



Automobile Club di Foggia

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2025

PREMESSA

Continuerà anche per il 2025, l'impegno dell'attuale Amministrazione dell'Automobile Club Foggia, a proseguire nell'attività rivolta alla risoluzione delle pendenze risalenti alla precedente sregolata gestione e le cui risultanze debitorie infliggono ancora pesantemente sulle risorse finanziarie dell'Ente.

Il livello di indebitamento per crediti vantati da terzi ed imputabile alla precedente gestione risalente al periodo antecedente il commissariamento, ha costretto e costringe infatti l'attuale Amministrazione dell'Ente, a fronteggiare la mancanza di risorse, con l'impegno a concordare adeguati piani di rateizzazione confacenti alla capacità finanziaria dell'Automobile Club.

Il tutto con la comprensione ed il supporto della stessa Sede Centrale ACI.

I validi risultati ottenuti hanno dimostrato e garantito, infatti importanti economie di spesa in termini di sgravio di interessi passivi ed altri oneri aggiuntivi, nel rispetto del principio dell'economia di spesa pubblica, sancito dalle norme e recepito dai regolamenti interni dell'Ente.

E' comunque rilevante sottolineare, a conferma dell'impegno profuso dall'attuale amministrazione, che, nonostante i suddetti ingenti impegni finanziari che gravano pesantemente sulle casse dell'Ente, i bilanci d'esercizio degli ultimi anni hanno sempre registrato un risultato positivo.

Tale azione di risanamento avviata, si accompagna all'impegno profuso dall'attuale gestione per il ripristino di tutte le attività e i servizi istituzionali e che ha riportato l'immagine e l'operatività dell'Automobile Club Foggia nei confronti dell'utenza, e del territorio, ad alti livelli e standard di qualità. Ciò reso possibile grazie al sostegno della Sede Centrale che sta accompagnando il processo di risanamento dell'Ente.

L'obiettivo principale resta quello di azzerare la debitoria ereditata e, non appena sussisteranno le condizioni base per garantire tempi e modalità del relativo piano di rientro verso ACI, lo stesso sarà inoltrato al Comitato Esecutivo dell'ACI per la sua approvazione.

Resta salvo che per il 2025, per le attività inerenti i servizi a marchio ACI, si prevede un positivo andamento economico-finanziario dei flussi di incasso.

Il budget economico dell'Automobile Club Foggia per l'anno 2025 evidenzia un avanzo di € 2.650 al netto delle imposte sul reddito.

Nella sua predisposizione si è tenuto conto:

- del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'A.C., deliberato dal Consiglio Direttivo in data 30 settembre 2009 e approvato da parte della Presidenza del Consiglio dei ministri - Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo - in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con nota protocollo n. DSCT0009363 P-2.70.4.6 del 24 giugno 2010;
- del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2023/2025, di cui all'art.2 comma 2bis D.L. 101/2013, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 25.10.2022 con delibera n.36.

1. BUDGET ANNUALE

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti

- budget economico: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2025 rispetto alle previsioni 2024 assestate alla data di presentazione del budget 2025, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023;
- budget degli investimenti/dismissioni: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2025.

Costituiscono allegati al budget annuale, anche a seguito dell'emanazione del Decreto del Ministero dell'Economia del 27/03/2013 e della successiva circolare ministeriale n. 35 del 22/08/2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli Enti Pubblici:

1. budget di tesoreria;
2. relazione del Presidente;
3. relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
4. budget economico annuale riclassificato;
5. budget economico pluriennale;
6. piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico, redatto in forma scalare conformemente all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice civile ed evidenzia un avanzo di € 2.650, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio di € 22.000.

Le previsioni dei ricavi e dei costi, formulate secondo il principio della competenza economica temporale, sono state calcolate sulla base delle risultanze del 2023, della stima presuntiva dei movimenti registrati nel corrente esercizio e dei fatti gestionali che interverranno nel prossimo esercizio.

La classificazione delle voci ha tenuto conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione.

Dati di sintesi

Si indica di seguito una sintesi dei risultati economici e finanziari previsti:

- differenza tra valore e costi della produzione	€	24.650
- risultato prima delle imposte	€	24.650
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	22.000
- risultato economico di esercizio	€	2.650
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2025	€	120.200

Il Budget 2025 presenta un MOL di € 42.650, pari al 6,69% rispetto al valore della produzione, che rispecchia l'equilibrio economico deliberato dall'Ente in data 25/01/2024 sulla base delle linee guida approvate dal Consiglio Generale dell'Aci in data 31 ottobre 2023.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
1) Valore della produzione	637.600,00
2) di cui proventi straordinari	0,00
3) Valore della produzione netto (1 - 2)	637.600,00
4) Costi della produzione	612.950,00
5) di cui oneri straordinari (spese legali)	10.000,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10, B12, B13)	8.000,00
7) Costi della produzione netti	594.950,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3 - 7)	42.650,00
RAPPORTO FRA MOL E VALORE DELLA PRODUZIONE	6,69%

Raffronti fra il Budget economico 2025 e il Consuntivo 2023

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2025, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2023 e le previsioni economiche del 2024, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2023	Budget economico assestato esercizio in corso	Budget economico esercizio futuro	Differenza Budget	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	593.212,00	995.600,00	637.600,00	-358.000,00	-35,96%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	945.381,00	632.750,00	612.950,00	-19.800,00	-3,13%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	-352.169,00	362.850,00	24.650,00	-338.200,00	-39,09%
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-352.169,00	362.850,00	24.650,00	-338.200,00	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-7.351,00	-89.000,00	-22.000,00	67.000,00	-75,28%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-359.520,00	273.850,00	2.650,00	-271.200,00	

Il valore della produzione previsto per il 2025 mostra un incremento rispetto al dato del 2023 di € 44.388, pari al 7,48%, principalmente dovuto a differenze intervenute nei singoli ricavi in aumento (quote sociali, Proventi esazione tasse auto, proventi per pubblicità, provvigioni Sara) e in diminuzione (Proventi diversi rilevanti Iva, proventi manifestazioni sportive).

Ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi + 33.719

Le variazioni più considerevoli intervenute riguardano:

- quote sociali + 29.092 accertate nel 2023 in 380.908 euro e previste in 410.000 sulla base del numero delle associazioni che si prevede di effettuare per il corrente esercizio per l'aliquota media conseguita. La previsione è stata inoltre calcolata proporzionando i dati conseguiti al 30 settembre 2023, 30 settembre 2024 e 31 dicembre 2023 e tenendo ulteriormente conto dei risconti iniziali e finali;
- proventi per pubblicità + 8.163
- proventi per riscossione tasse auto + 9.847
- proventi diversi rilevanti ai fini Iva – 13.383.

Si ripete che le ultime tre previsioni sono state calcolate sulla base dell'andamento del corrente esercizio.

Ricavi e proventi diversi + 10.669

Le principali differenze intervenute sono relative a:

- maggiori previsioni per provvigioni Sara (12.596);
- minori previsioni di 2.947 per proventi manifestazioni sportive.

Costi della produzione - 332.431

Per quanto riguarda i costi della produzione previsti nel bilancio CEE si precisa che vengono qui registrate tutte le somme ricadenti nell'esercizio, ivi comprese le sopravvenienze passive anche se non riferentesi alla pura produzione dell'esercizio stesso.

Sono stati previsti in € 612.950 nel 2025 contro € 945.381 del 2023 in quanto si deve innanzi tutto rilevare che nel 2023 sono stati registrati oneri straordinari per sentenze Autoleader per un importo di euro 242.391,32, Euroelectrick per un importo di euro 24.000,00, transazione per chiusura del fallimento della società Automobile Club Foggia Gestore srl per un importo di euro 10.000,00 e di euro 135.550,67 per relative spese legali, il tutto per un importo complessivo di 411.942 euro. Quindi depurato di questo importo i costi presentano un incremento di 79.511 di cui i principali si riferiscono all'assunzione di un dipendente per 40 mila euro e 42 mila euro per le aliquote a favore Aci.

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO 2025

Valore della produzione

Il valore della produzione presenta un decremento di 358.000 euro interamente dovuto ad una sopravvenienza attiva straordinaria registrata nel 2024.

Descrizione della voce	Budget economico esercizio in corso	Budget economico esercizio futuro	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
VENDITE E PRESTAZIONI DI SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	405.000,00	410.000,00	5.000,00	1,23%
PROVENTI PER PUBBLICITA'	9.000,00	9.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	20.000,00	20.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI DIVERSI	1.000,00	1.000,00	0,00	0,00%
TOTALE VENDITE E PRESTAZIONI SERVIZI	435.000,00	440.000,00	5.000,00	1,23%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	21.000,00	21.000,00	0,00	0,00%
PROVVIGIONI ATTIVE	165.000,00	165.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	10.000,00	10.000,00	0,00	0,00%
ARROTONDAMENTI ATTIVI	100,00	100,00	0,00	0,00%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	1.500,00	1.500,00	0,00	0,00%
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	363.000,00	0,00	-363.000,00	-100,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	560.600,00	197.600,00	-363.000,00	-64,75%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	995.600,00	637.600,00	-358.000,00	-35,96%

Come si evince dal prospetto l'unico incremento si riferisce alle quote sociali per 5.000. Tutti gli altri ricavi sono rimasti immutati.

Costi della produzione

Anche i costi della produzione sono rimasti pressoché stazionari, presentando il modesto incremento del 3,13%.

Viene di seguito indicata una tabella nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2024

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico Esercizio in corso	Budget economico Esercizio futuro	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	3.000,00	3.000,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	197.850,00	172.950,00	-24.900,00	-12,59%
Costi per godimento di beni di terzi	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	100.500,00	139.500,00	39.000,00	0,00%
Ammortamenti e svalutazioni	8.000,00	8.000,00	0,00	0,00%
Variazioni delle rimanenze	0,00	0,00	0,00	0,00%
Accantonamento per rischi	30.000,00	0,00	-30.000,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	291.400,00	287.500,00	-3.900,00	-1,34%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	632.750,00	612.950,00	-19.800,00	-3,13%

Costi per materie prime, sussidiarie, merci

La previsione non mostra variazioni.

Costi per prestazione di servizi

La macrocategoria mostra un decremento netto di € 24.900 spalmato sulle varie voci che la compongono.

Spese per il godimento di beni di terzi

La previsione non mostra variazioni.

Spese per il personale

La previsione per le spese del personale mostra un incremento di € 39.000 euro derivante dall'assunzione di un dipendente che avverrà nel 2025.

Viene, infine, rappresentata la consistenza numerica dell'organico considerata ai fini della stima dei costi in oggetto:

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2024	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2024	2
Stima cessazioni dal servizio	.
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2024	2
Cessazioni previste nel 2025	
Assunzioni previste nel 2025	1
Stima personale in servizio al 31.12.2025	8 3

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2024.

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
Area C – Livello economico C1	3	2	1

Ammortamenti e svalutazioni

Si elencano, nella tabella sottoindicata, le quote previste:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni immateriali	
- Software	500,00
- Altri oneri pluriennali	0,00
Totale beni immateriali	500,00
Beni materiali	
- Immobili	0,00
- Attrezzature e impianti	1.600,00
- Altri beni materiali	900,00
Totale beni materiali	2.500,00
Totale generale quote di ammortamento	3.000,00

La previsione delle quote di ammortamento è rimasta inalterata rispetto al 2024, come quella per l'accantonamento per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante di 5.000 euro.

Accantonamenti per rischi

Nessun accantonamento è stato previsto per rischi.

Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione sono rimasti inalterati mostrando una minore previsione netta di 3.900 euro principalmente dovuta agli omaggi ai soci.

Proventi ed oneri finanziari

Nessun provento ed onere sono stati previsti.

Imposte sul reddito di esercizio

Tale categoria presenta una previsione di € 10.000,00 per Ires, € 2.000,00 per Ires anticipata e € 10.000,00 per Irap.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Per il prossimo esercizio non è stata prevista alcuna dismissione, ma solo modesti, eventuali investimenti, come si evince dalla tabella di seguito rappresentata.

IMMOBILIZZAZIONI	Budget assestato esercizio in corso	Budget esercizio futuro	Differenza	%
IMMATERIALI				
Software	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
MATERIALI				
Terreni e fabbricati	0,00	0,00	0,00	0,00%
Impianti	4.000,00	4.000,00	0,00	0,00%
Attrezzature	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri beni materiali	5.000,00	5.000,00	0,00	0,00%
FINANZIARIE				
Buoni fruttiferi	0,00	0,00	0,00	0,00%
TOTALE	13.000,00	13.000,00	0,00	0,00%

Nel 2025 si prevedono di realizzare, a titolo puramente cautelativo, investimenti di 13 mila euro e più precisamente:

- **Investimenti in immobilizzazioni immateriali** per € 2.000 legati all'acquisto di licenze software;
 - **Investimenti in immobilizzazioni materiali** per € 11.000, di cui € 4.000 per impianti, 2.000 per acquisto di attrezzature e € 5.000 per altri beni materiali;
- così da non dover ricorrere a rimodulazioni nel caso in cui si rendesse necessario l'acquisto di una qualsiasi modesta immobilizzazione.

BUDGET DI TESORERIA

Tale budget contiene la previsione dei flussi finanziari che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2024.

Vengono quindi indicati i flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni economica, patrimoniale e finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2025	
Saldo finale presunto al 31.12.2024	117.200,00
Gestione economica	100.000,00
- entrate	380.000,00
- uscite	280.000,00
Gestione patrimoniale	-13.000,00
- entrate da dismissioni	
- uscite per investimenti	13.000,00
Gestione finanziaria	-84.000,00
- altre entrate finanziarie	274.000,00
- altre uscite finanziarie	358.000,00
Avanzo di tesoreria budget 2025	3.000,00
Saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2025	120.200,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2025 in € 120.200 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 117.200 e l'avanzo di tesoreria di € 3.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2025.

In particolare, tale avanzo è determinato dai flussi finanziari connessi:

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 100.000;
- alla gestione patrimoniale che assorbirà liquidità per € 13.000;
- alla gestione finanziaria che assorbirà liquidità per € 84.000.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2025, si rileva che le gestioni economica e finanziaria genereranno risorse tali da garantire la copertura del fabbisogno richiesto dalla gestione patrimoniale e da incrementare le disponibilità liquide iniziali.

IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2026 che per il 2027 modesti incrementi nei ricavi e nei costi, che modificano la differenza fra valore e costi della produzione come segue:

- esercizio 2025: 34.650 euro;
- esercizio 2026: 60.000 euro;
- esercizio 2027: 61.000 euro.

I proventi ed oneri finanziari rispetto alle previsioni del 2025 non presentano modifiche, mentre le imposte sui redditi di esercizio risultano incrementate.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

A seguito dell'emanazione del Decreto del MEF del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del medesimo Ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, sono state redatte le Tabelle 1, 2 e 3 allegate al presente budget, nelle quali vengono riportati dapprima il rapporto degli obiettivi con il dettaglio dei costi della produzione relativi alle attività previste per l'anno 2025 e, successivamente, i piani obiettivi per progetti e poi quelli per indicatori.

Dette tabelle sono state elaborate sulla scorta degli indirizzi politici e strategici determinati dall'ACI nonché dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Foggia contenuti nel piano delle attività dell'Ente per il 2025. La ripartizione per missioni e programmi è articolata per gruppi COFOG secondo l'elenco riportato sul sito dell'ISTAT.

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2025.

IL PRESIDENTE
f.to Raimondo Ursitti