

**RELAZIONE DEL PRESIDENTE  
AL 1° PROVVEDIMENTO DI RIMODULAZIONE AL BUDGET ANNUALE 2024**

Con il presente provvedimento, si propongono le rimodulazioni al Budget annuale e degli investimenti del 2024 che si sono rese necessarie, in sede revisionale di bilancio, al fine di adeguarlo all'effettivo andamento della gestione ed alla prevedibile chiusura dell'esercizio.

In particolare, come è evidenziato dal prospetto analitico allegato contenuto nella presente relazione, le variazioni apportate rispetto alla prima stesura del bilancio possono essere così sintetizzate:

|  | Budget Iniziale<br>Esercizio 2024 | Variazione +/- a<br>seguito 1°<br>Prov. Di<br>Rimodulazione | Budget<br>Assestato<br>Esercizio 2024 |
|--|-----------------------------------|---|---------------------------------------|
| <b>Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO</b>                                       |                                   |   |                                       |
| <b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>   |                                   |   |                                       |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni                                | 543.000,00                        | 18.000,00   | 561.000,00                            |
| 2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| 3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione                           | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| 4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni                       | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| 5) Altri ricavi e proventi   | 223.000,00                        | 169.000,00  | 392.000,00                            |
| <b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>                                  | <b>766.000,00</b>                 | <b>187.000,00</b>   | <b>953.000,00</b>                     |
| <b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>  |                                   |   |                                       |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci              | 3.500,00                          | 0,00  | 3.500,00                              |
| 7) Spese per prestazioni di servizi  | 529.990,00                        | 20.000,00   | 549.990,00                            |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi                                    | 62.500,00                         | 2.000,00  | 64.500,00                             |
| 9) Costi del personale   | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni  | 11.600,00                         | 0,00  | 11.600,00                             |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci        | 500,00                            | 0,00  | 500,00                                |
| 12) Accantonamenti per rischi  | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| 13) Altri accantonamenti   | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| 14) Oneri diversi di gestione  | 162.350,00                        | 15.000,00   | 177.350,00                            |
| <b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>                                   | <b>770.440,00</b>                 | <b>37.000,00</b>  | <b>807.440,00</b>                     |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>                | <b>-4.440,00</b>                  | <b>150.000,00</b>   | <b>145.560,00</b>                     |
| <b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>                                     |                                   |   |                                       |
| 15) Proventi da partecipazioni   | 10.000,00                         | 5.310,00  | 15.310,00                             |
| 16) Altri proventi finanziari  | 0,00                              | 5.000,00  | 5.000,00                              |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari:                                    | 2.000,00                          | 1.000,00  | 3.000,00                              |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi  | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| <b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>             | <b>8.000,00</b>                   | <b>9.310,00</b>   | <b>17.310,00</b>                      |
| <b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>                   |                                   |   |                                       |
| 18) Rivalutazioni  | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| 19) Svalutazioni   | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| <b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>      | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>                           |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)</b>                     | <b>3.560,00</b>                   | <b>159.310,00</b>   | <b>162.870,00</b>                     |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio                                     | 3.000,00                          | 3.000,00  | 6.000,00                              |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>  | <b>560,00</b>                     | <b>156.310,00</b>   | <b>156.870,00</b>                     |

La differenza fra il valore e il costo della produzione dopo la rimodulazione è variato da -€4.440 della previsione iniziale a €. 145.560, mentre il risultato economico presunto al 31/12/2024 presentava un utile d'esercizio pari a € 560,00 dopo la rimodulazione si è assestato ad €. 156.870. Nel seguito vengono illustrate in dettaglio le voci di budget rimodulate.

Il conto **Ricavi delle vendite e delle prestazioni** registra un incremento per:

- “Proventi ufficio assistenza automobilistica” per un importo pari a €. 13.000
- “Proventi per riscossione tasse circolazione” per un importo pari a €. 5.000

dovuti all’andamento positivo delle attività di entrambe i comparti.

Il conto **Altri ricavi e proventi**:

- rileva una “Plusvalenza da alienazione cespiti ordinaria” di €. 169.000 scaturita dalla vendita di una porzione dell’immobile di Via Massarotti.

Il conto **Spese per prestazioni di servizi**:

- registra un incremento della voce “Altre spese per la prestazione di servizi” per € 20.000 per maggiori costi sostenuti dalla società in house in relazione all’incremento delle attività richieste.

Nel conto **Spese per godimento di beni di terzi**:

- sono aumentate le spese per i noleggi delle attrezzature d’ufficio per un importo pari a € 2.000; nel budget era stato inizialmente previsto l’acquisto di alcune attrezzature ma non è stato completato l’iter.

Il conto **Oneri diversi di gestione** registra un incremento per:

- “imposte e tasse indeducibili” per un importo pari a €. 3.000 legato alla plusvalenza da alienazione cespiti come sopra riportato;
- “altri oneri diversi di gestione” per un importo di €. 2.000
- “aliquote sociali” per un importo pari a €. 10.000 in considerazione delle maggiori spese che si ritiene di dover sostenere in relazione al minor incremento associativo rispetto a quanto preventivato con conseguente riduzione della premialità prevista.

Nel conto **Proventi di partecipazione**:

- sono aumentate le entrate per “Dividendi da partecipazione” in relazione ai maggiori dividendi distribuiti da Sara Assicurazione ai possessori di azioni privilegiate;

Nel conto **Proventi e oneri finanziari**:

- sono aumentate le entrate per “Interessi su c/c e depositi bancari” per un importo pari a € 5.000, stimato sulla base degli interessi riconosciuti sulla maggior giacenza di contante presso il conto di tesoreria legata alla vendita immobiliare.
- sono aumentati gli oneri per “Interessi su finanziamenti” per €. 1.000 relativi alla linea di credito concessa in relazione ai lavori di ristrutturazione dell’immobile in Via Massarotti.

Nel conto **Imposte sul reddito dell’esercizio**:

- sono aumentati i costi relativi all’IRES per € 3.000, in considerazione delle maggiori imposte da versare sul reddito prodotto dalla plusvalenza.

## Rimodulazione Budget Investimenti

|   | Budget Iniziale<br>Esercizio 2024 | Variazione +/- a<br>seguito 1°<br>Prov. Di<br>Rimodulazione | Budget<br>Assestato<br>Esercizio 2023 |
|---|-----------------------------------|---|---------------------------------------|
| <b>Allegato 1 - BUDGET INVESTIMENTI</b>           |                                   |   |                                       |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>               |                                   |   |                                       |
| Software – Investimenti                           | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| Software – Dimissioni                             | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| Altre immobilizzazioni immateriali – Investimenti | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| Altre immobilizzazioni immateriali - Dimissioni   | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>        | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>                           |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>                 |                                   |   |                                       |
| Immobil – Investimenti                            | 0,00                              | 10.000,00   | 10.000,00                             |
| Immobil – Dimissioni                              | 0,00                              | -420.500,00   | -420.500,00                           |
| Altre immobilizzazioni materiali - Investimenti   | 3.000,00                          | 0,00  | 3.000,00                              |
| Altre immobilizzazioni materiali - Dimissioni     | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>          | <b>3.000,00</b>                   | <b>-410.500,00</b>  | <b>-407.500,00</b>                    |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>               |                                   |   |                                       |
| Partecipazioni – Investimenti                     | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| Partecipazioni – Dimissioni                       | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| Titoli – Investimenti                             | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| Titoli – Dimissioni                               | 0,00                              | 0,00  | 0,00                                  |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONE FINANZIARIE</b>        | <b>0,00</b>                       | <b>0,00</b>   | <b>0,00</b>                           |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>                    | <b>3.000,00</b>                   | <b>-410.500,00</b>  | <b>-407.500,00</b>                    |

Per quanto attiene il Budget Investimenti, si precisa che:

- la variazione negli investimenti per “Immobil” (+10.000,00) è legata alle spese necessarie per il completamento della fase progettuale propedeutica all’avvio del primo lotto di lavori di ristrutturazione dell’immobile di Via Massarotti, che sarà destinato a nuova sede.
- con la variazione nelle dimissioni per “Immobil” (-420.500,00) si evidenzia la vendita della porzione di immobile di Via Massarotti conclusa il 02 settembre 2024 a favore di ACI.

La rimodulazione sopra illustrata impatta sul Budget di tesoreria nella voce relativa alle entrate dismissione per € 420.000 relativamente alla vendita dell’immobile e da gestione finanziaria che aumentano di € 10.000,00 per maggiori interessi sulle somme depositate presso l’istituto cassiere e i maggiori dividendi erogati da Sara Assicurazione. Sul fronte delle uscite da investimenti i valori variano da € 3.000,00 a € 13.000,00 e le uscite da gestione finanziaria da €. 2.000 a €. 87.000 in quanto l’Ente ha utilizzato parte del ricavato della vendita dell’immobile per saldare il prefinanziamento richiesto alla BCC agenzia di Rivarolo Mantovano.

Pertanto il saldo di tesoreria presunto al 31/12/2024 è variato ed ammonta a €. 420.615,00.

Premesso quanto sopra, a norma dell’articolo 10 del Regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione il primo provvedimento di rimodulazione al budget economico e degli investimenti del 2024.

Cremona lì, 28 ottobre 2024

Il Presidente  
Automobile Club Cremona