



Relazione del Presidente dell'AC Ponente Ligure

Prima Rimodulazione al Budget Economico 2025

In base all'art. 4 del vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Ponente Ligure, 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 2025.

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.

Il regolamento di contenimento della spesa adottato dall'AC è in vigore dal 19.12.2013 ed il Consiglio Direttivo ha provveduto con Delibera n° 3 di cui al Verbale n° 6 del 24/10/2022 a ratificare l'aggiornamento della vigenza per il triennio 2023-2025 secondo quanto approvato con deliberazione del Presidente n°4 del 10/10/2022.

Giunti alla fine del terzo trimestre si è reso necessario esaminare il Budget Economico 2025 e si è evidenziata la necessità di effettuare variazioni agli stanziamenti.

A seguito delle variazioni l'utile previsto è pari ad € 74.000.

Nei paragrafi successivi verranno esposti nel dettaglio le variazioni oggetto della rimodulazione:

VALORE DELLA PRODUZIONE

- Variazione in aumento di € 25.000 alla voce **A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.**

Tale aumento è da imputare a maggiori entrate di quote sociali rispetto al preventivato.

COSTI DELLA PRODUZIONE

- Variazione in aumento di € 20.000 alla voce **B14) Oneri diversi di gestione**

Tale aumento è da imputare ai maggiori costi per le aliquote sociali rispetto al preventivato.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

- Variazione in diminuzione di € 3.000 alla voce **C15) Proventi da partecipazioni**

Tale diminuzione è da imputare ai minori utili distribuiti da Sara Assicurazione Spa rispetto al preventivato.

Il Budget Economico 2025 pertanto, a seguito delle variazioni, si presenta come segue:



BUDGET ECONOMICO DI VARIAZIONE

Budget 2025
previsione
inizialeVariazioni già
approvate
rimodulazione/
riclassificaAssestato
AttualeVariazioni da
approvareBudget 2025
Previsione
Finale

A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.134.500,00	0,00	1.134.500,00	25.000,00	1.159.500,00
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	296.800,00	0,00	296.800,00	0,00	296.800,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.431.300,00	0	1.431.300,00	25.000,00	1.456.300,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00	0,00	1.500,00	0,00	1.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	917.965,00	0,00	917.965,00	0,00	917.965,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	103.000,00	0,00	103.000,00	0,00	103.000,00
9) Costi del personale	56.250,00	0,00	56.250,00	0,00	56.250,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	8.000,00	0,00	8.000,00	0,00	8.000,00
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	265.585,00	0,00	265.585,00	20.000,00	285.585,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.352.300,00	0,00	1.352.300,00	20.000,00	1.372.300,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	79.000,00	0,00	79.000,00	5.000,00	84.000,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	5.000,00	0,00	5.000,00	-3.000,00	2.000,00
16) Altri proventi finanziari	3.500,00	0,00	3.500,00	0,00	3.500,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	100,00	0,00	100,00	0,00	100,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	8.400,00	0,00	8.400,00	-3.000,00	5.400,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	87.400,00	0,00	87.400,00	2.000,00	89.400,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	15.400,00	0,00	15.400,00	0,00	15.400,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	72.000,00	0,00	72.000,00	2.000,00	74.000,00

MOL

A seguito delle variazioni il MOL è pari ad € 92.000, così calcolato.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	
1) Valore della produzione	1.456.300
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.456.300
4) Costi della produzione	1.372.300
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	8.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.364.300
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	92.000

REGOLAMENTO RIDUZIONE della SPESA IN OTTEMPERANZA AL D.L.101/2013

Il regolamento di contenimento della spesa adottato dall'AC è in vigore dal 19.12.2013 ed il Consiglio Direttivo ha provveduto con Delibera n° 3 di cui al Verbale n°6 del 24/10/2022 a ratificare l'aggiornamento della vigenza per il triennio 2023-2025 secondo quanto approvato con deliberazione del Presidente n°4 del 10/10/2022. Le risultanze della su esposta tabella evidenziano il rispetto del regolamento ed evidenziano il MOL positivo per € 92.000.

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013							
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018				Budget 2025			
ART 4: MOL > 0				ART 4: MOL > 0	92.000		OK
tipologia di spesa	importo di riferimento			tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	702,16			B6 - Acquisti materie prime	1.000,00	297,84	
B7 - Spese per servizi	89.985,86			B7 - Spese per servizi	110.365,00	20.379,14	
B8 - Spese per beni di terzi	88.717,69			B8 - Spese per beni di terzi	103.000,00	14.282,31	
Media utili 2016/2018				Media utili 2016/2018	-44.585,00		
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo				Risparmio compensi degli organi di	0,00		
TOTALE - ART. 5	179.405,71	no maggiore		TOTALE - ART. 5 - c.1	169.780,00	-9.625,71	ok
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	0,00	OK
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00			TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	15,00	0,00	OK
Contributi attività istituzionali	1.000,00	no maggiore		Contributi attività istituzionali	0,00	-1.000,00	
TOTALE - ART. 6 c.3		0,00		TOTALE - ART. 6 c.3		-1.000,00	OK
						0,00	
Costo personale 2016	179.348,99			costo del personale	56.250,00	-123.098,99	ok
TOTALE - ART. 7	179.348,99	0,00		TOTALE - ART. 7	56.250,00	-123.098,99	OK
						0,00	
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00	
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	TOTALE - ART. 8 - c.1	4.815,00	0,00	OK

PIANO DI RISAMENTO E BUDGET PLURIENNALE

Le iniziative che verranno intraprese negli esercizi futuri verranno illustrate in maniera approfondita in occasione dell'approvazione del budget 2026.

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2024			-3.104.719
UTILE PREVISTO 2025			74.000
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2025			-3.030.721
2026	101.950	Potenziamento rete delegati	-2.928.771
2027	105.830	Potenziamento rete delegati e apertura due autoscuole Ready2Go	-2.822.941
2028	108.860	Potenziamento rete delegati e Agenzie Sara	-2.714.081
2029	112.390	Potenziamento rete delegati e Agenzie Sara	-2.601.691

Il budget pluriennale a seguito della prima rimodulazione viene così aggiornato:



BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

	BUDGET 2025	BUDGET 2026	BUDGET 2027	BUDGET 2028	BUDGET 2029
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.159.500	1.181.400	1.186.400	1.191.400	1.196.400
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti					
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione					
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni					
5) Altri ricavi e proventi	296.800	330.400	335.900	341.400	346.900
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.456.300	1.511.800	1.522.300	1.532.800	1.543.300
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
7) Spese per prestazioni di servizi	917.965	924.665	927.665	930.665	933.665
8) Spese per godimento di beni di terzi	103.000	103.000	104.000	105.000	106.000
9) Costi del personale	56.250	53.250	53.970	54.690	54.910
10) Ammortamenti e svalutazioni	8.000	8.000	7.750	7.500	7.250
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	285.585	304.585	307.085	309.585	312.085
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.372.300	1.395.000	1.401.970	1.408.940	1.415.410
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	84.000	116.800	120.330	123.860	127.890
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	2.000	5.000	5.000	5.000	5.000
16) Altri proventi finanziari	3.500	2.650	3.500	3.500	3.500
17) Interessi e altri oneri finanziari:	100	100	100	100	100
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	5.400	7.550	8.400	8.400	8.400
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	89.400	124.350	128.730	132.260	136.290
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	15.400	22.400	22.900	23.400	23.900
RISULTATO	74.000	101.950	105.830	108.860	112.390

Stimatissimi Consiglieri, a seguito di quanto esposto, Vi invito ad approvare il primo provvedimento di variazione al budget economico per l'anno in corso.

Imperia, 29/09/2025

Il Presidente

(F.to Arch. Sergio Maiga)