



# **AUTOMOBILE CLUB PADOVA**

**RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

**AL BUDGET ANNUALE 2023**

**E**

**-AL PIANO DI RISANAMENTO**

## Parte I

**RELAZIONE DEL PRESIDENTE  
AL BUDGET ANNUALE 2023**

Egredi Consiglieri,

il Bilancio di previsione dell'anno 2023 è stato redatto, in conformità al 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. e sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Si evidenzia che in applicazione dell'art. 2, comma 2 bis D.L. 101/2013 convertito dalla Legge 125/2013, come integrato dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019, l'Ente ha aggiornato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" per il triennio 2023-2025, così come meglio specificato in seguito, e ha formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti di asseverare tale attestazione nella relazione di propria competenza come richiesto dall'ACI con circolare del 27/10/2014 prot. n. 8949.

Per l'anno 2023, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

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

Costituiscono allegati al budget annuale:

- *budget di tesoreria*;
- *relazione del Presidente*;
- *relazione del Collegio dei Revisori dei Conti*.

Il budget economico è redatto in forma scalare in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile ed adeguato secondo le novità introdotte dal D.lgs.139/2015 che ha attuato la Direttiva 2013/34/UE che ha comportato l'eliminazione dallo schema economico della sezione straordinaria. Contiene previsioni di ricavi e costi formulati in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

**1) *budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del dl n. 91 /2011.***

Tale documento rappresenta una riclassificazione dei valori di budget economico redatto così come previsto dal regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI e degli AA.CC..

**2) *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 2023-2025; la prima annualità coincide con il budget 2023. Le previsioni per le annualità 2024-2025 sono state effettuate prudenzialmente tenendo conto di un incremento contenuto del valore della produzione e del costo della produzione, nonché della progressiva riduzione degli oneri finanziari sul mutuo bancario.

### 3) piano degli indicatori e dei risultati di bilancio

Tale allegato è composto da tre prospetti:

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

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".

Gli Organi dell'Automobile Club stabiliscono annualmente gli indirizzi generali delle principali attività in coerenza con gli obiettivi stabiliti dagli Organi dell'ACI (servizi delegati e attività istituzionali). Nei prospetti vengono illustrati in maniera sintetica i progetti di rilevanza nazionale cui l'Automobile Club Padova darà adesione, nel contempo si precisa che non sono previsti per il 2023 progetti in abito locale.

## BUDGET ECONOMICO

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.

Si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2021 e del Budget Economico del 2022 e sono stati, inoltre, presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali, ad oggi noti, che influiranno sul prossimo esercizio.

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 2022 e degli esercizi precedenti. Grazie a ciò il percorso di costruzione del budget per l'anno 2023 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 2023 che prevede un risultato economico netto positivo di € 116.306,00, in linea con gli esercizi precedenti (€ 106.306 previsione 2022).

Tabella 1

<b>QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO</b>	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )	982.306,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )	811.000,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>171.306,00</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-25.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D )</b>	<b>146.306,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	30.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>116.306,00</b>

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

**A- VALORE DELLA PRODUZIONE**

Il valore della produzione è pari a € 982.036, in diminuzione complessivamente di € 4.730 rispetto al budget 2022 di € 987.036.

**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 quote sociali e la riscossione delle tasse automobilistiche. 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 € 6.600, inteso quale risultato della somma algebrica delle diverse poste. Nello specifico, per quanto riguarda le quote sociali, si è ritenuto prudenzialmente di incrementare modestamente la previsione di entrata rispetto alla previsione del corrente esercizio, in quanto si auspica che si possa migliorare tale risultato qualora la Sede Centrale confermi anche per la futura campagna sociale 2023 la politica di incentivazione in atto e a fronte dell'auspicata attivazione di un Acipoint collegato all'apertura di una nuova officina Aciglobal e di una nuova agenzia capo della Sara Assicurazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Vendite materiale cartografico	€ 500,00
Quote sociali	€ 270.000,00
Proventi servizi turistici	€ 500,00
Proventi per riscossione tasse circolazione	€ 15.000,00
Quote sociali Cittadella	€ 15.000,00
Quote sociali Sara sud	€ 5.000,00
Quote sociali Sara Arcella	€ 10.000,00
Quote sociali Acipadova Servizi	€ 35.000,00
Quote sociali Abano Terme	€ 15.000,00
Quote sociali Este	€ 12.000,00
Quote sociali Grantorto	€ 5.000,00
Quote sociali Monselice	€ 18.000,00
Quote sociali Camposampiero	€ 5.000,00
Proventi attività educazione stradale	€ 3.000,00
Quote sociali Sara nord	€ 35.000,00
Quote sociali Sara est	€ 4.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 448.000,00</b>

**5) Altri ricavi e proventi.**

Sono pari a € 534.306.

All'interno di questa voce troviamo le entrate più consistenti, e derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara Assicurazioni, sopravvenienze attive e ricavi franchising delle delegazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
proventi per pubblicita'	€ 5.306,00
Concorsi e rimborsi diversi	€ 60.000,00
Affitti di immobili	€ 10.500,00
Canone marchio Acipadova Service	€ 55.000,00
Canone marchio Abano Terme	€ 7.000,00
Canone marchio Este	€ 5.000,00
Canone marchio Grantorto	€ 4.000,00
Canone marchio Monselice	€ 5.000,00
Canone marchio Camposampiero	€ 7.000,00
Canone marchio Cittadella	€ 5.000,00
Concorsi e rimborsi spese generali ACI	€ 20.000,00
Concorsi e rimborsi spese Sara	€ 10.000,00
Concorsi e rimborsi diversi Acipadova Servizi	€ 12.000,00
Affitti di immobili Abano Terme	€ 10.500,00
Provvigioni Sara sede	€ 17.000,00
Provvigioni Sara Padova Sud	€ 80.000,00
Provvigioni Sara Arcella	€ 55.000,00
Provvigioni Sara Cittadella	€ 56.000,00
Provvigioni Sara Padova Nord	€ 95.000,00
Provvigioni Sara Padova Est	€ 15.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 534.306,00</b>

**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 per il triennio 2023-2025 con del 31/10/2023. I costi della produzione ammontano a complessivamente € 811.000 in diminuzione di € 12.108 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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Cancelleria	€ 1.500,00
Materiale di Consumo	€ 500,00
Acquisto beni per la prestazione di ser	€ 500,00
Acquisto carburanti auto	€ 1.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 4.000,00</b>

**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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Compensi organi dell'ente	€ 6.000,00
Compensi Collegio dei revisori dei Conti	€ 5.000,00
Consulenze legali e notarili	€ 8.000,00
Consulenze amministrative, fiscali	€ 10.000,00
Altre consulenze	€ 3.000,00
Commissioni statutarie e Comitati	€ 1.000,00
Corsi educazione stradale	€ 3.000,00
Spese per i locali	€ 18.000,00
Vigilanza	€ 1.500,00
Fornitura di Acqua	€ 2.500,00
Fornitura Gas	€ 42.000,00
Fornitura Energia Elettrica	€ 23.000,00
Spese Telefoniche rete fissa	€ 8.000,00
Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	€ 10.000,00
Spese trasporti	€ 500,00
Missioni e trasferte	€ 4.500,00
Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	€ 14.000,00
Premi assicurazione	€ 11.000,00
Servizi bancari	€ 3.000,00
Altre spese per la prestazione di servizi	€ 48.000,00
Provvigioni passive	€ 25.000,00
Provvigioni passive Este PD011	€ 3.000,00
Provvigioni passive Grantorto PD023	€ 2.000,00
Provvigioni passive Monselice PD016	€ 2.500,00
Provvigioni passive Cittadella PD030	€ 5.000,00
Provvigioni passive Sara sud	€ 500,00
Provvigioni passive Sara Arcella	€ 2.000,00
Provvigioni passive Acipadova Service PD053	€ 7.500,00
Provvigioni passive Abano Terme PD018	€ 3.500,00
Provvigioni passive Camposampiero PD055	€ 1.000,00
Provvigioni passive Sara nord PDX01	€ 9.500,00
Provvigioni passive Sara est PDX02	€ 1.000,00
Spese di rappresentanza	€ 1.500,00
Retribuzioni e oneri Direttore	€ 45.000,00
Spese Sara	€ 40.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 371.000,00</b>

**8) Spese per godimento di beni di terzi.**

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva e noleggi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Noleggi	€ 2.500,00
Fitti passivi e oneri accessori	€ 35.000,00
Fitto locali Sara sud	€ 40.000,00
Fitto locali Sara Arcella	€ 15.000,00
Fitto locali Sara Cittadella	€ 5.000,00
Fitto locali e spese accessorie Abano Term	€ 4.500,00
Fitto locali e spese accessorie Monselice	€ 6.000,00
Fitto locali e spese accessorie Cittadella	€ 5.000,00
Fitto locali Sara nord	€ 18.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 131.000,00</b>

**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 rispetto alla previsione indicata nel budget 2022 in applicazione del nuovo CCNL nella previsione di assunzione di una unità.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 23.725,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 10.275,00
ONERI SOCIALI	€ 10.000,00
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	€ 3.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 47.000,00</b>

**10) Ammortamenti e svalutazioni.**

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Ammortamento Software	€ 2.500,00
Ammortamento Altri oneri pluriennali	€ 6.500,00
Ammortamento immobili	€ 10.000,00
Ammortamento mobili e arredi	€ 2.000,00
Ammortamento impianti	€ 5.000,00
Svalutazioni crediti verso clienti	€ 2.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 28.000,00</b>

**11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci.**

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Rimanenze iniziali	€ 1.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.000,00</b>

**13) Altri accantonamenti.**

Prevede la quota di esercizio appostata al fondo svalutazione crediti commerciali

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Altri accantonamenti	€ 3.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 3.000,00</b>

**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, prof.n.1717/13.

Gli oneri diversi di gestione ammontano complessivamente ad € 226.000, rilevando un decremento di € 10.350 rispetto allo stanziamento di € 236.350 dell'esercizio in corso.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Imposte e tasse deducibili	€ 26.500,00
Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	€ 3.000,00
Abbonamenti e pubblicazioni	€ 3.000,00
Omaggi e articoli promozionali	€ 13.000,00
Spese convocazione organi sociali	€ 1.500,00
Contributi ad enti sportivi	€ 4.000,00
Spese org/part. convegni e corsi	€ 3.000,00
Aliquote sociali	€ 170.000,00
Bollatura e vidimazioni	€ 1.000,00
Spese postali e telegrafiche	€ 1.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 226.000,00</b>

### **C- PROVENTI FINANZIARI**

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a -€ 26.622 evidenzia un incremento di € 1.622 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 partecipazioni imprese controllate	€ 10.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 10.000,00</b>

#### **16) Altri proventi finanziari.**

La voce è costituita dagli interessi attivi sui depositi accesi presso l'Istituto Bancario

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Interessi su c/c e depositi bancari	€ 1.500,00
Altri proventi finanziari	€ 1.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 2.500,00</b>

#### **17) Interessi e 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 su c/c bancari	€ 8.000,00
Interessi su finanziamenti	€ 9.500,00
Interessi passivi verso fornitori	€ 20.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 37.500,00</b>

#### **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
IRES	€ 20.000,00
IRAP	€ 7.500,00
IRES differite	€ 2.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 30.000,00</b>

**TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO:**

Il rapporto MOL/Valore della produzione netto è pari a 11% in linea con i parametri economici ACI, approvati dal Consiglio Direttivo dell'Ente per il triennio 2021-2023.

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	982.306
2) di cui proventi straordinari	
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>982.306</b>
4) Costi della produzione	811.000
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	31.000
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>780.000</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>202.306</b>

**BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI**

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

<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	27.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	18.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>45.000,00</b>

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.

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022</b>	<b>80.000,00</b>
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2023	1.145.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2023	1.225.000,00
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023</b>	<b>0,00</b>

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 a riscossione di crediti posticipata.

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 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 2023/20252, così richiamato in premessa e come di seguito esplicitato:

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

<b>MOL 2023 previsto</b>		<b>Obiettivo 2023</b>
Euro 202.306		pareggio

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

<b>previsione 2023 spese di funzionamento [voci B6), B7), B8)]</b>	<b>Valore medio spese di funzionamento 2016,2017 e 2018 [voci B6), B7), B8)]</b>	<b>Valore medio utili 2016,2017 e 2018</b>	<b>Incremento 50% (121.914 x 0,50)</b>	<b>Obiettivo 2023 (513.111 + 60.957)</b>
Euro 506.000	Euro 513.111	Euro -121.914	Euro 60.957	< = Euro <b>574.068</b>

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

<b>previsione 2023 spese per a) contributo per attività ed iniziative per le finalità istituzionali b) Manifestazioni sportive c) Mostre e convegni d) Rappresentanza 2023</b>	<b>Valore medio spese per e) contributo per attività ed iniziative per le finalità istituzionali f) Mostre e convegni g) Rappresentanza 2016, 2017 e 2018</b>	<b>Valore medio utili 2016, 2017 e 2018</b>	<b>Incremento 20% (121.914 x 020)</b>	<b>Obiettivo 2023 (5.000 + 24.383)</b>
Euro 7.000,00	Euro 5.120	Euro -121.914	Euro 24.383	< = Euro <b>29.503</b>

### **Art. 7 – Spese per il personale**

<b>previsione spese per il personale 2023 [voce B9)]</b>	<b>spese per il personale 2016 [voce B9)]</b>	<b>Obiettivo 2023</b>
Euro 47.000	Euro 47.748	< = Euro <b>47.748</b>

**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 /2011 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 2023 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 2023-2027 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:

➤ **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 2023, 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 la 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**

Per garantire all'Ente le necessarie risorse sono state fatte realistiche e attendibili

valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite. Gli obiettivi principali saranno innanzitutto quello di accrescere la compagine associativa, cercando di stipulare e di confermare le esistenti convenzioni con associazioni locali e promuovendo quelle già in essere a livello nazionale, puntando inoltre a migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente tramite iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare le missioni istituzionali dell'Automobile Club Padova. Non meno importante sarà di proseguire nel dedicarsi all'attività di formazione della rete di vendita con il supporto di personale qualificato in tema di marketing e tecniche di vendita, per consentire l'acquisizione di strumenti adeguati al fine di sviluppare e perseguire gli obiettivi prefissati, annuali e pluriennali, cercando di intervenire in maniera più efficace anche verso gli ACI Point Global – che purtroppo “rispondono” primariamente alla struttura ACI Global – e possibilmente migliorare ulteriormente le sinergie con quelli SARA. Riguardo ai progetti si conferma l'adesione a quelli di rilevanza nazionale, per quanto applicabili alle condizioni della struttura, in fase di assestamento, prima e tentativo di sviluppo, dopo, conseguenza del periodo di profonda crisi congiunturale in atto. Non si ritiene di avanzare progetti locali per quanto appena esposto, in quanto già le iniziative per ricondurre l'Ente al pieno risanamento assorbirà in maniera totalizzante le risorse a disposizione sia per l'anno in esame che, comunque intensamente, per l'intero periodo del mandato mio di Presidente che del C.D. dell'Ente, fatto salvo la possibilità di entrate derivanti da partnership con soggetti terzi.

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 via di definizione per la parte progettuale da parte di Aciporegei S.p.A..

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.

## Parte II

### 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 Padova al 31-12-2022 ammonta ad € 1.032.724, 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 un 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 del possibile incremento della rete degli agenti capo e 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.

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
<b>Budget anno 2023</b>	
<b>Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2022</b>	<b>1.032.724,00</b>
<b>+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2023</b>	<b>116.306,00</b>
<b>= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2023</b>	<b>916.418,00</b>

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2024	97.949,00	Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate	818.469,00
		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.)	
		mantenimento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA	
		gestione parcheggio	
2025	116.306,00	Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate	702.163,00
		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.)	
		mantenimento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA	
		gestione parcheggio	
2026	116.306,00	Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate	585.857,00
		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.)	
		mantenimento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA	
		gestione parcheggio	
2027	106.306,00	Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate	479.551,00
		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.)	
		mantenimento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA	
		gestione parcheggio	

## AUTOMOBILE CLUB PADOVA

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2023	2024	2025	2026	2027
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	448.000,00	452.000,00	459.000,00	462.000,00	464.000,00
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	534.306,00	539.449,00	545.306,00	548.306,00	550.306,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>982.306,00</b>	<b>991.449,00</b>	<b>1.004.306,00</b>	<b>1.010.306,00</b>	<b>1.014.306,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di mer	4.000,00	3.500,00	3.500,00	3.000,00	3.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	371.000,00	374.500,00	376.000,00	379.000,00	382.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	131.000,00	133.000,00	134.000,00	136.000,00	138.000,00
9) Costi del personale	47.000,00	50.000,00	52.000,00	53.500,00	55.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	28.000,00	24.000,00	22.000,00	21.000,00	20.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consum	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	226.000,00	230.000,00	233.000,00	235.000,00	239.000,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>811.000,00</b>	<b>819.000,00</b>	<b>820.500,00</b>	<b>827.500,00</b>	<b>837.000,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>171.306,00</b>	<b>172.449,00</b>	<b>183.806,00</b>	<b>182.806,00</b>	<b>177.306,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	10.000,00	5.000,00	5.000,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	2.500,00	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	37.500,00	35.500,00	33.500,00	32.500,00	31.500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-25.000,00</b>	<b>-29.500,00</b>	<b>-27.500,00</b>	<b>-32.500,00</b>	<b>-31.500,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>					
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
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>146.306,00</b>	<b>142.949,00</b>	<b>156.306,00</b>	<b>150.306,00</b>	<b>145.806,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	30.000,00	45.000,00	40.000,00	34.000,00	39.500,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>116.306,00</b>	<b>97.949,00</b>	<b>116.306,00</b>	<b>116.306,00</b>	<b>106.306,00</b>

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget per l'anno 2023, il Budget riclassificato per l'anno 2023, il budget economico pluriennale 2023/2027 ed il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio oltre al piano di risanamento pluriennale.

Padova 15/10/2022

f.to IL PRESIDENTE  
(Dott. Luigino Baldan)