



AUTOMOBILE CLUB PADOVA

PARTE I

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2022

Egregi Consiglieri,

Il budget annuale per l'esercizio 2021 è stato redatto conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità (RAC), approvato da con nota 9367P-270.4.6. del 24/06/2010 dalla Pres.za del Consiglio dei Ministri – Dip.to Sviluppo e Competitività Turismo di concerto con il MEF ed alle nuove disposizioni in materia di bilancio come da D.L. 139/2015.

Tale Regolamento, come risaputo, 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 è stato formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente.

Il budget annuale è composto dai seguenti documenti:

➤ **Budget economico generale:**

dove vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2022 rispetto alle previsioni 2021 assestate alla data di presentazione del budget stesso, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2020;

➤ **Budget degli investimenti/dismissioni:**

nel quale vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2022.

Sono allegati al budget annuale:

- **Budget di Tesoreria;**
- **Pianta organica del personale;**
- **Relazioni del Presidente;**
- **Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.**

Il Budget economico annuale è formulato in conformità allo schema previsto dall'art.2425 del Codice Civile, dunque in termini economici di competenza, dove l'unità elementare è il conto, e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente. A seguito dell'entrata in vigore del D.lgs. 139 del 18 agosto 2015, che recepisce la Direttiva comunitaria 26/06/2013, n.2013/34/Ue, sono state introdotte modifiche, tra l'altro, agli articoli 2424 e 2425 del Codice Civile in merito agli schemi di redazione del bilancio. I dati indicati nei prospetti del presente budget economico, sono stati riclassificati per adeguare lo schema di bilancio a tale direttiva.

Con il D. Lgs. n. 91/2011 è stata disciplinata l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche, ad esclusione delle regioni, dei loro enti ed organismi strumentali e degli enti del SSN e, nell'ambito dei provvedimenti attuativi, il decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27/03/2013 ha fissato i termini, i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica, per raccordarlo con gli analoghi documenti revisionali, predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria.

La successiva circolare esplicativa del citato D.M. del medesimo Ministero, n. 35 del 22/08/2013, ha precisato che Il D.M. 27.03.2013 ha introdotto come ulteriori allegati al budget annuale, i seguenti documenti Il D.M.

27.03.2013 ha introdotto, come ulteriori allegati al budget annuale, i seguenti documenti:

- **Budget economico annuale riclassificato;**
- **Budget economico pluriennale;**
- **Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.**

Allo stato, non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE, non è previsto il "prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi".

Va detto subito che il bilancio per il futuro esercizio si giova del risultato dell'azione di governo ed amministrativa che era stato previsto con l'adozione del bilancio per l'esercizio 2021 e degli esercizi precedenti. Grazie a ciò il percorso di costruzione del budget per l'anno 2022 è stato meno problematico visto il raggiungimento ed il mantenimento dell'equilibrio economico degli ultimi esercizi. Tuttavia si è cercato di conciliare le risorse disponibili con le necessità di svolgere degli interventi alla sede dell'Ente, sviluppare iniziative in sinergia con le altre Istituzioni locali e soddisfare il fabbisogno di personale.

In sintesi di seguito i dati salienti del budget 2022 che prevede un risultato economico netto positivo di € 106.306, in linea con gli esercizi precedenti.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	947.036
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	773.108
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	173.928
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17-bis)	-11.622
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	162.306
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	56.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	106.306

Il budget degli investimenti prevede investimenti per l'importo complessivo di € 43.800.

Il budget di tesoreria prevede un saldo al 31/12/2022 di € 107.450.

IL BUDGET ECONOMICO

Sono stati, inoltre, presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali, ad oggi noti, che influiranno sul prossimo esercizio.

Il budget economico, redatto in forma scalare in conformità allo schema previsto in allegato al Regolamento di Amministrazione e Contabilità, ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice Civile. Le previsioni dei ricavi e dei costi sono formulate in base al principio della competenza economica e la classificazione degli stessi è effettuata per natura e per tipologia, nel rispetto dell'equilibrio economico-patrimoniale in ossequio a quanto previsto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità.

Gli importi indicati del presente documento sono espressi in unità di Euro, senza decimali.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo e pari ad € 173.928. Dopo l'accantonamento delle imposte il budget 2022, presenta un risultato economico netto positivo di € 106.306, determinato per somma algebrica dei risultati delle tre aree gestionali - caratteristica - finanziaria e straordinaria.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Consuntivo 2020 (A)	Budget 2021 (B)	Budget 2022 (C)	Differenza (D)=(C)-(B)
Totale valore della produzione (a)	836.038	1.011.276	947.036	64.240-
Totale costi della produzione (b)	682.340	851.975	773.108	77.310-
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	153.695	159.301	173.928	14.627
Totale proventi e oneri finanziari (c) (15+16-17+/-17-bis)	21.680-	14.908-	11.622-	3.286
Totale rettifiche valore attività finanziarie (d) (18-19)	0	0		0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	132.015	144.393	162.306	17.913
Imposte sul reddito dell'esercizio	39.810	50.910	56.000	5.090
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	92.205	93.483	106.306	12.823

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.



CONTO ECONOMICO SCALARE				
	31/12/2022	31/12/2021	Variazione	%
Totale valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	947.036	1.011.276	-64.240	-6,4%
Totale costi esterni operativi <i>al netto degli oneri straordinari</i>	-697.835	-779.139	81.304	-10,4%
Valore aggiunto	249.201	232.137	17.064	7,4%
Costo del personale <i>al netto degli oneri straordinari</i>	-42.773	-42.773	0	0,0%
EBITDA	206.428	189.364	17.064	9,0%
Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti	-32.500	-30.063	-2.437	8,1%
Margine Operativo Netto	173.928	159.301	14.627	9,2%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	13.378	15.092	-1.714	-11,4%
EBIT normalizzato	187.306	174.393	12.913	7,4%
Proventi straordinari			0	
Oneri Straordinari			0	
EBIT integrale	187.306	174.393	12.913	7,4%
Oneri finanziari	-25.000	-30.000	5.000	-16,7%
Risultato lordo prima delle imposte	162.306	144.393	17.913	12,4%
Imposte sul reddito dell'esercizio	-56.000	-50.910	-5.090	10,0%
Risultato netto	106.306	93.483	12.823	13,7%

Dalla tabella sopra riportata si evince un valore aggiunto costante tra i due esercizi, non rilevando eventi che producano sostanziali scostamenti tra l'uno e l'altro esercizio di gestione. Il margine operativo lordo (Ebitda) è positivo e si attesta in € 206.428, con un incremento di € 17.064 rispetto a quanto preventivato per l'esercizio in corso. Il valore aggiunto, oltre a garantire la remunerazione del costo del personale e la copertura degli ammortamenti, ha generato un margine operativo netto positivo per € 173.928. Il margine operativo netto, ulteriormente rettificato dalle risultanze della gestione finanziaria, ha determinato comunque un risultato lordo ante imposte positivo. A fronte di un risultato lordo prima delle imposte positivo per € 162.306, si è reso necessario accantonare imposte sul reddito per € 56.000 che hanno comportato come risultato netto dell'esercizio, un utile di € 106.306 a conferma del positivo trend degli ultimi esercizi in un'ottica di risanamento economico-finanziario e patrimoniale dell'Ente.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, come già accennato, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo e pari ad € 173.928. Il MOL (Margine Lordo Operativo) si attesta in € 206.428, come esplicitato nella seguente tabella:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	947.036
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	947.036
4) Costi della produzione	773.108
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	32.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	740.608
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	206.428

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è pari a € 947.036, in diminuzione complessivamente di € 64.240 rispetto al budget 2021 di € 1.011.276.

Di seguito si analizza la composizione della voce A1 “Ricavi delle vendite e delle prestazioni” e A5 “Altri ricavi e proventi” che formano il valore della produzione.

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC troviamo all’interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui le voci più consistenti sono date dalle quote sociali e dai proventi per riscossione tasse di circolazione. Il raffronto con le previsioni appostate per l’esercizio in corso, inteso quale proiezione della valutazione delle risultanze al 30 settembre u.s., e delle prospettive impostate e programmate per l’esercizio futuro, espone nel suo complesso una riduzione di € 64.240, intesa quale risultato della somma algebrica delle diverse poste. Nello specifico, per quanto riguarda le quote sociali, si è ritenuto prudenzialmente di contenere la previsione di entrata rispetto alla previsione del corrente esercizio, tuttavia si auspica che si possa migliorare tale risultato qualora la Sede Centrale confermi anche per la futura campagna sociale 2022 la politica di incentivazione in atto e a fronte della prossima attivazione di un Acipoint collegato all’apertura di una nuova subagenzia della SARA Assicurazioni. In incremento la previsione delle entrate per tasse automobilistiche in relazione al termine di proroga delle scadenze fiscali deliberate dalle Regioni a fronte della pandemia in atto.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 379.500
RICAVI VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO E MINUT.	€ 500
PROVENTI SERVIZI TURISTICI	€ 500
PROVENTI DIVERSI DA ACI	€ 500
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 17.400
PROVENTI EDUCAZIONE STRADALE	€ 3.000
TOTALE	€ 401.400

5) Altri ricavi e proventi.

Sono pari a € 545.636. All’interno di questa voce troviamo le entrate più consistenti, e derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni SARA Assicurazioni e dai proventi per canone marchio delle delegazioni. Si rileva che nel complesso gli altri ricavi e proventi decrementano rispetto al dato del budget di esercizio 2021 per effetto della previsione di minori entrate derivanti dalla SARA. È stata poi azzerata la voce relativa a cessione auto in uso in quanto non è più richiesto da parte dell’Unità Territoriale Acì di Padova l’utilizzo della macchina.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AFFITTI IMMOBILE	€ 21.200
PROVENTI GESTIONE IMMOBILE	€ 0
PROVVIGIONI SARA	€ 332.000
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 88.336
RIMBORSI E CONCORSI DIVERSI	€ 93.600
CESSIONE AUTO IN USO	€ 0
CESSIONE MATERIALE FUORI USO	€ 500
PROVENTI PUBBLICITA'	€ 10.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 0
TOTALE	€ 545.636

Nel complesso i ricavi e proventi diminuiscono per Euro 58.228.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Si premette che tutte le voci di costo relative ai c.d. costi intermedi sono state formulate tenendo conto degli obiettivi di razionalizzazione e contenimento della spesa contenuti nel "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis del DL 101/2013 convertito nella Legge n. 125/2013 adottato da parte dell’Ente con delibera del Consiglio Direttivo del 31/10/2019 per il triennio 2020-2022.

I costi della produzione ammontano a complessivamente € 773.108 in diminuzione di € 78.867 rispetto alle previsioni di budget per l'esercizio corrente. Di seguito si riportano le varie voci che compongono i Costi della produzione.

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

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all’acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale.

Si rileva che nel complesso i costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci sono stati complessivamente quantificati in € 6.500 con un decremento di € 484 rispetto alla previsione di spesa per l'esercizio 2021.

5

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA E STAMPATI	€ 3.000
ACQUISTI BENI DIVERSI	€ 500
CARBURANTI	€ 2.000
MATERIALE DI CONSUMO	€ 1.000
TOTALE	€ 6.500

7) Spese per prestazioni di servizi.

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

Nel complesso l'ammontare di tali spese, pari ad € 300.485, è stata prevista una riduzione di spesa rispetto al dato presunto per il corrente esercizio per € 27.985.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
EDUCAZIONE STRADALE	€ 3.000
RIMBORSI VARI	€ 0
RIMBORSO SERVIZIO TASSE	€ 0
ATTIVITA' ASSICURATIVA	€ 46.000
ACQUA	€ 2.000
ENERGIA ELETTRICA	€ 10.000
SPESE TELEFONICHE	€ 8.305
RISCALDAMENTO/CONDIZIONATORI	€ 23.000
SERVIZIO CASSA E COMMISSIONI BANCARIE	€ 3.063
ASSICURAZIONI	€ 11.350
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 17.800
PUBBLICITA'	€ 0
ACQUISIZIONE SOCI	€ 48.000
TRASPORTI E FACCHINAGGI	€ 1.000
SERVIZI CONTABILI, PAGHE, ECC.	€ 23.500
ONORARI COMPENSI SPECIALI INCARICHI	€ 5.000
SPESE LEGALI E NOTARILI	€ 5.000
PULIZIA LOCALI	€ 15.000
VIGILANZA	€ 1.500
SPESE PER SERVIZI DIVERSI	€ 5.000
SPESE DIVERSE	€ 15.000
PRESIDENTE CONSIGLIO DIRETTIVO REVISORI	€ 16.100
MISSIONI	€ 1.000
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 1.367
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 0
COSTI RELATIVI AL DIRETTORE DELL'ENTE	€ 37.500
COMMISSIONI E COMITATI	€ 1.000
TOTALE	€ 300.485

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva la cui previsione di spesa è stata ridotta.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 2.000
FITTI PASSIVI	€ 112.000
TOTALE	€ 114.000

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Nel complesso l'ammontare di tali spese è stato previsto inalterato sia rispetto alla previsione indicata nel budget 2021 in applicazione del CCNL nella previsione di assunzione di una unità.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 32.009,00
ONERI SOCIALI	€ 8.393,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 2.371,00
TOTALE	€ 42.773,00

10) Ammortamenti e svalutazioni

Comprende tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio, che sono previsti in incremento rispetto alle previsioni del 2021.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO COSTI PLURIENNALI	€ 6.500
AMMORTAMENTO SOFTWARE	€ 2.000
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 2.000
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 0
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE ED ELET	€ 4.000
SVALUTAZIONI	€ 3.000
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 10.000
TOTALE	€ 27.500

11) Variazioni rimanenze

È la rappresentazione delle residuali rimanenze di materiale cartografico e vario è rimasta invariata.

12) Accantonamenti per rischi

Prevede la quota di esercizio appostata al fondo svalutazione crediti commerciali, il cui dato è rimasto invariato rispetto alla previsione 2021.

13) Altri accantonamenti

Il sottoconto non è valorizzato.

14) Oneri diversi di gestione.

Comprendono imposte e tasse di varia natura (IMU, TASI, TARI), IVA indetraibile da pro-rata su operazioni esenti, spese di rappresentanza, oneri e spese bancarie, rimborsi e concorsi spese diverse.

Si fa presente che l'IVA non detraibile per motivi diversi dal predetto pro-rata (IVA promiscua) viene contabilizzata direttamente in aumento del costo o del cespite al quale afferisce. Si rammenta, inoltre, che in tale macro voce confluiscono pure i riversamenti delle aliquote associative spettanti alla Federazione, così come da disposizione contenuta nella circolare ACI del 13.02.2013, prot.n.1717/13.

Gli oneri diversi di gestione ammontano complessivamente ad € 276.350, rilevando un decremento di € 40.335 rispetto allo stanziamento di € 316.685 dell'esercizio in corso.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 13.000
SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI	€ 1.500
LIBRI RIVISTE GIORNALI	€ 4.000
CONTRIBUTI AD ENTI SPORTIVI	€ 5.000
PARTECIPAZIONE A CONVEGNI MOSTRE ECC.	€ 5.000
ALIQUOTE SOCIALI	€ 215.000
IMPOSTE E TASSE DIVERSE	€ 13.850
SMALTIMENTO RIFIUTI	€ 18.000
SPESE POSTALI	€ 1.000
TOTALE	€ 276.350

C- PROVENTI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a -€ 11.622 evidenzia un decremento di € 3.286 rispetto al budget dell'esercizio in corso ed è così composto:

15) Proventi da partecipazioni.

Tale voce raffigura la previsione di entrata derivante dal dividendo riconosciuto all'Ente dalla società controllata Acipadova Servizi Srl

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
DIVIDENDI PARTECIPAZ. DA IMPRESE COLLEGATE	€ 10.000
TOTALE	€ 10.000

16) Altri proventi finanziari.

È costituito dagli interessi attivi sui depositi accesi presso l'Istituto Bancario

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI DIVERSI	€ 3.378
TOTALE	€ 3.378

17) Interessi ed altri oneri finanziari

La voce rappresenta i costi per interessi passivi e gli eventuali costi per le commissioni bancarie di finanziamento. Tale voce incrementa in ragione del mutuo contratto dall'Ente e degli interessi dovuti ad ACI in forza del piano di rientro del debito.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI DIVERSI	€ 25.000
TOTALE	€ 25.000

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

Si tratta di IRES calcolata sui presunti redditi di impresa, di capitale e fabbricati, nonché di IRAP determinata ai sensi dell'art. 10 bis comma 2 del D.Lgs. 446/97. I valori indicati, sono stati determinati prudentemente applicando il metodo storico, non essendo di facile valutazione l'incidenza della variabile promiscua in entrambe le imposte, e tenendo altresì conto dell'utile previsto

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 46.000
I.R.A.P.	€ 10.000
TOTALE	€ 56.000

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, che contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	27.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	16.800
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	43.800

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio. Nella fattispecie in esame si sostanziano in costi pluriennali per migliorie apportate a beni di terzi (sull'immobile di proprietà di ACI), software, registrazione marchi, spese impianto e ampliamento, ecc., che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio.

Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare a fronte dell'ammodernamento degli uffici per l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

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.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018	-486.927
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019	1.517.414
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019	923.037
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019	107.450

Nella valorizzazione del **Budget di Tesoreria** si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti tenendo conto anche dell'anticipazione di cassa. Le previsioni per l'anno 2022 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2020. Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio, sottolineando 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.

I flussi in entrata della gestione economica si riferiscono ai ricavi di competenza ed ai crediti generati negli esercizi precedenti a quello di budget, che si prevede di incassare.

L'importo complessivo indicato nell'ambito dei flussi in entrata da gestione finanziaria, si riferisce ai movimenti che normalmente intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica.

I flussi in uscita della gestione economica si riferiscono ai costi del budget annuale in esame ed ai debiti generati negli esercizi precedenti a quello di budget, che prevedo di pagare.

Il totale flussi in uscita da investimenti si ricollega alla pianificazione dei beni materiali/immateriali che si presume di acquistare nell'esercizio.

Le uscite connesse alla gestione finanziaria si riferiscono alle rate in conto capitale relative al mutuo ipotecario in essere ed alle rate del piano di rientro del debito verso ACI oltre che ai movimenti che normalmente intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica,

REGOLAMENTO PER L'ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA

Si evidenzia come la formulazione delle previsioni di spesa siano pienamente in linea con gli obiettivi fissati dal succitato Regolamento e dal vigente Regolamento per l'Adeguamento ai Principi Generali di Razionalizzazione e Contenimento della Spesa, ai sensi dell'art. 2, comma 2 bis del D.L. n.101/2013 convertito dalla L. n.125/2013 per il triennio 2020/2022, così come di seguito esplicitato:

OBIETTIVI DI CUI AL REGOLAMENTO PER L'ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA, DI CUI ALL'ART. 2, COMMA 2 BIS DL 101/2013

Art. 4 – Obiettivi operativi per il miglioramento degli equilibri di bilancio

MOL 2022 previsto		Obiettivo 2022
Euro		pareggio

Art. 5 – Interventi per la riduzione delle spese di funzionamento

previsione spese di funzionamento 2022 [voci B6), B7), B8)]	spese di funzionamento 2010 [voci B6), B7), B8)]	Variazione		Obiettivo 2022
		Valori assoluti	%	
Euro 420.985	Euro 844.036	Euro -423.051	- 50,1	-5%

Art. 6 – Disposizioni specifiche per la riduzione di particolari tipologie di spese di funzionamento

previsione spese per mostre e convegni 2022	spese per mostre e convegni 2010	Variazione		Obiettivo 2022
		Valori assoluti	%	
Euro 5.000	Euro 11.396	Euro -6.396	-56,1	-5%

previsione spese di rappresentanza 2022	spese di rappresentanza 2010	Variazione		Obiettivo 2022
		Valori assoluti	%	
Euro 1.367	Euro 1.439	Euro -72	-5%	-5%

previsione spese per contributo a supporto di attività ed iniziative connesse alla realizzazione delle finalità istituzionali dell'Ente 2022	spese per contributo a supporto di attività ed iniziative connesse alla realizzazione delle finalità istituzionali dell'Ente 2010	Variazione		Obiettivo 2022
		Valori assoluti	%	
Euro 5.000	Euro 5.521	Euro -521	-9,4%	-5%

Art. 7 – Spese per il personale

previsione spese per il personale 2022 [voce B9)]	spese per il personale 2010 [voce B9)]	Variazione		Obiettivo 2022
		Valori assoluti	%	
Euro 42.773	Euro 121.961	Euro -79.188	-64,9	-10%

DECRETO DEL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE DEL 27 MARZO 2013

➤ il budget economico riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del dl n. 91/2011.

Con Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013, sono stati adottati i provvedimenti attuativi del D.Lgs. n. 91 /20 II di cui alla circolare MEF n. 35 del 22.08.2013, che fissa i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica per raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria. Ciò ha implicato la rielaborazione del budget economico 2022, oggetto della presente relazione.

Il budget economico riclassificato rappresenta una riclassificazione dei valori di budget economico 2022 redatto così come previsto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'A.C. Padova di cui in premessa. A fronte della riallocazione di alcune voci di ricavo e di costo si precisa che i totali delle macrovoci contrassegnate dalle lettere A), B), C), D) ed E) del Budget economico annuale riclassificato, nonché il risultato economico finale d'esercizio, corrispondono a quelli esposti nel Budget annuale.

➤ il 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 cinque esercizi 2021-2025; la prima annualità coincide con budget 2021. Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con l'aggiornamento del piano di risanamento pluriennale adottato dal Consiglio Direttivo. Le previsioni per le annualità 2022-2026 coincidono con quelle del piano di risanamento pluriennale e sono il risultato delle politiche di riequilibrio economico-patrimoniale che si prevede di porre in essere. E che schematicamente si possono così riassumere:

Anni	Utile previsto	Deficit Patrimoniale residuo
2022	106.306	-1.010.407
2023	116.306	-894.101
2024	97.949	-796.152
2025	116.306	-679.846
2026	106.306	-573.540

➤ il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio

Si sottolinea che, in mancanza di funzioni esclusive delegate dallo Stato, le sole fonti da cui derivano le entrate dell'Ente sono prevalentemente costituite da prestazioni di servizi resi alla clientela, in regime di libero mercato, e come tali influenzate dai periodi di contrazione economica. Tali entrate, nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi, finanziano le attività ed i progetti nello specifico declinati nelle seguenti diverse modulazioni:

Piano degli obiettivi per attività

Piano degli obiettivi per progetti

Piano degli obiettivi per indicatore.

I primi due, esposti in termini di costi della produzione, sono la rappresentazione delle attività messe in atto dall'Automobile Club nonché dei progetti appostati in osservanza agli obiettivi ed alle scelte strategiche operate dall'ACI, cui l'Ente deve necessariamente conformarsi in quanto costituente parte attiva della Federazione.

Il piano degli obiettivi per indicatori è la rappresentazione descrittiva e numerica di quanto indicato nei prospetti precedenti.

Nei prospetti allegati vengono illustrati in maniera sintetica i progetti di rilevanza nazionale cui l'A.C. Padova parteciperà per il 2022, ovvero quelle iniziative che, calate a livello locale, permettono all'Ente di rafforzare il ruolo di presidio territoriale e di affermare e sviluppare conseguentemente attività e servizi offerti. Non sono stati formalizzati progetti sviluppati esclusivamente in ambito locale da parte dell' AC. In

ambito locale, lo sforzo dell'AC Padova sarà indirizzato, oltre alle attività ordinariamente svolte e alle iniziative che si vengono a sviluppare di consueto attraverso i rapporti con gli enti locali vicini all' AC Padova, alla promozione delle attività sportive con l'edizione 2022 del Campionato sociale ed alla valorizzazione dello Slalom "Città di Este" quale prova di Campionato Italiano, confidando che sia possibile svolgere nuovamente le competizioni sportive e l'organizzazione di un convegno sulla micromobilità elettrica.

CONCLUSIONI

il Budget qui presentato, è in linea con le iniziative già intraprese negli anni più recenti, unite alla conferma di progetti di recente adozione, corroborati tutti da uno stato economico favorevole, anche se contornato da un'alea di incertezza che ci fa esprimere una certa prudenza nell'affrontare il futuro. Gli effetti comunque positivi da questo stato di cose, nel quotidiano, confermano la necessità, anche per il nostro Ente, nel settore dei servizi alla mobilità, fortemente compromesso sino poco tempo fa, di una vigile gestione economica. È evidente che il mercato automobilistico esprime dati in chiaro-scuro, data la debole condizione del "mercato privato", il nostro focus privilegiato. Pertanto, i dati di bilancio esprimono il fatto che l'Ente dovrà adoperarsi nell'attingere risorse, seppur minimali nel complesso delle voci di conto, derivanti pure da future iniziative in tema di parcheggi ad oggi in stato embrionale.

La società controllata, Acipadova Servizi, continuerà ad operare a supporto dell'Ente, in linea con gli orientamenti formulati dall'Ente anche con riferimento alla possibile gestione di un parcheggio.

Il budget 2022 prudenzialmente si colloca pertanto nella linea già tracciata nei precedenti esercizi, perseguendo obiettivi di sostanziale tenuta nel breve periodo ed ambendo, in una prospettiva di medio e lungo termine, a porre le condizioni per la prosecuzione delle azioni dirette al risanamento economico-patrimoniale dell'Ente secondo le linee strategiche riportate nel piano di risanamento pluriennale deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente, di cui il budget 2022 è espressione.

Si tratta, comunque, di un progetto di budget aperto ai contributi che verranno dati in sede di esame da parte del Consiglio Direttivo, fermo restando che deve essere mantenuto l'obiettivo di andare nella direzione di sostenere una politica di sviluppo e di rilancio dell'Ente. La cura avuta in un'attenta e responsabile gestione degli esercizi precedenti ha portato a stabilizzare l'Ente sotto il profilo economico portando a prevedere il generare di utili che, a causa dei dissesti imputabili alle precedenti gestioni, sono vincolati alla riduzione del deficit patrimoniale dell'Ente.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget per l'anno 2022, il Budget riclassificato per l'anno 2022, il budget economico pluriennale 2022/2026 ed il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

La **Pianta organica del personale** (Tab. 4) rileva il personale di ruolo in servizio al 30.06.2020, ed è adeguata, nella composizione della dotazione organica, al disposto di cui all'art. 2 comma 1 del D.L. 95/2012, convertito nella L. 135/2012 (Spending Review).

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2019			
AUTOMOBILE CLUB PADOVA			
Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA B	2	0	2
TOTALE	2	0	2

Tab. 4

PARTE II

RELAZIONE

ALL'AGGIORNAMENTO DEL PIANO RIENTRO

DEL DEFICIT PATRIMONIALE

QUINQUENNIO 2022-2026

Egredi Consiglieri,

L'aggiornamento del Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2022/2026 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2020 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 Padova al 31/12/2021 ammonta ad € -1.116.713.

Il piano di risanamento che l'AC Padova ritiene di poter realisticamente porre in essere, prevede un riassorbimento del deficit patrimoniale nel giro di 20/25 anni, fermo restando che con l'approvazione da parte del Comitato Esecutivo dell'ACI, nella seduta del 15/02/2018, del piano di rientro del debito che l'Ente ha maturato nei confronti di ACI dal 1997 al 2007 si dà continuità e concretezza al risanamento patrimoniale dell'Ente cui il piano di rientro si raccorda e ne diviene uno concreto strumento di realizzazione. Si precisa che il succitato piano di rientro del debito costituisce il primo caso nell'ambito della Federazione ACI di piano adottato su specifica richiesta dell'Ente debitore.

Di seguito vengono illustrate le politiche di sviluppo che si intendono perseguire:

1. Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali e di incentivazione ed incentivazione della rete di vendita (specialmente quella più classica. Ad es.: Tessere Gold, Sistema, Tessere Azienda, ecc.) puntando soprattutto sulla remuneratività premiante per le tessere a rinnovo automatico. (contratti COL) ed all'attivazione di un Acipoint presso una nuova subagenzia della Sara Assicurazioni proprio nell'ottica di sviluppo in argomento.
2. Politiche di sviluppo delle entrate. In particolare quelle relative dei rapporti con la SARA Assicurazioni, con la previsione di un punto vendita della Compagnia all'interno del rinnovato layout del salone destinato al pubblico
3. Gestione del garage destinato a parcheggio.
4. Monitoraggio dei costi al fine del mantenimento dell'equilibrio di bilancio e consolidamento dei risultati gestionali positivi degli ultimi esercizi.

Indipendentemente dallo sviluppo di un piano di risanamento del deficit patrimoniale, una corretta gestione finanziaria dell'Ente permetterà al nostro AC di avere le risorse finanziarie necessarie per poter essere aggiornati nei pagamenti nei confronti dei nostri fornitori (più di tutti ci si riferisce alla predisposizione di un eventuale piano di rientro nei confronti della sede centrale);

Osservazioni

Si confermano gli obiettivi descritti dal Presidente nella relazione al Budget Annuale, nel dettaglio:

1. accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci;
2. proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale;
3. riuscire a far incrementare le entrate derivanti dall'attività assicurativa;
4. monitoraggio dei costi della produzione.

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sui primi 5 anni del piano di rientro. Si prevede anche per il 2022 un utile (come nel 2021), e un mantenimento dei risultati positivi nei successivi 4 esercizi oggetto di questa sezione.

**AGGIORNAMENTO DEL PIANO RIENTRO
DEL DEFICIT PATRIMONIALE**

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2022	
Deficit Patrimoniale al 31/12/2021	-1.116.713
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2022	106.306
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2022	-1.010.407

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2022	106.306	1) Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali ed incentivazione ed incremento della rete di vendita mediante l'attivazione di un nuovo Acipoint (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.) 2) Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate 3) incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA 4) Gestione parcheggio (di prossima realizzazione il riammodernamento della 'autorimessa con conseguente destinazione a parcheggio a pagamento) 5) incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-IstitutoTesoriere	-1.010.407
2023	116.306	1) Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali ed incentivazione della rete di vendita (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.) 2) Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate 3) mantenimento proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA 4) Gestione parcheggio	-894.101
2024	97.949	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali ed incentivazione della rete di vendita (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.) 2) Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate 3) mantenimento livello proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA 4) Gestione parcheggio	-796.152
2025	116.306	1) Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali ed incentivazione della rete di vendita (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.) 2) Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate 3) mantenimento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA 4) Gestione parcheggio	-679.846
2026	106.306	1) Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali ed incentivazione della rete di vendita (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.) 2) Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate 3) mantenimento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA 4) Gestione parcheggio	-573.540

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

13

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2022	2023	2024	2025	2026
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	401.400	411.400	406.400	411.400	401.400
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti					
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione					
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni					
5) Altri ricavi e proventi	545.636	550.636	648.536	550.636	545.636
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	947.036	962.036	1.054.936	962.036	947.036
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di	6.500	6.500	8.500	6.500	6.500
7) Spese per prestazioni di servizi	300.485	305.485	406.242	305.485	300.485
8) Spese per godimento di beni di terzi	114.000	114.000	114.000	114.000	114.000
9) Costi del personale	42.773	42.773	42.773	42.773	42.773
10) Ammortamenti e svalutazioni	27.500	27.500	27.500	27.500	27.500
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo	500	500	500	500	500
12) Accantonamenti per rischi	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
13) Altri accantonamenti					
14) Oneri diversi di gestione	276.350	276.350	284.850	276.350	276.350
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	773.108	778.108	889.365	778.108	773.108
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	173.928	183.928	165.571	183.928	173.928
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
16) Altri proventi finanziari	3.378	3.378	3.378	3.378	3.378
17) Interessi e altri oneri finanziari:	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
7)- bis Utili e perdite su cambi					
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+7)-	11.622 -	11.622 -	11.622 -	11.622 -	11.622
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni					
19) Svalutazioni					
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)					
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	162.306	172.306	153.949	172.306	162.306
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	56.000	56.000	56.000	56.000	56.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	106.036	116.306	97.949	116.306	106.036

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget per l'anno 2022, il Budget riclassificato per l'anno 2022, il budget economico pluriennale 2022/2026 ed il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio oltre al piano di risanamento pluriennale.

Padova 29/10/2021