



Automobile Club di Rovigo

Relazione del Presidente

RIMODULAZIONI AL BUDGET ANNUALE 2023

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 2023.

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 2023. L'utile previsto per l'esercizio 2023 si decrementa di € 3.600 assestandosi ad € 490.

Il valore della produzione è in aumento di € 23.000:

In aumento la voce **A1) ricavi delle vendite e delle prestazioni** di €18.000 per maggiori entrate previste di quote sociali;

In aumento la voce **A5) Altri ricavi e proventi** di € 5.000 per maggiori provvigioni da Sara Assicurazioni verso l'AC Rovigo (Agente Generale di SARA Ass.ni Spa) rispetto al preventivo iniziale.

I Costi della Produzione sono complessivamente in aumento di € 18.050:

B7) Spese per prestazioni di servizi: in diminuzione di complessivi di € 8.400, a seguito

di risparmi registrati soprattutto nelle utenze rispetto a quanto preventivano ad ottobre 2022.

B14) Oneri diversi di gestione: in aumento di € 26.000. tale aumento è dovuto all'aumento dei costi per aliquote sociali previsti (+ 11.450) e all'iscrizione a bilancio di un debito tributario risalente agli anni 2015 /2016.

A seguito di tale rimodulazione il MOL è pari ad € 41.995, pari al 16,15% del valore della produzione.

Di seguito si allega la tabella del calcolo.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	260.100
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	260.100
4) Costi della produzione	228.205
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	10.100
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	218.105
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	41.995

Si segnala inoltre l'aumento alla voce **C17) interessi e oneri finanziari** per € 8.550 dovuto all'aumento degli interessi passivi del mutuo in essere, a seguito degli aumenti del costo del denaro in ambito UE e di riflesso, nazionale, con impatto sugli istituti bancari e gli strumenti di prestito/finanziamento.

Il budget economico 2023 a seguito delle sopra descritte è così sintetizzato:

AUTOMOBILE CLUB ROVIGO	Consuntivo 2022	Budget iniziale 2023	Rimodulazione	Budget finale 2023
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	111.640,74	102.500,00	18.000,00	120.500,00
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	119.815,88	134.600,00	5.000,00	139.600,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	231.456,62	237.100,00	23.000,00	260.100,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	142,40	500,00	0,00	500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	105.439,81	125.125,00	-8.400,00	116.725,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	0,00	0,00		0,00
9) Costi del personale	0,00	0,00		0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	15.618,02	10.100,00	0,00	10.100,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00		0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00		0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	72.384,39	74.430,00	26.450,00	100.880,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	193.584,62	210.155,00	18.050,00	228.205,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	37.872,00	26.945,00	4.950,00	31.895,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00		0,00
16) Altri proventi finanziari	70,02	30,00		30,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	17.365,98	17.085,00	8.550,00	25.635,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00		0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	-17.295,96	-17.055,00	-8.550,00	-25.605,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	0,00	0,00		0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00		0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00		0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	20.576,04	9.890,00	-3.600,00	6.290,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	7.633,24	5.800,00	0,00	5.800,00
UTILE DI ESERCIZIO	12.942,80	4.090,00	-3.600,00	490,00

A seguito di tale rimodulazione l'utile si attesta ad € 490.

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 15/12/2022.

La tabella sottostante riassume l'avvenuto rispetto:

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013							
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018				Budget 2023 rimodulato			
ART 4: MOL > 0				ART 4: MOL > 0	41.995		OK
tipologia di spesa	importo di riferimento			tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	0,00			B6 - Acquisti materie prime	500,00	500,00	
B7 - Spese per servizi	36.344,82			B7 - Spese per servizi	46.850,00	10.505,18	
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	-19.903,16		
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo				Risparmio compensi degli organi di	0,00		
TOTALE - ART. 5	36.344,82	no maggiore		TOTALE - ART. 5 - c.1	27.446,84	-8.897,98	OK
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	valore nominale Buoni Pasto anno			
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00			2016	0,00	0,00	OK
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore		0,00	Contributi attività istituzionali	0,00	0,00
TOTALE - ART. 6 c.3			0,00	0,00	TOTALE - ART. 6 c.3	0,00	OK
							0,00
Costo personale	Le spese relative al personale riconducibili alle voci del conto economico B9) non possono superare in ciascun esercizio del triennio 2023-2025 il limite in vigore al 31/12/2016 rivalutato secondo gli indici ISTAT				Costo personale		OK
TOTALE - ART. 7			0,00	0,00	TOTALE - ART. 7	0,00	OK
							0,00
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	4.815,00	TOTALE - ART. 8 - c.1		-4.815,00

Piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale

Come già detto l'Ente prevede di realizzare nell'anno 2023 un utile di esercizio al netto delle imposte pari a €. 490, in riduzione di €. 3.060 rispetto all'utile inizialmente previsto,

pertanto si predisponde l'aggiornamento del budget economico pluriennale per il quinquennio 2023/2027, come evidenziato (v. tabella):

	Automobile Club Rovigo	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025	Budget 2026	Budget 2027
		previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	120.500	120.500	122.308	124.142	126.004	
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavori,, 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	139.600	135.150	137.177	139.235	139.235	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	260.100	255.650	259.485	263.377	265.239	
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500	500	500	500	500	
7) Spese per prestazioni di servizi	116.725	116.725	118.476	120.253	120.253	
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	10.100	10.100	10.100	10.100	10.100	
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	100.880	88.380	89.706	91.051	91.051	
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	228.205	215.705	218.782	221.904	221.904	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	31.895	39.945	40.703	41.473	43.335	
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0	
16) Altri proventi finanziari	30	30	20	20	20	
17) Interessi e altri oneri finanziari:	25.635	25.635	20.508	17.432	15.689	
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	-25.605	-25.605	-20.488	-17.412	-15.669	
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivaluezioni	0	0	0	0	0	
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	6.290	14.340	20.215	24.061	27.666	
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	5.800	6.140	6.232	6.326	6.326	
UTILE DELL'ESERCIZIO	490	8.200	13.983	17.735	21.341	

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 10/15 anni, così come esposto nel prospetto di budget economico pluriennale relativo al quinquennio 2023/2027.

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
		Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2022	-145.933
		Utile previsto 2023	490
		Deficit patrimoniale previsto al 31.12.2023	-158.299
2024	8.200	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	-150.099
2025	13.983	a) aumento dei proventi Uso Marchio AC per nuove delegazioni b) aumento compagine associativa c) incremento portafoglio SARA	-136.116
2025	13.983	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-122.133
2026	17.735	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-104.398
2027	21.341	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-83.057
2028	21.420	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-61.637

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 li 30 ottobre 2023.

(f.to) IL PRESIDENTE
ANTONIO BIASIN