



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2023

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2023 è stato redatto in conformità al "nuovo" regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente, adottato dal Consiglio in data 23/09/2009 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri - Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n. DSCT 0010286 P-2.70.4.7 del 12/07/2010, e sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Si fa presente che, con Delibera del Consiglio Direttivo 28/10/2020, l'Ente ha provveduto ad adottare, per il triennio 2020-2022, 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. La predisposizione del regolamento per il triennio 2023-2025 sarà effettuata da questo Ente successivamente all'adozione del presente budget per l'esercizio 2023, entro la fine dell'anno, al fine di tener conto degli eventuali indirizzi che il Governo, in sede di approvazione della legge di bilancio e dei correlati provvedimenti normativi, dovesse adottare con riguardo ai principi di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica. Altresì per poter disporre degli indirizzi che la Federazione ACI intende adottare e di conoscere le linee guida diramate per gli AA.CC.. Le previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono state nel frattempo formulate in continuità rispetto agli obiettivi complessivi fissati dal succitato Regolamento relativo agli anni 2020-2022.

Si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti di asseverare tale attestazione nella relazione di propria competenza come richiesto da ACI con circolare del 27/10/2014 prot. n. 8949, con riferimento al regolamento 2020-22, nelle more di adozione del nuovo.

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 delle 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 documenti di seguito indicati:

ALLEGATO 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.

ALLEGATO 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, progettato 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.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2023 pari a €. 4.090, passa €. 4.829 nel 2024 e a €. 5.400 nel 2025.

ALLEGATO 3) PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA ARTICOLATO PER MISSIONI E PROGRAMMI

Si rileva che, come da lettera circolare di ACI prot. n. 9296/13 del 09/10/2013, si è concordato con il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di Finanza che tale allegato va compilato solamente in occasione del bilancio di esercizio a partire da quello relativo all'anno 2015, ciò in quanto né l'ACI né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

ALLEGATO 4) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Il presente allegato è composto da tre prospetti:

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

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 che seguono vengono illustrati in maniera sintetica i progetti di rilevanza nazionale cui l'Automobile Club Rovigo darà adesione, nel contempo si precisa che **non sono previsti per il 2023 progetti in abito locale.**

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina, per l'anno 2023, un avanzo economico di € 4.090.

Il Budget economico 2022 è così sintetizzato:

BUDGET ECONOMICO 2021	Consuntivo 2021	Budget Assestato 2022	Budget 2023
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	100.551	100.450	102.500
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	115.791	128.325	134.600
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	216.342	228.775	237.100
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	121	250	500
7) Spese per prestazioni di servizi	89.547	119.695	125.125
8) Spese per godimento di beni di terzi	0	0	0
9) Costi del personale	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.618	9.850	10.100
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	65.733	72.930	74.430
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	165.019	202.725	210.155
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	51.323	26.050	26.945
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	21	20	30
17) Interessi e altri oneri finanziari:	16.152	17.850	17.085
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	-16.131	-17.830	-17.055
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	35.192	8.220	9.890
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	2.297	5.500	5.800
UTILE DELL'ESERCIZIO	32.895	2.720	4.090

VALORE DELLA PRODUZIONE

A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I Ricavi delle vendite e delle prestazioni sono relativi ai ricavi per quote sociali (€ 100.000) e dai ricavi per la riscossione tasse automobilistiche (€ 2.500).

Tale voce evidenzia un incremento rispetto a quanto realizzato a consuntivo 2021, in quanto si prevede nell'esercizio 2023 un implemento l'attività di riscossione bolli auto, ritenendo che sul territorio vi siano margini di incremento del servizio, nuovamente intrapreso all'inizio del mandato di questo Consiglio Direttivo.

A5) Altri ricavi e proventi

I ricavi della categoria sono pari ad € 134.600 così determinati:

	Consuntivo 2021	Budget 2022 assestato	Budget 2023
5) Altri ricavi e proventi	115.791	128.325	134.600
RP.01.06.0005 Contributi da altri enti	105	2.500	2.000
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	0	3.600	4.000
RP.01.06.0007 Risarcimento danni da istituti di assicurazione	0	0	0
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	0	0	0
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	4.200	4.800	12.800
RP.01.06.0013 Provvidioni attive	88.054	92.000	92.000
RP.01.06.0014 Arrotondamenti attivi	0	5	0
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	3.645	1.670	0
RP.01.06.0016 Insussistenze del passivo	8.669	0	0
RP.01.06.0017 Concorsi e rimborsi A.C.I.	2.059	13.500	13.750
RP.01.06.0018 Concorsi e rimborsi da delegazioni	0	0	0
RP.01.06.0020 Proventi Marchio Sara	4.517	4.700	4.700
RP.01.06.0021 Affitto ramo d'azienda via S.Cuore	2.692	2.800	2.500
RP.01.06.0022 Rimborso da ACI per personale dipendente	0	0	0
RP.01.06.0023 Proventi canone autoscuola	750	1.750	1.750
RP.01.06.0024 rimborso spese da ACI per emissione licenze CSAI	1.100	1.000	1.100

Le previsioni degli incassi delle provvidioni attive SARA sono in aumento rispetto agli esercizi precedenti in quanto la seconda Agenzia SARA Assicurazioni in Rovigo sta confermando le attese di incremento di portafoglio secondo i piani della Compagnia, con diretto riflesso sulle provvidioni di spettanza dell'Agente Generale SARA, l'AC Rovigo. Inoltre si attendono incrementi dei canoni d'uso del marchio da parte delle delegazioni indirette AC Rovigo e maggiori rimborsi da ACI a seguito di maggiori costi relativi al consumo di gas ed energia elettrica per la Sede in uso da parte di entrambi (AC e U.T.).

COSTI DELLA PRODUZIONE

B6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

La voce Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale ed è pari a €. 500, in linea con il budget 2022 e il consuntivo 2021.

B7) Spese per prestazioni di servizi

Per la voce Spese per prestazioni di servizi, la somma totale è pari a € 125.125, in aumento rispetto al consuntivo 2021 ed al budget assestato 2022. La categoria è così suddivisa: (v. tabella pagina seguente).

	Consuntivo 2021	Budget 2022 assestato	Budget 2023
7) Spese per prestazioni di servizi	89.547	119.695	125.125
CP.01.02.0002 Compensi organi dell'ente	4.815	4.815	4.815
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	3.437	4.500	4.500
CP.01.02.0004 Provvigioni passive Soci	10.322	12.000	12.000
CP.01.02.0005 Consulenze legali e notarili	12.438	1.500	1.500
CP.01.02.0006 Consulenze amministrative, fiscali	5.449	5.500	5.500
CP.01.02.0007 Altre consulenze	0	5.500	1.000
CP.01.02.0013 Organizzazione Eventi	539	3.800	5.000
CP.01.02.0015 Pubblicità e Attività promozionali	908	800	4.000
CP.01.02.0020 Spese per i locali	1.204	2.000	2.000
CP.01.02.0022 Fornitura di Acqua	616	1.200	1.200
CP.01.02.0023 Fornitura Gas	12.133	23.000	24.500
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica	1.817	3.100	3.600
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	0	0	0
CP.01.02.0026 Telefoniche rete mobile	85	430	400
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	5.361	6.000	6.250
CP.01.02.0029 Spese esercizio automezzi	0	0	0
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	526	1.000	1.000
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	0	500	1.000
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	1.161	1.250	1.250
CP.01.02.0038 Servizi bancari	262	350	350
CP.01.02.0039 Spese postali	9	250	100
CP.01.02.0041 Bollatura, vidimazioni e certificati	0	0	0
CP.01.02.0042 Altre spese per la prestazione di servizi	0	500	500
CP.01.02.0047 spese condominiali	2.119	1.700	2.500
CP.01.02.0048 servizio Integra Top	1.075	1.000	1.100
CP.01.02.0049 compensi inter. assicuraz. SARA	0	0	0
CP.01.02.0050 compensi ad ACI per delegazioni acquisite	0	0	0
CP.01.02.0051 Oneri sociali su oncenso CDA e rimborso spese missioni	994	1.500	1.360
CP.01.02.0053 UTILIZZO FONDO RISCHI B7	-18.987	0	0
CP.01.02.0054 Costo personale comadato ACI (Direttore) - anni precedenti	7.418	0	0
CP.01.02.0055 spese diverse acquisizione soci	233	0	700
CP.01.04.0008 Costo personale comadato ACI (Direttore)	35.613	37.500	39.000

Tale aumento rispetto al consuntivo 2021 è da imputare principalmente al maggior costo per organizzazione eventi, pubblicità ed attività promozionali, nonché dai rincari prudentemente previsti anche per il 2023 sulle spese per la fornitura di gas ed energia elettrica.

B10) Ammortamenti e svalutazioni

La voce Ammortamenti e svalutazioni è pari ad € 10.100 in linea con il consuntivo 2021.

B14) Altri diversi di gestione

La voce Altri diversi di gestione è pari ad € 74.430 in linea con il budget 2022 e in aumento rispetto all'esercizio 2021, per la previsione di acquisto di omaggi e articoli promozionali e di maggiori aliquote sociali v/ACI. La categoria è così composta: (v. tabella pagina seguente).

	Consuntivo 2021	Budget 2022 assestato	Budget 2023
14) Oneri diversi di gestione	65.733	72.930	74.430
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	528	650	650
CP.01.09.0002 Imposte e tasse indeducibili - IMU	4.360	4.360	4.360
CP.01.09.0003 Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	3.629	4.750	4.750
CP.01.09.0004 Conguaglio positivo Iva relativa a pro-rata	0	0	0
CP.01.09.0005 Conguaglio Negativo Iva annuale	0	0	0
CP.01.09.0006 Conguaglio Positivo Iva relativa a spese promiscue	0	0	0
CP.01.09.0008 Insussistenze dell'attivo ordinarie	1.837	0	0
CP.01.09.0009 Minusvalenze ordinarie	0	0	0
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	0	0	0
CP.01.09.0012 Multe E Ammende indeducibili	538	800	800
CP.01.09.0013 Abbonamenti pubblicazioni e convocazioni	118	0	0
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	0	3.000	3.000
CP.01.09.0015 Spese di Rappresentanza	0	0	500
CP.01.09.0016 rimborsi e concorsi spese diverse	0	0	0
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	564	500	500
CP.01.09.0018 Aliquote sociali	51.510	54.500	55.500
CP.01.09.0019 Bollatura, vidimazioni e certificati -	143	500	500
CP.01.09.0020 TASSA RIFIUTI	2.213	3.500	3.500
CP.01.09.0021 CONTRIBUTO IVASS	230	270	270
CP.01.09.0022 SPESE BANCA DATI	63	100	100
CP.01.09.0023 Sopravvenienze passive ordinarie indeducibili	0	0	0
CP.01.09.0024 UTILIZZO FONDO RISCHI	0	0	0

Il risultato operativo lordo di €. 26.945 e il MOL è pari a €. 37.045 calcolato secondo la seguente tabella:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	237.100
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	237.100
4) Costi della produzione	210.155
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	10.100
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	200.055
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	37.045

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Tale categoria riporta un saldo negativo di € 17.055.

All'interno della categoria troviamo gli interessi attivi su c/c bancario per € 30 e gli interessi passivi su finanziamento per € -17.085.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

Sono previsti, per l'esercizio 2023, imposte per €. 5.800 di cui per IRES €. 2.000 e per IRAP €. 3.800.

Come illustrato in premessa, si attesta che le previsioni economiche rispettano gli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", adottato dall'Ente per il triennio 2020-2022 ai sensi dell'art.2 comma 2 bis DL 101/2013 con delibera del Consiglio Direttivo del 28/10/2020.

Si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti di asseverare tale attestazione nella relazione di propria competenza come richiesto da ACI con circolare del 27/10/2014 prot. n. 8949 (secondo quanto in premessa).

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013						
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018				BUDGET 2023		
ART 4: MOL > 0				ART 4: MOL > 0		OK
tipologia di spesa	importo di riferimento			tipologia di spesa	importo	scostamento
B6 - Acquisti materie prime	0,00			B6 - Acquisti materie prime	500,00	500,00
B7 - Spese per servizi	32.641,58			B7 - Spese per servizi	47.615,00	14.973,42
B8 - Spese per beni di terzi	0,00			B8 - Spese per beni di terzi	0,00	0,00
Media utili 2016/2018				Media utili 2016/2018	-16.927,50	
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo				Risparmio compensi degli organi di	0,00	
TOTALE - ART. 5	32.641,58	no maggiore		TOTALE - ART. 5 - c.1	31.187,50	-1.454,08
OK						
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	valore nominale Buoni Pasto anno	0,00	0,00
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00			15,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	0,00
OK						
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore		0,00	Contributi attività istituzionali	0,00
TOTALE - ART. 6 c.3			0,00	0,00	TOTALE - ART. 6 c.3	0,00
OK						
Costo personale	Le spese relative al personale riconducibili alle voci del conto economico B9) non possono superare in ciascun esercizio del triennio 2020-2022 il limite in vigore al 31/12/2016 rivalutato secondo gli indici ISTAT				Costo personale	OK
TOTALE - ART. 7			0,00	0,00	TOTALE - ART. 7	0,00
OK						
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00
TOTALE - ART. 8 - c.1			10%	535,00	4.815,00	0,00
OK						

PIANTA ORGANICA 2023

L'Ente alla data di redazione del presente budget non ha personale in servizio, pertanto la consistenza numerica dell'organico è pari a zero:

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2023	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2022	0
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2022	0
Cessazioni previsti nel 2023	0
Assunzioni previsti nel 2023	0
Stima personale in servizio al 31.12.2023	0
TOTALE	0

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 giugno prevede n. 2 posizioni lavorative ed è composta come segue:

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	0	0	0
AREA B	2	0	2
AREA C	0	0	0
TOTALE	2	0	2

PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE E BUDGET PLURIENNALE

Come già detto l'Ente prevede di realizzare nell'anno 2023 un utile di esercizio al netto delle imposte pari a €. 4.090 che contribuirà a diminuire il deficit patrimoniale.

Nel corso dell'esercizio 2023 il Consiglio Direttivo, insediato definitivamente nel settembre 2019, metterà in atto ogni azione per ridare slancio all'Automobile club di Rovigo, dopo un lustro di commissariamenti straordinari e pregresse vicissitudini economico-finanziarie che ne hanno minato le capacità funzionali, depauperato risorse, anche professionali e compromesso l'immagine in maniera seria, tanto che le conseguenze stimabili non saranno riassorbibili se non nel corso di alcuni anni. E' utile far menzione del fatto che nel corso dell'anno vi sarà il rinnovo dei vertici elettivi del Sodalizio che ci si augura proseguiranno la linea di risanamento intrapresa. Riprendendo le prime vicende di questo Consiglio Direttivo, già nel 2020 è iniziato concretamente il nuovo ciclo

che ha portato la riapertura della delegazione di Sede AC, e la nuova Agenzia SARA Assicurazioni, portando da subito dei buoni risultati economici. Nel 2023 si attendono ulteriori e maggiori benefici in termini economici, crisi permettendo. Nel corso dell'esercizio il Consiglio Direttivo si riserva di aggiornare le stime per il 2023/2027, con l'obbiettivo di implementare le attività dell'AC e di ottimizzare possibilmente al meglio quelle già in essere. L'Ente quindi in questa fase, attuando nuove iniziative fattibili nelle condizioni esistenti, predispone un budget economico pluriennale prudentiale per quinquennio 2023/2027, come evidenziato di seguito:

	Automobile Club Rovigo	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027
		previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	102.500	104.038	105.599	107.183	108.791	
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0	
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0	
5) Altri ricavi e proventi	134.600	136.619	138.668	140.748	142.859	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	237.100	240.657	244.267	247.931	251.650	
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500	500	500	500	500	
7) Spese per prestazioni di servizi	125.125	127.002	128.907	130.841	132.803	
8) Spese per godimento di beni di terzi	0	0	0	0	0	
9) Costi del personale	0	0	0	0	0	
10) Ammortamenti e svalutazioni	10.100	9.600	9.600	9.600	9.600	
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0	
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0	
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	
14) Oneri diversi di gestione	74.430	75.546	76.680	77.830	78.998	
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	210.155	212.648	215.687	218.771	221.901	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	26.945	28.009	28.580	29.160	29.749	
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0	
16) Altri proventi finanziari	30	20	20	20	20	
17) Interessi e altri oneri finanziari:	17.085	16.500	15.900	15.350	14.780	
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-17.055	-16.480	-15.880	-15.330	-14.760	
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	9.890	11.529	12.700	13.830	14.989	
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.800	6.700	7.300	7.900	7.900	
UTILE DELL'ESERCIZIO	4.090	4.829	5.400	5.930	7.089	

Conseguentemente al risultato economico previsto al 31/12/2023, il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale, elaborato in occasione dell'approvazione del presente budget, prevede un tempo di azzeramento del deficit patrimoniale in circa 10/15 anni, così come esposto nel prospetto di budget economico pluriennale relativo al quinquennio 2023/2027.

A ulteriore rafforzamento delle attività di risanamento e riequilibrio dell'Ente si descrivono di seguito gli interventi che s'intendono porre in essere da quest'Amministrazione le cui ricadute in termini economici-patrimoniali sono esplicate nella tabella dimostrativa a corredo:

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
		Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2020	-191.193
		Utile 2021	32.895
		Deficit patrimoniale al 31.12.2021	-158.299
2022	2.720	a) incremento attività sociale tramite la riapertura delle delegazione di Sede e riorganizzazione e potenziamento organigramma Provinciale al fine di potenziare i servizi ai soci con l'obiettivo di incrementare le tessere associative. b) interventi organizzativi e strutturali mirati a ridurre ulteriormente i costi per consumi intermedi. c) incrementare il portafoglio grazie alla nuova Agenzia SARA	-155.579
2023	4.090	a) aumento dei proventi Uso Marchio AC per nuove delegazioni b) aumento compagine associativa c) incremento portafoglio SARA	-151.489
2024	4.828	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-146.661
2025	5.400	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-141.261
2026	5.930	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-135.331
2027	7.089	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-128.242

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 4.000,00 destinati all'eventuale acquisto attrezzature e macchine elettroniche per ufficio e a manutenzioni straordinarie per l'immobile.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	4.000,00

BUDGET DI TESORERIA

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti, prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata (tabella pag. seguente).

SALDO FINALE DI TESORERIA PREVISTO AL 31/12/2022		14.200
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		235.000
ENTRATE DA DISMISSIONI		0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		53.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2023		288.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		210.000
USCITE DA INVESTIMENTI		4.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		75.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2023		289.000
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2023		13.200

I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2023 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2021 e quelli previsti per il 2022.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare nell'esercizio 2023.

I flussi connessi alla gestione finanziaria si riferiscono al pagamento della quota capitale del finanziamento in essere oltre ai flussi per partite di giro.

CONCLUSIONI FINALI

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 quelli di accrescere la compagine associativa cercando di stipulare ed affermare le esistenti convenzioni con associazioni locali e promuovendo quelle già in essere, anche nazionali (ad es. COOP); migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente tramite iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare le *mission* istituzionali dell'Automobile Club.

Non meno importante sarà dedicarsi ad 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 e di curare al meglio gli ACI Point Global, che purtroppo "rispondono" primariamente alla struttura Global e SARA.

Riguardo ai progetti si conferma l'adesione a quelli di rilevanza nazionale per quanto applicabili alle condizioni della struttura, che ancora paga le conseguenze del periodo di profonda crisi dell'AC Rovigo, prolungatasi oltre un lustro di tempo (che, ricordo, ha minato in profondità, l'immagine, le finanze, le risorse umane ed economiche del Sodalizio). Non si ritiene di avanzare progetti locali per quanto appena esposto, in quanto già le iniziative di rilancio dell'Ente, portandolo verso la sua "normale" funzionalità, assorbirà in maniera totalizzante le risorse a disposizione.

Infine con particolare piacere, anche se qualche rammarico per quanto non è stato possibile sviluppare, posso dire con soddisfazione che la strada intrapresa consente di vedere "la luce in fondo al tunnel".

Anche il budget ora presentato, in un periodo di crisi ed inflazione, ora per questioni internazionali, è testimonianza del lavoro svolto in questo mandato che volge al naturale rinnovo, nel corso del 2023.

Un ringraziamento a tutti i Signori Consiglieri, al Collegio dei Revisori dei Conti e al Direttore.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, si sottopone all'approvazione del Consiglio il Budget Economico di previsione che si riferisce all'esercizio 2023.

Rovigo li 27/10/2022.

IL PRESIDENTE
ANTONIO BIASIN
(firmato)
