


RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL SECONDO PROVVEDIMENTO DI RIMODULAZIONI DEL BUDGET ANNUALE 2025

Con il presente provvedimento, si propongono le rimodulazioni al Budget annuale 2025 relativamente al budget economico, 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 2025.

In particolare, come è evidenziato dal prospetto analitico allegato contenuto nella presente relazione, le rimodulazioni apportate con questo secondo provvedimento di rimodulazione rispetto alla prima stesura del budget, approvato dal Consiglio Direttivo del Sodalizio nella seduta del 28/10/2024 e rimodulato in data 06/10/2025, possono essere così sintetizzate:

AC ACIREALE - BUDGET ANNUALE DI GESTIONE ESERCIZIO ECONOMICO 2025						
 Automobile Club Acireale	Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Budget Iniziale Esercizio 2025	Variazione +/- a seguito 1° Prov. Di Rimodulazione	Budget assestato Esercizio 2025 dopo 1° Provv.	Variazione +/- a seguito 2° Prov. Di Rimodulazione	Budget Assestato Esercizio 2025
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		265.200,00	50.000,00	315.200,00	7.500,00	322.700,00
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		79.500,00	0,00	79.500,00	8.500,00	88.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		344.700,00	50.000,00	394.700,00	16.000,00	410.700,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		2.000,00	0,00	2.000,00	0,00	2.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi		120.965,00	32.000,00	152.965,00	4.000,00	156.965,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		20.500,00	0,00	20.500,00	0,00	20.500,00
9) Costi del personale		80.235,00	0,00	80.235,00	6.000,00	86.235,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		2.500,00	0,00	2.500,00	0,00	2.500,00
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		106.000,00	18.000,00	124.000,00	2.000,00	126.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		332.200,00	50.000,00	382.200,00	12.000,00	394.200,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		12.500,00	0,00	12.500,00	4.000,00	16.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari		1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	1.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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)		1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	1.000,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' 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' FINANZIARIE (18-19)		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D)		13.500,00	0,00	13.500,00	4.000,00	17.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		7.500,00	0,00	7.500,00	4.000,00	11.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		6.000,00	0,00	6.000,00	0,00	6.000,00

Con le rimodulazioni proposte l'Utile d'esercizio rimane inalterato rispetto al valore presunto approvato a ottobre 2024.

Il presente provvedimento apporta, pertanto, variazioni in aumento sia nel valore della produzione per € 16.000, sia nei costi della produzione per € 12.000.

L'insieme delle suddette variazioni modifica il valore di saldo della gestione caratteristica del **Risultato Operativo Lordo** (differenza tra valore e costi della produzione), che rimane positivo per € 16.500 in aumento di €. 4.000 rispetto a quello rilevato in sede di approvazione e successivamente nel primo provvedimento di rimodulazione (€. 12.500).

Il **Margine Operativo Lordo** rispetto al valore di approvazione iniziale di €. 15.000, si incrementa di €. 4.000 passando così al valore rimodulato di €. 19.000.

Le **Imposte di esercizio** subiscono una variazione in aumento per €. 4.000 passando dal valore iniziale e assestato nel primo provvedimento di rimodulazione da €. 7.500 a €. 11.500

L'**utile economico presunto** al 31/12/2025 non subisce variazioni rimanendo inalterato al valore di prima approvazione del documento previsionale pari a €. 6.000.

Sul fronte del **Budget degli Investimenti** sono state apportate variazioni alla voce Immobilizzazioni finanziarie **Partecipazioni / investimenti** sottoscrizione premio polizza assicurativa a garanzia trattamento fine rapporto dei dipendenti per adeguamento versamento anno 2024 e acconto annualità 2025. Nel dettaglio sono stati incrementati gli investimenti per € 5.000.

Sul fronte del **Budget di Tesoreria** si registra pertanto la conseguente variazione in uscita per il corrispettivo di regolarizzazione premio polizza.

Il presente provvedimento risulta conforme ai limiti di spesa di cui al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club Acireale per il triennio 2023/2025, approvato con delibera n. 11 dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 20.10.2022, 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.

Di seguito si espongono analiticamente le variazioni maggiormente significative verificatesi nelle diverse voci del conto economico.

Il **Valore della produzione** passa dal valore assestato nel primo documento di rimodulazione € 394.700 ad € 410.700 registrando un aumento di € 16.000. detta variazione si è resa necessaria per adeguare le stime dei valori di :

Ricavi delle vendite e delle prestazioni (+ € 7.500) per i valori afferenti attività di sportello ovvero, i ricavi per quote sociali (+ € 4.500) i ricavi per assistenza automobilistica (+ € 1.000) e il valore dei proventi per riscossione tasse automobilistiche (+ € 4.000) gli incrementi sopra esposti sono stati attenuati da una riduzione i ricavi per proventi per pubblicità (- € 2.000) a valori più aderenti al reale andamento del mercato nell'anno in corso.

Altri ricavi e proventi: (+ € 8.500) ovvero in adeguamento per maggiori introiti alla voce Provvigioni attive – assicurativa (+ € 10.500); valore parzialmente attenuato dalle voci sopravvenienze attive (- € 1.000) e proventi e ricavi diversi (- € 1.000)

I **Costi della produzione** passano dal valore assestato nel primo documento di rimodulazione da € 382.200 ad € 394.200 con una variazione in aumento di € 12.000. Le rimodulazioni intervenute in tale aggregato si sono rese necessarie nelle voci B7 B9 e B14. Dette variazioni sono state formulate, come detto, in conformità ai limiti di spesa di cui al “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa” dell'Automobile Club Acireale per il triennio 2023/2025. In ordine a tale ultimo aspetto, si evidenzia che nel presente provvedimento di rimodulazione sono state rispettate le percentuali di riduzione previste dal citato Regolamento.

Nel dettaglio, le principali cause di tale incremento sono, in sintesi, riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti:

- B7 - Spese per prestazioni di servizi (+ € 4.000): il predetto incremento si riferisce principalmente alle seguenti variazioni:
si è provveduto adeguare le voci di maggiore consistenza di variazione denominate provvigioni passive che è stata aumentata per ulteriori + € 4.000 rispetto al primo provvedimento di rimodulazione.
- B9 – Costi del personale (+ € 6.000): il predetto incremento si riferisce principalmente alle seguenti variazioni:
si è provveduto adeguare le voci stipendiali (+ € 3.000) e oneri sociali (+ € 3.000) in adeguamento agli aumenti derivanti dall'applicazione del CCNL 2022 – 2024 rispetto al primo provvedimento di rimodulazione.
- B14 – Oneri diversi di gestione (+ € 2.000): tale voce è stata adeguata al sottoconto aliquote sociali per + € 2.000 in proporzione ai corrispondenti incrementi registrati alla voce di ricavo per quote sociali;

Per ciò che concerne i **Proventi ed oneri finanziari**, non sono previste variazioni rispetto agli importi stimati in sede di predisposizione del budget iniziale.

Le **Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate** si incrementano di €. 4.000 e passano da €. 7.500 a €. 11.500

Si pone inoltre in evidenza che, così come previsto dall'art. 9 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" sopra menzionato, gli utili previsti, saranno destinati al miglioramento dei saldi di bilancio.

Si riporta di seguito la tabella relativa al calcolo del "MOL" aggiornata in seguito alle rimodulazioni proposte che registra un incremento di €. 4.000 passando dal valore previsionale assestato di €. 15.000 a quello attuale di €. 19.000.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	410.700
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	410.700
4) Costi della produzione	394.200
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	391.700
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	19.000

Per quanto sopra esposto, a norma dell'articolo 10 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Automobile Club Acireale, approvato dal Consiglio Direttivo nell'anno 2009, sottopongo alla Vostra approvazione le rimodulazioni al budget economico dell'esercizio in corso proposte e chiedo altresì al Collegio dei Revisori di attestare che il presente provvedimento rispetta i vincoli e gli obiettivi stabiliti dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club Acireale per il triennio 2023/2025.

Acireale 12/12/2025

IL PRESIDENTE
Angelo Pennisi