



Automobile Club Parma

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2024

INDICE

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2024.....	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.....	7
- Costi per prestazioni di servizi.....	7
- Costi per godimento beni di terzi.....	7
- Costi del personale.....	7
- Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti.....	8
- Oneri diversi di gestione.....	9
- Proventi e oneri finanziari.....	9
- Rettifiche del valore di attività e passività finanziarie.....	9
3. Il Budget degli investimenti e delle dismissioni.....	10
4. Il Budget di tesoreria.....	11
5. Budget economico annuale riclassificato, budget economico pluriennale, piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio	11

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2024

Il budget annuale del 2024 dell'Automobile Club Parma, che viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo, è stato predisposto in modo prudentiale, tenuto conto del periodo di debolezza economica nazionale e di incertezza a livello mondiale.

AC Parma ha predisposto ed adottato, per il triennio 2023/2025, 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 Presidente n. 4 del 2 dicembre 2022 e ratificato dal Consiglio Direttivo con delibera n. 6 del 30 marzo 2023, ed ha pertanto, formulato le previsioni economiche del budget 2024 nel rispetto degli obiettivi fissati dal citato Regolamento.

L'andamento gestionale dell'anno in corso, consolida i buoni risultati del 2022, anche se, inevitabilmente, risente della congiuntura economica nazionale, con il mercato dell'auto che fatica a ritornare ai livelli pre-pandemici, l'aumento dell'inflazione e dei tassi di interessi.

Il Budget 2024 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 2024 rispetto alle previsioni 2023, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2022;
- 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 2024;

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 2024 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 2024 e delle variazioni nella gestione che potrebbero verificarsi nel corso del prossimo anno.

Il budget economico per l'esercizio 2024 chiude con una previsione di utile pari ad € 22.350.

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

- ricavi rispetto alla previsione dell'esercizio precedente (-€ 32.350)	- 3,03%
- ricavi rispetto al dato del consuntivo 2022 (+ € 12.504)	+ 1,22%
- costi rispetto alla previsione dell'esercizio precedente (-€ 46.350)	- 4,41%
- costi rispetto al dato del consuntivo 2022 (+ € 63.564)	+ 6,75%

Dati di sintesi

E' opportuno segnalare che i minor ricavi previsti per l'anno 2024 rispetto alla previsione dell'anno 2023, sono dovuti al contributo di ACI sport di € 32.800, percepito nel 2023, per l'organizzazione della manifestazione "Karting in piazza". Analogo ragionamento per la diminuzione dei costi prevista nel 2024 che riguardano principalmente una minor previsione di costi per manifestazione sportive.

Dal 2023, vengono 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 2024 viene previsto, dopo l'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio, un **risultato economico** positivo per € 22.350.

Il **risultato operativo** della gestione caratteristica, inteso come differenza tra valore e costi della produzione, presenta un risultato positivo pari ad € 28.350.

La **gestione finanziaria** presenta un saldo positivo pari ad € 4.000, determinando un risultato, prima delle imposte, pari ad € 32.350.

Una sintesi dei principali indicatori del budget economico, viene rappresentata mediante la tabella sottostante, comparata con il conto consuntivo dell'esercizio 2022, nonché con le previsioni economiche del 2023, assestate alla data di predisposizione della relazione, 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 (D) = (C-B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.021.346	1.066.200	1.033.850	-32.350
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	941.936	1.051.850	1.005.500	-46.350
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	79.410	14.350	28.350	14.000
TOTALE PROVENTI ONERI FINANZIARI	4.320	6.500	4.000	-2.500
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	83.730	20.850	32.350	11.500
IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO	23.130	8.000	10.000	2.000
UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO	60.600	12.850	22.350	9.500

Il **Risultato operativo della gestione ordinaria (ROL)**, determinato dalla differenza tra il valore e i costi della produzione, è previsto in utile di € 28.350, pari a circa 2,74% del valore della produzione, l'utile netto previsto è di € 22.350, con una differenza in aumento di € 9.500 rispetto al 2023.

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 € 51.350, come risulta dalla tabella sottostante, in aumento del 33,90% rispetto al valore di € 38.350 dell'esercizio in corso.

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.033.850
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.033.850
4) Costi della produzione	1.005.500
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti	23.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	982.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	51.350

2. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Valore della produzione

Il Valore della Produzione previsto per l'esercizio è pari ad € 1.033.850, con una diminuzione rispetto al budget assestato dell'esercizio in corso di € 32.350.

Nella tabella seguente viene rappresentata la **composizione del Valore della Produzione**, indicando le differenti voci che la compongono, comparata con le previsioni economiche del 2023 assestate alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

VALORE DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2023 (B)	Budget Esercizio 2024 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D/B)
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	724.000	691.500	-32.500	-4,49
Altri ricavi e proventi	342.200	342.350	150	0,04
TOTALE	1.066.200	1.033.850	-32.350	-3,03

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 € 691.500, con una diminuzione rispetto all'esercizio 2023 di € 32.500.

Come già segnalato in premessa, la diminuzione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni è dovuta all'incasso nell'anno 2023, di un contributo di ACI Sport per l'organizzazione della manifestazione "Karting in Piazza" per € 32.800.

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

- Vendita materiale diverso	€ 500;
- quote sociali	€ 535.000;
- Proventi diversi	€ 15.000;
- proventi di assistenza automobilistica	€ 90.000;
- proventi per manifestazioni sportive	€ 7.000;
- 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 € 342.350 sostanzialmente invariato rispetto l'esercizio 2023.

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	€ 200.000;
- fitti attivi	€ 16.000;
- rimborsi di affitti	€ 22.000;
- concorsi e rimborsi diversi	€ 28.000;
- entrate da gestione straordinaria	€ 1.000.

Costi della produzione

I Costi della Produzione previsti per l'esercizio sono pari ad € 1.005.500 con una diminuzione rispetto all'esercizio in corso di € 46.350.

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 assestate 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)	% (E) = (D/B)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie	6.400	6.200	-200	-3,12
Costi per prestazioni di servizi	525.350	493.850	-31.500	-6,00
Costi per godimento di beni di terzi	64.500	64.500	0	0
Costi del personale	75.900	75.900	0	0
Ammortamenti e svalutazioni	20.000	20.000	0	0
Variazioni delle rimanenze	0	0	0	0
Altri accantonamenti	0	3000	3000	100
Oneri diversi di gestione	359.700	342.050	-17.650	-4,91
TOTALE	1.051.850	1.005.500	-46.350	-4,41

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

La previsione totale relativa a questa categoria ammonta ad € 6.200, quasi invariata rispetto all'esercizio 2023.

Le voci comprese in questa categoria sono: acquisti di 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 € 493.850 in diminuzione rispetto all'esercizio 2023 di € 31.500.

La voce di costo prevista in diminuzione è "costi per manifestazioni sportive", infatti, nell'anno 2023 sono stati sostenuti costi per l'organizzazione della manifestazione Karting in Piazza per circa € 35.000, e per l'anno 2024 non è attualmente prevista la riproposizione della manifestazione nella provincia di Parma.

I costi che incidono principalmente in questa voce sono: compensi e spese per gli organi dell'Ente (10.800); Provvigioni passive (60.000); spese a terzi per servizi diversi, convenzione società in house (245.000); costi per manifestazioni sportive (15.000); pubblicità (4.000); pulizia locali (15.000); fornitura energia elettrica (8.000), riscaldamento (8.000); costi utenze da rifatturare (18.000); assicurazioni (14.000); manutenzioni (21.000); spese per prestazioni amministrative, fiscali e legali (12.000); spese bancarie, postali (3.100); 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, invariati rispetto all'anno in corso.

Costi del personale

L'ammontare complessivo dei costi del personale, per l'esercizio 2024, è pari ad € 75.900, invariato rispetto all'esercizio in corso.

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

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2023 (B)	Budget Esercizio 2024 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D/B)
Salari e stipendi	28.000	28.000	0	0
Trattamento accessorio aree	35.200	35.200	0	0
Oneri sociali	10.000	10.000	0	0
Trattamento di fine rapporto	2.500	2.500	0	0
Altri costi del personale	200	200	0	0
TOTALE	75.900	75.900	0	0

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2024	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2023	1
Stima cessazioni dal servizio	0

Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2023	1
Cessazioni previsti nel 2024	0
Assunzioni previsti nel 2024	0
Stima personale in servizio al 31.12.2024	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.

Pianta organica a seguito delle modifiche introdotte dal titolo III del nuovo CCNL 2019-2021 rubricato "Ordinamento professionale"

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti ricoperti al 31/12/2024
AREA DELLE ELEVATE PROFESSIONALITA'	0
AREA DEI FUNZIONARI	0
AREA DEGLI ASSISTENTI	1
AREA DEGLI OPERATORI	0
Totale	1

Ammortamenti e svalutazioni

La previsione relativa ad ammortamenti e svalutazioni è pari ad € 20.000.

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni Immateriali	
TOTALE	3.000
Beni Materiali	
TOTALE	16.000
TOTALE AMMORTAMENTI	19.000

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.

Altri accantonamenti

Viene previsto un accantonamento di € 3.000 al fondo rinnovi contrattuali, per incrementare il fondo, quasi interamente utilizzato nel 2022, per la corresponsione degli arretrati ai dipendenti a seguito del rinnovo del CCNL 2019-2021.

Oneri diversi di gestione

La previsione relativa agli Oneri di Gestione è pari ad € 342.050, in diminuzione rispetto all'anno in corso di € 17.650 dovuto principalmente alla diminuzione della voce di costo Omaggi e articoli promozionali.

I costi che incidono maggiormente in questa voce sono: acquisto omaggi ai soci per € 10.000, imposte e tasse diverse, IMU, ecc. per € 20.500, in linea con il corrente esercizio; rimborsi diversi per € 6.000; aliquote sociali per € 298.000; 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 2023 (B)	Budget Esercizio 2024 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D/B)
PROVENTI FINANZIARI				
Proventi da partecipazioni (dividendi)	6.500	4.000	-2.500	-38,46
Altri proventi finanziari				
Interessi attivi diversi	50	50	0	0
Interessi attivi su depositi e c/c bancari	50	50	0	0
Totale Proventi Finanziari	6.600	4.100	-2.500	-37,88
ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi diversi	50	50	0	0
Interessi passivi su c/c bancari	50	50	0	0
Totale Oneri Finanziari	100	100	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	6.500	4.000	-2.500	-38,46

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 2024.

Il risultato prima delle imposte è pari ad € 32.350, in aumento rispetto al 2023 di € 11.500.

Imposte sul reddito dell'esercizio

La previsione relativa alle imposte sul reddito dell'esercizio è pari ad € 10.000.

L'Utile economico si prevede pari ad € 22.350, al netto delle imposte, con un aumento rispetto alle previsioni di utile del 2023 di € 9.500.

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 2023-25, di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato con delibera del Presidente n. 4 del 2 dicembre 2022 e ratificato con delibera del Consiglio Direttivo n. 6 in data 30 marzo 2023.

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, € 4.000 per acquisto di mobili e arredi, € 1.000 per beni di valore inferiore a € 516,00.
- Immobilizzazioni finanziarie: non sono previsti investimenti.

Nella seguente tabella sono riportati, con riferimento alle diverse tipologie e classi di cespiti, gli investimenti/dismissioni suddette, comparati con le previsioni dell'esercizio 2024.

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2023 (B)	Budget Esercizio 2024 (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	10.000	10.000	0
Immobili - dismissioni			
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	10.000	10.000	0
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Materiali	20.000	20.000	0
FINANZIARIE			
Partecipazioni - investimenti	500	0	-500
Partecipazioni - dismissioni	0	0	0
Titoli - investimenti			
Titoli - dismissioni			
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	500	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	25.500	25.000	-500

3. 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 2024	€
Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/23	151.900
Flussi di tesoreria in entrata	0
Entrate da gestione economica	829.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	1.556.000
Totale flussi di tesoreria in entrata 2024	2.385.000
Flussi di tesoreria in uscita	0
Uscite da gestione economica	788.000
Uscite da investimenti	25.000
Uscite da gestione finanziaria	1.515.000
Totale flussi di tesoreria in uscita 2024	2.328.000
Saldo finale presunto al 31.12.2024	208.900

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

- Saldo finale presunto al 31/12/2023 di € 151.900.
- Gestione Economica: riscossioni e pagamenti in percentuale rispetto alle previsioni del Valore e Costi della Produzione, si prevede un'entrata di € 829.000 e un'uscita di € 788.000.
- 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 € 41.000, 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 31/12/2024 pari ad € 208.900, derivante dal saldo iniziale di € 151.900 aumentato dal saldo dell'esercizio, pari ad € 57.000, risultante dalla dinamica finanziaria prevista dall'Ente per l'esercizio 2024.

4. 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 2024-2026 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 2024, alcun progetto locale.

Il Presidente

Dott. Alessandro Cocconcelli