



Automobile Club Parma

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2023

INDICE

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2023.....	3
1. Il Budget annuale.....	3
- Dati di sintesi.....	4
2. Composizione delle voci del Budget Economico.....	5
- Valore della produzione.....	5
- Ricavi delle vendite e delle prestazioni.....	5
- Altri ricavi e proventi.....	6
- Costi della produzione.....	6
- Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.....	6
- Costi per prestazioni di servizi.....	7
- Costi per godimento beni di terzi.....	7
- Costi del personale.....	7
- Ammortamenti e svalutazioni.....	8
- Oneri diversi di gestione.....	8
- Proventi e oneri finanziari.....	8
- Rettifiche del valore di attività e passività finanziarie.....	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	11

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2023

Il budget annuale del 2023 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 all'aumento dei costi dell'energia e delle materie prime e al perdurare dell'emergenza sanitaria.

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 n. 2 del 28 ottobre 2019 e modificato dal Consiglio Direttivo con delibera n.8 del 31/3/2020, ed ha pertanto, formulato le previsioni economiche del budget 2023 nel rispetto degli obiettivi fissati dal citato Regolamento.

L'andamento gestionale del 2022 consolida i buoni risultati del 2021, anche se, inevitabilmente, risente della congiuntura economica nazionale in particolar modo per l'aumento esponenziale dei costi energetici, e l'ormai cronica crisi del settore automobilistico, nel suo complesso.

Il Budget 2023 viene pertanto predisposto tenendo conto di queste realtà, ben sapendo che non è attualmente possibile prevedere l'evoluzione della situazione geopolitica mondiale, e le eventuali ripercussioni sulle economie nazionali e sulla nostra, a cascata.

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 2023 rispetto alle previsioni 2022, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2021;
- 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 2023;

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 2023 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 2023 e delle variazioni nella gestione che potrebbero verificarsi nel corso del prossimo anno.

Il budget economico per l'esercizio 2023 chiude con una previsione di utile pari ad € 14.950.

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

- | | |
|---|---------|
| - ricavi rispetto alla previsione dell'esercizio precedente (-€ 20.700) | - 1,94% |
| - ricavi rispetto al dato del consuntivo 2021 (+ € 23.022) | + 2,25% |

- costi rispetto alla previsione dell'esercizio precedente (-€ 16.100) - 1,55%
- costi rispetto al dato del consuntivo 2021 (+ € 31.862) + 3,22%

Dati di sintesi

E' opportuno segnalare che i maggiori ricavi dell'anno 2022 rispetto all'anno 2023 sono dovuti quasi esclusivamente alla plusvalenza realizzata nel 2022 a seguito dell'incasso della polizza TFR SARA del personale cessato.

Per quanto riguarda l'aumento dei costi previsto nel 2023, è stato prudenzialmente visto al rialzo l'ammontare dei costi energetici che passano da 14.940 nel 2021, a 40.500 nel 2022, e a 50.000 previsto nel 2023, con un aumento sul 2021 del 235%.

Dal 2023, verranno contabilizzati in maniera differente i costi delle utenze di competenza dell'Ente, da quelli pagati per conto delle delegazioni e successivamente rifatturati, in modo da distinguere i costi effettivi da quelli assimilabili ad attività commerciale.

Per l'esercizio 2023 viene previsto, dopo l'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio, un **risultato economico** positivo per € 14.950.

Il **risultato operativo** della gestione caratteristica, inteso come differenza tra valore e costi della produzione, presenta un risultato positivo pari ad € 23.950.

La **gestione finanziaria** presenta un saldo positivo pari ad € 4.000, determinando un risultato, prima delle imposte, pari ad € 27.950.

Una sintesi dei principali indicatori del budget economico, viene rappresentata mediante la tabella sottostante, comparata con il conto consuntivo dell'esercizio 2021, nonché con le previsioni economiche del 2022, assestate alla data di predisposizione della relazione, 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 (D) = (C – B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.021.178	1.064.900	1.044.200	-20.700
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	988.388	1.036.350	1.020.250	-16.100
DIFF. TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	32.790	28.550	23.950	-4.600
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	5.033	4.100	4.000	-100
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	37.823	32.650	27.950	-4.700
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	10.646	13.000	13.000	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	27.177	19.650	14.950	-4.700

Il **Risultato operativo della gestione ordinaria** (ROL), determinato dalla differenza tra il valore e i costi della produzione, è previsto in utile di € 23.950, pari a circa 2,29% del valore della produzione, l'utile netto previsto è di € 14.950, con una differenza in diminuzione di € 4.700 rispetto al 2022.

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 € 45.450, come risulta dalla tabella sottostante, in aumento del 59% rispetto al valore di € 28.550 dell'esercizio in corso.

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.044.200
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.044.200
4) Costi della produzione	1.020.250
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	21.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	998.750
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	45.450

2. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Valore della produzione

Il Valore della Produzione previsto per l'esercizio è pari ad € 1.044.200, con una diminuzione rispetto al budget assestato dell'esercizio in corso di € 20.700.

Nella tabella seguente viene rappresentata la **composizione del Valore della Produzione**, indicando le differenti voci che la compongono, comparata con le previsioni economiche del 2022 assestate alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

VALORE DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	693.200	691.000	-2.200	-0,32
Altri ricavi e proventi	371.700	353.200	-18.500	- 4,98
TOTALE	1.064.900	1.044.200	-20.700	-1,94

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 € 691.000, con una diminuzione rispetto all'esercizio 2022 di € 2.200.

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

- Vendita materiale diverso € 1.000;
- quote sociali € 520.000;
- Proventi diversi € 15.000;

- proventi di assistenza automobilistica € 105.000;
- proventi per manifestazioni sportive € 6.000;
- proventi per pubblicità € 1.000;
- proventi riscossione di tasse automobilistiche € 43.000.

Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo di **Altri ricavi e proventi** è pari ad € 353.200 con una diminuzione rispetto l'esercizio 2022 di € 18.500 dovuta principalmente alla voce "Sopravvenienze attive" che vengono ridotte di euro 18.500.

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 € 75.000;
- provvigioni Sara assicurazioni € 190.000;
- fitti attivi € 14.300;
- rimborsi di affitti € 44.000;
- concorsi e rimborsi diversi € 28.500;
- entrate da gestione straordinaria € 1.000.

Costi della produzione

I Costi della Produzione previsti per l'esercizio sono pari ad € 1.020.250 con una diminuzione rispetto all'esercizio in corso di € 16.100.

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 assestate 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)	% (E) = (D – B)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie	6.500	6.400	-100	-1,54
Costi per prestazioni di servizi	548.300	534.350	-13.950	-2,54
Costi per godimento di beni di terzi	65.000	64.500	-500	-0,77
Costi del personale	71.800	71.800	0	0
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	323.250	321.700	-1.550	-0,48
TOTALE	1.036.350	1.020.250	-16.100	-1,55

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

La previsione totale relativa a questa categoria ammonta ad € 6.400, quasi invariata rispetto all'esercizio 2022.

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 € 534.350 in diminuzione rispetto all'esercizio 2022 di € 13.950.

Tale diminuzione è dovuta principalmente alla riduzione, rispetto al 2022, del budget relativo ad "manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali" per euro 18.500, dovute all'intervento straordinario di manutenzione dello stabile di Fidenza eseguito nel 2022.

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, convenzione società in house (265.000); costi per manifestazioni sportive (15.000); pubblicità (4.000); pulizia locali (15.000); fornitura energia elettrica (25.000), riscaldamento (5.000); costi utenze da rifatturare (30.000); assicurazioni (14.000); manutenzioni (16.000); spese per prestazioni amministrative, fiscali e legali (10.600); spese bancarie, postali (5.000); rimborsi oneri direzione (25.000), Organizzazione eventi (10.000), spese per sanificazione ambienti ed acquisto dispositivi sanitari di protezione (€ 1.200).

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 € 64.500.

Costi del personale

L'ammontare complessivo dei costi del personale, per l'esercizio 2023, è pari ad € 71.800, invariato rispetto all'esercizio in corso.

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

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Salari e stipendi	26.000	26.000	0	0
Trattamento accessorio aree	33.600	33.600	0	0
Oneri sociali	10.000	10.000	0	0
Trattamento di fine rapporto	2.000	2.000	0	0
Altri costi del personale	200	200	0	0
TOTALE	71.800	71.800	0	0

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2023	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2022	1
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2022	1
Cessazioni previsti nel 2023	0
Assunzioni previsti nel 2023	0
Stima personale in servizio al 31.12.2023	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 € 321.700, sostanzialmente invariato rispetto alla previsione 2022 con una diminuzione di € 1.550.

I costi che incidono maggiormente in questa voce sono: acquisto omaggi ai soci per € 10.000, imposte e tasse diverse, IMU, ecc. per € 20.200, in linea con il corrente esercizio; rimborsi diversi per € 6.000; 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 € 4.000.

La previsione relativa ai proventi finanziari pari ad € 4.100 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 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D – B)
PROVENTI FINANZIARI				
Proventi da partecipazioni (dividendi)	4.000	4.000	0	0
Altri proventi finanziari				
Interessi attivi diversi	100	50	-50	-50
Interessi attivi su depositi e c/c bancari	100	50	-50	-50
Totale Proventi Finanziari	4.200	4.100	- 100	-2,38
ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi diversi	50	50	0	
Interessi passivi su c/c bancari	50	50	0	
Totale Oneri Finanziari	100	100	0	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	4.100	4.000	-100	- 2,44

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 2023.

Il risultato prima delle imposte è pari ad € 27.950, in diminuzione rispetto al 2022 di € 4.700.

Imposte sul reddito dell'esercizio

La previsione relativa alle imposte sul reddito dell'esercizio è pari ad € 13.000.

L'Utile economico si prevede pari ad € 14.950, al netto delle imposte, con una diminuzione rispetto alle previsioni di utile del 2022 di € 4.700.

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 2 del 28 ottobre 2019 e modificato con delibera del Consiglio Direttivo n. 8 in data 31 marzo 2020. La predisposizione del regolamento per il triennio 2023-25 sarà effettuata successivamente all'adozione del presente budget per l'esercizio 2023, al fine di tener conto degli eventuali indirizzi che il Governo, in sede di approvazione della legge di bilancio e dei correlati provvedimenti normativi, dovesse adottare con riguardo ai principi di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica.

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 € 25.000.

Le risultanze del Budget degli Investimenti riguardano:

- Investimenti in immobilizzazioni immateriali per € 5.000 per acquisto di software e programmi.
- Investimenti in immobilizzazioni materiali per complessivi € 20.000, di cui € 10.000 per immobili, € 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 2022.

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2022 (B)	Budget Esercizio 2023 (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	20.000	10.000	-10.000
Immobili - dismissioni			
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	10.000	10.000	0
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Materiali	30.000	20.000	-10.000
FINANZIARIE			
Partecipazioni – investimenti			
Partecipazioni - dismissioni	0	0	0
Titoli – investimenti			
Titoli – dismissioni			
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	35.000	25.000	-10.000

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 2023	€
Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/22	161.900
Flussi di tesoreria in entrata	0
Entrate da gestione economica	887.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	1.415.000
Totale flussi di tesoreria in entrata 2023	2.302.000
Flussi di tesoreria in uscita	0
Uscite da gestione economica	867.000
Uscite da investimenti	25.000
Uscite da gestione finanziaria	1.420.000
Totale flussi di tesoreria in uscita 2023	2.312.000
Saldo finale presunto al 31.12.2023	151.900

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

- Saldo finale presunto al 31/12/2022 di € 161.900.
- Gestione Economica: riscossioni e pagamenti in percentuale rispetto alle previsioni del Valore e Costi della Produzione, si prevede un'entrata di € 887.000 e un'uscita di € 867.000.
- 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 € 25.000.
- Gestione finanziaria: il saldo, pari ad € -5.000, 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 31/12/2023 pari ad € 151.900, derivante dal saldo iniziale di € 161.900 ridotto dal saldo dell'esercizio, pari ad € 10.000, risultante dalla dinamica finanziaria prevista dall'Ente per l'esercizio 2023.

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 2023-2025 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 2023, alcun progetto locale.

Il Presidente

Dott. Alessandro Cocconcelli