



# Automobile Club Padova

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL

1° PROVVEDIMENTO

DI RIMODULAZIONI AL BUDGET ANNUALE 2024

Egredi Consiglieri,

ai sensi dell'art.10 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'A.C. Padova, con il presente provvedimento, si propongono le rimodulazioni al budget annuale 2024 che si sono rese necessarie, in sede revisionale di bilancio, al fine di adeguarlo alle risultanze presunte e agli effettivi fabbisogni che si registreranno a consuntivo 2024.

Le variazioni apportate rispetto alla prima stesura del bilancio possono essere così sintetizzate:

### BUDGET ECONOMICO

AC PADOVA - BUDGET ECONOMICO ESERCIZIO 2024			
Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Budget Iniziale Esercizio 2024	Variazione +/- a seguito 1° Prov. di Rimodulazione	Budget Assestato Esercizio 2024
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	441.000,00	15.000,00	456.000,00
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	554.949,00	10.000,00	564.949,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>995.949,00</b>	<b>25.000,00</b>	<b>1.020.949,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.000,00	0,00	3.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	358.500,00	5.000,00	363.500,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	124.000,00	-6.000,00	118.000,00
9) Costi del personale	0,00		0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	28.500,00	-7.000,00	21.500,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000,00	0,00	1.000,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	2.000,00	0,00	2.000,00
14) Oneri diversi di gestione	334.000,00	10.000,00	344.000,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>851.000,00</b>	<b>2.000,00</b>	<b>853.000,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>144.949,00</b>	<b>23.000,00</b>	<b>167.949,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
15) Proventi da partecipazioni	10.000,00	0,00	10.000,00
16) Altri proventi finanziari	2.500,00	0,00	2.500,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	35.000,00	33.000,00	68.000,00
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>-22.500,00</b>	<b>-33.000,00</b>	<b>-55.500,00</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)</b>	<b>122.449,00</b>	<b>-10.000,00</b>	<b>112.449,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	24.500,00	-10.000,00	14.500,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>97.949,00</b>	<b>0,00</b>	<b>97.949,00</b>

## A) RICAVI DELLA PRODUZIONE

Il totale dei ricavi della produzione registra un aumento di € 25.000.

Nello specifico le voci interessate sono:

A1 – Ricavi delle vendite e delle prestazioni aumentano rispetto a quanto previsto a budget per € 15.000, per effetto dell'incremento delle entrate derivanti dalle quote sociali in conseguenza dell'incremento della produzione associativa che ad ottobre segna un + 10,9%;

A5 – Altri ricavi e proventi aumentano per € 10.000 rispetto alla previsione iniziale a fronte principalmente delle entrate derivanti dalle provvigioni della Sara Assicurazioni che incrementano a fronte della nuova produzione derivante dall'apertura di una nuova Agenzia capo e dall'altro lato per la maggiore produzione di tutte le altre Agenzie e così si registra un + 10,5% incrementale.

## B) COSTI DELLA PRODUZIONE

Il totale dei costi per la produzione registra un aumento di € 2.000.

All'interno della voce si registrano i seguenti spostamenti:

B7 – Spese per prestazioni di servizi: aumento di € 5.000 relativo alle varie spese da sostenere per l'elezione del Presidente dell'ente;

B8 – Spese per godimento di beni di terzi: decremento di € 6.000 per un risparmio sui fitti delle delegazioni;

B10 – Ammortamenti e svalutazioni: decremento di € 7.000 relativo ai risparmi sugli ammortamenti dei software e degli impianti;

B14 – Oneri diversi di gestione: incremento di € 10.000 relativo al maggior costo delle aliquote sociali verso ACI che, in linea con le quote sociali, in sede di predisposizione del budget 2024 a ottobre 2023 erano state sottostimate.

C17 – Interessi e altri oneri finanziari: incremento di € 33.000, tale variazione è necessaria sia per la voce relativa agli interessi bancari sia per la voce relativa agli interessi su finanziamenti, entrambe sottostimate in sede di redazione del budget.

20 - Imposte sul reddito d'esercizio: decremento di € 10.000.

Il risultato netto delle rimodulazioni lascia invariato il risultato per l'anno 2024, confermato in € 97.949.

Per questo motivo, il piano di risanamento del deficit patrimoniale dell'Ente non varia lasciando inalterato quello deliberato in sede di approvazione del budget 2023 dell'Automobile Club Padova.

Il MOL presenta, dopo la rimodulazione, un valore positivo di € 191.449 come si evince dalla tabella sotto riportata.

**TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO**

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.020.949
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>1.020.949</b>
4) Costi della produzione	853.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	23.500
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>829.500</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>191.449</b>

Il presente provvedimento risulta inoltre conforme ai limiti di spesa di cui al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Padova approvato dal Consiglio Direttivo con delibera del 31/10/2022.

Le risultanze di queste rimodulazioni sono in linea con quanto previsto nel regolamento stesso.

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del Regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione l'atto deliberativo concernente le variazioni di cui sopra, da apportare al bilancio preventivo dell'esercizio in corso.

Padova, 5 Dicembre 2024

f.to Il Presidente  
(Rag. Comm. Nicola Salvà Borotto)