



AUTOMOBILE CLUB FROSINONE

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2025

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2025 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato con Delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente n. 11 del 22.09.2009, adottato in attuazione dell'art. 13, comma 1°, lett. i) ed o) del D. Lgs. n. 419/1999.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza nel quale l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

Si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2023 e ad assestare il Budget Economico del 2024.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	768.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	694.400,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	73.600,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-25.600,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	48.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	35.000,00

Tab. 1

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
VENDITA VALORI BOLLATI	€ 500,00
QUOTE SOCIALI	€ 377.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 10.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 30.000,00
TOTALE	€ 417.500,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, canoni marchio ACI, provvigioni Sara assicurazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 20.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 30.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 90.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 205.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 5.500,00
TOTALE	€ 350.500,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 1.500,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 2.500,00
TOTALE	€ 4.000,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 4.815,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 5.885,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 42.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 8.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE, FISCALI	€ 7.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 20.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 2.000,00
SPESE PER LOCALI	€ 5.500,00
VIGILANZA	€ 1.500,00
FORNITURA ACQUA	€ 1.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 3.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 3.000,00
TELEFONICHE RETE MOBILE	€ 500,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 5.500,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 6.000,00
MANUTENZIONI ORDinarie IMM. MAT.	€ 5.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 5.500,00
BUONI PASTO	€ 4.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 1.500,00
SERVIZI POSTALI	€ 500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 500,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 9.000,00
RETRIBUZIONE DIRETTORE AC	€ 29.500,00
COSTO LAVORO INTERINALE	€ 15.000,00
ONERI SOCIALI	€ 7.500,00
TOTALE	€ 193.700,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 3.000,00
FITTI PASSIVI	€ 20.000,00
TOTALE	€ 23.000,00

9) Costi del personale.

Sono i costi sostenuti dall'Ente per il personale dipendente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 75.054,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 894,00
ONERI SOCIALI	€ 28.000,00
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	€ 10.000,00
INDENNITA' ENTE	€ 5.031,00
TRATTAMENTO ACC.: OBIETTIVI PERFORMANCE	€ 16.310,00
TRATTAMENTO ACC.: INDENNITA' RISCHIO	€ 6.710,00
TRATTAMENTO ACC.: DIFFERENZIALI STIPEND.	€ 11.150,00
TRATTAMENTO ACC.: POSIZIONI ORGANIZZATIVE	€ 2.640,00
STIPENDI: IVC	€ 411,00
TOTALE	€ 156.200,00

Si precisa che i costi del personale di cui alla presente tabella differiscono dai costi del Fabbisogno del Personale 2025-2027, in quanto determinati sulla effettiva forza lavoro dell'Ente e sono comprensivi, altresì, di ulteriori voci di costo, (quali il TFR e parte del Fondo risorse decentrate), che non confluiscono ex lege nel calcolo della dotazione di spesa del fabbisogno del personale.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO IMMOBILI	€ 28.100,00
AMM.TO MOBILI E ARREDI	€ 1.000,00
AMM.TO IMPIANTI	€ 500,00
AMM.TO ATTREZZATURE	€ 2.500,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRON.	€ 500,00
AMM.TO ARREDAMENTI	€ 250,00
AMM.TO TELEFONI CELLULARI	€ 150,00
TOTALE	€ 33.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 7.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 2.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	€ 2.000,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 3.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 6.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 6.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 2.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 255.000,00
TOTALE	€ 284.500,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 4.000,00
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	€ 6.500,00
INTERESSI VERSO FORNITORI	€ 15.000,00
INTERESSI VERSO L'ERARIO	€ 100,00
TOTALE	€ 25.600,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IRES	€ 5.000,00
IRAP	€ 8.000,00
TOTALE	€ 13.000,00

Si riporta di seguito la tabella di calcolo del margine operativo lordo:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	768.000
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	768.000
4) Costi della produzione	694.400
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	33.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	661.400
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	106.600

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ac Frosinone, che contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare durante l'anno al quale si riferisce il budget.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	15.000,00

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio, nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024	150.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2025	685.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2025	675.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025	160.000,00

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto conto dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti.

Le previsioni per l'anno 2025 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2023.

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adottare il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui di cui alla Legge 125/2013, adottato dall'AC Frosinone a seguito di approvazione con Delibera del Consiglio Direttivo n. 25 del 26.10.2022. Le previsioni economiche per l'esercizio 2025 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2025 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI ed inviati alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Si fa presente che la predisposizione del budget è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2025.

L'Automobile Club Frosinone nel 2025, in linea con quanto indicato nel documento "Indirizzi strategici della Federazione ACI, punterà a raccogliere i frutti dell'intenso lavoro svolto in questi ultimi anni per ricavarci e rafforzare la posizione di punto di riferimento per istituzioni e aziende del territorio, in materia di sicurezza stradale e per tutti i servizi legati al mondo dell'automobile, dello sport e della cultura. Contestualmente verrà mantenuto l'impegno nell'azione già intrapresa e consolidata di risanamento e riequilibrio della propria situazione economico finanziaria in accordo con le Direzioni centrali competenti.

Gli obiettivi strategici sui quali punterà nel prossimo futuro l'AC Frosinone sono molteplici e l'Ente per la realizzazione degli stessi continuerà ad avvalersi delle tradizionali e consolidate collaborazioni con le strutture della federazione ACI da sempre vicine all'AC, quali la società ACI Vallelunga Spa, Sara ass.ni Spa, Aci Informatica ecc.

Le iniziative programmate si articoleranno sulle seguenti linee operative tra loro sinergiche:

- il rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali, con lo sviluppo di progettualità in materia di sicurezza ed educazione stradale, mobilità, sostenibilità, sport e turismo automobilistico, grazie alla sinergia, altresì, di partners locali tra cui le 2 autoscuole a marchio Ready2Go aperte nel corso del 2024;
- il consolidamento e lo sviluppo della compagine associativa attraverso il rafforzamento del marchio sul territorio anche mediante convenzioni con associazioni di categoria, ordini professionali ed aziende, mediante, altresì, il rafforzamento della rete di vendita; potenziando le iniziative di contatto, interlocuzione e coinvolgimento dei Soci rispetto alle attività dell'AC.
 - l'ottimizzazione e lo sviluppo dei servizi pubblici;
 - l'efficientamento e l'ottimizzazione dell'organizzazione interna.

Si ribadisce che, al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse, sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate, contemperando contestualmente criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2025 si prevede un incremento delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività assicurative e le quote/aliquote sociali, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2025 assolutamente equilibrata, si registrano del pari risparmi di gestione e relativi al costo delle risorse/personale dell'Ente.

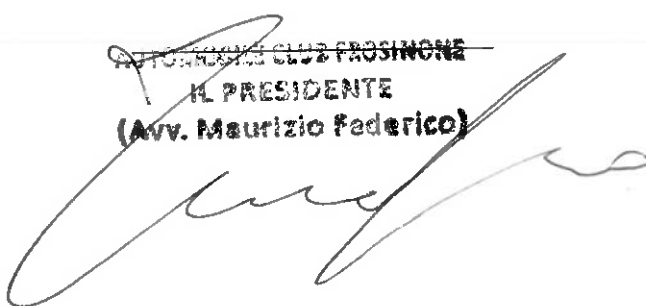
Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Frosinone per il triennio 2025/2027.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2025-2027			
AUTOMOBILE CLUB FROSINONE			
Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2025	Fabbisogno 2026	Fabbisogno 2027
Famiglia degli assistenti	2	2	2
Famiglia dei funzionari	3	3	3
TOTALE	5	5	5

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2025.

Il Presidente

~~AUTOMOBILE CLUB FROSINONE~~
IL PRESIDENTE
(Avv. Maurizio Federico)



RELAZIONE AL
PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE
QUINQUENNIO 2025-2029

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 6 febbraio 2018, ha deliberato la predisposizione di un piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale (che prevede il riassorbimento del deficit patrimoniale entro il 2042). Tale Piano di risanamento è stato, successivamente, approvato dal Comitato Esecutivo dell'Automobile Club d'Italia nella riunione del 16 maggio 2018.

Il Deficit patrimoniale presunto dell'AC Frosinone al 31-12-2023 ammonta ad € 145.454,00.

In riferimento alle politiche di sviluppo che si intendono perseguire:

la Tabella n. 1 presenta il Piano di Risanamento pluriennale 2025-2029, prevedendo di continuare la politica di costante e puntuale risanamento avviata nel corso del 2018 e poi proseguita negli anni successivi, ipotizzando un risultato pari ad € 35.000 nel 2025.

Unitamente all'allegato 1, viene presentato lo schema **(allegato 2)** relativo alle ipotesi di budget economico negli anni dal 2025 al 2029.



ALLEGATO 1

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale	
Budget anno 2024	
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2023	216.454,00
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2024	36.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2024	180.454,00

Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2025	35.000,00	incremento entrate per proventi canone marchio per apertura nuove delegazioni	145.454,00
2026	40.000,00	ulteriore incremento entrate assicurative per attività della nuova Agenzia	105.454,00
2027	40.000,00	ulteriore incremento entrate assicurative per attività della nuova Agenzia	65.454,00
2028	42.000,00	ulteriore incremento entrate assicurative per attività della nuova Agenzia	23.454,00



ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE					
	2025	2026	2027	2028	2029
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	377.000,00	376.000,00	376.000,00	377.000,00	377.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per terreni e fabbricati	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	339.000,00	340.000,00	340.000,00	339.000,00	339.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	716.000,00	716.000,00	716.000,00	716.000,00	716.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di magazzino	4.500,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	175.200,00	174.200,00	174.200,00	173.500,00	173.500,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	29.000,00	28.000,00	28.000,00	28.000,00	28.000,00
9) Costi del personale	167.800,00	167.800,00	167.800,00	167.600,00	167.600,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	33.500,00	33.000,00	33.000,00	31.000,00	31.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime	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	251.000,00	248.000,00	248.000,00	249.500,00	249.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	662.000,00	655.000,00	655.000,00	653.600,00	653.600,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	55.000,00	61.000,00	61.000,00	62.400,00	62.400,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	7.000,00	6.000,00	6.000,00	5.400,00	5.400,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C)	-7.000,00	-6.000,00	-6.000,00	-5.400,00	-5.400,00
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 (D)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (E)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B + C + D + E)	48.000,00	5.000,00	55.000,00	57.000,00	57.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	35.000,00	40.000,00	40.000,00	42.000,00	42.000,00

Per quanto sopra illustrato, si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione dell'Automobile Club Frosinone per l'esercizio 2025.

Il Presidente

AUTOMOBILE CLUB FROSINONE
IL PRESIDENTE
(Avv. Maurizio Federico)