



RELAZIONE DEL PRESIDENTE
Automobile Club di Pavia

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2022

INDICE

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2021	4
PREMESSA	4
1. IL BUDGET ANNUALE	5
2. IL BUDGET ECONOMICO	6
2.1. Dati di sintesi.....	6
3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO	7
3.1. Valore della produzione.....	7
3.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni.....	8
3.2. Costi della produzione.....	8
3.2.1. Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.....	9
3.2.2. Costi per prestazioni di servizi.....	9
3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi.....	9
3.2.4. Costi del personale.....	9
3.2.5. Ammortamenti e svalutazioni.....	11
3.2.6. Variazioni delle rimanenze.....	11
3.2.7. Accantonamenti per rischi.....	12
3.2.8. Oneri diversi di gestione.....	12
3.3. Proventi ed oneri finanziari.....	12
3.4. Rettifiche di valore di attività finanziarie.....	13
3.5. Proventi ed oneri straordinari.....	13
3.6. Imposte sul reddito dell'esercizio.....	13
4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI	13

4.1. Immobilizzazioni Immateriali.....	14
4.2. Immobilizzazioni Materiali.....	14
4.3. Immobilizzazioni Finanziarie.....	14
5. IL BUDGET DI TESORERIA.....	15

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2022

Il Budget Annuale 2022 si rimette all'approvazione del Consiglio Direttivo con una previsione finale di utile della gestione in un'ottica finalizzata al risanamento dei conti ed al riequilibrio di bilancio.

Si tratta di una previsione che, nonostante le rilevanti difficoltà di contesto in cui operiamo, causa pandemia collegata al COVID, tiene conto di un piano di risanamento afferente l'equilibrio economico-patrimoniale degli ACP ai sensi dell'art.4 del Regolamento di Amministrazione e contabilità e dell'art.15, comma 1-bis, della Legge n.111/2011.

PREMESSA

Il presente budget viene predisposto in conformità al nuovo Regolamento di amministrazione e contabilità dell'AC, deliberato dal Consiglio Direttivo nella riunione del 7 settembre 2009 e approvato, in data 24 giugno 2010, da parte della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo, di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Tale nuovo regolamento prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico-patrimoniale, basato su rilevazioni effettuate con il metodo della partita doppia, allo scopo di fornire il quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità, in luogo del sistema di contabilità finanziaria adottato fino all'esercizio 2010. E' conforme al decreto legislativo 139/2015, rispetta quanto previsto dal Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di "razionalizzazione e contenimento della spesa" adottato dall'Automobile Club Pavia con delibera commissariale nr. 13 del 19.12.2013 e successivi aggiornamenti .

Per l'anno 2022, viene, pertanto, predisposto il budget annuale, composto dai documenti contabili richiamati al successivo paragrafo 1.

1. IL BUDGET ANNUALE

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

1.a. budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2022 rispetto alle previsioni 2021 alla data di presentazione del budget 2022, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2020;

1.b. budget degli investimenti/dismissioni generale: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2022;

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- allegati previsti dal D.M. 27.3.2013;
- 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. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Gli importi indicati nel presente documento sono espressi in migliaia di Euro

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico contiene le previsioni dei ricavi e dei costi formulate in base al principio della competenza economica e rispetta il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale in conformità a quanto previsto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità; è redatto in forma scalare e la classificazione delle voci tiene conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione.

Il capitolo dedicato al budget economico, pertanto, contiene una presentazione dei risultati attesi, in conformità con i programmi annuali e gli obiettivi che l'AC intende realizzare nell'esercizio di budget, nonché un'accurata descrizione dei criteri adottati per le previsioni economiche relative ai ricavi ed ai costi dell'esercizio, come indicato nei successivi paragrafi.

2.1 Dati di sintesi

Il **risultato economico netto dell'esercizio**, come risulta dal **budget 2022**, dopo l'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio, è pari ad € 19.191.

Una sintesi dei principali indicatori del budget economico, viene rappresentata mediante la tabella sottostante (con importi in migliaia di Euro), comparata con il conto consuntivo dell'esercizio 2020, nonché con le previsioni economiche del 2021, evidenziando le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2020	Budget Economico Assestato 2021 (B)	Budget Esercizio 2022 (C)	Differenza C-B
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	760.239	799.028	811.091	12,063
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	852.636	750.218	747.410	- 2.808
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	- 92.396	48.810	63.681	14,871
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 18.048	- 16.290	- 20.490	- 4.200
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STAORDINARI	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	- 110.444	32.520	43.191	10.671
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	12.722	25.800	24.000	- 1.800
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	- 123.166	6.720	19.191	12.471

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

3.1. Valore della produzione

Si prevede per i ricavi delle vendite e delle prestazioni la cifra di € 792.651 in leggero aumento rispetto alla stessa previsione assestata del 2021.

Di seguito si riportano le voci più significative della sezione **Ricavi delle vendite e delle prestazioni**, comparata con le previsioni economiche assestate del 2021, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali

DESCRIZIONE Ricavi delle vendite e delle prestazioni	Budget Economico Assestato 2021 (B)	Budget Esercizio 2022 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
Quote sociali	230.000	209.000	- 21.000	-10,05
Proventi riscossione tasse	91.300	77.000	- 14.300	- 18.57
Proventi assistenza automobilistica	310.000	350.000	40.000	12.90
Proventi Sara Assicurazioni	119.828	114.551	- 5.277	- 4.61
Manifestazioni sportive	0,00	0,00	0	0
Altri proventi	39.300	42.100	2,800	7.12
...				
TOTALE GENERALE	790.428	792.651	2.223	- 1.69

Come è possibile constatare, per l'anno 2022, stante l'emergenza sanitaria collegata al COVID, la previsione è stata molto prudentiale. Infatti, per l'acquisizione delle quote sociali è stata diminuita la previsione, mentre i proventi di assistenza automobilistica sono stati aumentati. Per quanto attiene le previsioni per la riscossione tasse automobilistiche sono state previste in diminuzione, mentre gli introiti Sara si è stabilito di rivederli in aumento in quanto è stata aperta una seconda Agenzia Capo a Voghera.

3.1.1. Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo degli altri ricavi e proventi è di € 18.440.

3.2. Costi della produzione

Nel presente paragrafo viene indicato l'ammontare complessivo dei costi della produzione, nonché la diminuzione / incremento rispetto alle previsioni economiche assestate del 2021.

Quindi, nella tabella seguente, viene rappresentata la **composizione dei Costi di Produzione**, indicando le differenti voci che la compongono, comparata con le previsioni economiche del 2021 alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali :

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2021 (B)	Budget Esercizio 2022 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc,	8.600	8.120	- 480	- 5,92
Costi per prestazioni di servizi	173.524	181.340	7.816	4.50
Costi per organizzazione manifestazioni sportive	0	0	0	0
Costi per godimento di beni di terzi	22.800	22.800	0	0
Costi del personale	411.503	425.300	13.797	3,35
Ammortamenti e svalutazioni	3.809	3.720	- 89	- 2.40
Variazioni delle rimanenze	4.024	- 2.800	- 6.824	- 143.72
Altri accantonamenti	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	125.958	108.930	- 17.028	- 15.63
TOTALE GENERALE	750.218	747.410	- 2.808	- 0.37

3.2.1. Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

La previsione 2022 è leggermente inferiore a quella del 2021 che risulta pari ad € 8.120.

3.2.2. Costi per prestazioni di servizi

La previsione 2022 per costi per prestazioni di servizi, risulta superiore a quella 2021 che risulta pari ad € 181.340

3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2022 è pari ad € 22.800 rimasta inalterata rispetto a quella del 2021.

3.2.4. Costi del personale

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2021 (B)	Budget Esercizio 2022 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D / B)
Stipendi e altri assegni fissi	250.000	267.000	17.000	6,80
Oneri sociali	77.000	75.000	- 2.000	- 2.67
Accantonamento al Fondo Quiescenza e TFR	32.000	32.000	0	0
Altri costi del personale(Fondo compenso incentivante)	52.503	51.300	-1.203	-2.35
TOTALE GENERALE	411.503	425.300	13.797	3.35

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2022	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2021	14
Stima cessazioni dal servizio	1
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2021	13
Cessazioni previste nel 2022	2
Assunzioni previste nel 2022	5
Stima personale in servizio al 31.12.2022	15
TOTALE	16

L'attuale **pianta organica del personale**, alla data del 30 giugno 2021 utilizzando la tabella sottostante, è:

Area di Inquadramento e Posizione economica	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
AREA B	9	9	
AREA c	7	5	2
TOTALE	16	14	2

Si evidenzia, altresì, che, presso l'A.C.Pavia, è assente personale comandato presso altre amministrazioni e non esistono società in-house. Tutta l'attività istituzionale viene interamente svolta dal personale in servizio.

3.2.5. Ammortamenti e svalutazioni

Nel presente paragrafo, dopo aver sinteticamente indicato l'ammortare complessivo degli ammortamenti e delle svalutazioni previsti nel budget economico e del relativo incremento / decremento atteso rispetto alle previsioni economiche del 2021, alla data di predisposizione della relazione, in termini assoluti e percentuali, devono essere fornite, distintamente per gli ammortamenti e le svalutazioni.

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni Immateriali	
- software	0
- migliorie su beni di terzi	0
TOTALE	0
Beni Materiali	
- fabbricati	0
- impianti	0
- macchine elettroniche	3.320
- mobili	0
- attrezzature	0
- automezzi	400
TOTALE	3.720
TOTALE AMMORTAMENTI	3.720

3.2.6. Variazioni delle rimanenze

L'ammontare complessivo delle variazioni delle rimanenze è pari ad € - 2,800.

3.2.7. Altri accantonamenti

Non sono previsti importi per altri accantonamenti.

3.2.8. Oneri diversi di gestione

Nel presente paragrafo, viene indicato l'ammontare complessivo degli oneri diversi di gestione, che è pari ad € 108.930.

3.3 Proventi ed oneri finanziari

Nel presente paragrafo viene indicato l'ammontare complessivo netto dei proventi e degli oneri finanziari. Quindi, nella tabella seguente, viene rappresentata la composizione della stessa:

PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Budget Economico Assestato 2021 (B)	Budget Esercizio 2022 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
PROVENTI FINANZIARI	0	0	0	0
Proventi da partecipazioni (dividendi)	0	0	0	0
Altri proventi finanziari	0	0	0	0
Interessi attivi su c/c bancari e postali	80	10	- 70	- 700
Interessi attivi su dilazioni di pagamento	0	0	0	0
....				
....				
Altri interessi e proventi(spese per servizio cassa)	0	0	0	0
Totale Proventi Finanziari	80	10	- 70	0
ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi su c/c bancari	0	0	0	0
Altri interessi passivi e oneri finanziari	- 16.370	- 20.500	- 4.130	- 25,23
Totale Oneri Finanziari	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 16.290	- 20.490	- 4.200	- 25,23

3.4 Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non sono previste eventuali rivalutazioni, ovvero svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2022.

3.5 Proventi ed oneri straordinari

Non è possibile quantificare una previsione per l'anno 2022 in merito ai proventi ed oneri straordinari.

3.6 Imposte sul reddito dell'esercizio

Nel presente paragrafo viene indicato l'ammontare complessivo delle imposte sul reddito dell'esercizio: nel 2022 le imposte sul reddito d'esercizio sono stimate per € 24.000.

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli Investimenti e delle Dismissioni contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che l'AC prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce; nella seguente tabella sono riportati, con riferimento alle diverse tipologie e classi di cespiti, gli investimenti /dismissioni , comparati con le previsioni economiche del 2021, alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2021 (B)	Budget Esercizio 2022 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam)
IMMATERIALI	0	0	0	0
Software - investimenti	0	0	0	0
Software - dismissioni	0	0	0	0
Altre immobilizzazioni immateriali – investimenti	0	0	0	0
Altre immobilizzazioni immateriali - dismissioni	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0	0
MATERIALI	0	0	0	0
Immobili - investimenti	0	0	0	0
Immobili - dismissioni	0	0	0	0
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	3.500	2.950	- 550	- 18,64
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Materiali	3.500	2.950	- 550	- 18,64

FINANZIARIE	0	0	0	0
Partecipazioni - investimenti	0	0	0	0
Partecipazioni - dismissioni	0	0	0	0
Titoli – investimenti	0	0	0	0
Titoli – dismissioni	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.500	2.950	- 550	- 18,64

4.1. Immobilizzazioni Immateriali

Non è previsto l'acquisto di beni immateriali nel budget 2022.

4.2. Immobilizzazioni Materiali

Le immobilizzazioni materiali sono inferiori rispetto al 2021.

4.3. Immobilizzazioni Finanziarie

Nel budget 2022 non sono previste immobilizzazioni finanziarie.

BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di Tesoreria contiene le previsioni degli importi che l'AC prevede di incassare e di pagare nell'esercizio ed assolve alla funzione di indicare i flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria; nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento di Amministrazione e Contabilità, il budget di tesoreria deve presentare un saldo almeno in pareggio.

Pertanto, nel presente paragrafo sono indicati i flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni suddette, dando evidenza separata alle entrate da anticipazioni bancarie alle quali si intende fare ricorso nell'ambito della gestione finanziaria; la presente tabella consente una chiara rappresentazione dei flussi finanziari attesi per l'esercizio di Budget:

BUDGET DI TESORERIA 2022	€
Disponibilità liquide al 01.01.2022	66.400
Flussi da gestione economica	9.200
Flussi da investimenti / dismissioni	0
Flussi da gestione finanziaria	0
Saldo al 31.12.2022	75.600
Entrate da anticipazioni bancarie	0
Saldo budget di tesoreria al 31.12.2022	75.600

Pavia 14 ottobre 2021

Il Presidente

Geom. Marino Scabini

