



RELAZIONE DEL COMMISSARIO STRAORDINARIO AL BUDGET ANNUALE 2023

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2023 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al vigente Regolamento di Amministrazione e contabilità

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	333.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	283.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	50.500,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-29.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	21.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	6.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	15.000,00

Tab. 1

Si procede quindi ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il vigente Regolamento di Amministrazione e contabilità, all'interno di questa voce sono riportate tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica e riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI	€ 500,00
QUOTE SOCIALI	€ 114.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 79.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 27.000,00
PROVENTI PAGOPA SU PRATICHE UAA	€ 3.000,00
TOTALE	€ 223.500,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, canoni di locazione, canoni marchio ACI e provvigioni Sara assicurazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 5.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 36.000,00
SUBAFFITTI DI IMMOBILI	€ 8.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 15.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 45.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 1.000,00
TOTALE	€ 110.000,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria e altro materiale di consumo.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
MATERIALE DI CONSUMO	€ 2.500,00
TOTALE	€ 2.500,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 11.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 1.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 3.500,00
PRESTAZIONI MEDICHE	€ 500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 1.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 1.000,00
INIZIATIVE PER L'EDUCAZIONE STRADALE	€ 2.000,00
SPESE PER LOCALI	€ 4.500,00
FORNITURA ACQUA	€ 1.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 6.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 3.500,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 23.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 1.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 2.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 3.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 7.500,00
SPESE POSTALI	€ 500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 1.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 7.500,00
COMPENSO DIRETTORE	€ 9.000,00
TOTALE	€ 95.000,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratto di leasing per l'acquisto dell'immobile destinato a ospitare la delegazione di Monfalcone ed i costi del noleggio delle multifunzioni a servizio degli uffici di Gorizia e di Monfalcone.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 2.500,00
LEASING	€ 13.000,00
TOTALE	€ 15.500,00

9) Costi del personale

Sono i costi previsti per il personale in servizio (n.ro 1 dipendente part time)

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 30.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 5.500,00
ONERI SOCIALI	€ 10.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 3.500,00
TOTALE	€ 49.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO ALTRI ONERI PLURIENNALI	€ 1.000,00
AMM.TO IMMOBILI	€ 25.000,00
AMM.TO MOBILI E ARREDI	€ 1.500,00
AMM.TO ATTREZZATURE	€ 1.500,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	€ 2.000,00
TOTALE	€ 31.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 5.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 7.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	€ 1.500,00
MULTE	€ 500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROOZIONALI	€ 1.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 1.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 3.500,00
ALIQUOTE SOCIALI ACI	€ 70.000,00
TOTALE	€ 90.000,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Interessi passivi su c/c bancari	€ 3.500,00
Interessi su finanziamenti	€ 26.000,00
TOTALE	€ 29.500,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 2.500,00
I.R.A.P.	€ 3.500,00
TOTALE	€ 6.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	333.500
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	333.500
4) Costi della produzione	283.000
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	31.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	252.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	81.500

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** che contiene l'indicazione delle operazioni di investimento e/o dismissione che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	20.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	20.000,00

Tab. 2

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione dei due immobili di proprietà, per l'acquisto di mobilio e macchine d'ufficio, nonché impianti e attrezzature necessari per i servizi generali dell'Ente.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022	70.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023	1.495.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023	1.510.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023	55.000,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti al calo delle vendite auto.

Le previsioni per l'anno 2023 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2021.

Si sottolinea che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2023.

Il risultato di bilancio dell'esercizio 2021 è stato positivo per € 4.682, nonostante le innumerevoli sopravvenienze passive.

I ricavi medi annui 2022, derivanti da attività di assistenza automobilistica, canoni di locazione per gli uffici ACI PRA, da quote sociali, da provvigioni Sara assicurazioni e da canoni di affiliazione commerciale hanno assicurato la copertura delle spese per il personale, il mutuo immobiliare, i canoni del leasing immobiliare, le rate del prestito chirografario, i servizi amministrativo/contabili, le utenze e gli altri costi fissi. L'impegno del 2023 sarà dedicato ad aumentare i ricavi al fine di generare un cash flow da destinare a coprire le spese per la chiusura della liquidazione della società e la riduzione del debito verso ACI.

Ovviamente prioritario sarà l'impegno per l'incremento della compagine associativa attraverso una costante azione di promozione allo sportello e all'avvio di alcune iniziative pubblicitarie.

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 commissariale n.8 del 24 ottobre 2022, sentito il Collegio dei Revisori.

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

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI ed inviati alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.

In merito al Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Gorizia per il triennio 2023-2025 si rimanda allo specifico documento approvato nella seduta del 25 ottobre 2022

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2023-2025			
GORIZIA			
Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025
AREA ASSISTENTI (EX AREA B)	1	1	1
TOTALE	1	1	1

RELAZIONE AL PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE**QUINQUENNIO 2023-2027**

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2023/2027 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2021 da cui si desume l'effettivo deficit patrimoniale dell'Ente.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sui prossimi esercizi; mi preme solo sottolineare che le previsioni del riassorbimento sono state formulate secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente.

La presente relazione sarà composta di due sezioni, la prima di **carattere descrittivo**, in cui verranno precisate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso; la seconda avrà **carattere analitico**, in cui si dettaglieranno gli interventi del primo quinquennio riportando i dati che si prevede di produrre sul conto economico e l'impatto che gli stessi avranno sul deficit patrimoniale, sarà quindi riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

Il Deficit patrimoniale presunto dell'AC Gorizia al 31-12-2022 ammonta ad € 613.093.

Il piano di risanamento che si ritiene di poter realisticamente porre in essere, prevede un riassorbimento del deficit patrimoniale nel giro di 15 anni, attraverso principalmente una riduzione di costi per efficientamento della gestione ed un incremento delle entrate da assistenza automobilistica, quote associative, provvigioni SARA, canoni di affiliazione e fornitura spazi e mezzi organizzati.

Pertanto, vengono sostanzialmente confermati gli obiettivi descritti dal Commissario Straordinario nella relazione al Budget Annuale, nel dettaglio:

- ✓ accrescere la compagine associativa, con una promozione costante e campagne mirate;
- ✓ incrementare l'attività di assistenza automobilistica
- ✓ incrementare il numero delle visite per rinnovo patenti ed i conseguenti ricavi della fornitura spazi organizzati ai medici;
- ✓ proseguire nella partnership con gli Agenti SARA per la distribuzione dei coupon, fondamentale per la crescita dei ricavi da attività assicurativa;
- ✓ incrementare l'attrattività degli uffici con interventi di ammodernamento.

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sui primi 5 anni del piano di rientro.

Il risultato presunto positivo del 2023 (un utile di € 15.000) dovrà comunque tenere conto della necessità di intervenire sulla società controllata, attualmente in liquidazione.

Pertanto si ritiene di poter credibilmente avviare il piano di rientro verso ACI a partire da questo esercizio.

Per quanto sopra illustrato, si richiede il parere favorevole dei Collegio dei revisori. La presente relazione si compone di n. 3 fogli e 1 allegato.

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO
Cristina Pagliara

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2023	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2022	613.093,00
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2023	15.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2023	598.093,00

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2024	25.000,00	accrescere la compagine associativa, con una promozione costante e campagne mirate	573.093,00
		incrementare l'attività di assistenza automobilistica della delegazione di sede	
		incrementare il numero delle visite per rinnovo patenti ed i conseguenti ricavi della fornitura spazi organizzati ai medici	
		perseguire nella partnership con gli Agenti SARA per la distribuzione dei coupon, fondamentale per la crescita dei ricavi da attività assicurativa	
		incrementare l'attrattività degli uffici con interventi di ammodernamento	
2025	35.000,00	accrescere la compagine associativa, con una promozione costante e campagne mirate	538.093,00
		incrementare l'attività di assistenza automobilistica della delegazione di sede	
		incrementare il numero delle visite per rinnovo patenti ed i conseguenti ricavi della fornitura spazi organizzati ai medici	
		perseguire nella partnership con gli Agenti SARA per la distribuzione dei coupon, fondamentale per la crescita dei ricavi da attività assicurativa	
		incrementare l'attrattività degli uffici con interventi di ammodernamento	
2026	40.000,00	accrescere la compagine associativa, con una promozione costante e campagne mirate	498.093,00
		incrementare l'attività di assistenza automobilistica della delegazione di sede	
		incrementare il numero delle visite per rinnovo patenti ed i conseguenti ricavi della fornitura spazi organizzati ai medici	
		perseguire nella partnership con gli Agenti SARA per la distribuzione dei coupon, fondamentale per la crescita dei ricavi da attività assicurativa	
		incrementare l'attrattività degli uffici con interventi di ammodernamento	
2027	40.000,00	accrescere la compagine associativa, con una promozione costante e campagne mirate	458.093,00
		incrementare l'attività di assistenza automobilistica della delegazione di sede	
		incrementare il numero delle visite per rinnovo patenti ed i conseguenti ricavi della fornitura spazi organizzati ai medici	
		perseguire nella partnership con gli Agenti SARA per la distribuzione dei coupon, fondamentale per la crescita dei ricavi da attività assicurativa	
		incrementare l'attrattività degli uffici con interventi di ammodernamento	

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2023	2024	2025	2026	2027
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	223.500,00	230.000,00	236.000,00	240.000,00	242.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilav	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	110.000,00	115.000,00	120.000,00	123.000,00	125.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	333.500,00	345.000,00	356.000,00	363.000,00	367.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di mer	2.500,00	2.500,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	95.000,00	98.000,00	99.500,00	101.000,00	102.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	15.500,00	15.000,00	14.500,00	14.500,00	14.000,00
9) Costi del personale	49.000,00	51.500,00	52.500,00	53.000,00	54.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	31.000,00	28.000,00	25.000,00	23.500,00	22.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consum	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	90.000,00	91.500,00	94.000,00	96.000,00	97.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	283.000,00	286.500,00	287.500,00	290.000,00	291.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	50.500,00	58.500,00	68.500,00	73.000,00	75.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	29.500,00	28.000,00	27.000,00	26.000,00	25.000,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-29.500,00	-28.000,00	-27.000,00	-26.000,00	-25.000,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	21.000,00	30.500,00	41.500,00	47.000,00	50.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	6.000,00	5.500,00	6.500,00	7.000,00	10.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	15.000,00	25.000,00	35.000,00	40.000,00	40.000,00