



**RELAZIONE DEL PRESIDENTE**  
**Automobile Club di Pavia**

***BUDGET ANNUALE***  
***Esercizio 2019***

## INDICE

<b><u>CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2019</u></b> .....	4
<b><u>PREMESSA</u></b> .....	4
<b><u>1. IL BUDGET ANNUALE</u></b> .....	5
<b><u>2. IL BUDGET ECONOMICO</u></b> .....	6
2.1. <u>Dati di sintesi</u> .....	6
<b><u>3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO</u></b> .....	7
3.1. <u>Valore della produzione</u> .....	7
3.1.1. <u>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</u> .....	8
3.2. <u>Costi della produzione</u> .....	8
3.2.1. <u>Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</u> .....	9
3.2.2. <u>Costi per prestazioni di servizi</u> .....	9
3.2.3. <u>Costi per godimento di beni di terzi</u> .....	9
3.2.4. <u>Costi del personale</u> .....	9
3.2.5. <u>Ammortamenti e svalutazioni</u> .....	11
3.2.6. <u>Variazioni delle rimanenze</u> .....	11
3.2.7. <u>Accantonamenti per rischi</u> .....	12
3.2.8. <u>Oneri diversi di gestione</u> .....	12
3.3. <u>Proventi ed oneri finanziari</u> .....	12
3.4. <u>Rettifiche di valore di attività finanziarie</u> .....	13
3.5. <u>Proventi ed oneri straordinari</u> .....	13
3.6. <u>Imposte sul reddito dell'esercizio</u> .....	13
<b><u>4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI</u></b> .....	13

<a href="#">4.1.</a>	<a href="#">Immobilizzazioni Immateriali</a> .....	14
<a href="#">4.2.</a>	<a href="#">Immobilizzazioni Materiali</a> .....	14
<a href="#">4.3.</a>	<a href="#">Immobilizzazioni Finanziarie</a> .....	14
<b><a href="#">5.</a></b>	<b><a href="#">IL BUDGET DI TESORERIA</a></b> .....	<b>15</b>

## **CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2019**

Il Budget Annuale 2019 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, 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 2019, 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:

- a. budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2019 rispetto alle previsioni 2018 alla data di presentazione del budget 2019, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2017;
- 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 2019;

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 2019**, dopo l'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio, è pari ad € 24.789.

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 2017, nonché con le previsioni economiche del 2018, evidenziando le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

<b>BUDGET ECONOMICO GENERALE</b>	<b>Consuntivo 2017</b>	<b>Budget Economico Assestato 2018 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2019 (C)</b>	<b>Differenza C-B</b>
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	739.627	818.165	826.295	8.130
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	690.622	757.017	757.606	589
<b>DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE</b>	49.005	61.148	68.689	7.541
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 27.844	- 13.130	- 12.900	230
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STAORDINARI	0	0	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	21.161	48.018	55.789	7.771
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	24.667	31.100	31.000	- 100
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	- 3.506	16.918	24.789	7.871

## 3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

### 3.1. Valore della produzione

L'ammontare del valore della produzione è previsto per € 826.295 in aumento rispetto alle previsioni economiche del 2018.

Si prevede per i ricavi delle vendite e delle prestazioni la cifra di € 795.853 in aumento rispetto alla stessa previsione assestata del 2018.

Di seguito si riportano le voci più significative della sezione **Ricavi delle vendite e delle prestazioni**, comparata con le previsioni economiche del 2018, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali

<b>DESCRIZIONE</b> <b>Ricavi delle vendite e delle prestazioni</b>	<b>Budget Economico Assestato 2018 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2019 (C)</b>	<b>Differenza (D) = (C - B)</b>	<b>% (scostam.)</b>
Quote sociali	263.000	266.000	3.000	1,13
Proventi riscossione tasse	90.300	91.300	1.000	1,10
Proventi assistenza automobilistica	299.000	303.000	4.000	1,33
Proventi Sara Assicurazioni	99.828	99.828	0	0
Manifestazioni sportive	0,00	0,00	0	0
Altri proventi	35.725	35.725	0	0
...				
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>787.853</b>	<b>795.853</b>	<b>8.000</b>	<b>1,01</b>

Come è possibile constatare, per l'anno 2019, la previsione per l'acquisizione delle quote sociali è lievemente aumentata. Infatti, seppur si è tenuto conto del fatto che al 30 settembre 2018, l' AC ha emesso n. 3.769 tessere associative contro n. 4.198 tessere associative dello scorso anno con un decremento di n.429 tessere imputabile in parte ad un decremento delle licenze sportive legate alle tessere associative, nonché alla disdetta di diversi contratti legati al servizio "Bollo sicuro" per effetto della decisione della Regione Lombardia che, in caso di domiciliazione bancaria a suo favore, riconosce un 10% di sconto sull'importo dovuto del bollo auto, nonché un notevole decremento delle tessere Facilesarà in quanto l'ex Agente Capo Sara di Vigevano si è portato dietro il 50% del portafoglio assicurativo. Il lieve aumento è imputabile al fatto che l'ACI riconoscerà alle Delegazioni un maggior margine per le tessere rinnovate o di nuova produzione. Per il 2019, i proventi di assistenza automobilistica sono passati ad € 303.000 in ragione di un adeguamento dei diritti per l'espletamento delle

pratiche. Nel campo della riscossione tasse automobilistiche, abbiamo operato una previsione prudentiale aumentando ad € 91.300. Per quanto attiene gli introiti Sara, la previsione 2019 risulta di € 99.828 pari a quella del 2018.

### 3.1.1. Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo degli altri ricavi e proventi è di € 35.725.

### 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 del 2018.

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 2018 alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali :

<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>Budget Economico Assestato 2018 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2019 (C)</b>	<b>Differenza (D) = (C - B)</b>	<b>% (scostam.)</b>
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc,	9.325	9.210	- 115	- 1,25
Costi per prestazioni di servizi	103.263	133.940	30.677	22,91
Costi per organizzazione manifestazioni sportive	0	0	0	0
Costi per godimento di beni di terzi	17.100	17.100	0	0
Costi del personale	455.591	425.591	- 30.000	- 7,05
Ammortamenti e svalutazioni	8.222	9.110	888	9,75
Variazioni delle rimanenze	- 403	- 615	- 212	- 34,48
Altri accantonamenti	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	163.919	163.270	- 649	- 0,40
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>757.017</b>	<b>757.606</b>	<b>589</b>	<b>0,08</b>

Sostanzialmente le previsioni dei costi per l'anno 2019 sono allineati a quelli del 2018 fatto salvo un leggero aumento degli ammortamenti per eventuali acquisto di apparecchiature per gli uffici.

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

La previsione 2019 è leggermente inferiore a quella del 2018 che risulta pari ad € 9.210.

### 3.2.2. Costi per prestazioni di servizi

La previsione 2019 per costi per prestazioni di servizi, risulta superiore a quella 2018 in quanto il compenso erogato al direttore, considerato personale dipendente da altri enti, è stato spostato dalle spese del personale ed inserito in questi costi come da indicazioni dell'Automobile Club d'Italia con nota 1939/18 del 15.2.2018.

### 3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2019 è uguale a quella 2018.

### 3.2.4. Costi del personale

<b>COSTI DEL PERSONALE</b>	<b>Budget Economico Assestato 2018 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2019 (C)</b>	<b>Differenza (D) = (C - B)</b>	<b>% (E) = (D - B)</b>
Stipendi e altri assegni fissi	290.028	265.028	- 25.000	- 9,44
Oneri sociali	82.010	77.010	- 5.000	- 6,50
Accantonamento al Fondo Quiescenza e TFR	20.700	20.700	0	0
Altri costi del personale(Fondo compenso incentivante)	62.853	62.853	0	0
<b>TOTALE GENERALE</b>	<b>455.591</b>	<b>425.591</b>	<b>- 30.000</b>	<b>- 7,05</b>

<b>PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2019</b>	<b>UNITA'</b>
Personale in servizio al 30.06.2018	11
Stima cessazioni dal servizio	nessuna
Stima assunzioni in servizio	nessuna
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2018</b>	<b>11</b>

Cessazioni previste nel 2019	nessuna
Assunzioni previste nel 2019	nessuna
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2019</b>	<b>11</b>
<b>TOTALE</b>	<b>11</b>

L'attuale **pianta organica del personale**, alla data del 30 giugno 2018 utilizzando la tabella sottostante, è:

<b>Area di Inquadramento e Posizione economica</b>	<b>POSTI IN ORGANICO</b>	<b>POSTI RICOPERTI</b>	<b>POSTI VACANTI</b>
AREA B	6	5	1
AREA c	7	6	1
<b>TOTALE</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>2</b>

Si sottolinea, inoltre, che tale pianta organica, nel settembre 2012, era così stata rideterminata, in ossequio all'art. 2, comma 1, del DL 95/2012

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 2018, alla data di predisposizione della relazione, in termini assoluti e percentuali, devono essere fornite, distintamente per gli ammortamenti e le svalutazioni.

<b>AMMORTAMENTI</b>	<b>IMPORTI</b>
<b>Beni Immateriali</b>	
- software	0
- migliorie su beni di terzi	0
<b>TOTALE</b>	<b>0</b>
<b>Beni Materiali</b>	
- fabbricati	7.311
- impianti	0
- macchine elettroniche	0
- mobili	1.799
- attrezzature	0
- automezzi	0
<b>TOTALE</b>	<b>9.110</b>
<b>TOTALE AMMORTAMENTI</b>	<b>9.110</b>

### **3.2.6. Variazioni delle rimanenze**

L'ammontare complessivo delle variazioni delle rimanenze è pari ad € - 615.

### **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 € 163.270.

## **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:

<b>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>Budget Economico Assestato 2018 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2019 (C)</b>	<b>Differenza (D) = (C - B)</b>	<b>% (scostam.)</b>
<b>PROVENTI FINANZIARI</b>	0	0	0	0
<b>Proventi da partecipazioni (dividendi)</b>	0	0	0	0
<b>Altri proventi finanziari</b>	0	0	0	0
Interessi attivi su c/c bancari e postali	70	100	30	30,00
Interessi attivi su dilazioni di pagamento	0	0	0	0
....				
....				
Altri interessi e proventi( spese per servizio cassa)	13.200	13.000	- 200	- 1,54
<b>Totale Proventi Finanziari</b>	<b>- 13.130</b>	<b>- 12.900</b>	<b>230</b>	<b>1,79</b>
<b>ONERI FINANZIARI</b>				
Interessi passivi su c/c bancari	0	0	0	0
Altri interessi passivi e oneri finanziari	0	0	0	0
<b>Totale Oneri Finanziari</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>	<b>- 13.240</b>	<b>- 12.900</b>	<b>230</b>	<b>1,79</b>

### **3.4 Rettifiche di valore di attività finanziarie**

Non sono previste eventuali rivalutazioni, ovvero svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2019.

### **3.5 Proventi ed oneri straordinari**

Non sono previsti nell'esercizio 2019 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 2019 le imposte sul reddito d'esercizio sono stimate per € 31.000.

## **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 2018, alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

<b>IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>Budget Economico Assestato 2018 (B)</b>	<b>Budget Esercizio 2019 (C)</b>	<b>Differenza (D) = (C - B)</b>	<b>% (scostam)</b>
<b>IMMATERIALI</b>	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
<b>Totale Immobilizzazioni Immateriali</b>	0	0	0	0
<b>MATERIALI</b>	0	0	0	0
Immobili - investimenti	0	0	0	0
Immobili - dismissioni	0	0	0	0
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	6.000	6.000	0	0
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	0	0	0	0
<b>Totale Immobilizzazioni Materiali</b>	6.000	6.000	0	0
<b>FINANZIARIE</b>	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
<b>Totale Immobilizzazioni Finanziarie</b>	0	0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	6.000	6.000	0	0

#### **4.1. Immobilizzazioni Immateriali**

Non è previsto l'acquisto di beni immateriali nel budget 2019.

#### **4.2. Immobilizzazioni Materiali**

Le immobilizzazioni materiali rimangono invariate rispetto al 2018.

#### **4.3. Immobilizzazioni Finanziarie**

Nel budget 2019 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:

<b>BUDGET DI TESORERIA 2019</b>	<b>€</b>
<b>Disponibilità liquide al 01.01.2019</b>	10.225
Flussi da gestione economica	9.015
Flussi da investimenti / dismissioni	- 6.000
Flussi da gestione finanziaria	0
<b>Saldo al 31.12.2019</b>	13.240
Entrate da anticipazioni bancarie	0
<b>Saldo budget di tesoreria al 31.12.2019</b>	13.240

Pavia 29 ottobre 2018

Il Presidente

Geom. Marino Scabini

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Marino Scabini", is centered on the page. The signature is written in a cursive style with a long, sweeping underline.