



# Automobile Club di Rovigo

## Relazione del Presidente

***1^ RIMODULAZIONE AL BUDGET ANNUALE 2022***

## **Budget Economico**

In base all'art. 4 del vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Rovigo, nel disciplinare la forma ed il contenuto del budget economico, dispone al comma 3 che il "budget economico deve rispettare il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale".

Ai sensi dell'art. 10 del suddetto regolamento, con il presente provvedimento si propongono le rimodulazioni al budget economico annuale per l'esercizio 2022.

Giunti alla fine del terzo trimestre si è ritenuto opportuno effettuare la rimodulazione al budget di esercizio, allineando il dato preventivo alla previsione di chiusura del consuntivo 2022. L'utile previsto per l'esercizio 2023 si decrementa di € 3.380 assestandosi ad € 2.720.

Per quanto riguarda i ricavi si segnala un aumento dei ricavi per riscossione bolli auto di €. 1.850 ed un aumento degli altri ricavi e proventi di € 17.170 rispetto al preventivato, per un aumento netto totale del valore della produzione di € 19.020.

Tra gli altri ricavi e proventi, si evidenzia l'aumento dei rimborsi diversi e da ACI (+€ 3.000 e +€ 9.000), nonché l'aumento dei contributi da altri enti (+€ 2.000), delle sopravvenienze dell'attivo (+€ 1.670) e dei canoni per la promozione del marchio Sara (+€ 1.500).

Tale aumento di ricavi compensa parzialmente l'aumento di € 21.300 dei costi della produzione così dettagliato:

**B6) Acquisti di materie prime:** in riduzione di € 250.


**B7) Spese per prestazioni di servizi:** in aumento complessivo di € 18.800, principalmente per l'aumento delle spese per altre consulenze (+€ 4.500), dei rincari delle spese per fornitura acqua, gas ed elettricità (+ 14.700 €). L'aumento delle spese per organizzazione eventi (+€ 3.800) risulta interamente compensato dalla riduzione delle spese per pubblicità (-€ 4.200), così come l'aumento delle spese per servizi informatici (+€ 1.500) risulta interamente coperto dai minori costi per manutenzioni e personale comandato.

**B10) Ammortamenti e svalutazioni:** in aumento di € 250.

**B14) Oneri diversi di gestione:** in aumento di € 2.500 essenzialmente per effetto dell'adeguamento dei costi per aliquote sociali previsti.

**Il budget economico 2022 a seguito delle sopra descritte è così sintetizzato:**

AUTOMOBILE CLUB ROVIGO

	BUDGET ECONOMICO DI VARIAZIONE				Budget 2022 Previsione Finale
	Budget 2022 previsione iniziale	Variazioni già approvate rimodulazione/ riclassifica	Assestato Attuale	Variazioni da approvare	
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	98.600,00	0,00	98.600,00	1.850,00	100.450,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	111.155,00	0,00	111.155,00	17.170,00	128.325,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>209.755,00</b>	<b>0</b>	<b>209.755,00</b>	<b>19.020,00</b>	<b>228.775,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500,00	0,00	500,00	-250,00	250,00
7) Spese per prestazioni di servizi	100.895,00	0,00	100.895,00	18.800,00	119.695,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9) Costi del personale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.600,00	0,00	9.600,00	250,00	9.850,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	70.430,00	0,00	70.430,00	2.500,00	72.930,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>181.425,00</b>	<b>0,00</b>	<b>181.425,00</b>	<b>21.300,00</b>	<b>202.725,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>28.330,00</b>	<b>0,00</b>	<b>28.330,00</b>	<b>-2.280,00</b>	<b>26.050,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	20,00	0,00	20,00	0,00	20,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	16.750,00	0,00	16.750,00	1.100,00	17.850,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-16.730,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-16.730,00</b>	<b>-1.100,00</b>	<b>-17.830,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+/-D)</b>	<b>11.600,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11.600,00</b>	<b>-3.380,00</b>	<b>8.220,00</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	5.500,00	0,00	5.500,00	0,00	5.500,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>6.100,00</b>	<b>0,00</b>	<b>6.100,00</b>	<b>-3.380,00</b>	<b>2.720,00</b>

A seguito di tale rimodulazione l'utile si attesta ad € 2.720 con un MOL pari ad € 35.900, pari al 15,7% del valore della produzione.

Di seguito si allega la tabella del calcolo, pagina seguente:


DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	228.775
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>228.775</b>
4) Costi della produzione	202.725
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	9.850
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>192.875</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>35.900</b>

L'Ente ha provveduto ad applicare in questo provvedimento le disposizioni del Regolamento per l'Adeguamento ai Principi Generali di Razionalizzazione e Contenimento della Spesa, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125, integrato dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019, approvato con delibera del Consiglio Direttivo del 28/10/2020. La tabella sottostante riassume l'avvenuto rispetto:

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013									
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018					RIMD BUDGET 2022				
ART 4: MOL > 0					ART 4: MOL > 0				
tipologia di spesa	importo di riferimento				tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato	
B6 - Acquisti materie prime	0,00				B6 - Acquisti materie prime	250,00	250,00		
B7 - Spese per servizi	32.641,58				B7 - Spese per servizi	40.345,00	7.703,42		
B8 - Spese per beni di terzi	0,00				B8 - Spese per beni di terzi	0,00	0,00		
Media utili 2016/2018					Media utili 2016/2018	-16.927,50			
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico-amministrativo					Risparmio compensi degli organi di	0,00			
<b>TOTALE - ART. 5</b>	<b>32.641,58</b>	no maggiore			<b>TOTALE - ART. 5 - c.1</b>	<b>23.667,50</b>	<b>-8.974,08</b>	<b>OK</b>	
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	15,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	0,00	0,00	OK	
<b>TOTALE - ART. 6 c.2</b>	<b>15,00</b>			<b>15,00</b>	<b>TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>OK</b>	
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore		0,00	Contributi attività istituzionali	0,00	0,00		
<b>TOTALE - ART. 6 c.3</b>			0,00	<b>0,00</b>	<b>TOTALE - ART. 6 c.3</b>		<b>0,00</b>	<b>OK</b>	
Costo personale	Le spese relative al personale riconducibili alle voci del conto economico B9) non possono superare in ciascun esercizio del triennio 2020-2022 il limite in vigore al 31/12/2016 rivalutato secondo gli indici ISTAT				Costo personale			OK	
<b>TOTALE - ART. 7</b>			0,00	<b>0,00</b>	<b>TOTALE - ART. 7</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>OK</b>	
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00		
<b>TOTALE - ART. 8 - c.1</b>		<b>10%</b>	<b>535,00</b>	<b>4.815,00</b>	<b>TOTALE - ART. 8 - c.1</b>	<b>4.815,00</b>	<b>0,00</b>	<b>OK</b>	

## Piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale

Come già detto l'Ente prevede di realizzare nell'anno 2022 un utile di esercizio al netto delle imposte pari a €. 2.720, in riduzione di €. 3.380 rispetto all'utile inizialmente previsto, pertanto si predispone l'aggiornamento del budget economico pluriennale per il quinquennio 2022/2026, come evidenziato alla pagina seguente (v. tabella pagina seguente):

 <b>Automobile Club Rovigo</b>	Budget 2022 previsione	Budget 2023 previsione	Budget 2024 previsione	Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	100.450	102.500	104.038	105.599	107.183
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	128.325	134.600	136.619	138.668	140.748
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>228.775</b>	<b>237.100</b>	<b>240.657</b>	<b>244.267</b>	<b>247.931</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	250	500	500	500	500
7) Spese per prestazioni di servizi	119.695	125.125	127.002	128.907	130.841
8) Spese per godimento di beni di terzi	0	0	0	0	0
9) Costi del personale	0	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.850	10.100	9.600	9.600	9.600
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	72.930	74.430	75.546	76.680	77.830
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>202.725</b>	<b>210.155</b>	<b>212.648</b>	<b>215.687</b>	<b>218.771</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>26.050</b>	<b>26.945</b>	<b>28.009</b>	<b>28.580</b>	<b>29.160</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	20	30	20	20	20
17) Interessi e altri oneri finanziari:	17.850	17.085	16.500	15.900	15.350
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-17.830</b>	<b>-17.055</b>	<b>-16.480</b>	<b>-15.880</b>	<b>-15.330</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>8.220</b>	<b>9.890</b>	<b>11.529</b>	<b>12.700</b>	<b>13.830</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.500	5.800	6.700	7.300	7.900
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO</b>	<b>2.720</b>	<b>4.090</b>	<b>4.829</b>	<b>5.400</b>	<b>5.930</b>

Conseguentemente al risultato economico previsto al 31/12/2022, il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale, elaborato in occasione dell'approvazione del presente budget, prevede un tempo di azzeramento del deficit patrimoniale in circa 10/15 anni, così come

esposto nel prospetto di budget economico pluriennale relativo al quinquennio 2022/2026. A ulteriore rafforzamento delle attività di risanamento e riequilibrio dell'Ente si descrivono di seguito gli interventi che s'intendono porre in essere da quest'Amministrazione le cui ricadute in termini economici-patrimoniali sono esplicate nella tabella dimostrativa a corredo:

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
<b>Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2020</b>			<b>-191.193</b>
<b>Utile 2021</b>			<b>32.895</b>
<b>Deficit patrimoniale al 31.12.2021</b>			<b>-158.299</b>
2022	2.720	a) incremento attività sociale tramite la riapertura delle delegazione di Sede e riorganizzazione e potenziamento organigramma Provinciale al fine di potenziare i servizi ai soci con l'obiettivo di incrementare le tessere associative. b) interventi organizzativi e strutturali mirati a ridurre ulteriormente i costi per consumi intermedi. c) incrementare il portafoglio grazie alla nuova Agenzia SARA	-155.579
2023	4.090	a) aumento dei proventi Uso Marchio AC per nuove delegazioni b) aumento compagine associativa c) incremento portafoglio SARA	-151.489
2024	4.828	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-146.661
2025	5.400	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-141.261
2026	5.930	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-135.331

## Budget Investimenti/dismissioni

Non si rendono necessari variazioni al budget degli investimenti/dismissioni.

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del Regolamento di amministrazione e contabilità, si sottopone ad approvazione l'atto deliberativo concernente la rimodulazione di cui sopra, da apportare al Budget annuale dell'esercizio in corso.

Rovigo 27/10/2022.

IL PRESIDENTE  
ANTONIO BIASIN  
(firmato)

---