



RELAZIONE DEL PRESIDENTE
Automobile Club di Pavia

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2025

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2025

Il Budget Annuale 2025 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 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.

Tuttavia, l'Ente per l'anno 2025 si è posto l'obiettivo di risolvere la questione connessa all'immobile di sede sita a Pavia in P.zza Guicciardi n.5, con contestuale trasferimento della sede in posizione più facilmente accessibile per la clientela con contestuale sviluppo delle attività e servizi erogati dall'Ente.

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 2025, 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:

1.a. Budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2025 rispetto alle previsioni 2024 alla data di presentazione del budget 2025, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023;

1.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 2025;

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 2025**, dopo l'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio, è pari ad € 2.800.

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 2023, nonché con le previsioni economiche del 2024, 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 C-B
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.023.036	993.500	958.600	- 34.900
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.021.690	930.090	897.700	- 32.390
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	1.346	63.410	60.900	- 2.510
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 22.287	- 22.500	- 22.100	400
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	- 20.941	40.910	38.800	- 2.110
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	- 15.178	38.900	36.000	- 2.900
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	- 36.119	2.010	2.800	790

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

3.1. Valore della produzione

Si prevede per i ricavi delle vendite e delle prestazioni la cifra di € 934.600 in aumento rispetto alla stessa previsione assestata del 2024.

Di seguito si riportano le voci più significative della sezione **Ricavi delle vendite e delle prestazioni**, comparata con le previsioni economiche assestate del 2024, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
Ricavi delle vendite e delle prestazioni				
Quote sociali	252.000	253.000	1.000	0,40
Proventi riscossione tasse	70.000	75.000	5.000	6,67
Proventi assistenza automobilistica	385.000	398.000	13.000	3,27
Proventi Sara Assicurazioni	130.000	130.000	0	0
Proventi per pubblicità	500	500	0	0
Proventi segreteria soci	5.000	2.500	- 2.500	- 100
Proventi diversi rilevanti ai fini IVA	55.000	45.000	- 10.000	- 22,22
Provvigioni da sede centrale	500	600	100	16,67
Proventi per manifestazioni sportive	0	30.000	30.000	100
TOTALE GENERALE	898.000	934.600	36.600	3,92

3.1.1. Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo degli altri ricavi e proventi è di € 24.000.

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 assestate del 2024.

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 2024 alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc,	8.500	8.000	- 500	- 6,25
Costi per prestazioni di servizi	237.750	278.850	41.100	17,29
Costi per godimento di beni di terzi	33.500	34.000	500	1,47
Costi del personale	417.500	416.700	- 800	- 0,19
Ammortamenti e svalutazioni	2.500	2.800	300	10,71
Variazioni delle rimanenze	0	0	0	0
Altri accantonamenti	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	230.340	157.350	- 72.990	- 46,39
TOTALE GENERALE	930.090	897.700	- 32.390	- 3,61

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

La previsione 2025 è leggermente inferiore a quella del 2024.

3.2.2. Costi per prestazioni di servizi

La previsione 2025 per costi per prestazioni di servizi, risulta superiore a quella del 2024 che risulta pari ad € 278.850.

3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2025 è pari ad € 34.000, in leggero aumento rispetto al 2024.

3.2.4. Costi del personale

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D / B)
Stipendi e altri assegni fissi	280.000	289.700	9.700	3,46
Oneri sociali	72.500	70.000	- 2.500	- 3,57
Accantonamento al Fondo Quiescenza e TFR	30.000	27.000	- 3.000	- 11,11
Altri costi del personale (Fondo compenso incentivante)	35.000	30.000	- 5.000	- 16,67
TOTALE GENERALE	417.500	416.700	- 800	- 0,19

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2025	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2024	10
Stima cessazioni dal servizio	1
Stima assunzioni in servizio	1
Stima personale in servizio al 31.12.2024	10
Cessazioni previste nel 2025	0
Assunzioni previste nel 2025	0
Stima personale in servizio al 31.12.2025	10
TOTALE	10

L'attuale **pianta organica del personale**, alla data del 30 giugno 2024 utilizzando la tabella sottostante, è:

Area di Inquadramento e Posizione economica	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
ASSISTENTI (EX AREA B)	9	6	3
FUNZIONARI (EX AREA C)	7	4	3
TOTALE	16	10	6

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 2024, alla data di predisposizione della relazione, in termini assoluti e percentuali, devono essere fornite, distintamente per gli ammortamenti e le svalutazioni.

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni Immateriali	
- software	0
- migliorie su beni di terzi	0
TOTALE	0
Beni Materiali	
- fabbricati	0
- impianti	500
- macchine elettroniche	2.300

- mobili	0
- attrezzature	0
- automezzi	0
TOTALE	2.800
TOTALE AMMORTAMENTI	2.800

3.2.6. Variazioni delle rimanenze

Non si prevedono per l'anno 2025 variazioni delle rimanenze.

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 € 157.350.

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:

PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Budget Economico Assestato 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
PROVENTI FINANZIARI				
Proventi da partecipazioni (dividendi)	0	0		
Altri proventi finanziari				
Interessi attivi su c/c bancari e postali	0	0		
Interessi attivi su dilazioni di pagamento	0	0		

Altri interessi e proventi	3.000	3.000	0	
Totale Proventi Finanziari	3.000	3.000	0	
ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi su c/c bancari	0	0		
Altri interessi passivi e oneri finanziari	-25.500	-25.100	- 400	- 1,59
Totale Oneri Finanziari	-25.500	-25.100	- 400	- 1,59
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-22.500	-22.100	400	1,81

3.4 Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non sono previste eventuali rivalutazioni, ovvero svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2025.

3.5 Proventi ed oneri straordinari

Non è possibile quantificare una previsione per l'anno 2025 in merito ai 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 2025 le imposte sul reddito d'esercizio sono stimate per € 36.000.

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 2024, alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam)
IMMATERIALI				
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
Totale Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0	0
MATERIALI				
Immobili - investimenti	0	0	0	0
Immobili - dismissioni	0	0	0	0
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	2.300	1.200	- 1.100	- 91,67
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	0	0		
Totale Immobilizzazioni Materiali	2.300	1.200	- 1.100	- 91,67
FINANZIARIE				
Partecipazioni - investimenti	0	0		
Partecipazioni - dismissioni	0	0		
Titoli – investimenti	0	0		
Titoli – dismissioni	0	0		
Altre immobilizzazioni finanziarie - investimenti	0	0		
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	0	0		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.300	1.200	- 1.100	- 91,67

4.1. Immobilizzazioni Immateriali

Non è previsto l'acquisto di beni immateriali nel budget 2025.

4.2. Immobilizzazioni Materiali

Gli investimenti in immobilizzazioni materiali sono in diminuzione rispetto al 2024.

4.3. Immobilizzazioni Finanziarie

Nel budget 2025 non sono previsti investimenti in 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:

BUDGET DI TESORERIA 2025	€
Disponibilità liquide al 01.01.2025	46.400
Flussi da gestione economica	42.000
Flussi da investimenti / dismissioni	- 1.200
Flussi da gestione finanziaria	- 22.100
Saldo al 31.12.2025	65.100
Entrate da anticipazioni bancarie	0
Saldo budget di tesoreria al 31.12.2025	65.100

Pavia, 10 ottobre 2024

Il Presidente

Geom. Marino Scabini