



Automobile Club Ancona

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2025

Il Budget annuale 2025 è stato redatto secondo i dettami del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, approvato in data 20/07/2009 dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Ancona e recepito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con nota n. 14609 dell'11 marzo 2010. Si sono osservate, inoltre, le direttive del Piano Generale delle Attività e del Piano di Risanamento dell'Ente che si portano all'approvazione di questo Consiglio Direttivo.

Si sottolinea che l'Automobile Club Ancona, perseguendo un risanamento dei conti finalizzato al riassorbimento del gravoso deficit patrimoniale, ha conseguito negli ultimi esercizi consistenti risparmi di spesa oltre a confermare con continuità avanzi di gestione.

Per quanto attiene alle attività istituzionali dell'Automobile Club di Ancona, esse comprendono sia le attività istituzionali in senso stretto, poste in essere ai sensi dello Statuto (ovvero attività associative, promozione dello sport automobilistico, attività nel settore dell'educazione e della sicurezza stradale, attività di analisi delle problematiche della mobilità), sia quelle attinenti alla gestione del patrimonio dell'Ente.

L'AC Ancona, anche nel 2025, continuerà a promuovere la vendita dei prodotti associativi di più alta gamma e di maggiore redditività, vista l'implementazione dei servizi contenuti, come peraltro previsto dalle linee di indirizzo fornite alla Federazione.

Per consolidare la compagine associativa ed incrementare l'adesione di nuovi soci, l'AC Ancona dovrà gestire, in modo armonico e strutturato, i diversi canali di vendita sul territorio, e, nel contempo, dare continuità allo sviluppo di nuove funzioni e servizi on line avvalendosi delle moderne tecnologie. Si ottimizzeranno, inoltre, le attività di comunicazione dei servizi associativi attraverso il web ed i social, semplificando le relative attività gestionali e promuovendo, soprattutto, i vantaggi economici di immediata percezione derivanti dalla tessera.

Per i nostri associati l'affiliazione ad ACI dovrà sempre più rappresentare un vantaggio tangibile non solo per il socio, ma anche per il suo nucleo familiare; ovvero una proposta di un ventaglio di servizi e di sconti inerenti il rinnovo della patente di guida con medico in sede, le pratiche automobilistiche, la scuola guida, le polizze assicurative SARA, e non un mero utilizzo circoscritto a specifiche situazioni di emergenza e criticità che si esauriscono nella chiamata del soccorso stradale.

L'AC Ancona anche nel 2025 eserciterà la funzione di rappresentanza locale a tutela degli interessi generali degli automobilisti, ed in tal senso verrà consolidata l'attività di cooperazione e di servizio svolta a favore delle Istituzioni locali e degli "stakeholders" di riferimento per i temi propri dell'automobilismo sostenibile; della sicurezza ed educazione stradale; della mobilità e dei servizi ad essa connessi. Si manterrà l'attenzione allo sport automobilistico con il rilascio delle licenze ACI-Sport e la collaborazione con organizzatori di manifestazioni sportive (Rally dell'Adriatico, Rally delle Marche) e si svilupperà l'attività legata all'autoscuola dell'Ente che aderisce al metodo di apprendimento "Ready2go".

Importante anche il compimento del secondo anno di vita del Club affiliato ACI STORICO, denominato "MOTORI STORICI MARCHE", che, con l'organizzazione di eventi e manifestazioni, ha dato, con un crescendo di interesse, impulso alla diffusione del tesseramento nel mondo delle auto d'epoca e di rilevanza storica.

I costi previsti per le suddette attività sono formulati secondo criteri di massima economicità, senza però compromettere gli ambiti di potenziamento e sviluppo dei servizi correlati al perseguimento di quelle che permangono le finalità istituzionali, tenuto conto che l'AC Ancona opera in regime di autofinanziamento da vendita di servizi, non beneficiando di alcun trasferimento a carico del bilancio dello Stato o di altra Amministrazione pubblica.

La Società in house-providing ACI DRIVE Srl sarà ovviamente sempre coinvolta in un rapporto interfunzionale, adattando le proprie attività agli indirizzi strategici ed alle finalità istituzionali caratteristiche dell'Automobile Club di Ancona.

Il **budget annuale** per l'anno 2025, formulato in termini economici di competenza, si compone dei seguenti documenti e allegati:

- Budget economico: In tale documento vengono posti a confronto le previsioni economiche del 2025, rispetto alle previsioni 2024 e ai dati dell'ultimo conto consuntivo approvato.
- Budget degli investimenti/dismissioni: Il documento contiene le previsioni di investimento e dismissione delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, per l'anno 2025.

Fanno parte del Budget annuale i seguenti documenti:

- Budget di Tesoreria. Tale documento contiene gli importi che si prevede di incassare e pagare nell'esercizio futuro
- Relazione del Presidente dell'Automobile Club Ancona;
- Relazione del Collegio dei Revisori.

Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha introdotto, come ulteriori allegati al budget annuale, i seguenti documenti:

- il budget economico annuale riclassificato;
- il budget economico pluriennale;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;
- Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi.

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza. L'Automobile Club Ancona ha redatto il Budget economico 2025 applicando il Regolamento sul contenimento delle spese, ai sensi dell'art. 2, co. 2/bis D.L. 101/2013 convertito in L. 125/2013 integrato dall'art. 50 comma 3/bis del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019 ed approvato da questo Consiglio Direttivo nella seduta del 23/10/2023.

Da evidenziare alcuni criteri che hanno guidato l'elaborazione del budget annuale:

Per l'esercizio prossimo, si è proceduto all'attenta verifica delle risultanze contabili e delle loro possibili proiezioni su base annuale, oltre che delle effettive probabilità di realizzazione nel prossimo futuro, non senza tener conto della fase di crisi economica e finanziaria che sta caratterizzando il periodo e delle innovazioni che le nuove norme entrate in vigore impongono al settore.

- ***BUDGET ECONOMICO***

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza.

In sintesi, il Budget economico di gestione per l'esercizio 2025 presenta le seguenti voci:

 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2023 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	799.969	809.150	826.150	17.000
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	144.551	158.350	162.500	4.150
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	944.520	967.500	988.650	21.150
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.019	4.500	5.700	1.200
7) Spese per prestazioni di servizi	354.203	359.515	356.015	-3.500
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.435	19.500	19.500	0
9) Costi del personale	47.301	54.128	57.510	3.382
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.448	4.635	4.600	-35
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.762	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	431.335	442.410	464.225	21.815
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	860.503	884.688	907.550	22.862
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	84.017	82.812	81.100	-1.712
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	4.144	200	3.000	2.800
17) Interessi e altri oneri finanziari:	9	100	100	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	4.135	100	2.900	2.800
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	88.152	82.912	84.000	1.088
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	8.346	10.500	10.050	-450
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	79.806	72.412	73.950	1.538

La prima colonna riporta i dati consuntivi dell'esercizio 2023, mentre le colonne B e C rappresentano, rispettivamente le previsioni dell'anno in corso e dell'esercizio futuro; infine, nella colonna D è riportata la differenza algebrica della colonna C meno la colonna B. L'esercizio 2025 si chiuderà, nelle previsioni, con un **utile di 73.950 Euro**.

Le previsioni contenute nel Budget economico 2025 sono state formulate sulla base delle risultanze contabili analitiche dell'Ente alla data del 30/09/2023 e rettifiche tenendo conto degli elementi conoscitivi a disposizione del Direttore, nonché dei piani e programmi che l'AC Ancona intende perseguire nel corso dell'anno futuro.

VALORE DELLA PRODUZIONE

A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

All'interno della categoria troviamo i proventi derivanti dell'incasso delle Quote Associate, i proventi dell'ufficio assistenza, i proventi della scuola guida, i proventi riscossioni tasse, i diritti del Servizio bollo

facile e altri ricavi minori.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni previsti per il 2025 sono pari ad € 826.150, in aumento rispetto al budget 2024 e al consuntivo 2023.

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Vendite materiale scuola guida	250,00
Quote sociali Sede	613.000,00
Aggio vendita posteggi Autopark	300,00
proventi ufficio assistenza automobilistica	122.000,00
proventi scuola guida	40.000,00
Provvigioni contrassegni Austria e Svizzera	100,00
proventi per manifestazioni sportive	3.000,00
Aggio riscossione tasse circolazione	24.500,00
Proventi diversi riscossione Tasse Auto	16.000,00
Proventi bonifiche e altri servizi Tasse Auto	1.000,00
proventi diversi	1.000,00
Diritti BOLLO FACILE	5.000,00
TOTALE	826.150,00

A5) Altri ricavi e proventi

All'interno della categoria troviamo i proventi delle provvigioni Sara Assicurazioni, le somme versate dalle Delegazioni per il canone relativo al marchio, oltre ai concorsi e ai rimborsi diversi.

Gli altri ricavi e proventi previsti per il 2025 sono pari ad € 162.500, in aumento se confrontati con il Budget 2024 e il consuntivo 2023, principalmente per la previsione di crescita delle provvigioni attive di Sara Assicurazioni.

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Contributi da ACI	1.500,00
Concorsi e rimborsi diversi	1.000,00
Canone marchio delgazioni	35.000,00
Provvigioni SARA	120.000,00
Proventi promozione marchio Sara	5.000,00
TOTALE	162.500,00

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

B6) Acquisti materie prime, sussidiarie e merci

Tale categoria è pari ad € 5.700, in aumento rispetto al budget 2024 ed il consuntivo 2023, per il maggior costo previsto per l'acquisto di carburante per gli automezzi e ciclomotori dell'autoscuola.

I costi della categoria sono così dettagliati:

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Merce destinata alla vendita	700,00
Cancelleria	500,00
Materiale di consumo	500,00
Carburante automezzi	4.000,00
TOTALE	5.700,00

B7) Spese per prestazioni di servizi

All'interno della categoria troviamo i costi relativi agli organi dell'Ente, il compenso del Direttore, le utenze, le spese legali e fiscali, i costi di gestione della scuola guida, le provvigioni passive alle Delegazioni per la produzione soci e le spese per la gestione dei servizi dell'Ente rese dalla società partecipata e altre spese per la produzione dei servizi.

Le spese della categoria previste per l'esercizio 2025 sono pari ad € 356.015 in diminuzione rispetto al budget 2024 e in aumento rispetto al consuntivo 2023.

I costi della categoria sono così dettagliati:

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Assegni indennità Presidente Comp. C.D	4.815,00
Compensi Collegio dei revisori dei Conti	5.000,00
Spese legali e notarili	1.500,00
Spese amministrative, fiscali e RSPP	11.500,00
Collaborazioni istruttori scuola guida	4.000,00
Prestazioni mediche	300,00
Organizzazione riunioni e convegni	500,00
Spese organizzazione manifestazioni sportive	3.000,00
Pubblicità e Attività promozionali	1.100,00
Corsi di Formazione	800,00
Corsi educazione stradale	0,00
Spese per i locali	9.000,00
Spese riscaldamento	2.000,00
Fornitura Energia Elettrica e acqua	7.300,00
Spese Telefoniche	3.500,00
Missioni e trasferte	900,00
Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	2.000,00
Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni immateriali	0,00
Manutenzioni ordinarie Automezzi scuola guida e servizi general	2.800,00
Premi assicurazione	3.750,00
Buoni Pasto	1.350,00
Servizi bancari	3.000,00
Spese postali e telegrafiche	3.100,00
Spese per prestazioni società di servizio	170.000,00
spese diverse	2.500,00
spese sistema informatico tasse auto	6.000,00
Servizio mailing	0,00
Provvigioni passive soci a Delegazioni	52.000,00
Spese servizio Ready2go	0,00
Spese per acquisizione soci e altri servizi istituzionali	1.000,00
Canone manutenzione sistemi informatici - software	3.000,00
Spese diverse per acquisizione pratiche a.a.	500,00
Spese per Convocazione organi sociali	0,00
Spese a terzi per servizi diversi	7.500,00
Polizze fideiussorie -PRA e TASSE	0,00
Spese integra Top	2.000,00
Oneri sociali indennità Presidente	800,00
compensi a delegazioni per stipula contratti BOLLO FACILE	1.500,00
Indennità Personale di Aci (personale comandato Direttore)	38.000,00
TOTALE	356.015,00

B8) Spese per godimento di beni di terzi

Nella previsione sono rappresentati i noleggi, le spese condominiali ordinarie, il fitto passivo di un piccolo archivio presso lo stabile dell'Ente, e il fitto della sede dell'Agenzia Sara di Senigallia.

Le spese per godimento di beni di terzi sono pari ad € 19.500, in linea con il consuntivo 2023, e il budget 2024.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Noleggi	2.600,00
Fitti passivi	16.900,00
TOTALE	19.500,00

B9) Costi del personale

Le previsioni di spesa del personale sono in aumento rispetto al budget 2024, in previsione della sottoscrizione del rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
stipendi	30.652,00
oneri sociali	10.169,00
trattamento di fine rapporto	2.457,00
fondo miglioramento efficienza Enti	12.722,00
altri costi	1.510,00
TOTALE	57.510,00

Al 30/09/2024 la dotazione organica è così composta:

Area di inquadramento e posizioni economiche	Totale posti organico	Posti ricoperti
Assistente (ex area B)	2	0
Funzionario (ex area C)	2	1
Totale	4	1

B10) Ammortamenti e svalutazioni

Tale voce ammonta complessivamente ad € 4.600, e comprende l'ammortamento di beni in uso al 30/09/2024 per € 3.600,00 e la stima dell'ammortamento dei beni che si prevede di acquistare nel corso dell'esercizio 2025, stimato per € 1.000.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Immobilizzazioni immateriali	0,00
Immobilizzazioni materiali	4.600,00
accantonamento fondo svalutazione crediti	0,00
TOTALE	4.600,00

B14) Oneri diversi di gestione

All'interno della categoria troviamo i tributi e tasse, gli omaggi sociali e le aliquote sociali oltre ad altri costi minori.

Gli oneri diversi di gestione previsti sono pari ad € 464.225 in aumento rispetto l'esercizio precedente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Tasse circolazione automezzi	500,00
Imposte e tributi vari	410,00
Tasse comunali diverse	11.500,00
Conguaglio Iva relativa a spese promiscue	0,00
Sopravvenienze passive ordinarie	0,00
Insussistenze dell'attivo ordinarie	0,00
Multe Sanzioni e Ravvedimenti	150,00
Omaggi e articoli promozionali	10.500,00
Spese di Rappresentanza	0,00
Altri oneri diversi di gestione	1.150,00
Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	14.000,00
Aliquote sociali	425.000,00
Bollatura, vidimazioni e imposte registro	1.015,00
Totale	464.225,00

La differenza tra il valore e i costi della produzione è pari ad € 81.100, con un Margine Operativo Lordo (MOL) pari ad € 85.700.

Come richiamato nella circolare n. 1111/16 del 14/10/2016 di Aci Italia viene riprodotto lo schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	
1) Valore della produzione	988.650
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	988.650
4) Costi della produzione	907.550
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.600
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	902.950
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	85.700

Il rapporto tra MOL e valore della produzione è pari al 9%.

C - PROVENTI e ONERI FINANZIARI

I Proventi e oneri finanziari sono in linea con il consuntivo 2023 e come per gli ultimi esercizi, e non si prevede l'utilizzo del fido bancario.

I Proventi finanziari sono riferiti agli interessi attivi sulle disponibilità liquide dell'Ente.

Gli oneri finanziari previsti prudenzialmente sono riferiti ad eventuali interessi passivi verso fornitori.

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito di esercizio, Ires ed Irap, per l'anno 2025, sono calcolate in € 10.050.

Il risultato economico atteso per il budget 2025 è di € **73.950**.

- **BUDGET INVESTIMENTI**

Il budget degli investimenti/dismissioni è valorizzato per € 6.500 destinato ad eventuali acquisti di macchine elettriche ed elettroniche e mobili di ufficio e in previsione delle spese straordinarie sull'immobile di proprietà.

- **BUDGET DI TESORERIA**

Il budget di tesoreria risulta così riformulato:

Saldo finale presunto al 31.12.2024	160.000
Totale flussi in entrata	2.900.000
Totale flussi in uscita	2.851.500
Saldo finale presunto al 31.12.2025	208.500

Il saldo finale presunto al 31.12.2024 è € 160.000.

I flussi in entrata comprendono, per la parte economica, l'incasso dei ricavi della produzione e dei proventi finanziari iscritti a budget economico e l'incasso dei crediti commerciali; per la parte finanziaria l'incasso delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di acipark/contrassegni.

I flussi in uscita comprendono, per la parte economica, il pagamento dei costi monetari della produzione iscritti a budget economico, e il pagamento dei debiti commerciali. Le uscite finanziarie sono determinate dal pagamento delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di acipark/contrassegni.

Sono previste uscite derivanti dalla gestione patrimoniale così come descritto nel budget degli investimenti.

Il saldo finale presunto al 31.12.2025 è € 208.500.

- **RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA**

In riferimento a quanto accennato a pagina 3 della presente Relazione si è provveduto a tenere sotto stretto controllo le spese in generale ed, in particolare, si è data puntuale applicazione al regolamento adottato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 23/10/2023, per gli effetti del D.L. 101/2013, così come si evince dalla tabella sottostante:

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018 (rivalutazione ad Agosto 2024)					BUDGET 2025			
ART 4: MOL > 0					ART 4: MOL > 0			
					OK			
tipologia di spesa	importo di riferimento				tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	1.345,40				B6 - Acquisti materie prime	1.000,00	345,40	
B7 - Spese per servizi	148.910,06				B7 - Spese per servizi	117.515,00	31.395,06	
B8 - Spese per beni di terzi	20.232,51				B8 - Spese per beni di terzi	19.500,00	732,51	
Media utili 2016/2018					50% Media utili 2016/2018	-14.810,99	14.810,99	
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo					Risparmio compensi degli organi di	0,00		
TOTALE - ART. 5	170.487,96	no maggiore			TOTALE - ART. 5 - c.1	123.204,01	-47.283,96	OK
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	15,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	0,00	OK
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00			15,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	15,00	0,00	OK
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore		0,00	Contributi attività istituzionali	0,00	0,00	
TOTALE - ART. 6 c.3			0,00	0,00	TOTALE - ART. 6 c.3		0,00	OK
Costo personale	Costo personale 2014 (al netto degli adeguamenti normativi)		76.811,92		Costo personale	57.510,00	-19.301,92	OK
TOTALE - ART. 7					TOTALE - ART. 7	57.510,00	-19.301,92	OK
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00	
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	4.815,00	TOTALE - ART. 8 - c.1	4.815,00	0,00	OK

- **PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE**

Con il piano di risanamento per il quinquennio 2025/2029 predisposto, si ipotizza una riduzione del deficit patrimoniale di € 352.458, mantenendo le attuali politiche di razionalizzazione dei costi e l'aumento dei ricavi.

E'importante sottolineare che l'Automobile Club di Ancona possiede ad oggi due immobili iscritti a bilancio al valore storico sensibilmente inferiore al valore di mercato.

L'immobile della Sede, sito in corso Stamira 80, è iscritto a bilancio ad un valore netto contabile pari ad € 134.920 a fronte di un valore stimato da perizia giurata notevolmente superiore.

Il secondo immobile, ad oggi uso magazzino e sito in via Colleverde, è iscritto a bilancio ad un valore storico pari ad 8.898.

Le plusvalenze latenti rendono la situazione patrimoniale più equilibrata rispetto ai valori iscritti a Bilancio.

Tabella sintetica del Piano di risanamento Pluriennale:

	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2023			-2.882.488
UTILE PREVISTO 2024			72.412
DEFICIT PATRIMONIALE PREVISTO AL 31/12/2024			-2.810.076
2025	73.950	Implementazione e collaborazione con ACI Point presso le agenzie Sara Assicurazione sul territorio per il raggiungimento di un obiettivo associativo e provvigionale comune.	-2.736.126
2026	74.055	Ammodernamento degli ambienti della sede ed implementazione della produzione associativa delle nuove officine fidelizzate ACIGLOBAL sul territorio della Provincia	-2.662.071
2027	69.243	Apertura AcI Point a Serra de' Conti presso l'agenzia Sara Assicurazione e nuova delegazione a Sassaferrato.	-2.592.828
2028	67.559	Rinnovo degli automezzi e degli arredi dei locali della scuola guida dell'Ente e nuove politiche di produzione associativa dirette a coinvolgere la rete delle Delegazioni	-2.525.270
2029	67.652	Rinnovo degli automezzi della scuola guida dell'Ente e nuove politiche di produzione associativa dirette a coinvolgere la rete delle Delegazioni	-2.457.618

● **BUDGET PLURIENNALE 2025 -2029**

Automobile Club Ancona

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE



Automobile Club Ancona

	2025	2026	2027	2028	2029
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	826.150	827.250	828.350	829.450	830.550
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	162.500	163.500	164.500	165.500	166.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	988.650	990.750	992.850	994.950	997.050
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	5.700	5.750	5.800	5.850	5.900
7) Spese per prestazioni di servizi	356.015	357.015	358.015	359.015	360.015
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.500	19.650	19.800	19.950	20.100
9) Costi del personale	57.510	57.660	57.810	57.960	58.110
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.600	4.500	4.400	4.300	4.200
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	464.225	464.725	465.225	465.725	466.225
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	907.550	909.300	911.050	912.800	914.550
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	81.100	81.450	81.800	82.150	82.500
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	3.000	2.900	2.700	2.500	2.300
17) Interessi e altri oneri finanziari:	100	100	100	100	100
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	2.900	2.800	2.600	2.400	2.200
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	84.000	84.250	84.400	84.550	84.700
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	10.050	10.195	15.157	16.991	17.048
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	73.950	74.055	69.243	67.559	67.652

A 1) Nel quinquennio 2025-2029 questo Automobile Club si propone l'aumento della compagine associativa parametrato agli obiettivi assegnati da Aci alla rete commerciale dei Delegati e degli Acipoint sul territorio.

A 5) I ricavi e proventi presentano, per il futuro, un costante aumento nel settore nevralgico delle

provvigioni SARA Assicurazioni destinate all'Ente.

B6) / B7)/ B8) B14) anche i costi che si programma di sostenere nel quinquennio sono previsti in progressivo aumento, parallelamente allo sviluppo delle entrate.

B9) i costi del personale sono progressivamente in aumento per i futuri rinnovi contrattuali e della rivalutazione del Tfr.

B10) la voce decrescente è relativa agli ammortamenti e svalutazioni.

C) i proventi finanziari si configurano, prudenzialmente, in diminuzione a fronte di previsioni al ribasso degli interessi; gli oneri finanziari si manterranno costanti in quanto non è in previsione l'accensione di alcun finanziamento nel quinquennio 2025-2029

E20) infine, si sottolinea l'aumento previsto dal 2027 delle imposte da versare in quanto si vedrà esaurirsi le perdite fiscali pregresse.

- ***BUDGET ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO 1 DEL DM DEL 27.03.2013:***

La forma contabile del budget economico annuale riclassificato segue l'impostazione del conto economico civilistico al quale sono state apportate le necessarie modifiche in conformità a quanto espressamente previsto dallo stesso Codice Civile nell'art. 2423 ter.

- ***BUDGET ECONOMICO RICLASSIFICATO PLURIENNALE***

Il budget economico pluriennale, 2025/2027, è rappresentato dalla riclassificazione del budget pluriennale riportato nei paragrafi precedenti, seguendo la medesima logica adottata per il budget economico annuale riclassificato.

- ***PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO***

Il piano è formato da 3 documenti, e precisamente:

- piano degli obiettivi per attività, con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;
- piano degli obiettivi per progetti;
- piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.;

Tale piano mette in evidenza gli obiettivi prefissati per il raggiungimento del programma delle attività che l'Ente intende porre in essere ed i costi relativi. Per l'esercizio in corso **non sono previsti progetti a livello locale.**

- **CONCLUSIONI**

La descrizione riassuntiva degli elementi che vanno a far parte del Budget dell'Esercizio 2025 sta ad indicare la strategia perseguita dagli Amministratori orientata ad una politica di contenimento dei costi e di economie di gestione, senza peraltro penalizzare le possibilità di sviluppo dei servizi forniti dall'Ente. Ciò per riuscire a rispettare i parametri e gli obiettivi che vengono deliberati dal Comitato Esecutivo di ACI per gli AA.CC. che si trovano in delicata situazione di disavanzo finanziario.

Le ulteriori iniziative che vedranno coinvolto l'Ente sono illustrate nel Piano Generale delle Attività della Direzione che si sottopone oggi alla Vostra attenzione.

E, comunque, fermo proposito dell'A.C. Ancona quello di monitorare con costanza la struttura dei costi ed implementare la qualità dei servizi commerciali oltre ad aumentare l'incisività delle azioni programmate e poste in essere sul mercato.

Verranno resi più frequenti ed implementati nei contenuti i contatti con gli altri Enti presenti nella provincia ed impegnati, assieme all'Automobile Club, nel presidio della mobilità e nella prevenzione nell'ambito della sicurezza stradale.

Per il 2025 si dovrebbe confermare un consolidamento di SARA Assicurazioni nel territorio con una ulteriore espansione dell'attività della nuova subagenzia aperta da un anno a Chiaravalle e della Agenzia di Serra De'Conti.

Costante sarà l'impegno nella promozione dello sport automobilistico da parte dell'A.C. Ancona che sosterrà ogni iniziativa sia nazionale che locale, come attiva e proficua sarà la collaborazione nella pubblicizzazione e diffusione nella Provincia del nuovo Club Aci Storico e del nuovo Club affiliato Motori Storici Marche sorto nel 2022.

Il Consiglio Direttivo, con il presente documento, ha tracciato le linee operative dell'Ente nell'esercizio 2025, sulla base delle strategie definite dagli organi di ACI Italia, assicurando comunque il proprio impegno, concreto e costante, al fine di garantire una gestione corretta delle risorse economiche e finanziarie.

Per quanto sopra illustrato, si propone l'approvazione del Budget annuale per l'esercizio 2025

Ancona, 28.10.2024

Il Presidente dell'Automobile Club Ancona
Marco Rogano