

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL

BUDGET ANNUALE

esercizio 2023

Il presente Budget viene predisposto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI, deliberato dal Consiglio Generale dell'Ente nella riunione del 22 Ottobre 2008, recepito dall'Automobile Club di Genova, con Deliberazione del Consiglio Direttivo del 28/09/2009 e approvato, in data 14 Giugno 2010, 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.

Tale regolamento, in vigore dall'01/01/2011, prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico-patrimoniale, basato su rilevazioni effettuate con il metodo della partita doppia, allo scopo di fornire il quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità, in luogo del sistema di contabilità finanziaria adottato fino all'esercizio 2010.

IL BUDGET ANNUALE

Per l'anno 2023, viene, pertanto, predisposto il ***budget annuale***, formulato in termini economici di competenza, che ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- a) **budget economico**: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2023 rispetto alle previsioni 2022 assestate alla data di presentazione del budget 2023, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2021
-
- b) **budget degli investimenti/dismissioni**: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2023.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria

- relazione del Presidente

Disposizioni normative, ed in particolare il Decreto Ministeriale 27/03/2013, richiamato dalla circolare del Ministero dell'Economia e della Finanze del 23/09/2013 n. 77471, hanno introdotto i documenti contabili allegati al Budget annuale, rappresentati da:

- 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;

Il budget economico è redatto in forma scalare, in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, modificato ai sensi del D.lgs 139/2015, e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Il budget annuale 2023 è stato predisposto in conformità del vigente Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, adottato dall'Ente con delibera del Presidente del 14 Ottobre 2022, ratificata dal Consiglio Direttivo del 26 Ottobre 2022, in applicazione dell'art.2 c.2 e 2-bis del D.L.31/08/2013 n.101, convertito con legge 30/10/2013 n.125.

BUDGET ECONOMICO

DATI DI SINTESI

Il budget economico dell'Automobile Club di Genova per l'anno 2023 evidenzia un risultato positivo di € 23.000,00 determinato dopo aver accantonato imposte sul reddito dell'esercizio per € 7.000,00.

Tale previsione trae fondamento dall'andamento della gestione dell'esercizio in corso, e dai dati del consuntivo 2021 e considera prudenzialmente l'incremento dei costi prevedibile in base alla situazione generale in atto. Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è di € 61.000,00.

Le previsioni di budget economico del 2023 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2022, assestate alla data di predisposizione della presente relazione, e con i dati consuntivi dell'esercizio 2021.

BUDGET ECONOMICO	Consuntivo 2021	Budget economico assestato 2022 (B)	Budget esercizio 2023 (C)	Differenza (D)=(C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.911.114	1.982.000	2.005.000	23.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.708.985	1.919.000	1.944.000	25.000
DIFF. FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	202.129	63.000	61.000	-2.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-21.281	-20.000	-31.000	-11.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0			
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0			
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	180.848	43.000	30.000	-13.000
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	21.662	13.000	7.000	-6.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	159.186	30.000	23.000	-7.000

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

I dati sono comparati con la previsione del budget 2022 assestato.

Il valore della produzione, pari a € 2.005.000,00 è previsto in aumento di € 23.000,00 rispetto all'esercizio 2022, con un aumento del 1,16%.

Il totale in oggetto è articolato nelle seguenti aggregazioni, con indicazione delle differenze rispetto al budget precedente:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad € 1.048.000,00, ed evidenziano un decremento di € 7.000,00, pari al 0,66%.

Le principali voci di riferimento con i relativi scostamenti, riguardano i seguenti servizi:

- proventi quote associative

La previsione 2023 di € 715.000,00, in leggero incremento rispetto al 2022 (+ € 15.000,00 2,1%), è basata sull'acquisizione di n. 15.300 associazioni, comprese n. 3.900 quote Garanzie Sara, e n. 500 associazioni prodotte nei vari canali di vendita informatica e altri a livello nazionale ed attribuite per competenza all'ACGenova.

E' da rilevare che influiscono marginalmente sul volume finanziario della previsione le quote associative realizzate attraverso la multicanalità, le quali, mentre contribuiscono a realizzare l'obiettivo dell'incremento della Compagine associativa, in realtà producono risultati economici modesti, in quanto, a seguito delle iniziative poste in atto da ACI a carattere nazionale, vengono proposte a tariffe particolarmente ridotte.

- corrispettivo per utilizzo marchio delegazioni, che prevede entrate per € 170.000,00, derivante dalla sottoscrizione avvenuta già nel corso del 2020 delle nuove convenzioni triennali che prevedono un importo fisso a carico delle delegazioni, soggetto all'incremento dell'indice Istat.

- proventi relativi alla Scuola guida, previsti complessivamente in € 45.000,00, in leggera ripresa rispetto alla previsione precedente (+€ 3.000,00).

- proventi per pubblicità (su pubblicazioni, manifestazioni diverse ecc.), che comprendono i movimenti relativi alla pubblicità su omaggio sociale, agli spazi pubblicitari presenti sulla rivista periodica dell'Automobile Club di Genova, alla pubblicità varia su pubblicazioni diverse. Sono previste, inoltre, entrate a tale titolo per le varie partecipazioni, contributi e sponsorizzazioni, a fronte delle varie iniziative intraprese dall'Ente nell'ambito dell'educazione stradale e delle problematiche attinenti. L'entrata complessiva è stimata in € 13.000,00, comprensivi di € 10.000,00 relativi all'attività promozionale nei confronti della Sara Assicurazioni.

- settore della riscossione delle Tasse automobilistiche, che espone una previsione di entrata di € 103.000,00. Tale settore ricomprende: i proventi relativi alla quota parte spettante all'A.C.Genova del totale del movimento esattoriale di tutti gli sportelli ACI in provincia (previsti in € 28.000,00); il corrispettivo previsto per la riscossione delle tasse automobilistiche relative ai contratti Col con addebito automatico per € 8.000,00; il servizio di assistenza bollo in fase di contenzioso agli utenti a seguito della sottoscrizione di apposita convenzione con la regione Liguria (previsti in € 67.000,00); la previsione non comprende

ricavi per l'attività di sportello della sede in quanto, a seguito della riduzione dell'organico dell'ente, tale servizio è stato affidato alla Società in house dell'Ente.

- settore del turismo e vendita materiale vario. Tale attività comprende i proventi relativi alla vendita dei servizi turistici, carte verdi, assicurazione frontiera e carnet de passages, ed espone una previsione di € 2.000,00.

Altri ricavi e proventi

L'entrata relativa, viene stimata in € 957.000,00 con un incremento di € 30.000,00 rispetto alla previsione dell'esercizio precedente.

In questa voce vengono ricompresi:

- rimborsi di spese condominiali e vari di € 28.000,00: trattasi di rimborsi dovuti dai locatari di parte dell'immobile della Sede Sociale e dei locali delle Delegazioni indirette, oltre ad altri rimborsi spese di varia natura (postali ecc.), strettamente correlati a varie corrispondenti voci di uscita, per spese attinenti di natura generale.

- affitti di immobili stimati in € 605.000,00.

Lo stanziamento in oggetto, riguardante le entrate relative agli affitti dei locali della Sede e al contratto di locazione, stipulato nel 2009 con ENI S.p.a. relativo all'impianto di distribuzione carburanti AGIP, adiacente la Sede sociale, considera gli effetti dell'incremento dell'indice Istat applicato a tali contratti, rilevato già nel corso dell'esercizio in corso e stimato per l'esercizio 2023. Si è considerato, inoltre il nuovo contratto di locazione in essere dal 17 marzo u.s. con la delegazione di Genova Centro, a seguito dell'acquisizione dell'immobile da parte dell'Ente in tale data.

- subaffitti di immobili: l'entrata prevista viene quantificata in € 75.000,00, e riguarda le sublocazioni di locali in uso alle Delegazioni indirette e alle Agenzie Sara.

- l'attività assicurativa SARA che l'Ente svolge per il tramite di sei Agenti Capo e di una Sub-Agenzia, operanti in città e provincia.

Per l'esercizio 2023 si prevede un risultato complessivo di € 235.000,00, in diminuzione di € 5.000,00 rispetto alla previsione 2022; da rilevare i buoni risultati determinati dall'agenzia cittadina aperta nel 2018 che si stanno consolidando.

In stretta correlazione, la spesa relativa alle provvigioni riconosciute al Sub-Agente è fissata in € 27.000,00, compresa nella voce “Spese per prestazioni di servizi/provvigioni a Sub-Agenzia Sara”.

Compongono questa voce altri **ricavi residuali** pari ad € 14.000,00.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, stimati in € 1.944.000,00, in incremento rispetto all'esercizio precedente di € 25.000 pari al 1,30 %

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adottare il “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa” di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il triennio 2023-2025 con delibera presidenziale n.12 del 14 Ottobre 2022, ratificata dal Consiglio Direttivo dell'Ente contestualmente all'approvazione del budget 2023.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Prima di passare all'esame delle singole voci che compongono tale conto, si segnala che per effetto del sistema contabile adottato, l'IVA fiscalmente non detraibile relativa ai costi promiscui, in virtù della qualifica dell'ACI quale Ente non commerciale, è stata portata ad incremento diretto delle relative voci di costo alle quali la stessa afferisce.

Il totale in oggetto è articolato nelle seguenti aggregazioni:

Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Sono pari ad € 23.000,00, in leggero aumento rispetto alle previsioni degli esercizi precedenti e rispetto al Consuntivo 2021, in considerazione delle osservazioni suesposte circa gli incrementi degli indici dei prezzi.

Le voci di riferimento sono le seguenti:

- acquisto di materiale cartografico, pubblicazioni e materiale vario destinato alla vendita	€	1.000,00
- acquisto cancelleria, stampati e modulistica	€	3.500,00
- acquisto materiale di consumo e materiale vario	€	18.500,00

Spese per prestazioni di servizi

Sono pari ad € 1.035.000,00 ed evidenziano un aumento di € 21.000, pari ad 2,07% rispetto all'esercizio precedente.

Le voci più significative comprese nel conto in esame (e gli scostamenti più rilevanti rispetto all'esercizio precedente) sono le seguenti:

- indennità, rimborsi spese e di trasferta agli Organi dell'Ente per complessivi € 16.700,00.

- spese ticket mensa personale dipendente e rimborsi spese di trasferta per € 4.300,00, in diminuzione rispetto al precedente Esercizio per la diminuzione di organico.

Il costo per l'Ente dei ticket mensa per il personale, al netto della quota a carico dei dipendenti, e dello sconto derivante dall'approvvigionamento tramite convenzione Consip, è pari ad € 5,27.

- le uscite per € 25.000,00 relative **all'organizzazione e alla partecipazione di eventi e manifestazioni**, nell'ambito della generale attività relazionale dell'Ente, in città e provincia.

- **spese per convocazione Organi Sociali** per € 2.500,00.

- **provvigioni passive per acquisizione quote sociali**

Trattasi dei compensi riconosciuti alle Delegazioni in gestione indiretta, per l'attività di acquisizione associativa. Lo stanziamento ammonta ad € 125.000,00, in stretta correlazione con la previsione relativa alla produzione associativa.

- **spese per educazione e sicurezza stradale**, stimate in € 6.000,00.

In tale contesto, per l'anno 2023 si realizzeranno progetti in collaborazione con Inail, Comune di Genova e Università di Genova, più oltre dettagliati.

- **spese diverse attività associativa**

Per quanto attiene le spese per prestazione di servizi di varia natura, riferite direttamente alla campagna sociale, vengono previsti € 4.000,00, in linea rispetto all'esercizio precedente.

- **spese per provvigioni a Sub-agenzia Sara**, stimate in € 27.000,00, in stretta correlazione con la corrispondente voce di entrata.

- **spese relative a manifestazioni sportive**, riguardanti premi, premiazioni varie e attinenti stimate in € 8.000,00.

- **spese varie economali** per € 2.000,00.

- **spese generali e di funzionamento dell'Ente**, composte da utenze telefoniche, elettriche e idriche per € 74.000,00, servizi vari all'immobile per € 2.500,00, spese servizi postali per € 4.000,00, pulizia locali e servizi attinenti per € 34.000,00, manutenzioni ordinarie beni materiali per € 75.000,00, premi assicurativi per € 38.000,00, spese esercizio automezzi e pedaggi autostradali per € 7.000,00, spese facchinaggio per € 2.500,00 per un totale di € 237.000,00.

- **manutenzioni ordinarie immobili, impianti attrezzature di terzi** per € 3.000,00.

- **costi per pubblicità e comunicazione**. Tale voce non viene prevista nel presente budget.

- **spese per servizi editoriali** per € 6.000,00, riferite alla redazione e stampa della rivista periodica dell'Automobile Club di Genova.

- **spese legali ed altre prestazioni per collaborazioni varie professionali**, stimate in € 53.000,00.

- **servizi informatici ed elaborazione dati** stimati in € 11.000,00; sono in questa voce ricompresi i servizi vari forniti da Automobile Club Italia utilizzati all'interno della Federazione e i costi per l'elaborazione degli stipendi e attività attinenti.

- **spese diverse per prestazioni di servizi da società controllata**, a fronte dei vari servizi svolti in convenzione con l'Ente, quali collegamento, presentazione e disbrigo pratiche varie all'esterno, gestione servizi vari amministrativi, gestione ufficio segreteria dell'Ente, gestione front office Scuola Guida, per un totale di € 492.000,00, in aumento di € 22.000

rispetto all'esercizio precedente, a fronte di uno stimato adeguamento dei costi del personale utilizzato.

- **spese per servizi e oneri su c/c bancari e postali**, stimate in € 5.000,00, in linea rispetto all'esercizio precedente.
- **corsi di formazione per il personale**, stimate in € 1.000,00.
- **altri servizi vari**, per € 5.000,00.
- **spese per prestazioni mediche**, D.lgs 81/2008, per € 1.000,00.
- **spese trasporto corrieri** per € 500,00.

Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2023, è stimata per € 169.000,00. A tale proposito giova ricordare che si tratta di voci di spesa che, nel caso di locazioni passive e spese condominiali, trovano piena corrispondenza nella voce di ricavo A5 “Sub-affitti di immobili” nel caso di rifatturazione a seguito di contratto di sub-locazione per le delegazioni cittadine, e sono comunque direttamente correlate a voci di entrata nel caso di locazione di uffici di agenzie Sara.

Nel conto in esame sono compresi:

- **canoni di locazione passivi e spese condominiali** per l'utilizzazione degli immobili di cui sopra per € 163.000,00.
- **noleggi di materiale vario** per € 6.000,00.

Costi del personale

La previsione espone una spesa di € 108.000,00, in relazione alla previsione del personale in servizio, in diminuzione di € 1.000,00.

PERSONALE IN SERVIZIO 2022	
Personale in servizio al 30/06/2022	2
Cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Trasferimento distacco presso altra Amministrazione	0
Stima personale in servizio al 31/12/2022	2
Cessazioni previste nel 2023	0
Assunzioni previste nel 2023	0
Stima personale in servizio al 31/12/2023	2

COSTI DEL PERSONALE 2023	
Stipendi e altri assegni fissi	53.500
Fondo trattamento accessorio aree	28.000
Oneri previdenziali personale non dirigente	20.000
Accantonamento al Fondo quiescenza	4.500
Altri costi del personale	2.000
TOTALE	108.000

Ammortamenti e svalutazioni

Tale voce ammonta complessivamente ad € 34.000,00, e comprende ammortamento di beni immateriali e materiali, rispettivamente per € 1.000,00 ed € 33.000,00.

Ammortamenti	
Beni immateriali	
- software	500
- oneri pluriennali	500
Totale	1.000
Beni materiali	
- fabbricati	0
- impianti	6.000
- macchine elettroniche	3.000
- mobili e arredi	6.000
- attrezzature	4.000
- automezzi	6.000
- immobili	7.000
Totale	32.000
Totale ammortamenti	33.000

In relazione agli immobili della Sede e all'immobile adiacente, si ritiene di non effettuare l'ammortamento, poiché, oltre a quanto previsto dalla recente formulazione dei principi

contabili e dalla normativa sugli immobili di interesse storico, si stima il valore residuo degli stessi al termine della vita utile superiore al valore netto contabile.

Si prevedono, inoltre, accantonamenti al fondo svalutazione crediti per € 1.000,00.

Variazioni delle rimanenze

La variazione delle rimanenze finali espone un saldo di € 0,00.

Accantonamenti per rischi

Non si prevedono accantonamenti.

Altri accantonamenti

Non si prevedono accantonamenti.

Oneri diversi di gestione

Sono pari ad € 575.000,00, con un decremento di € 2.000,00 rispetto all'esercizio precedente.

Le voci più significative comprese nel suddetto conto sono le seguenti:

- **imposte e tasse** previste complessivamente per € 112.000,00. La componente più significativa riguarda l'I.M.U sugli immobili di proprietà dell'Ente.
- **IVA indetraibile pro-rata su operazioni esenti** per € 13.000,00.
- **acquisti e abbonamenti a giornali, riviste, pubblicazioni varie** per € 1.300,00.
- **aliquote sociali**, riguardante la quota di competenza della Sede Centrale delle tessere associative, stimate in € 401.000,00, in correlazione con la corrispondente previsione in entrata e in aumento rispetto all'esercizio precedente, come sopra specificato.
- **omaggi e articoli promozionali riservati ai Soci** per € 18.000,00.
- **contributi vari** per € 17.000,00, in riduzione rispetto all'esercizio precedente di € 3.700,00.
- **rimborsi e concorsi vari** per € 2.500,00.
- **contributi a carico ente per collaboratori** per € 4.000,00
- **altri oneri diversi e voci residuali** per € 6.200,00

Proventi e oneri finanziari

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari è pari a - € 31.000,00, con una variazione negativa di € 11.000,00 rispetto all'esercizio precedente, ed è così composto:

PROVENTI FINANZIARI	2023	2022	Differenza
Proventi da partecipazioni (dividendi)	2.000	2.000	0
Interessi attivi su c/c bancari e postali	0	0	0
Altri interessi e proventi	0	0	0
TOTALE PROVENTI FINANZIARI	2.000	2.000	0
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi su c/c bancari	6.000	11.000	- 5.000
Interessi su mutui	13.000	9.000	4.000
Altri interessi passivi e oneri finanziari	14.000	2.000	12.000
TOTALE ONERI FINANZIARI	33.000	22.000	11.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-31.000	- 20.000	11.000

La voce “Proventi da partecipazioni” si riferisce ai dividendi stimati dalla partecipata Sara Assicurazioni, ammontanti nel 2022 ad € 2.159,61

Per ciò che concerne la voce “Oneri finanziari – “interessi passivi su c/c bancari”, si rileva una diminuzione dello stanziamento rispetto all’Esercizio precedente, determinato dallo stimato minor ricorso all’anticipazione di cassa

Si prevede invece un maggior stanziamento per interessi passivi su mutui e su altri interessi passivi a seguito della sottoscrizione di un mutuo nel corso del 2022 per l’acquisto di un immobile sede di una delegazione cittadina e alla voce altri interessi passivi per la quota di interessi per il piano di rientro del debito di € 900.000,00 verso Aci in via di definizione.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non si prevedono rivalutazioni né svalutazioni di attività finanziarie.

Imposte sul reddito dell’esercizio

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell’esercizio sono stimate in € 7.000,00.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.005.000
2) di cui proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1-2)	2.005.000
4) Costi della produzione	1.944.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	34.000
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	1.910.000
Margine operativo lordo	95.000

Stante l'attuale situazione di incertezza, determinata dai noti eventi geo politici in atto, e alle ripercussioni sui mercati energetici in particolare, e sui livelli inflattivi in generale, il margine Operativo Lordo previsto per il 2022, si attesta, in sede previsionale, intorno al 5%.

IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli investimenti e delle dismissioni è relativo alla immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Immobilizzazioni immateriali

Si prevedono acquisizioni di software da terzi per € 5.000,00.

Immobilizzazioni materiali

Lo stanziamento più consistente riguarda le opere di manutenzione straordinaria all'immobile della Sede sociale, per € 40.000,00.

Gli altri investimenti previsti riguardano:

- acquisizioni di impianti e attrezzature per € 40.000,00.
- acquisizione di mobili, arredi, automezzi, materiale hardware e macchine ufficio per € 69.000,00.

Il totale degli investimenti sopra indicati è fissato in € 109.000,00.

Tali stanziamenti considerano gli interventi edili di ristrutturazione e quelli per la riorganizzazione logistica dei servizi presso gli uffici della Sede. Il progetto di ristrutturazione sarà compiutamente definito nel corso degli ultimi mesi del 2022; occorrerà, però, valutare attentamente l'impatto economico/finanziario e la sua compatibilità con le condizioni di contesto, per definire le tempistiche (ipotesi di ripartizione in fasi) e complessivamente la piena o parziale realizzabilità dell'opera.

Non si prevedono dismissioni relative ad altre immobilizzazioni materiali.

Immobilizzazioni finanziarie

In tale ambito si prevedono investimenti per € 5.000,00.

Non sono previste dismissioni.

IL BUDGET DI TESORERIA

Il budget di tesoreria ha la funzione di dare dimostrazione dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria.

Si prevedono disponibilità liquide all'01/01/2023 per € 150.000,00.

Per quanto attiene la gestione economica, il saldo finanziario finale è previsto in € 52.000,00, tenuto conto delle riscossioni da budget economico 2023, oltre alle altre riscossioni di ricavi di esercizi precedenti, e dei pagamenti riferiti sia ai costi da budget economico 2023, che alle partite relative ai precedenti esercizi.

Il differenziale tra entrate da dismissioni e uscite da investimenti, risulta negativo per € 159.000,00.

La gestione finanziaria propriamente intesa espone un saldo tra le relative entrate ed uscite, al netto dei finanziamenti, pari a - € 93.000,00, rappresentate da pagamenti di rate di mutui – quota capitale – per € 73.000,00, e pagamenti di imposte precedentemente accantonate per € 20.000,00.

Tale saldo viene integrato dal flusso finanziario derivante da riscossioni/pagamenti di partite patrimoniali non derivante dalla gestione economica per complessivi € 1.100.000,00, classificate quali “partite di giro”.

Si allega una tabella esplicativa.

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2022
	IMPORTO
A Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2022	150.000,00
B Gestione Economica	+ 52.000,00
Entrate	2.017.000,00
Uscite	- 1.965.000,00
C Gestione Patrimoniale	- 159.000,00
Entrate da dismissioni	0,00
Uscite per investimenti	- 159.000,00
D Gestione Finanziaria	7.000,00
Entrate da finanziamenti	100.000,00
Uscite per rimborso finanziamenti e mutui	- 93.000,00
Altre entrate finanziarie	1.100.000,00
Altre uscite finanziarie	- 1.100.000,00
Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2023	50.000,00

BUDGET DI TESORERIA	
Disponibilità liquide al 01/01/2023	+ 150.000
Flussi da gestione economica	+ 52.000
Flussi da investimenti/dismissioni	- 159.000
Flussi da gestione finanziaria	7.000
Saldo budget di tesoreria al 31/12/2023	50.000

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Il budget economico pluriennale riferito al triennio 2023, 2024 e 2025 evidenzia un risultato positivo per € 23.000,00 per il 2023, e un utile di € 26.800,00 per l'esercizio 2024 ed € 26.300,00 per l'esercizio 2025.

Relativamente al **“Valore della produzione”**, si prevedono entrate complessive per € 2.005.000,00 per l'anno 2023, € 2.040.000,00 per l'anno 2024, ed € 2.070.000,00 per l'anno 2025 in considerazione degli incrementi stimati soprattutto nell'ambito delle quote sociali e delle locazioni attive.

Viene previsto un incremento annuo dell'acquisizione associativa a seguito di iniziative incentivanti la riacquisizione dei Soci rinnovanti, attraverso forme di comunicazione più incisive quali mail, sms, oltre alla riqualificazione del portafoglio Soci, incentrato su tessere ad alto valore aggiunto in termini di servizi offerti e di margini economici per l'A.C.

Nel settore della riscossione delle tasse automobilistiche proseguiranno le attività previste dalla convenzione triennale sottoscritta tra Aci – Regione Liguria e Automobile Club Genova per l'affidamento del servizio di gestione del contenzioso, e l'attività assicurativa si gioverà del consolidamento di un'Agenzia di recente istituzione.

Le locazioni attive, riguardanti parte dei locali degli immobili di proprietà dell'A.C. e l'area del distributore carburante ENI-AGIP, saranno presumibilmente oggetto di incremento originato dal generale andamento degli indici di rivalutazione cui tali contratti sono agganciati.

I **“Costi della produzione”** passano da € 1.944.000,00 ad € 1.974.200,00 per l'anno 2024 e ad € 2.004.700,00 per l'anno 2025.

Tali variazioni in aumento sono prevalentemente originate dall'adeguamento dei costi direttamente riferiti all'acquisizione di maggiori ricavi, quali, in modo particolare, aliquote Soci dovute alla Sede centrale ACI per la fornitura dei servizi a carattere nazionale.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Tale allegato si compone di altri documenti che rappresentano:

- Piano degli obiettivi riguardante le molteplici attività dell’Automobile Club strutturate in: mobilità e sicurezza stradale, attività associativa, tasse automobilistiche, assistenza automobilistica, attività sportiva, turismo e relazioni internazionali, infrastruttura e organizzazione, con suddivisione dei Costi della produzione per competenza economica;

- Piano degli obiettivi per progetti e per indicatori, relativi a progetti specifici da realizzarsi in ambito locale, quali: “Incidente?.Pensaci PR.IM.A”, in collaborazione con Comune di Genova e Università di Genova, un progetto in collaborazione con Inail sulla mobilità sostenibile, manifestazione di auto storiche Memorial Susanna Marotta e un’iniziativa denominata Aci Driving Experience

Si conferma che saranno adottate tutte le misure necessarie per confermare e tendenzialmente migliorare i risultati previsti.

CONCLUSIONI

Secondo le linee tracciate da ACI con le Direttive generali in materia di indirizzi strategici 2023-25 approvate dall’Assemblea dell’Ente in data 27.04.2022 e le iniziative proposte dalle Strutture Centrali con circ. n. 1888 del 20.10.2022, i programmi di intervento individuati dall’AC Genova per il 2023 impegnano le seguenti aree di priorità politica: Rafforzamento ruolo e attività istituzionali, Consolidamento della mission associativa, Efficientamento e ottimizzazione dell’organizzazione.

I principali obiettivi sono:

- sviluppo delle relazioni istituzionali con Enti territoriali e pubblici, FF.OO, ecc. in specie negli ambiti della sicurezza stradale e dello sport automobilistico,
- Iniziative pro bono a favore della collettività di riferimento
- analisi e potenziamento delle reti di punti territoriali quali Delegazioni, ACI Point, Autoscuole Ready2go
- sviluppo e realizzazione del progetto di ristrutturazione dei saloni e riorganizzazione logistica dei servizi al pubblico favorendo l’accessibilità e la gestione dell’attesa.
- Riorganizzazione amministrativa e rilancio commerciale dell’Autoscuola di sede
- Iniziative di formazione del personale dell’Ente e della Società in materia di prevenzione e contrasto alla corruzione, di trasparenza e obblighi di pubblicazione, di trattamento dei dati.

Con riguardo ad alcuni progetti, quali in particolare gli interventi edili di ristrutturazione e riorganizzazione logistica dei servizi presso gli uffici della sede dell’AC di Genova, occorrerà però valutare attentamente l’impatto economico-finanziario e la loro compatibilità con le condizioni di contesto anche al fine di definire le tempistiche (ipotesi di ripartizione in fasi) e complessivamente la piena o solo parziale realizzabilità.

E’ infatti prioritario pianificare a livello pluriennale il rientro di alcune importanti partite debitorie con ACI e impostare un andamento economico-finanziario che permetta un recupero di liquidità ed un rapporto MOL/Valore della produzione in linea con gli obiettivi triennali di natura finanziaria, economica e patrimoniale fissati nel luglio 2021.

IL PRESIDENTE
- (F.to Carlo Bagnasco) -

