



AUTOMOBILE CLUB PADOVA

RELAZIONE DEL VICE PRESIDENTE VICARIO

AL BUDGET ANNUALE 2024 - AL PIANO DI RISANAMENTO

Parte I
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2024

Egregi Consiglieri,

con grande rammarico ho predisposto questa relazione a fronte dei ben noti motivi che stanno temporaneamente non consentendo al Presidente Baldan di poter svolgere le sue funzioni.

il Bilancio di previsione dell'anno 2024 è stato redatto, in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità (RAC), approvato 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 2024, 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 2024 rispetto alle previsioni 2023 assestate alla data di presentazione del budget, nonché ai dati dell'ultimo bilancio d'esercizio approvato, relativo all'esercizio 2022;
- 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 Bilancio d'esercizio 2022 e del Budget Economico del 2023 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 2024 che prevede un risultato economico netto positivo di € 97.949,00, in linea con gli esercizi precedenti (€ 116.306 previsione 2023).

| QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO | |
|---|-------------------|
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 995.949,00 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 851.000,00 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 144.949,00 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis) | -22.500,00 |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19) | 0,00 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D) | 122.449,00 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio | 24.500,00 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 97.949,00 |

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

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è pari a € 995.949 in incremento complessivamente di € 13.643 rispetto al budget 2023 di € 982.036,

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 decremento di € 7.000, inteso quale risultato della somma algebrica delle diverse poste. Nello specifico, per quanto riguarda le quote sociali, si è ritenuto prudenzialmente di ridurre modestamente la previsione di entrata rispetto alla previsione del corrente esercizio 2023, in base all'attuale andamento associativo che pur registrando un incremento vede tale incremento collegato a prodotti associativi a minore redditività-. si auspica che si possa migliorare tale risultato qualora la Sede Centrale confermi anche per la futura campagna sociale 2024 la politica di incentivazione in atto e a fronte dell'auspicata attivazione di un Acipoint collegato all'apertura di una nuova Agenzia della Sara assicurazioni.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|---|---------------------|
| Vendite materiale cartografico | € 500,00 |
| Quote sociali | € 177.000,00 |
| Proventi servizi turistici | € 500,00 |
| Proventi per manifestazioni sportive | € 2.000,00 |
| Proventi per riscossione tasse circolazione | € 18.000,00 |
| Quote sociali Cittadella | € 25.000,00 |
| Quote sociali Sara sud | € 3.000,00 |
| Quote sociali Sara Arcella | € 5.000,00 |
| Quote sociali Acipadova Servizi | € 40.000,00 |
| Quote sociali Abano Terme | € 28.000,00 |
| Quote sociali Este | € 23.000,00 |
| Quote sociali Grantorto | € 8.000,00 |
| Quote sociali Monselice | € 23.000,00 |
| Quote sociali Camposampiero | € 28.000,00 |
| Proventi attività educazione stradale | € 3.000,00 |
| Quote sociali Sara nord | € 52.000,00 |
| Quote sociali Sara est | € 5.000,00 |
| TOTALE | € 441.000,00 |

5) Altri ricavi e proventi.

Sono pari a € 554.949.

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' | € 2.949,00 |
| Concorsi e rimborsi diversi | € 65.000,00 |
| Affitti di immobili | € 15.000,00 |
| Canone marchio Acipadova Service | € 32.000,00 |
| Canone marchio Abano Terme | € 5.000,00 |
| Canone marchio Este | € 5.000,00 |
| Canone marchio Grantorto | € 5.000,00 |
| Canone marchio Monselice | € 5.000,00 |
| Canone marchio Camposampiero | € 5.000,00 |
| Canone marchio Cittadella | € 5.000,00 |
| Concorsi e rimborsi spese generali ACI | € 13.000,00 |
| Concorsi e rimborsi spese Sara | € 12.000,00 |
| Concorsi e rimborsi diversi Acipadova Servizi | € 8.000,00 |
| Affitti di immobili Abano Terme | € 18.000,00 |
| Provvigioni Sara sede | € 32.000,00 |
| Provvigioni Sara Padova Sud | € 95.000,00 |
| Provvigioni Sara Arcella | € 62.000,00 |
| Provvigioni Sara Cittadella | € 57.000,00 |
| Provvigioni Sara Padova Nord | € 92.000,00 |
| Provvigioni Sara Padova Est | € 15.000,00 |
| Provvigioni Sara Rubano | € 6.000,00 |
| TOTALE | € 554.949,00 |

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 delibera del Consiglio Direttivo del 31/10/2022. I costi della produzione ammontano a complessivamente € 851.000 in incremento di € 40.000 rispetto alle previsioni di budget per l'esercizio 2023. 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 | € 1.200,00 |
| Materiale di Consumo | € 300,00 |
| Acquisto beni per la prestazione di servizi | € 300,00 |
| Acquisto carburanti auto | € 1.200,00 |
| TOTALE | € 3.000,00 |

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.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|--|---------------------|
| Compensi organi dell'ente | € 6.000,00 |
| Compensi Collegio dei revisori dei Conti | € 4.500,00 |
| Consulenze legali e notarili | € 5.000,00 |
| Consulenze amministrative, fiscali | € 8.000,00 |
| Altre consulenze | € 2.000,00 |
| Commissioni statutarie e Comitati | € 2.000,00 |
| Organizzazione eventi | € 5.000,00 |
| Corsi educazione stradale | € 5.000,00 |
| Spese per i locali | € 15.000,00 |
| Vigilanza | € 1.500,00 |
| Fornitura di Acqua | € 2.500,00 |
| Fornitura Gas | € 43.000,00 |
| Fornitura Energia Elettrica | € 15.000,00 |
| Spese Telefoniche rete fissa | € 8.000,00 |
| Servizi informatici professionali ed elaborazione dati | € 12.500,00 |
| Spese esercizio automezzi | € 1.000,00 |
| Spese trasporti | € 500,00 |
| Missioni e trasferte | € 3.500,00 |
| Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali | € 9.500,00 |
| Premi assicurazione | € 8.500,00 |
| Servizi bancari | € 3.500,00 |
| Altre spese per la prestazione di servizi | € 70.000,00 |
| Provvigioni passive | € 5.000,00 |
| Provvigioni passive Este PD011 | € 2.500,00 |
| Provvigioni passive Grantorto PD023 | € 3.000,00 |
| Provvigioni passive Monselice PD016 | € 2.500,00 |
| Provvigioni passive Cittadella PD030 | € 5.500,00 |
| Provvigioni passive Acipadova Service PD053 | € 5.500,00 |
| Provvigioni passive Abano Terme PD018 | € 3.500,00 |
| Provvigioni passive Camposampiero PD055 | € 2.500,00 |
| Provvigioni passive Sara nord PDX01 | € 9.500,00 |
| Provvigioni passive Sara est PDX02 | € 1.000,00 |
| Spese di rappresentanza | € 2.500,00 |
| Retribuzioni e oneri Direttore | € 44.000,00 |
| Spese Sara | € 40.000,00 |
| TOTALE | € 358.500,00 |

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 | € 33.000,00 |
| Fitto locali Sara sud | € 33.000,00 |
| Fitto locali Sara Arcella | € 13.000,00 |
| Fitto locali Sara Cittadella | € 6.500,00 |
| Fitto locali e spese accessorie Abano Terme | € 3.000,00 |
| Fitto locali e spese accessorie Monselice | € 6.000,00 |
| Fitto locali e spese accessorie Cittadella | € 6.000,00 |
| Fitto locali Sara nord | € 21.000,00 |
| TOTALE | € 124.000,00 |

9) Costi del personale.

Non ci sono costi per il personale dell'Ente.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|------------------------|---------------|
| TOTALE | € 0,00 |

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 | € 7.000,00 |
| Ammortamento immobili | € 10.000,00 |
| Ammortamento mobili e arredi | € 2.500,00 |
| Ammortamento impianti | € 6.500,00 |
| TOTALE | € 28.500,00 |

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

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|------------------------|-------------------|
| Rimanenze iniziali | € 1.000,00 |
| TOTALE | € 1.000,00 |

13) Altri accantonamenti.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|------------------------|-------------------|
| Altri accantonamenti | € 2.000,00 |
| TOTALE | € 2.000,00 |

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 € 334.000, rilevando un incremento di € 108.000 rispetto allo stanziamento di € 226.000 dell'esercizio in corso.

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO |
|--|---------------------|
| Imposte e tasse deducibili | € 28.000,00 |
| Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue | € 3.000,00 |
| Abbonamenti e pubblicazioni | € 3.000,00 |
| Omaggi e articoli promozionali | € 15.000,00 |
| Altri oneri diversi di gestione | € 1.500,00 |
| Spese convocazione organi sociali | € 1.500,00 |
| Contributi ad enti sportivi | € 5.000,00 |
| Spese org/part. convegni e corsi | € 1.000,00 |
| Aliquote sociali | € 273.000,00 |
| Bollatura e vidimazioni | € 1.500,00 |
| Spese postali e telegrafiche | € 1.500,00 |
| TOTALE | € 334.000,00 |

C - PROVENTI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a -€ 22.500 evidenzia un decremento di € 2.500 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 |
| TOTALE | € 10.000,00 |

16) Altri proventi finanziari.

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

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 | € 7.500,00 |
| Interessi su finanziamenti | € 8.500,00 |
| Interessi passivi verso fornitori | € 19.000,00 |
| TOTALE | € 35.000,00 |

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

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO:

Il rapporto MOL/Valore della produzione netto è pari a 17% in linea con i parametri economici ACI, approvati dal Consiglio Direttivo dell'Ente per il triennio 2021-2023.

Si riporta di seguito la tabella di calcolo del margine operativo lordo:

| DESCRIZIONE | IMPORTO |
|--|----------------|
| 1) Valore della produzione | 995.949 |
| 2) di cui proventi straordinari | |
| 3 - Valore della produzione netto (1-2) | 995.949 |
| 4) Costi della produzione | 851.000 |
| 5) di cui oneri straordinari | |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 30.500 |
| 7 - Costi della produzione netti (4-5-6) | 820.500 |
| MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7) | 175.449 |

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.

| BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI | |
|---------------------------------------|------------------|
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 27.000,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 16.800,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 43.800,00 |

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

| BUDGET DI TESORERIA | |
|---|-------------------|
| SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 | 128.800,00 |
| TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2024 | 1.160.000,00 |
| TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2024 | 1.288.800,00 |
| SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 | 0,00 |

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 2023/2025, così richiamato in premessa e come attestato dal Collegio dei Revisori dei Conti nella propria relazione.

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 Il 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 2024, oggetto della presente relazione.

Il budget economico riclassificato rappresenta una riclassificazione dei valori di budget economico 2024 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 2022-2026; la prima annualità coincide con budget 2022. 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 2024-2028 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 2024, 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 evento in materia di educazione stradale.

CONCLUSIONI

Le previsioni per l'anno 2024 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2023.

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.

Il 2024 rappresenta per l'Automobile Club Padova, un esercizio in cui le molteplici attività dell'Ente evidenzieranno sempre più una fase di stabilizzazione, finalizzata a posizionare l'Ente, quale Club associativo promotore di proposte al territorio e garante di gestioni opportune di risorse patrimoniali, economiche e finanziarie, oltre che umane. Il Budget 2023 dell'Automobile Club Treviso rappresenta in maniera organica la traduzione in operatività delle iniziative e degli obiettivi che l'Ente ha in animo di perseguire nell'anno di riferimento volte ai festeggiamenti per i 125 anni dalla fondazione dell'Ente con iniziative rivolte ai soci ed alla collettività in materia di sicurezza ed educazione stradale, e si pone lo scopo, come prima esigenza, di garantire il continuo miglioramento della base associativa conseguita, che rappresenta il punto principale delle attività dell'Ente.

Nel corso del 2024 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali l'attività associativa ed un incremento per quanto attiene l'attività assicurativa per il riassetto delle agenzie capo di Padova, 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 2024 equilibrata.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Lucca per il triennio 2022-2024 come verrà approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta che approva il budget 2024.

| PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2024-2026 | | | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| AUTOMOBILE CLUB PADOVA | | | |
| Personale di ruolo | | | |
| Area inquadramento e posizioni economiche | Fabbisogno 2024 | Fabbisogno 2025 | Fabbisogno 2026 |
| AREA ASSISTENTI | 1 | 1 | 1 |
| TOTALE | 1 | 1 | 1 |

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adottare il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il triennio 2023-2025 con delibera del Consiglio Direttivo del 31/10/2022.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2024 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2024 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI ed inviati alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.

Parte II
RELAZIONE DEL VICE PRESIDENTE VICARIO
AL PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE
QUINQUENNIO 2024-2028

Il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2024/2028 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2023 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 31-12-2023 ammonta ad € 962.598.

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

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

- ✓ accrescere la compagine associativa, con una promozione costante e campagne mirate;
- ✓ proseguire nella partnership con gli Agenti SARA per la produzione associativa mediante gli acipoint.
- ✓ creare una rete commerciale delle delegazioni sempre più numerosa ed efficiente;
- ✓ proseguire le campagne di sensibilizzazione dei giovani delle scuole del territorio al rispetto delle regole della strada attraverso l'erogazione di corsi di sicurezza stradale agli istituti scolastici che li hanno richiesti attraverso le e-mail o il portale di Edustrada;
- ✓ migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di sensibilizzazione alla sicurezza stradale, incrementando il numero delle autoscuole R2Goo sul territorio;

Sezione analitica

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

Il risultato presunto positivo del 2024 (un utile di € 97.949) dovrà comunque tenere conto della necessità di intervenire sulla società controllata.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori. La presente relazione si compone di n. 3 fogli e 1 allegato.

| Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale | | | |
|---|-----------------------|---|-------------------------------------|
| Budget anno 2024 | | | |
| Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2023 | | 962.598,00 | |
| + Utile assestato previsto per l'esercizio 2024 | | 97.949,00 | |
| = Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2024 | | 864.649,00 | |
| Anni successivi | | | |
| Anni | Utile previsto | Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico | Deficit Patrimoniale residuo |
| | | Sviluppo nuove attività - gestione parcheggi | |
| 2025 | 116.306,00 | Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate | 748.343,00 |
| | | 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.) | |
| | | incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Padova-SARA eriorganizzazine della rete agenziale di Padova. | |
| | | gestione parcheggio | |
| 2026 | 116.306,00 | Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate | 632.037,00 |
| | | 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 | 525.731,00 |
| | | 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 | |
| 2028 | 106.306,00 | Politica di monitoraggio dei costi per mantenere l'equilibrio con le entrate | 419.425,00 |
| | | 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 | |

| BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE | | | | | |
|---|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 |
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 441.000,00 | 451.000,00 | 457.000,00 | 460.000,00 | 462.000,00 |
| 2) Variazioni rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati | 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 | 554.949,00 | 562.306,00 | 567.306,00 | 570.306,00 | 573.306,00 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 995.949,00 | 1.013.306,00 | 1.024.306,00 | 1.030.306,00 | 1.035.306,00 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 3.000,00 | 3.500,00 | 4.000,00 | 4.000,00 | 4.500,00 |
| 7) Spese per prestazioni di servizi | 358.500,00 | 363.000,00 | 368.500,00 | 371.000,00 | 375.000,00 |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi | 124.000,00 | 126.000,00 | 127.000,00 | 129.000,00 | 130.000,00 |
| 9) Costi del personale | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 28.500,00 | 27.000,00 | 25.000,00 | 23.500,00 | 23.000,00 |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e | 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 | 2.000,00 | 1.500,00 | 500,00 | 0,00 | 0,00 |
| 14) Oneri diversi di gestione | 334.000,00 | 337.000,00 | 340.000,00 | 342.000,00 | 345.000,00 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 851.000,00 | 859.000,00 | 865.000,00 | 869.500,00 | 877.500,00 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 144.949,00 | 154.306,00 | 159.306,00 | 160.806,00 | 157.806,00 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | | |
| 15) Proventi da partecipazioni | 10.000,00 | 9.000,00 | 8.000,00 | 8.000,00 | 7.000,00 |
| 16) Altri proventi finanziari | 2.500,00 | 1.500,00 | 1.000,00 | 500,00 | 0,00 |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari: | 35.000,00 | 30.000,00 | 28.000,00 | 27.000,00 | 25.000,00 |
| 17)-bis Utili e perdite su cambi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis) | -22.500,00 | -19.500,00 | -19.000,00 | -18.500,00 | -18.000,00 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | | | |
| 18) Rivalutazioni | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 19) Svalutazioni | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | | | | | |
| 20) Proventi Straordinari | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 21) Oneri Straordinari | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E) | 122.449,00 | 134.806,00 | 140.306,00 | 142.306,00 | 139.806,00 |
| 22) Imposte sul reddito dell'esercizio | 24.500,00 | 18.500,00 | 24.000,00 | 36.000,00 | 33.500,00 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 97.949,00 | 116.306,00 | 116.306,00 | 106.306,00 | 106.306,00 |

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget per l'anno 2024, il Budget riclassificato per l'anno 2024, il budget economico pluriennale 2024/2028 ed il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio oltre al piano di risanamento pluriennale.

Padova 30/10/2023

F.to II VICE PRESIDENTE VICARIO
Rag. Comm. Nicola Salvà Borotto