



RELAZIONE DEL PRESIDENTE
Automobile Club di Pavia

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2017

INDICE

<u>CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2017</u>	4
<u>PREMESSA</u>	4
<u>1. IL BUDGET ANNUALE</u>	6
<u>2. IL BUDGET ECONOMICO</u>	7
<u>2.1. Dati di sintesi</u>	7
<u>3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO</u>	8
<u>3.1. Valore della produzione</u>	8
<u>3.1.1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni</u>	8
<u>3.2. Costi della produzione</u>	10
<u>3.2.1. Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</u>	11
<u>3.2.2. Costi per prestazioni di servizi</u>	11
<u>3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi</u>	11
<u>3.2.4. Costi del personale</u>	11
<u>3.2.5. Ammortamenti e svalutazioni</u>	13
<u>3.2.6. Variazioni delle rimanenze</u>	13
<u>3.2.7. Accantonamenti per rischi</u>	14
<u>3.2.8. Oneri diversi di gestione</u>	14
<u>3.3. Proventi ed oneri finanziari</u>	14
<u>3.4. Rettifiche di valore di attività finanziarie</u>	15
<u>3.5. Proventi ed oneri straordinari</u>	15
<u>3.6. Imposte sul reddito dell'esercizio</u>	15
<u>4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI</u>	15

4.1.	Immobilizzazioni Immateriali	16
4.2.	Immobilizzazioni Materiali	16
4.3.	Immobilizzazioni Finanziarie	16
5.	IL BUDGET DI TESORERIA	16

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2017

Il Budget Annuale 2017 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, nonostante le rilevanti difficoltà di contesto in cui operiamo, 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,comma1-bis, della Legge n.111/2011.

COMMENTO

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.

Per l'anno 2017, 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:

- a. budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2017 rispetto alle previsioni 2016 alla data di presentazione del budget 2017, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2015;
- 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 2017;

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- 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 2017**, dopo l'accantonamento delle imposte sul reddito dell'esercizio, è pari ad € 9.885.

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 2015, nonché con le previsioni economiche del 2016, evidenziando le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2015	Budget Economico Assestato 2016 (B)	Budget Esercizio 2017 (C)	Differenza C-B
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	805.282	802.295	808.873	6.578
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	797.662	759.239	755.748	- 3.491
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	7.620	43.056	53.125	10.069
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 17.770	- 13.900	- 13.240	660
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STAORDINARI	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	- 10.150	29.156	39.885	10.729
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	33.180	29.000	30.000	1.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	- 43.330	156	9.885	9.729

3. **COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO**

3.1. Valore della produzione

L'ammontare del valore della produzione è previsto per € 808.873 in aumento rispetto alle previsioni economiche del 2016, in termini assoluti e percentuali.

Si prevede per i ricavi delle vendite e delle prestazioni la cifra di € 755.748 in diminuzione rispetto alla stessa previsione assestata del 2016 di € 759.239.

Di seguito si riportano le voci più significative della sezione **Ricavi delle vendite e delle prestazioni**, comparata con le previsioni economiche del 2016, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2016 (B)	Budget Esercizio 2017 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
Ricavi delle vendite e delle prestazioni				
Quote sociali	260.000	260.000	0	0
Proventi riscossione tasse	85.225	88.225	3.000	3,52
Proventi assistenza automobilistica	292.500	295.500	3.000	1,03
Proventi Sara Assicurazioni	99.828	99.828	0	0
Manifestazioni sportive	0,00	0,00	0	0
Altri proventi	34.300	34.300	0	0
...				
TOTALE GENERALE	771.853	777.853	6.000	0,78

Come è possibile constatare, per l'anno 2017, in ragione della crisi, fortemente recessiva, in atto nel paese, la previsione per l'acquisizione delle quote sociali è rimasta invariata. Infatti, si è tenuto conto del fatto che al 30 settembre 2016, l' AC ha emesso n. 4422 tessere associative pari a quelle emesse, rispetto allo stesso periodo dell'anno 2015. Pertanto, in un momento di forte crisi, il mantenimento della compagine associativa può già essere considerato un successo. Considerato che proseguirà la campagna FacileSarà che in termini numerici di acquisizione, cioè, di tessere, ha fornito, finora, buoni risultati, v'è motivo di ritenere che l'andamento associativo si manterrà su livelli accettabili, anche nel 2017. Per il 2017, i proventi di assistenza automobilistica sono passati ad € 295.500. Nel campo della riscossione tasse automobilistiche, abbiamo operato una previsione prudenziale pari ad € 88.225. Per quanto attiene gli introiti Sara, la previsione 2017 risulta di € 99.828.

3.1.1. Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo degli altri ricavi e proventi è di € 30.442.

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 del 2016.

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 2016 alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali :

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2016 (B)	Budget Esercizio 2017 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc,	9.154	9.020	- 134	- 1,46
Costi per prestazioni di servizi	105.816	102.310	- 3.506	- 3,31
Costi per organizzazione manifestazioni sportive	0	0	0	0
Costi per godimento di beni di terzi	17.100	17.100	0	0
Costi del personale	455.591	455.591	0	0
Ammortamenti e svalutazioni	9.373	9.421	48	0,51
Variazioni delle rimanenze	- 502	- 401	101	20,12
Altri accantonamenti	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	162.707	162.707	0	0
TOTALE GENERALE	759.239	755.748	- 3.491	- 0,46

La tabella, ut supra, ben rappresenta la costante politica di contenimento dei costi adottata, negli anni, dall' A.C.Pavia .

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

La previsione 2017 è leggermente inferiore a quella 2016.

3.2.2. Costi per prestazioni di servizi

La previsione 2017 per costi per prestazioni di servizi, risulta inferiore a quella 2016.

3.2.3. Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2017 è uguale a quella 2016.

3.2.4. Costi del personale

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2016 (B)	Budget Esercizio 2017 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (E) = (D - B)
Stipendi e altri assegni fissi	290.028	290.028	0	0
Oneri sociali	82.010	82.010	0	0
Accantonamento al Fondo Quiescenza e TFR	20.700	20.700	0	0
Altri costi del personale(Fondo compenso incentivante)	62.853	62.853	0	0
TOTALE GENERALE	455.591	455.591	0	0

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2017	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2016	11
Stima cessazioni dal servizio	nessuna
Stima assunzioni in servizio	nessuna
Stima personale in servizio al 31.12.2016	11
Cessazioni previste nel 2017	nessuna
Assunzioni previste nel 2017	nessuna
Stima personale in servizio al 31.12.2017	11
TOTALE	11

L'attuale **pianta organica del personale**, alla data del 30 giugno 2016 utilizzando la tabella sottostante, è:

Area di Inquadramento e Posizione economica	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
AREA B	6	5	1
AREA c	7	6	1
TOTALE	13	11	2

Si sottolinea, inoltre, che tale pianta organica, nel settembre 2012, era così stata rideterminata, in ossequio all'art. 2, comma 1, del DL 95/2012

Si evidenzia, altresì, che, presso l'A.C.Pavia, è assente personale comandato presso altre amministrazioni, oppure distaccato da altri enti, né che 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 2016, 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	7.311
- impianti	0
- macchine elettroniche	390
- mobili	1.720
- attrezzature	0
- automezzi	0
TOTALE	9.421
TOTALE AMMORTAMENTI	9.421

3.2.6. Variazioni delle rimanenze

L'ammontare complessivo delle variazioni delle rimanenze è pari ad € - 401.

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 € 162.707.

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 2016 (B)	Budget Esercizio 2017 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam.)
PROVENTI FINANZIARI	0	0	0	0
Proventi da partecipazioni (dividendi)	0	0	0	0
Altri proventi finanziari	0	0	0	0
Interessi attivi su c/c bancari e postali	100	50	- 50	- 50,00
Interessi attivi su dilazioni di pagamento	0	0	0	0
....				
....				
Altri interessi e proventi(spese per servizio cassa)	14.000	13.290	- 710	- 5,07
Totale Proventi Finanziari	- 13.900	- 13.240	660	4,97
ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi su c/c bancari	0	0	0	0
Altri interessi passivi e oneri finanziari	0	0	0	0

Totale Oneri Finanziari	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 13.900	- 13.240	660	4,97

3.3. Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non sono previste eventuali rivalutazioni, ovvero svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2017.

3.4. Proventi ed oneri straordinari

Non sono previsti nell'esercizio 2017 proventi ed oneri straordinari.

3.5. Imposte sul reddito dell'esercizio

Nel presente paragrafo viene indicato l'ammontare complessivo delle imposte sul reddito dell'esercizio: nel 2017 le imposte sul reddito d'esercizio sono stimate per € 30.000.

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 2016, alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

IMMOBILIZZAZIONI	Budget Economico Assestato 2016 (B)	Budget Esercizio 2017 (C)	Differenza (D) = (C - B)	% (scostam)
IMMATERIALI	0	0	0	0
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	0	0	0	0
Immobili - investimenti	0	0	0	0
Immobili - dismissioni	0	0	0	0
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti	6.000	6.000	0	0
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Materiali	6.000	6.000	0	0
FINANZIARIE	0	0	0	0
Partecipazioni - investimenti	0	0	0	0
Partecipazioni - dismissioni	0	0	0	0
Titoli – investimenti	0	0	0	0
Titoli – dismissioni	0	0	0	0
Totale Immobilizzazioni Finanziarie	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	6.000	6.000	0	0

4.1. Immobilizzazioni Immateriali

Non è previsto l'acquisto di beni immateriali nel budget 2017.

4.2. Immobilizzazioni Materiali

Le immobilizzazioni materiali rimangono invariate rispetto al 2016.

4.3. Immobilizzazioni Finanziarie

Nel budget 2017 non sono previste 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 2017	€
Disponibilità liquide al 01.01.2017	16.351
Flussi da gestione economica	10.687
Flussi da investimenti / dismissioni	- 6.000
Flussi da gestione finanziaria	0
Saldo al 31.12.2017	21.038
Entrate da anticipazioni bancarie	0
Saldo budget di tesoreria al 31.12.2017	21.038

Pavia 31 ottobre 2016

Il Presidente

Geom. Marino Scabini

