

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL 1° PROVVEDIMENTO DI RIMODULAZIONE DEL BUDGET DELL'ESERCIZIO 2025

Con il presente provvedimento si propone all'approvazione del Consiglio Direttivo dell'Ente la rimodulazione del Budget annuale 2025, approvato con delibera consiliare n. 36 del 31 ottobre 2024.

La presente rimodulazione del budget economico, effettuata ai sensi dell'art. 31 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, si è resa opportuna per tener conto principalmente delle variazioni intervenute nella stima della produzione associativa dell'esercizio 2025 e delle conseguenti variazioni nelle voci di costo correlate all'andamento dei ricavi per quote sociali.

| <br>Automobile Club Roma | Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO | Esercizio 2024<br>( A ) | Budget Iniziale<br>2025<br>( B ) | Budget<br>rimodulato 2025<br>( C ) | Variazione da<br>approvare<br>( D )= ( C ) - ( B ) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>                                                                        |                               |                         |                                  |                                    |                                                    |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni                                                               |                               | 3.874.747               | 3.792.000                        | 4.062.000                          | 270.000                                            |
| 2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti                                |                               | 0                       | 0                                | 0                                  | 0                                                  |
| 3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione                                                          |                               | 0                       | 0                                | 0                                  | 0                                                  |
| 4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni                                                      |                               | 0                       | 0                                | 0                                  | 0                                                  |
| 5) Altri ricavi e proventi                                                                                |                               | 1.447.503               | 1.381.900                        | 1.471.900                          | 90.000                                             |
| <b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>                                                                 |                               | <b>5.322.250</b>        | <b>5.173.900</b>                 | <b>5.533.900</b>                   | <b>360.000</b>                                     |
| <b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>                                                                         |                               |                         |                                  |                                    |                                                    |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci                                             |                               | 3.677                   | 6.000                            | 6.000                              | 0                                                  |
| 7) Spese per prestazioni di servizi                                                                       |                               | 1.353.600               | 1.396.300                        | 1.456.300                          | 60.000                                             |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi                                                                   |                               | 72.711                  | 80.000                           | 80.000                             | 0                                                  |
| 9) Costi del personale:                                                                                   |                               | 223.934                 | 225.700                          | 233.700                            | 8.000                                              |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni:                                                                          |                               | 115.255                 | 124.200                          | 124.200                            | 0                                                  |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci                                       |                               | 0                       | 0                                | 0                                  | 0                                                  |
| 12) Accantonamenti per rischi                                                                             |                               | 0                       | 0                                | 0                                  | 0                                                  |
| 13) Altri accantonamenti                                                                                  |                               | 0                       | 0                                | 0                                  | 0                                                  |
| 14) Oneri diversi di gestione                                                                             |                               | 2.292.653               | 2.403.000                        | 2.603.000                          | 200.000                                            |
| <b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>                                                                  |                               | <b>4.062.830</b>        | <b>4.235.200</b>                 | <b>4.503.200</b>                   | <b>268.000</b>                                     |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>                                               |                               | <b>1.259.421</b>        | <b>938.700</b>                   | <b>1.030.700</b>                   | <b>92.000</b>                                      |
| <b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>                                                                    |                               |                         |                                  |                                    |                                                    |
| 15) Proventi da partecipazioni                                                                            |                               | 0                       | 0                                | 0                                  | 0                                                  |
| 16) Altri proventi finanziari:                                                                            |                               | 53.275                  | 80.000                           | 73.000                             | -7.000                                             |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari                                                                    |                               | 0                       | 25.000                           | 0                                  | -25.000                                            |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi                                                                         |                               | 5.013                   | 0                                | 0                                  | 0                                                  |
| <b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>                                             |                               | <b>48.262</b>           | <b>55.000</b>                    | <b>73.000</b>                      | <b>18.000</b>                                      |
| <b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</b>                                     |                               |                         |                                  |                                    |                                                    |
| 18) Rivalutazioni                                                                                         |                               | 0                       | 0                                | 0                                  | 0                                                  |
| 19) Svalutazioni                                                                                          |                               | 0                       | 0                                | 0                                  | 0                                                  |
| <b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>                          |                               | <b>0</b>                | <b>0</b>                         | <b>0</b>                           | <b>0</b>                                           |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>                                                      |                               | <b>1.307.682</b>        | <b>993.700</b>                   | <b>1.103.700</b>                   | <b>110.000</b>                                     |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipata                                  |                               | 275.115                 | 265.000                          | 285.000                            | 20.000                                             |
| <b>UTILE(PERDITA) DI ESERCIZIO</b>                                                                        |                               | <b>1.032.567</b>        | <b>728.700</b>                   | <b>818.700</b>                     | <b>90.000</b>                                      |

Le variazioni apportate con la presente rimodulazione, rispetto alla prima stesura del budget economico, riguardano:

il **totale del valore della produzione** che passa da € 5.173.900 a € 5.533.900 con l'aumento di € 360.000;

il **totale dei costi della produzione** che passa da € 4.235.200 a € 4.503.200 con l'aumento di € 268.000.

La  **differenza tra valore e costi della produzione**  aumenta pertanto di € 92.000, passando da € 938.700 a € 1.030.700.

I **proventi e gli oneri finanziari** al netto delle ritenute fiscali si incrementano di € 18.000 in seguito a una stima più puntuale e aggiornata.

Le **imposte d'esercizio** aumentano di € 20.000 in relazione alla maggiore marginalità registrata nel budget rimodulato.

L'**utile** economico presunto al 31 dicembre 2025 è stimato pari a € 818.700, superiore di € 90.000 rispetto all'utile stimato nel budget iniziale (€ 728.700)

A commento della rimodulazione al budget annuale si precisa che:

- dal lato dei ricavi si registra un incremento pari a € 270.000 nella voce **ricavi delle vendite e prestazioni di servizi**, dovuto esclusivamente agli opportuni adeguamenti apportati alla stima dei ricavi per **quote sociali**. Tale variazione si rende necessaria alla luce dei dati rilevati a luglio 2025, che hanno evidenziato un significativo incremento della base associativa rispetto all'anno precedente, con un andamento in crescita pari a circa il **6%**. L'aggiornamento delle previsioni tiene pertanto conto del miglioramento effettivo registrato nel corso del 2025, consentendo di allineare le stime di bilancio all'andamento reale della compagine sociale.

Tra **gli altri ricavi e proventi** si evidenzia un incremento di € 90.000 nella stima delle provvigioni assicurative da Sara Assicurazioni, adeguata sia ai risultati del consuntivo 2024 sia all'andamento positivo rilevato nei primi sette mesi del 2025.

- dal lato dei costi, in correlazione principalmente all'andamento dei ricavi per quote sociali, sono stati apportati adeguamenti in aumento per il totale di € 268.000 ascrivibili: quanto a € 200.000 alla voce **aliquote sociali** di competenza dell'ACI, ricomprese tra gli oneri diversi di gestione e, quanto a € 60.000, alla voce **provvigioni passive** per effetto della maggiore premialità da riconoscersi ai delegati in previsione del superamento degli obiettivi produttivi.

Inoltre, in seguito alla sottoscrizione, avvenuta il 27 gennaio 2025, del CCNL 2022-2024 Funzioni Centrali, i **costi del personale** sono stati complessivamente rimodulati per € 8.000, al fine di garantire la conformità alle nuove disposizioni normative.

Il budget rimodulato 2025 è coerente con le prescrizioni del “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Roma” per il triennio 2023/2025, approvato dal Consiglio Direttivo con delibera n. 30 del 9 giugno 2022 e successivamente modificato con delibera n. 50 del 31 ottobre 2022.

## TABELLA DI CALCOLO DEL MOL

Il margine operativo lordo, determinato escludendo gli ammortamenti e svalutazioni ai sensi della circolare dell'Ufficio Amministrazione e Bilancio dell'ACI prot. n. 11111 del 14.10.2016, ammonta a € 1.154.900 e registra il miglioramento di € 92.000 rispetto al valore del budget approvato il 31 ottobre 2024 (€ 1.062.900).

Si precisa che nell'esercizio non sono stati previsti proventi e oneri straordinari.

Si riporta di seguito la tabella di calcolo del MOL.

### TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

| DESCRIZIONE                                                              | IMPORTO          |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1) Valore della produzione                                               | 5.533.900        |
| 2) di cui proventi straordinari                                          | 0                |
| <b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>                           | <b>5.533.900</b> |
| 4) Costi della produzione                                                | 4.503.200        |
| 5) di cui oneri straordinari                                             | 0                |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 124.200          |
| <b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>                          | <b>4.379.000</b> |
| <b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>                                     | <b>1.154.900</b> |

Nella **gestione finanziaria** i proventi sono esposti al netto delle ritenute fiscali, in precedenza riportare separatamente tra gli oneri finanziari. L'importo è stato incrementato di 18 mila euro per allinearli al consuntivo 2024 e prevede proventi netti pari a 73 mila euro, derivanti sia dagli interessi maturati sulla giacenza del conto corrente sia dal

rendimento atteso del prodotto assicurativo-finanziario SARA Vita "Sara Investo Bene", in cui l'Ente ha investito complessivamente 2 milioni di euro (1 milione a luglio 2023 e 1 milione a giugno 2024).

## Budget degli investimenti

Il budget degli investimenti non subisce variazioni.

## Budget di Tesoreria

Il budget di tesoreria è stato rimodulato per tener conto:

- dei flussi finanziari in entrata e in uscita che sono oggetto di compensazione tra le parti, in linea con il "Prospetto dei flussi di cassa" introdotto dall'art. 6 c. 1 del D.L. 155/24;
- del saldo di tesoreria finale dell'esercizio 2024 risultante dal bilancio approvato;
- dalla variazione dei flussi finanziari derivante dalla rimodulazione del budget economico.

|  Allegato 3 - BUDGET DI TESORERIA | Budget di tesoreria 2025 | Budget di tesoreria rimodulato 2025 | Differenza         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| SALDO INIZIALE DI TESORERIA AL 01/01/2025 presunto                                                                  | € 1.550.693              |                                     |                    |
| SALDO FINALE DI TESORERIA A CONSUNTIVO 31/12/2025                                                                   |                          | € 2.226.515                         |                    |
| FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA                                                                                      |                          |                                     |                    |
| Entrate da gestione economica                                                                                       | € 4.220.000              | € 6.159.970                         | € 1.939.970        |
| Entrate da dismissioni                                                                                              | € -                      | € -                                 | € -                |
| Entrate da gestione patrimoniale                                                                                    | € -                      | € -                                 | € -                |
| Entrate da gestione finanziaria                                                                                     | € 610.000                | € 2.790.000                         | € 2.180.000        |
| <b>TOTALE FLUSSI IN ENTRATA</b>                                                                                     | <b>€ 4.830.000</b>       | <b>€ 8.949.970</b>                  | <b>€ 4.119.970</b> |
| FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA                                                                                       |                          |                                     |                    |
| Uscite da gestione economica                                                                                        | € 3.490.000              | € 5.844.970                         | € 2.354.970        |
| Uscite da gestione patrimoniale                                                                                     | € 30.000                 | € 30.000                            | € -                |
| Uscite da gestione finanziaria                                                                                      | € 735.000                | € 2.500.000                         | € 1.765.000        |
| <b>TOTALE FLUSSI IN USCITA</b>                                                                                      | <b>€ 4.255.000</b>       | <b>€ 8.374.970</b>                  | <b>€ 4.119.970</b> |
| AVANZO PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12                                                                               | € 575.000                | € 575.000                           | € -                |
| SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12                                                                         | € 2.125.693              | € 2.801.515                         | € 675.822          |

A seguito delle variazioni sopra evidenziate, la gestione finanziaria dell'esercizio 2025 si chiude con un avanzo di tesoreria pari a € 2.801.515, in aumento di € 675.822 rispetto alle previsioni, incremento interamente attribuibile alla differenza tra il saldo iniziale previsto (€ 1.550.693) e quello accertato (€ 2.226.515).

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del Regolamento di amministrazione e contabilità, si sottopone alla Vostra approvazione l'atto deliberativo concernente le variazioni da apportare al budget annuale 2025, previo parere favorevole del Collegio dei Revisori dei Conti.

Roma lì, 30 settembre 2025

Il Presidente  
F.to Giuseppina Fusco