



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 MACERATA - BUDGET ANNUALE DI GESTIONE ESERCIZIO ECONOMICO 2025			
	Budget Iniziale Esercizio 2025	Variazione +/- a seguito 1° Prov. Di Rimodulazione	Budget Assestato Esercizio 2025
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	245.500,00	13.000,00	258.500,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavori, 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	96.500,00	-3.000,00	93.500,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	342.000,00	10.000,00	352.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00	0,00	1.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	91.750,00	-5.000,00	86.750,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	600,00	0,00	600,00
9) Costi del personale	73.750,00	0,00	73.750,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	500,00	0,00	500,00
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	156.250,00	15.000,00	171.250,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	324.350,00	10.000,00	334.350,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	17.650,00	0,00	17.650,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	100,00	0,00	100,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	8.050,00	0,00	8.050,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-7.950,00	0,00	-7.950,00
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)	9.700,00	0,00	9.700,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	5.700,00	0,00	5.700,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	4.000,00	0,00	4.000,00



Il valore della produzione subisce variazioni e passa da €. 342.000 ad €. 352.000 con una variazione in aumento di € 10.000;

i costi della produzione passano da €. 324.350 ad €. 334.350 con una variazione in aumento di € 10.000;

la differenza tra valore e costi della produzione non subisce variazioni rimane inalterata al valore di €. 17.650.

Il totale dei proventi e oneri finanziari non subisce variazioni.

Le imposte di esercizio rimangono inalterate al valore di previsione:

Alla luce delle variazioni sopra esposte, l'utile economico presunto al 31/12/2025 rimane stabile rispetto alle previsioni approvate nel documento di previsione iniziale.

A commento delle rimodulazioni al budget annuale si precisa che:

sul fronte dei ricavi si registrano variazioni (+ €. 13.000) alla voce A1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni per maggiori ricavi per quote sociali incrementate per €. 17.000 e parzialmente attenuate (-€. 4.000) rispettivamente dalla voce di attività di sportello proventi per la riscossione tasse automobilistiche (- €. 2.000) e proventi per assistenza automobilistica (-€. 2.000).

sul fronte dei costi, nel confermare che sono state rispettate le riduzioni dei costi intermedi come da regolamento AC, in base alle percentuali previste e in funzione dell'andamento economico registrato al 30/09/2025 raffrontato con i dati definitivi a consuntivo al 31/12/2022; gli scostamenti più rilevanti sono evidenziati nelle voci B7 e B14.

Il conto B7 "Spese per prestazione di servizi" decrementa per complessivi - € 5.000 conseguenza di adeguamenti in diminuzione per - €. 9.500 rispettivamente (- €. 2.500) per spese per locali e per (- €. 7.000) alla voce spese per prestazione di servizi;

alla stessa voce sono stati effettuati adeguamenti in aumento per un totale di €. 4.500 della voce di costo per premi assicurazioni (+ €. 2.000), della voce manutenzioni (+ €. 1.300); della voce servizi bancari (+€.200) e manutenzioni per (+ €. 200)

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 che non ha registrato variazioni di risultato rispetto al valore esposto nel documento approvato originariamente:

**TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO**

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	352.000
2) di cui proventi straordinari	0
	3 - Valore della produzione netto (1-2)
	352.000
4) Costi della produzione	334.350
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	500
	7 - Costi della produzione netti (4-5-6)
	333.850
	MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)
	18.150

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 non subisce variazioni e rimane inalterato al valore di €. 4.000.

Conseguentemente per effetto dell'invarianza del risultato di previsione sopra esposta rimane inalterato anche l'esposizione indicato nel documento originario di Budget 2025 del piano di rientro del Deficit Patrimoniale; si riporta comunque di seguito con evidenza del prossimo quinquennio 2025/2029.

Il piano è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2023, dai dati definitivi dell'esercizio 2024 nonché dall'andamento dei dati rimodulati per esercizio in corso e aggiornati alla data del 30/09/2025.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sui prossimi esercizi; mi preme solo sottolineare che le previsioni del riassorbimento sono state formulate secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente.

La presente relazione sarà composta di due sezione, la prima di carattere descrittivo, in cui verranno precise le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso; la seconda avrà carattere analitico, in cui si dettaglieranno gli interventi del primo quinquennio riportando i dati che si prevede di produrre sul conto economico e l'impatto che gli stessi avranno sul deficit patrimoniale, sarà quindi riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

Le ipotesi di piano di rientro dal deficit patrimoniale dell'Automobile Club Macerata vertono essenzialmente sui seguenti punti:



- Costituzione nuove delegazioni;
- Ampliamento ramo Sara sul territorio (nuova Agenzia a Tolentino);
- implementazione ramo assistenza automobilistica
- investimento su immobile e sul personale

L'Ente prosegue con i rapporti di approccio con soggetti che vogliono aprire sul territorio nuove delegazioni; ciò darebbe sicuramente un maggior radicamento sul territorio, nonché un aumento della compagine associativa. Simultaneamente si vuole dare maggiore capacità economica alle delegazioni, infatti, è intenzione dell'Automobile Club sviluppare con il nuovo Agente Sara un progetto di coinvolgimento delle Delegazioni come sub agenti.

Sezione analitica

Il piano di risanamento che verrà illustrato nella sezione analitica è stato strutturato prevedendo una sostanziale tenuta economica nel 2025 e una ripartizione del ripianamento delle perdite patrimoniali anche nei successivi 4 esercizi.

si riporta il Conto economico aggiornato al risultato di deficit effettivo riportato al 31/12/2024

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale			
	Budget Previsto anno 2025	1° provvedimento	Scostamenti
Deficit Patrimoniale al 31/12/2024	897.595	897.595	0
+ Utile presunto per l'esercizio 2025	4.000	4.000	0
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2025	893.595	893.595	0

Si precisa che il piano di recupero del deficit è stato spalmato in 25 esercizi per l'entità dell'importo debitorio e in relazione alla nota crisi economica che sta coinvolgendo sia l'Italia che l'Europa.

Per una maggiore chiarezza si riporta il Conto economico che si prevede per i prossimi 5 anni:



AUTOMOBILE CLUB MACERATA					
ACI	BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUIENNO 2025-2029	Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione	Budget 2027 previsione	Budget 2028 previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	258.500,00	275.000,00	275.000,00	274.000,00	274.000,00
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	93.500,00	110.000,00	110.000,00	112.000,00	112.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	352.000,00	385.000,00	385.000,00	386.000,00	386.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	86.750,00	87.500,00	89.500,00	91.700,00	88.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	600,00	500,00	500,00	500,00	600,00
9) Costi del personale	73.750,00	73.750,00	73.750,00	73.750,00	73.750,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	500,00	500,00	500,00	500,00	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	171.250,00	155.500,00	159.500,00	158.500,00	156.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	334.350,00	319.250,00	325.250,00	326.450,00	320.350,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	17.650,00	65.750,00	59.750,00	59.550,00	65.650,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	100,00	50,00	50,00	50,00	50,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	8.050,00	7.800,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00
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)	-7.950,00	-7.750,00	-7.950,00	-7.950,00	-7.950,00
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+-E)	9.700,00	58.000,00	51.800,00	51.600,00	57.700,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	5.700,00	14.500,00	14.000,00	13.700,00	14.200,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	4.000,00	43.500,00	37.800,00	37.900,00	43.500,00

L'Ente nell'ottica del rispetto, mantenimento e miglioramento degli obiettivi fissati nel piano sopra esposto è in contatto con persone fisiche, munite del titolo necessario, che vogliono aprire sul territorio nuove delegazioni; ciò darebbe sicuramente un maggior radicamento sul territorio, nonché un aumento della compagine associativa. Simultaneamente si vuole dare maggiore



capacità economica alle delegazioni, infatti, è intenzione dell'Automobile Club sviluppare con il nuovo Agente Sara un progetto di coinvolgimento delle Delegazioni come sub agenti.

Sul fronte del Budget degli Investimenti non si sono rese necessarie rimodulazioni.

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

Infine, preme richiamare l'attenzione su quanto indicato da ACI Italia – Ufficio Amministrazione e Bilancio con circolare prot. n. 8404 del 26/09/2021: in ottemperanza all'art. 10 del “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa” adottato nella seduta del 26/10/2022 dal 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.

MACERATA li, 08/10/2025

F.to Il Presidente

Automobile Club MACERATA

Dott. Enrico Ruffini