



RELAZIONE DEL PRESIDENTE
Automobile Club di Parma

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2022

INDICE

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2022	3
1. IL BUDGET ANNUALE	3
1.1. IL BUDGET ECONOMICO	3
1.2. Dati di sintesi.....	4
2. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO.....	5
2.1. Valore della produzione.....	5
2.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni	5
2.1.2. Altri ricavi e proventi	5
2.2. Costi della produzione	6
2.2.1. Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6
2.2.2. Costi per prestazioni di servizi	6
2.2.3. Costi per godimento di beni di terzi	7
2.2.4. Costi del personale	7
2.2.5. Ammortamenti e svalutazioni	8
2.2.6. Oneri diversi di gestione	8
2.3. Proventi ed oneri finanziari	8
2.4. Rettifiche del valore di attività e passività finanziarie.....	10
2.5. Imposte sul reddito dell'esercizio.....	9
3. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI	10
4. IL BUDGET DI TESORERIA.....	10
5. BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO	12

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2022

Il budget annuale del 2022 dell'Automobile Club Parma, che viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo, è stato predisposto in modo prudentiale, tenuto conto della situazione di incertezza dovuta principalmente al perdurare dell'emergenza sanitaria congiuntamente alla crisi che tocca più da vicino il settore della mobilità.

AC Parma ha predisposto ed adottato, 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, approvato con delibera del Consiglio Direttivo del 31 marzo 2020, ed ha, pertanto, formulato le previsioni economiche del budget 2022 nel rispetto degli obiettivi fissati dal citato Regolamento.

L'andamento gestionale del 2021 rileva una leggera ripresa rispetto all'anno precedente, che come noto, è stato segnato negativamente dalle problematiche legate all'emergenza sanitaria. Il Budget 2022 viene pertanto predisposto tenendo conto di questa realtà, ben sapendo che non sarà semplice raggiungere i livelli pre-covid.

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: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2022 rispetto alle previsioni 2021, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2020;
- 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 2022;

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Il Decreto Ministero Economia e Finanze del 27/3/2013 introduce come ulteriori allegati al Budget annuale i seguenti documenti:

- Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema allegato al su indicato Decreto Ministeriale;
- Budget economico pluriennale;
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico per l'esercizio 2022 tiene conto dell'andamento gestionale relativo all'esercizio in corso, (comprensivo delle rimodulazioni apportate alla data di predisposizione del presente budget), del risultato dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, dei piani di attività previsti per l'anno 2022 e delle variazioni nella gestione che potrebbero verificarsi nel corso del prossimo anno.

Il budget economico per l'esercizio 2022 chiude con una previsione di utile pari ad € 12.150.

L'andamento complessivo dell'esercizio presenta i seguenti risultati:

- | | |
|---|---------|
| - ricavi rispetto alla previsione dell'esercizio precedente (-€ 23.600) | - 2,20% |
| - ricavi rispetto al dato del consuntivo 2020 (+ € 19.449) | + 1,89% |
| - costi rispetto alla previsione dell'esercizio precedente (-€ 24.200) | - 2,29% |
| - costi rispetto al dato del consuntivo 2020 (+ € 24.573) | + 2,44% |

Dati di sintesi

Per l'esercizio 2022 viene previsto, dopo l'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio, un **risultato economico** positivo per € 12.150.

Il **risultato operativo** della gestione caratteristica, inteso come differenza tra valore e costi della produzione, presenta un risultato positivo pari ad € 14.050.

La **gestione finanziaria** presenta un saldo positivo pari ad € 3.100, determinando un risultato, prima delle imposte, pari ad € 17.150.

Una sintesi dei principali indicatori del budget economico, viene rappresentata mediante la tabella sottostante, comparata con il conto consuntivo dell'esercizio 2020, nonché con le previsioni economiche del 2021, assestate alla data di predisposizione della relazione, 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 (D) = (C - B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.027.951	1.071.000	1.047.400	-23.600
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.008.777	1.057.550	1.033.350	-24.200
DIFF. TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	19.174	13.450	14.050	600
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	236	5.000	3.100	-1.900
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	19.410	18.450	17.150	-1.300
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	6.361	5.000	5.000	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	13.049	13.450	12.150	-1.300

Il **Risultato operativo della gestione ordinaria** (ROL), determinato dalla differenza tra il valore e i costi della produzione, è previsto in utile di € 14.050, pari a circa 1,34% del valore della produzione, contro l'utile netto previsto per l'esercizio in corso di € 12.150, con una differenza in diminuzione pari ad € 1.300.

Il **Margine operativo lordo** (MOL), inteso come differenza tra valori e costi della produzione al netto della voce "ammortamenti e svalutazioni", "accantonamenti" e "oneri e proventi straordinari" è pari ad € 34.050, come risulta dalla tabella sottostante, in aumento rispetto al valore dell'esercizio in corso.

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.047.400
2) di cui proventi straordinari	2.500
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.044.900
4) Costi della produzione	1.033.350

5) di cui oneri straordinari	1.000
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	21.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.010.850
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	34.050

2. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Valore della produzione

Il Valore della Produzione previsto per l'esercizio è pari ad € 1.047.400, con una diminuzione rispetto al budget assestato dell'esercizio in corso di € 23.600.

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

VALORE DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2021 (B)	Budget Esercizio 2022 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D – B)
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	704.700	708.200	3.500	+0,50
Altri ricavi e proventi	366.300	339.200	-27.100	- 7,40
TOTALE	1.071.000	1.047.400	23.600	-2,20

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I criteri adottati per la formulazione delle previsioni economiche si basano sui dati dei ricavi certi alla data di stesura del bilancio e previsti per la chiusura dello stesso.

L'ammontare complessivo dei **ricavi delle vendite e delle prestazioni** è pari ad € 708.200, con un aumento rispetto all'esercizio 2021 di € 3.500.

Le voci di entrata più significative comprese tra i ricavi delle vendite e delle prestazioni sono:

- quote sociali, per € 520.000;
- proventi di assistenza automobilistica, per € 125.000;
- proventi per pubblicità e manifestazioni, pari ad € 5.000;
- proventi diversi per € 15.000;
- proventi per la riscossione di tasse automobilistiche per complessivi € 43.000.

Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo di **Altri ricavi e proventi** è pari ad € 339.200 con una diminuzione rispetto l'esercizio 2021 di € 27.100 dovuta principalmente alla voce "Sopravvenienze attive" che vengono ridotte di euro 21.000, e "Contributi da altri enti", azzerata in quanto non sono previste erogazioni nell'anno 2022.

Con riferimento alle singole voci di budget, si elencano di seguito le più significative che compongono la categoria Altri Ricavi e proventi:

- canone marchio delegazioni per € 75.000, invariato rispetto alla previsione del corrente esercizio;
- provvigioni Sara assicurazioni, per € 198.000, invariato rispetto al corrente esercizio;
- fitti attivi, pari ad € 14.300;
- rimborsi di affitti e diversi per una previsione complessiva di € 48.500;
- le entrate da gestione straordinaria (sopravvenienze) sono previste in € 2.500.

Costi della produzione

I Costi della Produzione previsti per l'esercizio sono pari ad € 1.033.350 con una diminuzione rispetto all'esercizio in corso di € 24.200.

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 assestate 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)	% (E) = (D – B)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie	7.000	6.500	-500	-7,14
Costi per prestazioni di servizi	549.600	526.200	-23.400	-4,26
Costi per godimento di beni di terzi	62.000	62.000	0	0
Costi del personale	103.400	76.800	-26.600	-25,73
Ammortamenti e svalutazioni	21.500	21.500	0	0
Variazioni delle rimanenze	0	0	0	0
Altri accantonamenti	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	314.050	340.350	26.300	8,37
TOTALE	1.057.550	1.033.350	-24.200	-2,29

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

La previsione totale relativa a questa categoria ammonta ad € 6.500, invariata rispetto all'esercizio 2021.

Le voci comprese in questa categoria sono: materiale vario, di consumo e cancelleria, carburanti.

Costi per prestazioni di servizi

L'ammontare complessivo relativo ai Costi per prestazioni di servizi è pari ad € 526.200 in diminuzione rispetto all'esercizio 2021 di € 23.400.

Tale diminuzione è dovuta principalmente dalla riduzione del budget relativo ad "organizzazione e partecipazione eventi" e "attività promozionali ed istituzionali" per euro 49.500, spese previste nel 2021 per l'organizzazione dell'evento relativo al centenario dell'ente, del budget relativo al servizio "invita a revisione" disdetto nel corso del 2021, ed all'aumento delle spese a terzi per servizi diversi per il maggior ricorso a personale della società di servizi in relazione al pensionamento di una dipendente dell'ente.

I costi che incidono principalmente in questa voce sono: compensi e spese per gli organi dell'Ente (10.800); spese per gestori di delegazioni indirette (60.000); spese a terzi per servizi diversi

(300.000); costi per manifestazioni sportive (10.000); pubblicità (3.500); pulizia locali (15.000); utenze varie e vigilanza (33.700); assicurazioni (13.800); manutenzioni (20.000); spese per prestazioni amministrative, fiscali e legali (10.200); spese bancarie, postali e varie (22.200); rimborsi oneri direzione (25.000), spese per sanificazione ambienti ed acquisto dispositivi sanitari di protezione (€ 2.000).

Costi per godimento di beni di terzi

La previsione relativa ai Costi per godimento di beni di terzi, che comprende noleggio attrezzature e fitti passivi, ammonta ad € 62.000, invariato rispetto all'esercizio in corso.

Costi del personale

L'ammontare complessivo dei costi del personale, per l'esercizio 2022, è pari ad € 76.800, diminuita, rispetto all'esercizio corrente, di € 26.400, a seguito del pensionamento di una dipendente.

Nella seguente tabella viene riportata la composizione dei costi del personale:

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2021 (B)	Budget Esercizio 2022 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D – B)
Salari e stipendi	80.100	59.800	-20.300	-25,34
Oneri sociali	19.000	15.000	-4.000	-21,05
Trattamento di fine rapporto	4.000	2.000	-2.000	-50
Altri costi del personale	300	200	-100	-33,33
TOTALE	103.400	76.800	-26.400	-25,73

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2022	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2021	2
Stima cessazioni dal servizio	1
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2021	1
Cessazioni previsti nel 2022	0
Assunzioni previsti nel 2022	0
Stima personale in servizio al 31.12.2022	1
TOTALE	1

Nel rispetto delle modifiche apportate dal D.Lgs. 25 maggio 2017 n.75 al D.Lgs. 31 marzo 2001 n. 165, e delle “Linee di indirizzo per la predisposizione dei piani di fabbisogno di personale da parte delle Amministrazioni Pubbliche”, emanate dal Ministro per la Semplificazione e la Pubblica Amministrazione in data 8/5/2018, il Consiglio Direttivo dell’Ente ha approvato, in data 28/10/2020, il piano triennale per il “Fabbisogno del personale” stabilendone l’entità per il triennio 2021/2023, in misura pari alle risorse in servizio alla data di approvazione:

Area C	0
Area B	1
Area A	0
Totale	1

Ammortamenti e svalutazioni

La previsione relativa ad ammortamenti e svalutazioni è pari ad € 21.500.

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni Immateriali	
TOTALE	4.500
Beni Materiali	
TOTALE	16.000
TOTALE AMMORTAMENTI	20.500

Per il calcolo delle quote di ammortamento ci si è basati sui beni immateriali e materiali in carico. Per quanto riguarda il fondo svalutazioni è previsto un accantonamento pari ad € 1.000.

Oneri diversi di gestione

La previsione relativa agli Oneri di Gestione è pari ad € 340.350, in aumento rispetto all’esercizio 2021 di € 26.300, quasi esclusivamente dovuto alla previsione di acquisto di omaggi per i soci.

I costi che incidono maggiormente in questa voce sono: acquisto omaggi ai soci per € 18.000, imposte e tasse diverse, IMU, ecc. per € 21.700, in linea con il corrente esercizio; rimborsi diversi per € 14.000; aliquote sociali per € 278.000; gli oneri straordinari compresi in questa voce ammontano ad € 1.000.

Proventi ed oneri finanziari

La gestione finanziaria presenta un saldo positivo di € 3.100.

La previsione relativa ai proventi finanziari pari ad € 3.200 si riferisce ai dividendi su titoli azionari ed altri interessi attivi.

Lo stanziamento relativo agli oneri finanziari è pari ad € 100.

Nella tabella seguente viene rappresentata la **composizione degli stessi**:

PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Budget Economico Assestato 2021 (B)	Budget Esercizio 2022 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D – B)
PROVENTI FINANZIARI				
Proventi da partecipazioni (dividendi)	5.000	3.000	-2.000	-40,00
Altri proventi finanziari				
Interessi attivi diversi	100	100	0	
Interessi attivi su depositi e c/c bancari	100	100	0	0
Totale Proventi Finanziari	5.200	3.200	-2.000	-38,46
ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi diversi	100	50	-50	
Interessi passivi su c/c bancari	100	50	-50	
Totale Oneri Finanziari	200	100	-100	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	5.000	3.100	-1.900	- 38,00

Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

La macrovoce non è valorizzata in quanto non sono previste movimentazioni relative a rivalutazioni e svalutazioni per l'esercizio 2022.

Il risultato prima delle imposte è pari ad € 17.150, in diminuzione rispetto al 2021 di € 1.300.

Imposte sul reddito dell'esercizio

La previsione relativa alle imposte sul reddito dell'esercizio è pari ad € 5.000.

L'Utile economico si prevede pari ad € 12.150, al netto delle imposte, con una diminuzione rispetto alle previsioni di utile del 2021 di € 1.300.

Le previsioni dei costi sono state effettuate nel rispetto degli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Parma" per il triennio 2020-22, di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato con delibera del Consiglio Direttivo del 31 marzo 2020.

3. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il Budget degli Investimenti e delle dismissioni indica gli investimenti e le dismissioni relativi alle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie che l'AC prevede di effettuare nel prossimo esercizio. Si prevede di realizzare investimenti complessivamente per € 35.000.

Le risultanze del Budget degli Investimenti riguardano:

- Investimenti in immobilizzazioni immateriali per € 5.000 per acquisto di software e programmi, in particolare l'acquisto del software per la gestione del protocollo informatico.
- Investimenti in immobilizzazioni materiali per complessivi € 30.000, di cui € 20.000 per immobili, si prevede di effettuare lavori di ristrutturazione presso l'immobile di proprietà sito a Fidenza, € 5.000 per acquisto di impianti ed attrezzature, € 5.000 per acquisto di mobili e arredi.
- Immobilizzazioni finanziarie: non si prevedono investimenti/dismissioni.

Nella seguente tabella sono riportati, con riferimento alle diverse tipologie e classi di cespiti, gli investimenti/dismissioni suddette, comparati con le previsioni dell'esercizio 2021.

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2021 (B)	Budget Esercizio 2022 (C)	Differenza (D) = (C – B)
IMMATERIALI			
Software - investimenti	5.000	5.000	0
Software - dismissioni			
Totale Immobilizzazioni Immateriali	5.000	5.000	0
MATERIALI			
Immobili - investimenti	5.000	20.000	15.000
Immobili - dismissioni			
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	8.000	10.000	2.000
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	-2.000	0	-2.000
Totale Immobilizzazioni Materiali	11.000	30.000	19.000
FINANZIARIE			
Partecipazioni – investimenti			
Partecipazioni - dismissioni	0	0	0
Titoli – investimenti			
Titoli – dismissioni			
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	16.000	35.000	0

4. IL 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.

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	208.900
Flussi da gestione economica	25.000
Flussi da investimenti / dismissioni	- 28.000
Flussi da gestione finanziaria	-44.000
Saldo al 31.12.2022	161.900
Entrate da anticipazioni bancarie	
Saldo budget di tesoreria al 31.12.2022	161.900

Per la predisposizione del Budget di Tesoreria sono stati presi in considerazione i seguenti fattori:

- Saldo finale presunto al 31/12/2021 di € 208.900.
- Gestione Economica: riscossioni e pagamenti in percentuale rispetto alle previsioni del Valore e Costi della Produzione, si prevede un'entrata di € 25.000.
- Gestione Patrimoniale: le uscite per investimenti prevedono il pagamento di eventuali acquisti relativi a software, impianti e mobili, liquidazione trattamento fine rapporto, pertanto si prevede un esborso di € 28.000.
- Gestione finanziaria: il saldo, pari ad € -44.000, è relativo a movimenti che intervengono nella gestione patrimoniale e non hanno origine da gestione economica o degli investimenti, ovvero quelle movimentazione di partite patrimoniali aventi natura di partite di giro, somme incassate e pagamenti per conto terzi.

Pertanto, come si evidenzia nella tabella sopra riportata si ipotizza un saldo finale al 31/12/2022 pari ad € 161.900, derivante dal saldo iniziale di € 208.900 ridotto dal saldo dell'esercizio, pari ad € 47.000, risultante dalla dinamica finanziaria prevista dall'Ente per l'esercizio 2022.

5. BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e Finanze del 27/3/2013, l'AC ha provveduto ad elaborare il Budget Annuale Riclassificato, il Budget Economico Pluriennale per il triennio 2022-2024 ed il Piano degli Obiettivi per Attività.

Non sono stati valorizzati il "Piano degli obiettivi per Progetti" ed il "Piano degli obiettivi per Indicatori" poiché l'Automobile Club Parma non ha previsto, nei propri Piani di Attività 2022, alcun progetto locale.

Il Presidente

Dott. Alessandro Cocconcelli