



Automobile Club Parma

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2025

INDICE

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2025.....	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.....	10
3. Il Budget degli investimenti e delle dismissioni.....	11
4. Il Budget di tesoreria.....	11
5. Budget economico annuale riclassificato, budget economico pluriennale, piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio	12

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2025

Il budget annuale del 2025 dell'Automobile Club Parma, che viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo, è stato predisposto in modo prudentiale, tenuto conto del momento di incertezza economica 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 2025, nel rispetto degli obiettivi fissati dal citato Regolamento.

L'andamento gestionale dell'anno in corso, consolida i buoni risultati del 2023 nonostante il perdurare della crisi del settore auto.

Il Budget 2025 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 2025 rispetto alle previsioni 2024, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023;
- 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 2025;

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 2025 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 2025 e delle variazioni nella gestione che potrebbero verificarsi nel corso del prossimo anno.

Il budget economico per l'esercizio 2025 chiude con una previsione di utile pari ad € 32.650.

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

- ricavi rispetto alla previsione dell'esercizio precedente (+ € 20.000)	+ 1,92%
- ricavi rispetto al dato del consuntivo 2023 (+ € 36.289)	+ 3,54%
- costi rispetto alla previsione dell'esercizio precedente (+ € 2.000)	+ 0,20%
- costi rispetto al dato del consuntivo 2023 (+ € 58.464)	+ 6,05%

Dati di sintesi

La previsione dell'esercizio 2025 è volta al consolidamento dei buoni risultati previsti per il 2024, con una forte spinta al miglioramento della compagine associativa, alla fidelizzazione dei soci e all'attività istituzionale dell'ente nel suo complesso.

Per l'esercizio 2025 viene previsto, dopo l'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio, un **risultato economico** positivo per € 32.650.

Il **risultato operativo** della gestione caratteristica, inteso come differenza tra valore e costi della produzione, presenta un risultato positivo pari ad € 38.550.

La **gestione finanziaria** presenta un saldo positivo pari ad € 7.100, determinando un risultato, prima delle imposte, pari ad € 45.650.

Una sintesi dei principali indicatori del budget economico, viene rappresentata mediante la tabella sottostante, comparata con il conto consuntivo dell'esercizio 2023, nonché con le previsioni economiche del 2024, assestate alla data di predisposizione della relazione, evidenziando le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	CONSUNTIVO 2023	Budget Economico Assestato 2024 (B)	Budget esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C-B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.026.561	1.042.850	1.062.850	20.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	965.836	1.022.300	1.024.300	2.000
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	60.725	20.550	38.550	18.000
TOTALE PROVENTI ONERI FINANZIARI	6.465	16.500	7.100	-9.400
RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	67.190	37.050	45.650	8.600
IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO	18.532	10.000	13.000	3.000
UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO	48.658	27.050	32.650	5.600

Il **Risultato operativo della gestione ordinaria** (ROL), determinato dalla differenza tra il valore e i costi della produzione, è previsto in utile di € 38.550, pari a circa 3,63% del valore della produzione, l'utile netto previsto è di € 32.650, con una differenza in aumento di € 5.600 rispetto al 2024.

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 € 60.550, come risulta dalla tabella sottostante, in aumento del 45,73% rispetto al valore di € 41.550 dell'esercizio in corso.

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.062.850
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.062.850
4) Costi della produzione	1.024.300
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti	22.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.002.300
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	60.550

2. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

Valore della produzione

Il Valore della Produzione previsto per l'esercizio è pari ad € 1.062.850, con un aumento rispetto al budget assestato dell'esercizio in corso di € 20.000.

Nella tabella seguente viene rappresentata la **composizione del Valore della Produzione**, indicando le differenti voci che la compongono, comparata con le previsioni economiche del 2024 assestate alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

VALORE DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D/B)
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	692.500	712.500	+20.000	+2,88
Altri ricavi e proventi	350.350	350.350	0	0,00
TOTALE	1.042.850	1.062.850	+20.000	+1,92

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.

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

La previsione totale relativa a questa categoria ammonta ad € 6.200, invariata rispetto all'esercizio 2024.

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 € 503.450 in diminuzione rispetto all'esercizio 2024 di € 3.900.

La voce di costo prevista in diminuzione è "manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali", nell'anno 2024 sono stati sostenuti costi per la messa a norma dell'impianto gas dell'ufficio di Fidenza e dell'impianto elettrico della sede di Via Cantelli, ad oggi non sono previsti ulteriori interventi per l'anno 2025.

Sono stati aumentati i costi per le manifestazioni sportive, la manifestazione "1000 miglia", nell'anno 2025, farà nuovamente tappa a Parma ed è prevista una nuova iniziativa che coinvolgerà anche l'autodromo di Varano.

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 (30.000); pubblicità (4.000); pulizia locali (19.000); fornitura energia elettrica (8.000), riscaldamento (8.000); costi utenze da rifatturare (16.000); assicurazioni (14.000); manutenzioni (15.000); spese per prestazioni amministrative, fiscali e legali (12.000); spese bancarie, postali (3.900); rimborsi oneri direzione (20.000), Organizzazione eventi (10.000), spese per sanificazione ambienti ed acquisto dispositivi sanitari di protezione (€ 1.000).

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 € 63.000, invariati rispetto all'anno in corso.

Costi del personale

L'ammontare complessivo dei costi del personale, per l'esercizio 2025, è pari ad € 77.700, invariato rispetto all'esercizio in corso, la trattativa per il rinnovo del CCNL, è tuttora in corso. Sono stati rinominati i sottoconti nel rispetto del CCNL 2019-2021.

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

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D/B)
Salari e stipendi	26.400	26.400	0	0
Indennità di ente	1.600	1.600	0	0
Fondo risorse decentrate	37.000	37.000	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	77.700	77.700	0	0
---------------	---------------	---------------	----------	----------

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2025	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2024	1
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2024	1
Cessazioni previsti nel 2025	0
Assunzioni previsti nel 2025	0
Stima personale in servizio al 31.12.2025	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 ottobre 2024, il piano triennale per il "Fabbisogno del personale" confermando la dotazione organica per il triennio 2024/2026.

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 31/12/2025
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 € 22.000.

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni Immateriali	
TOTALE	3.000
Beni Materiali	
TOTALE	18.000
TOTALE AMMORTAMENTI	21.000

Per il calcolo delle quote di ammortamento ci si è basati sui beni immateriali e materiali in carico.

Per quanto riguarda il fondo svalutazioni crediti è previsto un accantonamento pari ad € 1.000.

Altri accantonamenti

Viene previsto, anche per l'anno 2025, 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 € 348.950, in aumento rispetto all'anno in corso di € 4.900.

I costi che incidono maggiormente in questa voce sono: acquisto omaggi ai soci per € 10.000, imposte e tasse diverse, IMU, ecc. per € 19.500, in linea con il corrente esercizio; rimborsi diversi per € 6.000; aliquote sociali per € 305.000; gli oneri straordinari compresi in questa voce ammontano ad € 1.000.

Proventi ed oneri finanziari

La gestione finanziaria presenta un saldo positivo di € 7.100.

La previsione relativa ai proventi finanziari pari ad € 7.200 si riferisce ai dividendi su quote societarie, ed altri interessi attivi su conto corrente e titoli di stato.

La valutazione è stata fatta prudenzialmente, ad oggi non è possibile stabilire se anche l'anno prossimo verranno distribuiti gli stessi dividendi incassati nel 2024.

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 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D/B)
PROVENTI FINANZIARI				
Proventi da partecipazioni (dividendi)	14.000	6.000	-8.000	-57,14
Altri proventi finanziari				
Interessi attivi su c/c e depositi bancari	550	200	-350	-63,64
Altri proventi finanziari	2050	1.000	-1.050	-51,22
Totale Proventi Finanziari	16.600	7.200	-9.400	-56,63
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	16.500	7.100	-9.400	-56,97

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 2025.

Il risultato prima delle imposte è pari ad € 45.650, in aumento rispetto al 2024 di € 8.600.

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 € 32.650, al netto delle imposte, con un aumento rispetto alle previsioni di utile del 2024 di € 5.600.

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.

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, € 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 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (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	20.000	10.000	-10.000
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Materiali	30.000	20.000	-10.000
FINANZIARIE			
Partecipazioni – investimenti	0	0	0
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 2025	€
Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/24	208.900
Flussi di tesoreria in entrata	0
Entrate da gestione economica	855.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	1.532.400
Totale flussi di tesoreria in entrata 2025	2.387.400
Flussi di tesoreria in uscita	0
Uscite da gestione economica	804.000
Uscite da investimenti	25.000
Uscite da gestione finanziaria	1.498.000
Totale flussi di tesoreria in uscita 2025	2.327.000
Saldo finale presunto al 31.12.2025	269.300

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

- Saldo finale presunto al 31/12/2024 di € 208.900.
- Gestione Economica: riscossioni e pagamenti in percentuale rispetto alle previsioni del Valore e Costi della Produzione, si prevede un'entrata di € 855.000 e un'uscita di € 804.000.
- 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 € 34.400, 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 31/12/2025 pari ad € 269.300, derivante dal saldo iniziale di € 208.900 aumentato dal saldo dell'esercizio, pari ad € 60.400, risultante dalla dinamica finanziaria prevista dall'Ente per l'esercizio 2025.

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 2025-2027 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 2025, alcun progetto locale.

F.to Il Presidente

Dott. Alessandro Cocconcelli