



AUTOMOBILE CLUB PADOVA

PARTE I

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2018

Egregi Consiglieri,

Il budget dell'Automobile Club Padova per l'esercizio 2018 che mi appresto ad illustrare si basa su un sistema contabile di tipo economico-patrimoniale e ricomprende le risultanze della gestione amministrativa formulate in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente

Come previsto dal 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 in concerto con il MEF, il budget è composto dal budget economico e dal budget degli investimenti/dismissioni. Ne costituiscono allegati, il budget di tesoreria, la relazione del Presidente e la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti. Per fini comparativi il budget 2018 allegato e commentato nella presente relazione viene confrontato con il consuntivo 2016 in relazione al Budget Economico del 2017.

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. Nell'ambito dei provvedimenti attuativi il decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 Il D.M. 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 del medesimo Ministero n. 35 del 22/08/2013, ha precisato che costituiscono ulteriori allegati al budget annuale una serie di nuovi documenti contabili che, in occasione dell'approvazione del budget annuale e del bilancio di esercizio, vanno ad aggiungersi a quelli già prodotti ai sensi del citato regolamento di amministrazione e contabilità dell'A.C..

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".

Alla luce di quanto sopra esposto il **Budget Annuale**, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone di:

- **Budget Economico**: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2018 rispetto alle previsioni 2017, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2016;
- **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 2018;

Sono allegati al budget annuale

- Budget di Tesoreria;
- Pianta organica del personale;
- Relazioni del Presidente;

- Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

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.

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 2017 e degli esercizi precedenti. Grazie a ciò il percorso di costruzione del budget per l'anno 2018 è stato meno problematico visto il raggiungimento 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 e soddisfare il fabbisogno di personale.

Le scelte economiche poste alla base della redazione del budget previsionale tengono conto dell'andamento generale dell'economia e delle attività caratterizzanti il core business dell'Automobile Club Padova. E' di tutta evidenza che le entrate associative continuano a diminuire, sia per una generale contrazione della spesa effettuata dalle famiglie, sia per la pressione competitiva nel settore dei servizi per l'auto, sia per il diverso approccio alla mobilità, specialmente dei giovani. E su questo aspetto bisogna lavorare, approfondire la conoscenza del Socio, per delineare aree di interesse comuni e per porre in essere azioni di intervento e sviluppare nuovi servizi orientati al soddisfacimento dei bisogni emersi. In tale ottica si inserisce il progetto ACI "CRM" (Customer Relationship Management) cioè la gestione anagrafica dei clienti.

In questo scenario, con una struttura di costi poco flessibile e non più comprimibile, si è predisposto un budget previsionale che economicamente è in linea con quello dell'esercizio corrente ma che progettualmente confida che gli obiettivi di Federazione, quali appunto il CRM, possano favorire una crescita della base associativa.

L'Automobile Club Padova ha individuato le proprie attività in linea con le direttive strategiche generali dell'ACI volte al:

1. Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali della Federazione;
2. Sviluppo attività associativa;
3. Consolidamento dei servizi delegati;
4. Ottimizzazione organizzativa.

A tali direttive si affiancano l'attività commerciale svolta dall'Ente e le eventuali progettualità locali. In applicazione del D.P.C.M. del 18/09/2012, avente ad oggetto le linee guida per l'individuazione dei criteri e delle metodologie per la costruzione di un sistema di indicatori ai fini della misurazione dei risultati attesi, e conformemente alle analoghe elaborazioni di ACI si è elaborata la tabella "Piano degli Obiettivi per attività", nella quale i costi della produzione previsti per l'anno 2018 sono stati suddivisi per attività, riepilogando pertanto le risorse del budget 2018 secondo la destinazione anziché la natura. Non è stata predisposta la tabella relativa al "Piano degli Obiettivi per Progetti" poiché l'Automobile Club Padova non ha previsto, nei propri Piani di Attività 2018, alcun progetto locale, mentre la tabella relativa al "Piano degli Obiettivi per Indicatori" potrà essere formalizzata solamente al momento in cui verrà attribuito, da parte delle competenti strutture ACI, l'obiettivo di performance del Direttore da cui l'Ente mutua la propria performance organizzativa.

L'Ente, con delibera del Consiglio Direttivo del 29/12/2016 ha adottato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art.2, comma 2 bis del D.L. n.101/2013.

Agli effetti dei prevedibili flussi di entrata e di spesa, cui fa riferimento il regolamento di amministrazione e contabilità, si fa presente che, in mancanza di funzioni esclusive delegate dallo Stato, le fonti da cui derivano le entrate dell'Ente sono prevalentemente costituite da prestazioni di servizi resi alla clientela in regime di libero mercato che, pur soggette ad un ampio margine di incertezza, non possono che ipotizzarsi costanti. Con questa premessa, le previsioni di entrata sono state formulate con prudente attendibilità, sulla base dei risultati dell'ultimo consuntivo approvato e di quelli conseguiti a tutto il mese di settembre dell'anno in corso. Nella definizione della dotazione

dei conti, il budget risulta conforme ai limiti di spesa di cui al citato Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa.

Sono stati, inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali, che influiranno sul prossimo esercizio. Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse, sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate e adottati criteri di economicità per le uscite. Occorre precisare che, in analogia all'esercizio in corso, nell'attualizzare le previsioni appostate non si è potuto prescindere dalla modesta generale ripresa dei consumi, che, in maniera non particolarmente incisiva, si riflette su quelli che sono considerati beni non indispensabili. Tale lettura viene corretta dalla ripresa del comparto automobilistico, che viene rappresentata nel corrente budget con una generale tenuta dei valori economici raggiunti dalle attività.

Tale andamento si sintetizza attenendosi, comunque sempre e come di consueto, a criteri di prudente valutazione delle proiezioni, in un incremento sia dei valori della produzione(+ 7,2%) che dei costi della produzione (+8,4%) evidentemente correlati e ricondotti, questi ultimi, al limite delle necessità per il vitale funzionamento delle attività.

In sintesi il budget economico per l'esercizio 2018 prevede un risultato economico netto positivo di € 109.796,00

Il budget degli investimenti prevede investimenti per l'importo complessivo di € 53.469,00.

Il budget di tesoreria prevede un saldo al 31/12/2018 di € 189.699.

IL BUDGET ECONOMICO

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 Budget economico per l'esercizio 2018, dopo l'accantonamento delle imposte, presenta un risultato economico netto positivo di € 109.796,00 determinato per somma algebrica dei risultati delle tre aree gestionali - caratteristica - finanziaria e straordinaria. Di seguito, è riportato il quadro riepilogativo del Budget Economico per l'esercizio 2018, che espone ricavi e costi, tenendo conto della natura e della tipologia economica delle poste.

| QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO | |
|---|----------------|
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 1.114.323 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 960.450 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | 153.873 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17-bis) | 7.252 |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' | 0 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | 0 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE | 161.125 |
| IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO | -51.329 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 109.796 |

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

Il totale del "valore della produzione" è pari a € 1.114.323,00 di cui 537.987,00 Euro di "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" e 576.336,00 Euro di "Altri ricavi e proventi", in incremento complessivamente di € 74.923,00 rispetto al budget 2017, in parte derivanti da maggiori entrate per una maggiore riconoscimento agli A.A.CC. delle aliquote associative, che in parte sarà destinato ad incentivare la produttività della rete di vendita dell'Ente, che per l'auspicato incremento della base associativa. Si prevede inoltre una maggiore produttività della rete agenziale della Sara Assicurazioni con conseguente incremento delle entrate provvigionali.

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 un incremento di € 61.182, quale risultato della somma algebrica delle diverse poste. Nello specifico, per quanto riguarda le quote sociali, pur tenendo conto della modesta ripresa economica in atto, si è ritenuto di prevedere valori in incremento per quanto già specificato in precedenza, con l'auspicio che le politiche di incentivazione messe in atto dalla Sede Centrale per l'attuale e futura campagna sociale 2018, e l'attivazione di due Acipoint presso altrettante Agenzie della Sara Assicurazioni possano favorire l'incremento della produzione associativa. Sostanzialmente in equilibrio i proventi per la riscossione delle tasse automobilistiche.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|--|---------------------|
| QUOTE SOCIALI | € 509.050,00 |
| RICAVI VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO E MINUT. | € 1.023,00 |
| PROVENTI SERVIZI TURISTICI | € 547,00 |
| PROVENTI DIVERSI DA ACI | € 2.593,00 |
| PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE | € 21.774,00 |
| PROVENTI EDUCAZIONE STRADALE | € 3.000,00 |
| TOTALE | € 537.987,00 |

5) Altri ricavi e proventi.

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 incrementano rispetto al dato del budget di esercizio 2017 per effetto delle previsioni di maggiori entrate derivanti dalla Sara in forza ed in ragione dell'incremento della royalty per l'utilizzo del marchio e della previsione di entrate per la gestione dell'immobile di proprietà dell'ACI. Non è stata prevista la voce relativa ai proventi pubblicitari a fronte del nuovo affidamento del servizio di cassa, il cui istituto aggiudicatario non ha previsto alcuna offerta al riguardo.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|------------------------------|---------------------|
| AFFITTI IMMOBILE | € 20.000,00 |
| PROVENTI GESTIONE IMMOBILE | € 10.950,00 |
| PROVVIGIONI SARA | € 350.000,00 |
| CANONE MARCHIO DELEGAZIONI | € 57.966,00 |
| RIMBORSI E CONCORSI DIVERSI | € 132.493,00 |
| CESSIONE AUTO IN USO | € 4.380,00 |
| CESSIONE MATERIALE FUORI USO | € 547,00 |
| PROVENTI PUBBLICITA' | € 0,00 |
| TOTALE | € 576.336,00 |

Nel complesso i ricavi e proventi incrementano per Euro 13.741.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione ammontano a complessivamente € 960.450 in incremento € 74.722 rispetto alle previsioni di budget assestate per l'esercizio corrente. Di seguito si riportano le varie voci che compongono i Costi della produzione. Lo scostamento, rispetto alla previsione assestata del 2017 è da attribuire principalmente alle maggiori spese per il godimento di beni di terzi e per l'incremento dell'ammontare delle aliquote associative da versare all'ACI, dato correlato al previsto incremento di entrate per quote associative.

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 incrementano in modo modesto rispetto all'esercizio corrente per effetto delle previsioni di maggiori spese per cancelleria e per carburanti, risultando comunque in linea con la previsione di spesa per l'esercizio 2017.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|------------------------------|-------------------|
| CANCELLERIA E STAMPATI | € 2.847,00 |
| ACQUISTI BENI DIVERSI | € 547,00 |
| CARBURANTI | € 4.927,00 |
| MATERIALE DI CONSUMO | € 1.095,00 |
| TOTALE | € 9.416,00 |

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 è stato previsto in incremento rispetto al dato previsto per il corrente esercizio per € 9.830 a causa principalmente di maggiori costi derivanti dalle maggiori provvigioni dovute all'Agente principale della subagenzia di Cittadella per l'attività assicurativa ed alla rete di vendita dell'AC Padova per l'attività associativa, in un'ottica di incremento della produzione di ambedue le attività. Prudenzialmente sono state mantenute le altre previsioni di spesa

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|---|---------------------|
| EDUCAZIONE STRADALE | € 3.000,00 |
| RIMBORSI VARI | € 1.642,00 |
| RIMBORSO SERVIZIO TASSE | € 1.642,00 |
| ATTIVITA' ASSICURATIVA | € 64.604,00 |
| ACQUA | € 6.022,00 |
| ENERGIA ELETTRICA | € 14.487,00 |
| SPESE TELEFONICHE | € 6.609,00 |
| RISCALDAMENTO/CONDIZIONATORI | € 31.754,00 |
| SERVIZIO CASSA E COMMISSIONI BANCARIE | € 1.093,00 |
| ASSICURAZIONI | € 15.000,00 |
| MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT. | € 14.782,00 |
| PUBBLICITA' | € 2.000,00 |
| ACQUISIZIONE SOCI | € 69.556,00 |
| TRASPORTI E FACCHINAGGI | € 2.474,00 |
| SERVIZI CONTABILI, PAGHE, ECC. | € 10.950,00 |
| ONORARI COMPENSI SPECIALI INCARICHI | € 5.000,00 |
| SPESE LEGALI E NOTARILI | € 5.000,00 |
| PULIZIA LOCALI | € 16.000,00 |
| VIGILANZA | € 1.955,00 |
| SPESE PER SERVIZI DIVERSI | € 2.472,00 |
| SPESE DIVERSE | € 8.358,00 |
| PRESIDENTE CONSIGLIO DIRETTIVO REVISORI | € 15.069,00 |
| MISSIONI | € 1.094,00 |
| SPESE DI RAPPRESENTANZA | € 1.367,00 |
| COMMISSIONI E COMITATI | € 1.000,00 |
| TOTALE | € 302.930,00 |

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 incrementata di € 17.990 per effetto dell'incremento Istat e la possibilità che a fronte di disdetta della proprietà sia necessario rinegoziare alcuni canoni

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|------------------------|---------------------|
| NOLEGGI | € 1.095,00 |
| FITTI PASSIVI | € 164.990,00 |
| TOTALE | € 166.085,00 |

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Nel complesso l'ammontare di tali spese è stato previsto in incremento sia rispetto al dato risultante nel bilancio di esercizio 2016 in lieve incremento con la previsione indicata nel budget 2017 a causa dei maggiori costi per rinnovi contrattuali da applicarsi alla prevista assunzione di una unità non appena vi sarà lo sblocco delle assunzioni nel pubblico impiego.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|---------------------------|--------------------|
| STIPENDI | € 35.049,00 |
| ONERI SOCIALI | € 9.190,00 |
| TRATTAMENTO FINE RAPPORTO | € 2.596,00 |
| DIRETTORE | € 46.537,00 |
| TOTALE | € 93.372,00 |

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio, che sono previsti in lieve incremento rispetto alle previsioni del 2017

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|--|--------------------|
| AMMORTAMENTO COSTI PLURIENNALI | € 3.345,00 |
| AMMORTAMENTO SOFTWARE | € 547,00 |
| AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI | € 1.095,00 |
| AMMORTAMENTO IMPIANTI | € 4.142,00 |
| AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE ED ELET | € 1.095,00 |
| SVALUTAZIONI | € 2.190,00 |
| TOTALE | € 12.414,00 |

11) Variazioni rimanenze

E' la rappresentazione delle residuali rimanenze di materiale cartografico e vario, incrementano per € 47,00.

12) Accantonamenti per riserchi

Prevede la quota di esercizio appostata al fondo svalutazione crediti commerciali, il cui dato è stato confermato rispetto alla previsione 2017.

13) Altri accantonamenti

Il sottoconto non è valorizzato.

14) Oneri diversi di gestione.

Racchiude al suo interno alcune voci di costo, tra cui la più rilevanti è data dalle aliquote sociali da riversare all'ACI. Complessivamente gli oneri diversi di gestione sono previsti in incremento sia rispetto al dato del bilancio di esercizio 2016 sia, in misura meno consistente, rispetto al budget 2017 per effetto principalmente delle maggiori aliquote associative dovute all'AcI per effetto del previsto incremento della base associativa e della corrispondente voce di entrata. Incrementa la spesa per l'omaggio sociale scelto per la campagna associativa 2018. Viene mantenuta la quota di IVA indetraibile, di imposte, tasse e tributi vari, ritenendo che non sia prevista allo stato alcuna manovra di riduzione, che possa essere riferita ai tributi locali.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|---------------------------------------|---------------------|
| OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI | € 20.000,00 |
| SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI | € 2.190,00 |
| LIBRI RIVISTE GIORNALI | € 3.832,00 |
| CONTRIBUTI AD ENTI SPORTIVI | € 5.189,00 |
| PARTECIPAZIONE A CONVEGNI MOSTRE ECC. | € 5.761,00 |
| ALIQUOTE SOCIALI | € 300.000,00 |
| IMPOSTE E TASSE DIVERSE | € 11.706,00 |
| SMALTIMENTO RIFIUTI | € 19.710,00 |
| SPESE POSTALI | € 2.298,00 |
| TOTALE | € 370.686,00 |

Nel complesso i costi previsti incrementano sia rispetto al bilancio d'esercizio 2016 che rispetto alla previsione del corrente esercizio. Tenuto conto di detto incremento, sulla base della previsione delle entrate, si evidenzia che in ogni caso si prevede una differenza in positivo tra valore e costi della produzione in linea con la previsione del 2017.

C- PROVENTI FINANZIARI

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 | € 10.950,00 |
| TOTALE | € 10.950,00 |

16) Altri proventi finanziari.

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

| | |
|---------------------------------|-------------------|
| INTERESSI ATTIVI DIVERSI | € 3.282,00 |
| TOTALE | € 3.282,00 |

17) Interessi ed altri oneri finanziari

La voce rappresenta i costi per interessi passivi e gli eventuali costi per le commissioni bancarie di finanziamento.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|---------------------------|-------------------|
| INTERESSI PASSIVI DIVERSI | € 6.980,00 |
| TOTALE | € 6.980,00 |

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. | € 46.239,00 |
| I.R.A.P. | € 5.000,00 |
| TOTALE | € 51.239,00 |

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 | 26.095,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 27.374,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 53.469,00 |

Tab. 2

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 di manutenzione straordinaria sull'immobile di proprietà di ACI. Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono tuttavia 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 | |
|---|--------------------|
| SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 | -384.995,00 |
| TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018 | 1.685.555,00 |
| TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018 | 1.110.861,00 |
| SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 | 189.699,00 |

Tab.3

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 2017 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal bilancio d'esercizio 2016. 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.

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 20187.

Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci, organizzando eventi ad essi rivolti, incentivando la rete di vendita; proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale, oltre che continuare nella politica di contenimento dei costi.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Si è prevista una più realistica rappresentazione delle previsioni delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali l'attività assicurativa, associativa e di riscossione tasse, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2018 equilibrata.

D - APPLICAZIONE DEL REGOLAMENTO PER L'ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA

Dato atto in premessa dell'avvenuta adozione da parte dell'Ente 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, si evidenzia come la formulazione delle previsioni di spesa siano pienamente in linea con gli obiettivi fissati dal succitato Regolamento, così come di seguito esplicitato:

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

| MOL 2018 previsto | Obiettivo 2018 |
|-------------------|----------------|
| Euro 171.287 | pareggio |

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

| previsione spese di funzionamento 2018 [voci B6), B7), B8)] | spese di funzionamento 2010 [voci B6), B7), B8)] | Variazione | | Obiettivo 2018 |
|---|--|------------------|------|----------------|
| | | Valori assoluti | % | |
| Euro 478.431,00 | Euro 844.036,00 | Euro -365.605,00 | -43% | -5% |

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

| previsione spese per mostre e convegni 2018 | spese per mostre e convegni 2010 | Variazione | | Obiettivo 2018 |
|--|---|-----------------|------|----------------|
| | | Valori assoluti | % | |
| Euro 5.761,00 | Euro 11.395,70 | Euro -5.634,7 | -49% | -5% |
| previsione spese di rappresentanza 2018 | spese di rappresentanza 2010 | Variazione | | Obiettivo 2018 |
| | | Valori assoluti | % | |
| Euro 1.367,00 | Euro 1.439,50 | Euro -72,50 | -5% | -5% |
| previsione spese per contributo a supporto di attività ed iniziative connesse alla realizzazione delle finalità istituzionali dell'Ente 2018 | spese per contributo a supporto di attività ed iniziative connesse alla realizzazione delle finalità istituzionali dell'Ente 2010 | Variazione | | Obiettivo 2018 |
| | | Valori assoluti | % | |
| Euro 5.189,00 | Euro 5.520,58 | Euro -331,58 | -6% | -5% |

Art. 7 – Spese per il personale

| previsione spese per il personale 2018 [voce B9)] | spese per il personale 2010 [voce B9)] | Variazione | | Obiettivo 2015 |
|---|--|-----------------|------|----------------|
| | | Valori assoluti | % | |
| Euro 93.372,00 | Euro 121.961,00 | Euro -28.589,00 | -23% | -10% |

E- IL BUDGET ECONOMICO RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO I 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 2018, oggetto della presente relazione, le cui considerazioni generali riportate in precedenza e quelle conclusive illustrate di seguito sono qui richiamate. Il budget economico riclassificato rappresenta una riclassificazione dei valori di budget economico 2018 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.

F- 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 tre esercizi 2018-2022; la prima annualità coincide con budget 2018. 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 2018-2022 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 |
|------|----------------|------------------------------|
| 2018 | 109.796,00 | -1.419.615,00 |
| 2019 | 110.451,00 | -1.309.164,00 |
| 2020 | 91.336,00 | -1.217.828,00 |
| 2021 | 110.451,00 | -1.107.377,00 |
| 2022 | 113.807,00 | - 993.570,00 |

G- 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 2018, 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 2018 del Campionato sociale ed alla possibile organizzazione di un rally, alla previsione delle celebrazioni del centenario della morte dell'ing. Enrico Bernardi ed alla realizzazione di un'attività di comunicazione locale rivolta ai soci.

H- CONCLUSIONI

Pur in un contesto economico che dà dei segnali di ripresa, il budget 2018 prudenzialmente si colloca 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 2018 è espressione. In tal modo il Consiglio Direttivo potrà orientare meglio le proprie scelte in un quadro di coerenza, rappresentando il bilancio sempre di più uno strumento di governo. Ritengo che l'approvazione del budget 2018 rappresenti una risposta chiara in termini di efficienza e di buon governo dell'A.C. Padova che consentirà di avviare la gestione fin dall'inizio dell'anno in un contesto ordinato di azioni, di procedure e di tempi che condurrà, mi auguro, a risultati certamente apprezzabili. 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. E' di tutta evidenza, per l'intera Federazione, la necessità di un riposizionamento strategico, che prenda l'avvio da un'analisi realistica e quanto più possibile critica dell'identità dell'Ente, del ruolo svolto sinora e degli obiettivi futuri. Non si può, infatti, non prendere atto che, purtroppo, le entrate continuano a calare su tutti i fronti e che le spese sono giunte oramai ad un livello, oltre il quale non possono essere ulteriormente compresse. Ciò nonostante la cura in un'attenta e responsabile gestione porta a prevedere il generare di utili che, a causa dei dissesti imputabili alle precedenti gestioni, sono vincolati alla riduzione del deficit patrimoniale dell'Ente. Si auspica pertanto in iniziative, anche di comunicazione, da parte della Federazione per mantenere ed accrescere la base associativa, vero termometro della vitalità dell'Ente.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget per l'anno 2018, il Budget riclassificato per l'anno 2018, il budget economico pluriennale 2018/2022 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 30.06.2016, 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 30/06/2015 | | | |
|--|--------------------------|------------------------|----------------------|
| AUTOMOBILE CLUB PADOVA | | | |
| Personale di ruolo | | | |
| Area inquadramento e posizioni economiche | Posti in organico | Posti ricoperti | Posti vacanti |
| AREAB | 2 | 0 | 2 |
| TOTALE | 2 | 0 | 2 |

Tab.4

PARTE II

RELAZIONE

PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE

QUINQUENNIO 2018-2022

Egredi Consiglieri,

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2018/2022 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2016 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 31/12/2018 ammonta ad€ -1.419.615,00

Il piano di risanamento che l'AC Padova ritiene di poter realisticamente porre in essere, prevede un riassorbimento del deficit patrimoniale nel giro di 30 anni.

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 Sistema, Tessere Azienda, ecc.)

L'incremento della compagine associativa prevede lo sviluppo di tutta una serie di iniziative che migliorino l'appeal della tessera aci presso i nostri clienti. Attraverso lo sviluppo di queste iniziative rivolte sia ai singoli utenti che ad accordi di co-marketing da sviluppare di concerto con associazioni presenti sul territorio, si può presumibilmente pensare di incrementare la compagine associativa e migliorare la profittabilità della nostra attività istituzionale;

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. 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 risalire 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 2018 un utile (come nel 2017), e un mantenimento dei risultati positivi nei successivi 4 esercizi oggetto di questa sezione.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget per l'anno 2018, il Budget riclassificato per l'anno 2018, il budget economico pluriennale 2018/2022 ed il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio oltre al piano di risanamento pluriennale.

Padova 30/10/2017

f.to IL PRESIDENTE
(Dott. Luigino Baldan)

AUTOMOBILE CLUB PADOVA

| Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale | |
|--|----------------------|
| Budget anno 2018 | |
| Deficit Patrimoniale al 31/12/2016 | -1.633.104,00 |
| + Utile assestato previsto per l'esercizio 2017 | 103.693,00 |
| = Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2017 | -1.529.411,00 |

| Anni successivi | | | |
|-----------------|----------------|--|------------------------------|
| Anni | Utile previsto | Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico | Deficit Patrimoniale residuo |
| 2018 | 109.796,00 | 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) incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA | -1.419.615,00 |
| 2019 | 110.451,00 | 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) incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA | -1.309.164,00 |
| 2020 | 91.336,00 | 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) incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA | -1.217.828,00 |
| 2021 | 110.451,00 | 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) incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA | 1.107.377,00 |
| 2022 | 113.807,00 | 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) incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA | 993.570 |

AUTOMOBILE CLUB PADOVA

| BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE | | | | | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 |
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 537.987 | 566.609 | 517.830 | 566.609 | 583.594 |
| 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 | 576.336 | 621.631 | 572.595 | 621.631 | 640.260 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 1.114.323 | 1.188.240 | 1.090.425 | 1.188.240 | 1.223.854 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 9.416 | 9.416 | 8.600 | 9.416 | 9.696 |
| 7) Spese per prestazioni di servizi | 302.930 | 317.709 | 297.725 | 317.709 | 327.204 |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi | 166.085 | 187.243 | 171.000 | 187.243 | 192.855 |
| 9) Costi del personale | 93.372 | 93.372 | 85.273 | 93.372 | 96.169 |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 12.414 | 12.414 | 11.555 | 12.414 | 12.783 |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e | 547 | 547 | 500 | 547 | 564 |
| 12) Accantonamenti per rischi | 5.000 | 5.000 | 6.557 | 5.000 | 5.150 |
| 13) Altri accantonamenti | | | | | |
| 14) Oneri diversi di gestione | 370.686 | 397.360 | 367.900 | 397.360 | 409.257 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 960.450 | 1.023.061 | 949.110 | 1.023.061 | 1.053.678 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 153.873 | 165.179 | 141.315 | 165.179 | 170.176 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | | |
| 15) Proventi da partecipazioni | 10.950 | 10.950 | 10.000 | 10.950 | 11.278 |
| 16) Altri proventi finanziari | 3.282 | 3.282 | 3.000 | 3.282 | 3.378 |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari: | 690 | 1.422 | 1.300 | 1.422 | 1.463 |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi | | | | | |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis) | 7.252 | 12.810 | 11.700 | 12.810 | 13.193 |
| 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) | 161.125 | 177.989 | 153.015 | 177.989 | 183.369 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio | 51.329 | 67.538 | 61.679 | 67.538 | 69.562 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 109.796 | 110.451 | 91.336 | 110.451 | 113.807 |