONI**

La descrizione riassuntiva degli elementi che vanno a far parte del Budget dell'Esercizio 2023 sta ad indicare la strategia perseguita dagli Amministratori orientata ad una politica di contenimento dei costi e di economie di gestione, senza peraltro penalizzare le possibilità di sviluppo dei servizi forniti dall'Ente. Ciò per riuscire a rispettare i parametri e gli obiettivi che vengono imposti agli AA.CC. in delicata situazione di disavanzo finanziario e deliberati dal Comitato Esecutivo di ACI. Le ulteriori iniziative che vedranno coinvolto l'Ente sono illustrate nel Piano Generale delle Attività della Direzione che si sottopone oggi alla Vostra attenzione.

E', comunque, fermo proposito dell'A.C. Ancona quello di monitorare costantemente la struttura dei costi ed implementare la qualità dei servizi commerciali oltre ad aumentare l'incisività delle azioni programmate e poste in essere sul mercato.

Verranno, inoltre, resi più frequenti ed implementati nei contenuti i contatti con gli altri Enti presenti sul territorio ed impegnati, assieme all'Automobile Club, nel presidio della mobilità e nella prevenzione nell'ambito della sicurezza stradale.

Per il 2023 si dovrebbe confermare un consolidamento di SARA Assicurazioni nel territorio con l'espansione dell'attività della nuova agenzia sorta nel Comune di Serra de'Conti.

Costante sarà l'impegno nella promozione dello sport automobilistico da parte dell'A.C. Ancona che sosterrà ogni iniziativa sia nazionale che locale, come attiva e proficua sarà la collaborazione nella pubblicizzazione e diffusione nella Provincia del nuovo Club Aci Storico e del nuovo Club affiliato Motori Storici Marche sorto nel mese di settembre.

Il Consiglio Direttivo, con il presente documento, ha tracciato le linee operative dell'Ente nell'esercizio 2023, sulla base delle strategie definite dagli organi di ACI Italia, assicurando comunque il proprio impegno, concreto e costante, al fine di garantire una gestione corretta delle risorse economiche e finanziarie.

**Per quanto sopra illustrato, si propone l'approvazione del Budget annuale per l'esercizio 2023**

Ancona, 24.10.2022

Fto  
Il Presidente dell'Automobile Club Ancona  
Marco Rogano