



RELAZIONE DEL PRESIDENTE
Automobile Club di Pavia

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2024

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2024

Il Budget Annuale 2024 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 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, comma1-bis, della Legge n.111/2011.

Tuttavia, l'Ente per l'anno 2024 si è posto l'obiettivo di risolvere la 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 2024, 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 2024 rispetto alle previsioni 2023 alla data di presentazione del budget 2024, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2022;
- 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 2024;

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 2024**, dopo l'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio, è pari ad € 2.010

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 2022, nonché con le previsioni economiche del 2023, evidenziando le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2022	Budget Economico Assestato 2023 (B)	Budget Esercizio 2024 (C)	Differenza C-B
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.023.334	897.500	993.500	96.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	986.677	852.956	930.090	77.134
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	36.657	44.544	63.410	18.866
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 19.350	- 19.500	- 22.500	- 3.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STAORDINARI	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	17.307	25.044	40.910	15.866

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	16.098	21.000	38.900	17.900
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	1.209	4.044	2.010	- 2.034

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 € 898.000 in aumento rispetto alla stessa previsione assestata del 2023.

Di seguito si riportano le voci più significative della sezione **Ricavi delle vendite e delle prestazioni**, comparata con le previsioni economiche assestate del 2023, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2023 (B)	Budget Esercizio 2024 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
Ricavi delle vendite e delle prestazioni				
Quote sociali	214.000	252.000	38.000	15,08
Proventi riscossione tasse	67.000	70.000	3.000	4,29
Proventi assistenza automobilistica	360.000	385.000	25.000	6,49
Proventi Sara Assicurazioni	125.000	130.000	5.000	3,85
Proventi per pubblicità	1.000	500	- 500	- 100
Proventi segreteria soci	5.000	5.000	0	0
Proventi diversi rilevanti ai fini IVA	38.000	55.000	17.000	30,91
Provvigioni da sede centrale	500	500	0	0
TOTALE GENERALE	810.500	898.000	87.500	9,74

3.1.1. Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo degli altri ricavi e proventi è di € 95.500.

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 2023.

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 2023 alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2023 (B)	Budget Esercizio 2024 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc,	8.200	8.500	300	3,53
Costi per prestazioni di servizi	280.216	237.750	- 42.466	- 17,86
Costi per godimento di beni di terzi	28.100	33.500	5.400	16,12
Costi del personale	355.500	417.500	62.000	14,85
Ammortamenti e svalutazioni	4.000	2.500	- 1.500	- 60
Variazioni delle rimanenze	-1.000	0	1.000	1.000
Altri accantonamenti	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	177.940	230.340	52.400	22,75
TOTALE GENERALE	852.956	930.090	77.134	8,29

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

La previsione 2024 è leggermente superiore a quella del 2023 che risulta pari ad € 8.500.

3.2.2. Costi per prestazioni di servizi

La previsione 2024 per costi per prestazioni di servizi, risulta discretamente inferiore a quella del 2023 che risulta pari ad € 237.750.

3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2024 è pari ad € 33.500, in aumento rispetto al 2023.

3.2.4. Costi del personale

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2023 (B)	Budget Esercizio 2024 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D / B)
Stipendi e altri assegni fissi	244.500	280.000	35.500	12,68
Oneri sociali	60.000	72.500	12.500	17,24
Accantonamento al Fondo Quiescenza e TFR	16.000	30.000	14.000	46,67
Altri costi del personale (Fondo compenso incentivante)	35.000	35.000	0	0
TOTALE GENERALE	355.500	417.500	62.000	14,85

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2024	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2023	8
Stima cessazioni dal servizio	1
Stima assunzioni in servizio	3
Stima personale in servizio al 31.12.2023	10
Cessazioni previste nel 2024	3
Assunzioni previste nel 2024	4
Stima personale in servizio al 31.12.2024	11
TOTALE	11

L'attuale **pianta organica del personale**, alla data del 30 giugno 2023 utilizzando la tabella sottostante, è:

Area di Inquadramento e Posizione economica	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
ASSISTENTI (EX AREA B)	9	4	5
FUNZIONARI (EX AREA C)	7	4	3
TOTALE	16	8	8

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 2023, 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	2.500
- mobili	0
- attrezzature	0
- automezzi	0

TOTALE	2.500
TOTALE AMMORTAMENTI	2.500

3.2.6. Variazioni delle rimanenze

Non si prevedono per l'anno 2024 variazioni delle rimanenze.

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 € 230.340.

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 2023 (B)	Budget Esercizio 2024 (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	0	0	0	0
Interessi attivi su dilazioni di pagamento	0	0	0	0
Altri interessi e proventi	2.000	3.000	1.000	33,33
Totale Proventi Finanziari	2.000	3.000	1.000	33,33
ONERI FINANZIARI				

Interessi passivi su c/c bancari	0	0	0	0
Altri interessi passivi e oneri finanziari	-21.500	-25.500	-4.000	15,69
Totale Oneri Finanziari	-21.500	-25.500	-4.000	15,69
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-19.500	-22.500	-3.000	13,33

3.4 Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non sono previste eventuali rivalutazioni, ovvero svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2024.

3.5 Proventi ed oneri straordinari

Non è possibile quantificare una previsione per l'anno 2024 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 2024 le imposte sul reddito d'esercizio sono stimate per € 38.900.

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 2023, alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2023	Budget Esercizio 2024 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam)
-------------------------	--	----------------------------------	---------------------------------	--------------------

	(B)			
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	2.000	2.300	300	13,04
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Materiali	2.000	2.300	300	13,04
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	2.000	2.300	300	13,04

4.1. Immobilizzazioni Immateriali

Non è previsto l'acquisto di beni immateriali nel budget 2024.

4.2. Immobilizzazioni Materiali

Gli investimenti in immobilizzazioni materiali sono leggermente in aumento rispetto al 2023.

4.3. Immobilizzazioni Finanziarie

Nel budget 2024 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 2024	€
Disponibilità liquide al 01.01.2024	64.300
Flussi da gestione economica	-17.900
Flussi da investimenti / dismissioni	0
Flussi da gestione finanziaria	0
Saldo al 31.12.2024	46.400
Entrate da anticipazioni bancarie	0
Saldo budget di tesoreria al 31.12.2024	46.400

Pavia, 10 ottobre 2023

Il Presidente

Geom. Marino Scabini

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Marino Scabini', is centered below the printed name. The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke at the end.