



RELAZIONE DEL PRESIDENTE
Automobile Club di Pavia

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2023

INDICE

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2023	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 2023

Il Budget Annuale 2023 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.

Tuttavia, l'Ente per l'anno 2023 si è posto i seguenti obiettivi: 1) incremento attività della delegazione diretta di Voghera tramite rafforzamento sinergia con il secondo Agente Capo Sara di Voghera; 2) risoluzione questione connessa all'immobile di sede sita a Pavia in P.zza Guicciardi n.5, con contestuale trasferimento della sede in posizione più facilmente accessibile per la clientela con contestuale sviluppo delle attività e servizi erogati dall'Ente.

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 2023, 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 2023 rispetto alle previsioni 2022 alla data di presentazione del budget 2023, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2021;

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 2023;

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 2023**, dopo l'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio, è pari ad € 4.044

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 2021, nonché con le previsioni economiche del 2022, evidenziando le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2021	Budget Economico Assestato 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza C-B
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	771.513	811.091	897.500	86.409
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	876.811	747.410	852.956	105.546
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	- 105.298	63.681	44.544	-19.137

TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 21.615	- 20.490	-19.500	-990
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STAORDINARI	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	- 126.913	43.191	25.044	-18.147
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	15.437	24.000	21.000	-3.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	- 142.350	19.191	4.044	-15.147

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 € 810.500 in leggero aumento rispetto alla stessa previsione assestata del 2022.

Di seguito si riportano le voci più significative della sezione **Ricavi delle vendite e delle prestazioni**, comparata con le previsioni economiche assestate del 2022, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
Ricavi delle vendite e delle prestazioni				
Quote sociali	209.000	214.000	5.000	2,39%
Proventi riscossione tasse	77.000	67.000	-10.000	-12,99%
Proventi assistenza automobilistica	350.000	360.000	10.000	2,86%
Proventi Sara Assicurazioni	114.551	125.000	10.449	9,12%
Proventi per pubblicità	1.000	1.000	0	0
Proventi segreteria soci	2.500	5.000	2.500	100%
Proventi diversi rilevanti ai fini IVA	38.000	38.000	0	0
Provvigioni da sede centrale	600	500	-100	-16,67%
TOTALE GENERALE	792.651	810.500	17.849	2,25%

3.1.1. Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo degli altri ricavi e proventi è di € 87.000.

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 2022.

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 2022 alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali :

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc,	8.120	8.200	80	0,99%
Costi per prestazioni di servizi	181.340	280.216	98.876	54,53%
Costi per godimento di beni di terzi	22.800	28.100	5.300	23,25%
Costi del personale	425.300	355.500	- 69.800	- 19,80%
Ammortamenti e svalutazioni	3.720	4.000	280	7,53%
Variazioni delle rimanenze	- 2.800	-1.000	-1.800	-64,29%
Altri accantonamenti	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	108.930	177.940	69.010	63,35%
TOTALE GENERALE	747.410	852.956	105.546	14,12%

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

La previsione 2023 è leggermente superiore a quella del 2022 che risulta pari ad € 8.200.

3.2.2. Costi per prestazioni di servizi

La previsione 2023 per costi per prestazioni di servizi, risulta nettamente superiore a quella 2022 che risulta pari ad € 280.216.

3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2023 è pari ad € 28.100 , in aumento rispetto al 2022.

3.2.4. Costi del personale

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D / B)
Stipendi e altri assegni fissi	267.000	244.500	- 22.500	- 8,43%
Oneri sociali	75.000	60.000	- 15.000	- 25,00%
Accantonamento al Fondo Quiescenza e TFR	32.000	16.000	- 16.000	- 50,00%
Altri costi del personale (Fondo compenso incentivante)	51.300	35.000	-16.300	- 46,57%
TOTALE GENERALE	425.300	355.500	- 69.800	- 19,63%

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2023	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2022	12
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2022	12
Cessazioni previste nel 2023	4
Assunzioni previste nel 2023	5
Stima personale in servizio al 31.12.2023	13
TOTALE	13

L'attuale **pianta organica del personale**, alla data del 30 giugno 2022 utilizzando la tabella sottostante, è:

Area di Inquadramento e Posizione economica	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
AREA B	9	8	1
AREA C	7	4	3
TOTALE	16	12	4

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 2022, 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	3.600

- mobili	0
- attrezzature	0
- automezzi	400
TOTALE	4.000
TOTALE AMMORTAMENTI	4.000

3.2.6. Variazioni delle rimanenze

L'ammontare complessivo delle variazioni delle rimanenze è pari ad € - 1.000.

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 € 177.940.

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 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
PROVENTI FINANZIARI				
Proventi da partecipazioni (dividendi)	0	0	0	0
Altri proventi finanziari				
Interessi attivi su c/c bancari e postali	10	0	-10	-100%

Interessi attivi su dilazioni di pagamento	0	0	0	0
Altri interessi e proventi	0	2.000	2.000	20.000%
Totale Proventi Finanziari	10	2.000	1.990	19.900%
ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi su c/c bancari	0	0	0	0
Altri interessi passivi e oneri finanziari	- 20.500	-21.500	-1.000	-4,88%
Totale Oneri Finanziari	-20.500	-21.500	-1.000	-4,88%
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 20.490	-19.500	-990	-4,83%

3.4 Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non sono previste eventuali rivalutazioni, ovvero svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2023.

3.5 Proventi ed oneri straordinari

Non è possibile quantificare una previsione per l'anno 2023 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 2023 le imposte sul reddito d'esercizio sono stimate per € 21.000.

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 2022, alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam)
IMMATERIALI				
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				
Immobili - investimenti	0	0	0	0
Immobili - dismissioni	0	0	0	0
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	2.950	2.000	- 950	- 32.20%
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Materiali	2.950	2.000	- 950	- 32.20%
FINANZIARIE				
Partecipazioni - investimenti	0	0	0	0
Partecipazioni - dismissioni	0	0	0	0
Titoli – investimenti	0	0	0	0
Titoli – dismissioni	0	0	0	0
Altre immobilizzazioni finanziarie - investimenti	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.950	2.000	- 950	- 32.20%

4.1. Immobilizzazioni Immateriali

Non è previsto l'acquisto di beni immateriali nel budget 2023.

4.2. Immobilizzazioni Materiali

Gli investimenti in immobilizzazioni materiali sono inferiori rispetto al 2022.

4.3. Immobilizzazioni Finanziarie

Nel budget 2023 non sono previsti investimenti in 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 2023	€
Disponibilità liquide al 01.01.2023	51.800
Flussi da gestione economica	12.500
Flussi da investimenti / dismissioni	0
Flussi da gestione finanziaria	0
Saldo al 31.12.2023	64.300

Entrate da anticipazioni bancarie	0
Saldo budget di tesoreria al 31.12.2023	64.300

Pavia, 12 ottobre 2022

Il Presidente

Geom. Marino Scabini

