




RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL 1° PROVVEDIMENTO DI RIMODULAZIONI AL BUDGET ANNUALE 2025

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:

AUTOMOBILE CLUB COSENZA - BUDGET ANNUALE DI GESTIONE ESERCIZIO ECONOMICO 2025			
 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Budget Iniziale Esercizio 2025	Variazione +/- a seguito 1° Provv. Di Rimodulazione	Budget Assestato Esercizio 2025
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	890.200,00	-25.000,00	865.200,00
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	415.000,00	-15.000,00	400.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.305.200,00	-40.000,00	1.265.200,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	5.000,00	0,00	5.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	582.500,00	-90.000,00	492.500,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	71.000,00	13.000,00	84.000,00
9) Costi del personale	0,00	0,00	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	27.000,00	5.000,00	32.000,00
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	493.000,00	66.000,00	559.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.178.500,00	-6.000,00	1.172.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	126.700,00	-34.000,00	92.700,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	20.000,00	0,00	20.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	10.000,00	0,00	10.000,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	10.000,00	0,00	10.000,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	136.700,00	-34.000,00	102.700,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	34.000,00	-5.000,00	29.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	102.700,00	-29.000,00	73.700,00



Il valore della produzione subisce un decremento di (€ 40.000), detta variazione si è resa necessaria per adeguare le stime sugli effettivi ricavi effettivamente stimati fino alla chiusura dell'esercizio e in dettaglio riguardano:

la voce *A1 ricavi per le vendite di prestazioni e servizi*, in decremento per un totale di €. 25.000 ovvero:

- quote sociali (€ + 20.000)
- proventi manifestazioni sportive (€ - 45.000)

la voce *A5 altri ricavi e proventi*, in decremento per un totale di €. 15.000 ovvero:

- proventi per eventi utilizzo sede (€ - 15.000)

L'automobile Club sta cambiando la propria sede amministrativa andando presso altra più prestigiosa, il costo per i fitti della nuova sede verrà azzerato dai ricavi per fitto sede in proprietà oltre ai ricavi stimati dagli eventi che potranno essere organizzati in quota parte dell'immobile della nuova sede.

I costi della produzione subiscono una variazione in diminuzione di € 6.000.

Le variazioni intervenute si sono rese necessarie nei conti B7, B8, B10 e B14; come previsto dal regolamento approvato, agli artt. 5/6/7/8 sono state rispettate le percentuali di riduzione.

Passando in disamina le variazioni intervenute nel conto *B7 altre spese per prestazioni di servizi* sono state prodotte le seguenti modifiche, in diminuzione per:

- organizzazione eventi (- € 90.000);

La voce *B8, spese per godimento di beni di terzi* ha subito le seguenti variazioni in aumento che in dettaglio hanno riguardato:

- fitti passivi (+ € 13.000);

La voce *B10, ammortamenti e svalutazioni* ha subito le seguenti variazioni in aumento che in dettaglio hanno riguardato:

- ammortamenti materiali (+ € 5.000);

la voce *B14, oneri diversi di gestione* ha subito le seguenti variazioni, solo in aumento per € 66.000 che in dettaglio hanno riguardato:

- aliquote sociali (+ € 50.000)
- Imposte indeducibili (+ € 16.000)



AUTOMOBILE CLUB COSENZA

Alla luce delle variazioni sopra esposte, la differenza tra valore e costi della produzione ha prodotto un decremento di €. 34.000, passando dall'originario valore di €. 126.700 a quello aggiornato di € 92.700.

Ulteriori variazioni riguardano le imposte di esercizio per adeguamento per - € 5.000.

Così come stabilito dall'art. 9 del Regolamento, gli utili previsti saranno destinati al miglioramento dei saldi di bilancio.

Si riporta tabella del calcolo MOL in seguito alle rimodulazioni effettuate:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.265.200
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.265.200
4) Costi della produzione	1.172.500
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	32.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.140.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	124.700

Si precisa che la rimodulazione è stata adottata, oltre che per i motivi sopra esposti, anche per ridare al budget il giusto ruolo di indirizzo sull'andamento e veridicità dei risultati attesi.

L'utile economico presunto al 31/12/2025 passa da €. 102.700 a €. 73.700, frutto in sostanza dalla differenza di maggiori quote sociali e maggiori aliquote vista la ridotta erogazione della fase incentivante per il 2025 come disposto da Aci Italia con un aggravio per l'Ac di circa € 40.000 netti rispetto al 2024.

Sul fronte del Budget degli Investimenti si è resa necessaria la rimodulazione di € 135.000 per l'imputazione degli interessi sulla polizza detenuta dall'Ente con la Sara Assicurazioni, incremento della stessa per ulteriori € 100.000 e spese materiali che l'Ente deve sostenere su impianti e macchinari.

Nessuna altra variazione è intervenuta a carico del Budget di Tesoreria.



AUTOMOBILE CLUB COSENZA

Preme richiamare l'attenzione su quanto indicato da ACI Italia – Ufficio Amministrazione e Bilancio con circolare prot. n. 8404 del 26/09/2020: in ottemperanza all'art. 10 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" adottato nella seduta del Consiglio Direttivo per il triennio 2023 – 2025, il Collegio dei Revisori, nell'ambito delle proprie attribuzioni, deve vigilare sull'applicazione delle disposizioni del suddetto Regolamento e sulla realizzazione degli obiettivi programmati; effettuare verifiche periodiche in corso di esercizio e, se corretto, constatare di non aver rilevato nessuna criticità o scostamenti rilevanti da segnalare agli organi politici e amministrativi dell'AC se non quelli inseriti nel presente provvedimento di correzione dei conti.

Il Collegio dei Revisori, altresì, come previsto dall'art. 9 del Regolamento, dovrà attestare all'interno della relazione di competenza che i risparmi conseguiti e quelli realizzati negli esercizi precedenti saranno destinati al miglioramento dei saldi di Bilancio.

L'attestazione del rispetto degli obiettivi dovrà essere contenuta nella relazione di competenza del Collegio dei Revisori, come richiesto anche nella circolare ACI DAF prot. 8949 del 27/10/2014.

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; chiedo ai revisori di asseverare il rispetto del Regolamento per la riduzione dei costi intermedi.

Cosenza lì, 27/11/2025

Il Presidente

Automobile Club Cosenza

Ing. Ernesto Ferraro