

**RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL PRIMO PROVVEDIMENTO DI RIMODULAZIONE DEL BUDGET
ANNUALE PER L'ESERCIZIO 2025**

Premessa	2
Risultanze sintetiche Budget Economico	2
VALORE DELLA PRODUZIONE	3
COSTI DELLA PRODUZIONE	3
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	4
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	4
Regolamento della spesa.....	4
Risultanze sintetiche Budget Investimenti	5
Considerazioni finali	5

Premessa

Il Budget annuale, redatto con le modalità previste dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, necessita, a seguito dei fatti gestionali intervenuti in corso d'anno, di un primo provvedimento di rimodulazione. Di seguito sono illustrate le risultanze sintetiche del provvedimento in oggetto.

È bene ricordare che l'attuale sistema, delineato dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, è impostato su criteri di tipo economico-patrimoniale. La funzione autorizzatoria delle spese, tipica dei bilanci di Enti Pubblici, è comunque fatta salva dal Budget economico che è redatto in forma scalare e contiene previsioni di ricavi e di costi.

Risultanze sintetiche Budget Economico

Con il presente provvedimento, si propongono le rimodulazioni al Budget annuale 2025 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 variazioni apportate rispetto alla prima stesura del bilancio possono essere così sintetizzate:

	Budget 2025 previsione iniziale	Variazioni già approvate rimodulazione/ riclassifica	Assestato Attuale	Variazioni da approvare	Budget 2025 Previsione Finale
BUDGET ECONOMICO DI VARIAZIONE					
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	576.800,00	0,00	576.800,00	6.600,00	583.400,00
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	114.500,00	0,00	114.500,00	-30.000,00	84.500,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	691.300,00	0,00	691.300,00	-23.400,00	667.900,00
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	345.120,00	0,00	345.120,00	13.000,00	358.120,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	26.200,00	0,00	26.200,00	1.700,00	27.900,00
9) Costi del personale	4.880,00	0,00	4.880,00	-4.880,00	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	23.700,00	0,00	23.700,00	-2.000,00	21.700,00
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	263.100,00	0,00	263.100,00	1.600,00	264.700,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	665.000,00	0,00	665.000,00	9.420,00	674.420,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	26.300,00	0,00	26.300,00	-32.820,00	-6.520,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	3.400,00	0,00	3.400,00	0,00	3.400,00
16) Altri proventi finanziari	800,00	0,00	800,00	8.400,00	9.200,00
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)	4.200,00	0,00	4.200,00	8.400,00	12.600,00
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)	30.500,00	0,00	30.500,00	-24.420,00	6.080,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	5.500,00	0,00	5.500,00	-1.000,00	4.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	25.000,00	0,00	25.000,00	-23.420,00	1.580,00

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione passa da €. 691.300 ad €. 667.900.

Si è resa necessaria la variazione in diminuzione per adeguare i valori di Budget 2025 ai risultati del consuntivo 2024 e all'andamento dell'esercizio in corso.

La categoria A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni passa da €. 576.800 a €. 583.400. Le variazioni più significative riguardano l'aumento degli incassi previsti delle quote sociali.

La categoria A5) Altri ricavi e proventi passa da €. 114.500 a €. 84.500. Le variazioni più significative riguardano la riduzione dei canoni da uso marchio da Delegazioni.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione passano da €. 665.000 a €. 674.420.

Si rendono necessarie alcune variazioni delle cifre stanziare nei conti in analisi.

In particolare le variazioni proposte in approvazione riguardano i seguenti conti:

Spese per prestazioni di servizi (B7): viene proposta una variazione in aumento del presente conto pari a €. 13.000,00. La variazione è determinata da alcuni fattori quali l'adeguamento del costo relativo alla convenzione con la società in house, l'aumento dei costi per spese legali e la riduzione delle provvigioni passive soci.

Spese per godimento di beni di terzi (B8): viene proposta una variazione in aumento del presente conto pari a €. 1.700,00. La variazione è determinata dagli aumenti Istat.

Costi del personale (B9): viene proposta una variazione in diminuzione del presente conto pari a €. 4.880 in quanto la prevista assunzione è stata rimandata al 2026.

Ammortamenti e svalutazioni (B10): viene proposta una variazione in diminuzione del presente conto pari a €. 2.000,00 in linea con il piano d'ammortamento dei beni posseduti dall'Ente e che intende acquistare nei restanti mesi del 2025.

Oneri diversi di gestione (B14) viene proposta una variazione in aumento del presente conto pari ad €. 1.600,00 principalmente per l'aumento delle aliquote sociali.

A seguito della suddetta proposta di rimodulazione il margine operativo lordo è pari ad €. 15.180 così calcolato:

DESCRIZIONE	BUDGET 2025
1) Valore della produzione	667.900
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	667.900
4) Costi della produzione	674.420
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	21.700
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	652.720
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	15.180

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

I proventi e oneri finanziari passano da €. 4.200,00 ad €. 12.600,00 a seguito degli interessi maturati sul conto corrente e della rendita della polizza Sara "InvestoBene" sottoscritta ad ottobre 2024

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Le imposte sul reddito dell'esercizio sono passate da €. 5.500,00 ad €. 4.500,00 per adeguare l'importo alla previsione di esercizio 2025.

Il risultato atteso a seguito della rimodulazione è pari ad €. 1.580,00

Regolamento della spesa

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 28/12/2022.

La tabella sottostante riassume l'avvenuto rispetto:


REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013							
	DATA DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018			BUDGET 2025 1° rīm			
ART 4: MOL > 0					ART 4: MOL > 0		OK
tipologia di spesa	importo			tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	3.107,29			B6 - Acquisti materie prime	2.000,00	-1.107,29	
B7 - Spese per servizi	75.854,15			B7 - Spese per servizi	55.160,00	-20.694,15	
B8 - Spese per beni di terzi	12.035,76			B8 - Spese per beni di terzi	21.700,00	9.664,24	
50% Media utili 2016/2018				50% Media utili 2016/2018	-4.171,61	-4.171,61	
TOTALE - ART. 5	90.997,21	no maggiore		TOTALE - ART. 5 - c.1	74.688,39	-16.308,82	OK
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	10,00	no maggiore	0,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	10,00	0,00	OK
TOTALE - ART. 6 c.2	10,00			TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	10,00	0,00	OK
Contributi attività istituzionali	2.250,00	no maggiore media 2014/2016	0,00	Contributi attività istituzionali	0,00	-2.250,00	ok
TOTALE - ART. 6 c.3	2.250,00		0,00	TOTALE - ART. 6 c.3	0,00	-2.250,00	OK
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		Costo personale		0,00	OK
TOTALE - ART. 7			0,00	TOTALE - ART. 7	0,00	0,00	OK
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	4.815,00	0,00	
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	4.815,00	4.815,00	0,00	OK

Risultanze sintetiche Budget Investimenti

Con il presente provvedimento si propone la rimodulazione in diminuzione al Budget degli investimenti 2025 per complessivi € 27.000.

- *Immobilizzazioni immateriali*: aumento per € 4.500 per migliorie effettuate presso i locali Sara Assicurazione di Acqui Terme
- *Immobilizzazioni materiali*: riduzione per € 31.500 in quanto i lavori sulla facciata dell'immobile della sede sono stati posticipati ad esercizi futuri.

Le suddette rimodulazioni sono così sintetizzate:

 Automobile Club Alessandria	BUDGET INVESTIMENTI DI VARIAZIONE	Budget 2025 Previsione Iniziale	Variazioni già approvate rimodulazione/ riclassifica	Assestato Attuale	Variazioni da approvare	Budget 2025 Previsione Finale
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI						
	SOFTWARE - INVESTIMENTI					
	SOFTWARE - DIMISSIONI					
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI				4.500,00	4.500,00
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DIMISSIONI					
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				4.500,00	4.500,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI						
	IMMOBILI - INVESTIMENTI	37.500,00		37.500,00	-31.500,00	6.000,00
	IMMOBILI - DIMISSIONI					
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	15.500,00		15.500,00		15.500,00
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DIMISSIONI					
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	53.000,00		53.000,00	-31.500,00	21.500,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE						
	PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI					
	PARTECIPAZIONI - DIMISSIONI					
	TITOLI - INVESTIMENTI					
	TITOLI - DIMISSIONI					
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
	TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	53.000,00		53.000,00	-27.000,00	26.000,00

Considerazioni finali

Il primo provvedimento di rimodulazione è conseguenza della necessità di adottare provvedimenti di correzione delle previsioni economiche e di investimento in conseguenza delle risultanze oggettive riscontrate in corso d'anno.

Le variazioni proposte non incidono sul rispetto del Regolamento di cui l'Ente si è dotato per la razionalizzazione ed il contenimento delle spese in ottemperanza alla normativa attualmente vigente, i cui precetti sono rispettati dalle previsioni come rimodulate a seguito del presente provvedimento.

Per quanto precede, a norma dell'articolo 10 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, si propone al Consiglio Direttivo l'approvazione dello stesso.

Alessandria, 25 Novembre 2025

Il Presidente
Dott. Federico Lastrucci
FIRMATO IN ORIGINALE AGLI ATTI