

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL

BUDGET ANNUALE

esercizio 2025

Il presente Budget viene predisposto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI, deliberato dal Consiglio Generale dell'Ente nella riunione del 22 Ottobre 2008, recepito dall'Automobile Club di Genova, con Deliberazione del Consiglio Direttivo del 28/09/2009 e approvato, in data 14 Giugno 2010, 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.

Tale regolamento, in vigore dall'01/01/2011, prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico-patrimoniale, basato su rilevazioni effettuate con il metodo della partita doppia, allo scopo di fornire il quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità, in luogo del sistema di contabilità finanziaria adottato fino all'esercizio 2010.

IL BUDGET ANNUALE

Per l'anno 2025, viene, pertanto, predisposto il ***budget annuale***, formulato in termini economici di competenza, che ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- a) **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 2024, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023.
.
- b) **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:

- budget di tesoreria

- relazione del Presidente

Disposizioni normative, ed in particolare il Decreto Ministeriale 27/03/2013, richiamato dalla circolare del Ministero dell'Economia e della Finanze del 23/09/2013 n. 77471, hanno introdotto i documenti contabili allegati al Budget annuale, rappresentati da:

- 1)- il Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del succitato Decreto Ministeriale;
- 2)- il Budget economico pluriennale;
- 3)- il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- 4)- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;

Il budget economico è redatto in forma scalare, in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, modificato ai sensi del D.lgs 139/2015, e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Il budget annuale 2025 è stato predisposto in conformità del vigente Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, adottato dall'Ente con delibera del Presidente del 14 Ottobre 2022, ratificata dal Consiglio Direttivo del 26 Ottobre 2022, in applicazione dell'art.2 c.2 e 2-bis del D.L.31/08/2013 n.101, convertito con legge 30/10/2013 n.125.

BUDGET ECONOMICO

DATI DI SINTESI

Il budget economico dell'Automobile Club di Genova per l'anno 2025 evidenzia un risultato positivo di € 197.000,00 determinato dopo aver accantonato imposte sul reddito dell'esercizio per € 74.000,00.

Tale previsione trae fondamento dall'andamento della gestione dell'esercizio in corso, e dai dati del consuntivo 2023 e considera prudenzialmente l'incremento dei costi prevedibile. Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è di € 287.000,00.

Le previsioni di budget economico del 2025 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2024, assestate alla data di predisposizione della presente relazione, e con i dati consuntivi dell'esercizio 2023.

BUDGET ECONOMICO	Consuntivo 2023	Budget economico assestato 2024 (B)	Budget esercizio 2025 (C)	Differenza (D)=(C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.142.391	2.148.000	2.336.000	188.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.685.050	2.028.000	2.049.000	21.000
DIFF. FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	457.341	120.000	287.000	167.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-4.412	-25.000	-16.000	9.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0			
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0			
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	452.929	95.000	271.000	176.000
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	130.232	26.000	74.000	48.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	322.697	69.000	197.000	128.000

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

VALORE DELLA PRODUZIONE

I dati sono comparati con la previsione del budget 2024 assestato.

Il valore della produzione, pari a € 2.336.000,00 è previsto in aumento di € 188.000,00 rispetto all'esercizio 2024, con un aumento del 8,75%.

Il totale in oggetto è articolato nelle seguenti aggregazioni, con indicazione delle differenze rispetto al budget precedente:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad € 1.311.000,00, ed evidenziano un incremento di € 150.000,00, pari al 12,92%.

Le principali voci di riferimento con i relativi scostamenti, riguardano i seguenti servizi:

- proventi quote associative

La previsione 2025 di € 870.000,00, in incremento rispetto al 2024 (+ € 40.000,00 +4,8%), è basata sull'acquisizione di n. 17.300 associazioni, comprese n. 2.800 quote Garanzie Sara. Da rilevare nel corso del 2024 il significativo aumento del volume dei ricavi delle quote associative determinato dall'incremento del portafoglio associativo (+8% al 30 settembre).

E' da rilevare che influiscono marginalmente sul volume finanziario della previsione le quote associative realizzate attraverso la multicanalità, le quali, mentre contribuiscono a realizzare l'obiettivo dell'incremento della Compagine associativa, in realtà producono risultati economici modesti, in quanto, a seguito delle iniziative poste in atto da ACI a carattere nazionale, vengono proposte a tariffe particolarmente ridotte.

- **proventi ufficio assistenza automobilistica:** nella contabilità e nel budget 2025 si è deciso, per una maggiore leggibilità, di identificare specificamente la voce di entrata derivante dalla quota di competenza dell'AC sui ricavi dell'attività di assistenza automobilistica e patenti generati dalla delegazione di sede gestita dalla società. Quota pari a € 55.000,00 dunque non più indistinta rispetto ai ricavi per utilizzo marchio dalle altre delegazioni. Tale meccanismo è previsto dal disciplinare di servizio in essere e risulta in linea con quanto si sta realizzando anche nel corso del 2024.

- **corrispettivo per utilizzo marchio delegazioni,** che prevede entrate per € 150.000,00, derivante dalla sottoscrizione delle convenzioni triennali, che prevedono un importo fisso a carico delle delegazioni.

- **proventi relativi alla Scuola guida,** previsti complessivamente in € 95.000,00, in aumento rispetto alla previsione precedente (+€ 40.000,00).

- **proventi per pubblicità** (su pubblicazioni, manifestazioni diverse ecc.), che comprendono i movimenti relativi alla pubblicità su omaggio sociale, agli spazi pubblicitari presenti sulla rivista periodica dell'Automobile Club di Genova, alla pubblicità varia su pubblicazioni diverse. Sono previste, inoltre, entrate a tale titolo per le varie partecipazioni, contributi e sponsorizzazioni, a fronte delle varie iniziative intraprese dall'Ente nell'ambito dell'educazione stradale e delle problematiche attinenti. L'entrata complessiva è stimata in € 14.000,00, comprensivi di € 10.000,00 relativi all'attività promozionale nei confronti della Sara Assicurazioni.

- **settore della riscossione delle Tasse automobilistiche**, che espone una previsione di entrata di € 96.000,00. Tale settore ricomprende: i proventi relativi alla quota parte spettante all'A.C.Genova del totale del movimento esattoriale di tutti gli sportelli ACI in provincia previsti in € 27.000,00; il corrispettivo previsto per la riscossione delle tasse automobilistiche relative ai contratti Col con addebito automatico per € 9.000,00; il servizio di assistenza bollo in fase di contenzioso agli utenti a seguito della sottoscrizione di apposita convenzione con la regione Liguria previsti in € 60.000,00. La previsione non comprende ricavi per l'attività di sportello della sede in quanto, a seguito della riduzione dell'organico dell'Ente, tale servizio è stato affidato alla Società in house dell'Ente.

- **proventi servizio 'Invito alla Revisione'** per € 30.000,00. Tale servizio, realizzato con la collaborazione di AciInformatica, è iniziato nel corso del 2024 e prevede il coinvolgimento, ad oggi, di 25 centri di revisione per i cui utenti vengono predisposte lettere di avviso di scadenza revisione con cadenza mensile, dietro pagamento di un corrispettivo. Tale voce trova diretta correlazione con la voce di costo per i compensi spettanti ad AciInformatica, come oltre indicato.

- **settore del turismo e vendita materiale vario**. Tale attività comprende i proventi relativi alla vendita dei servizi turistici, carte verdi e carnet de passages, ed espone una previsione di € 1.000,00.

Altri ricavi e proventi

L'entrata relativa, viene stimata in € 1.025.000,00 con un incremento di € 38.000,00 rispetto alla previsione dell'esercizio precedente.

In questa voce vengono ricompresi:

- **rimborsi di spese condominiali e vari** di € 39.000,00: trattasi di rimborsi dovuti dai locatari di parte dell'immobile della Sede Sociale e dei locali delle Delegazioni indirette, oltre ad altri rimborsi spese di varia natura strettamente correlati a varie corrispondenti voci di uscita, per spese attinenti di natura generale.

- **affitti di immobili** stimati in € 650.000,00.

La previsione di ricavo in oggetto, riguarda i canoni di locazione attiva dei locali siti negli immobili di proprietà adiacenti la sede sociale (cd. sede nuova), incluso il contratto per il distributore di carburante stipulato nel 2009 con ENI S.p.a.. L'introito si presume stabile nel 2025 al netto di imprevedibili circostanze determinate rispetto agli immobili di proprietà dall'opera pubblica del 'tunnel sub-portuale'. Si considerano gli effetti dell'adeguamento dell'indice Istat applicato a tali contratti, come rilevato già nell'esercizio in corso e stimato per l'esercizio 2025.

- **subaffitti di immobili**: l'entrata prevista viene quantificata in € 80.000,00, e riguarda le sublocazioni di locali in uso alle Delegazioni indirette e alle Agenzie Sara.

- **l'attività assicurativa SARA** che l'Ente svolge per il tramite di sei Agenti Capo e di una Sub-Agenzia, operanti in città e provincia.

Per l'esercizio 2025 si prevede un risultato complessivo di € 255.000,00, in aumento di € 13.000,00 rispetto alla previsione 2024.

In stretta correlazione, la spesa relativa alle provvigioni riconosciute al Sub-Agente è fissata in € 24.000,00, compresa nella voce "Spese per prestazioni di servizi/provvigioni a Sub-Agenzia Sara".

Compongono questa voce altri **ricavi residuali** pari ad € 1.000,00.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, stimati in € 2.049.000,00, in incremento rispetto all'esercizio precedente di € 21.000,00 pari al 1%.

L'Ente ha provveduto ad adottare il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il triennio 2023-2025 con delibera presidenziale n.12 del 14 Ottobre 2022, ratificata dal Consiglio Direttivo dell'Ente contestualmente all'approvazione del budget 2023.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2025 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Prima di passare all'esame delle singole voci che compongono tale conto, si segnala che per effetto del sistema contabile adottato, l'IVA fiscalmente non detraibile relativa ai costi promiscui, in virtù della qualifica dell'ACI quale Ente non commerciale, è stata portata ad incremento diretto delle relative voci di costo alle quali la stessa afferisce.

Il totale in oggetto è articolato nelle seguenti aggregazioni:

Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

Sono pari ad € 24.000,00, in linea rispetto alle previsioni dell'esercizio precedente.

Le voci di riferimento sono le seguenti:

- acquisto di materiale cartografico, pubblicazioni e materiale vario destinato alla vendita	€	1.500,00
- acquisto cancelleria, stampati e modulistica	€	4.500,00
- acquisto materiale di consumo e materiale vario	€	18.000,00

Spese per prestazioni di servizi

Sono pari ad € 1.012.000,00 ed evidenziano un decremento di € 3.000,00, pari ad - 0,3% rispetto all'esercizio precedente.

Le voci più significative comprese nel conto in esame (e gli scostamenti più rilevanti rispetto all'esercizio precedente) sono le seguenti:

- **indennità, rimborsi spese e di trasferta agli Organi dell'Ente** per complessivi € 16.500,00.

- **spese ticket mensa personale dipendente e rimborsi spese di trasferta** per € 5.000,00, in aumento di € 700,00 rispetto al precedente Esercizio.

Il costo per l'Ente dei ticket mensa per il personale, al netto della quota a carico dei dipendenti, e dello sconto derivante dall'approvvigionamento tramite convenzione Consip, è pari ad € 5,16.

- le uscite per € 25.000,00 relative **all'organizzazione e alla partecipazione di eventi e manifestazioni**, nell'ambito della generale attività relazionale ed istituzionale dell'Ente, in città e provincia.

- **spese per convocazione Organi Sociali** per € 1.500,00.

- **provvigioni passive per acquisizione quote sociali**

Trattasi dei compensi riconosciuti alle Delegazioni in gestione indiretta, per l'attività di acquisizione associativa. Lo stanziamento ammonta ad € 145.000,00, in stretta correlazione con la previsione relativa alla produzione associativa.

- **spese per educazione e sicurezza stradale**, stimate in € 6.000,00.

In tale contesto, per l'anno 2025 si realizzeranno numerosi progetti in collaborazione con Comune di Genova, Polizia stradale, Inail, Istituti Scolastici, ecc. più oltre dettagliati.

- **spese diverse attività associativa**

Per quanto attiene le spese per prestazione di servizi di varia natura, riferite direttamente alla campagna sociale, vengono previsti € 2.000,00, in linea con l'esercizio precedente.

- **spese per provvigioni a Sub-agenzia Sara**, stimate in € 24.000,00, in stretta correlazione con la corrispondente voce di entrata.

- **spese relative a manifestazioni sportive**, riguardanti premi, premiazioni varie e attinenti stimate in € 6.000,00.

- **spese varie economali** per € 3.500,00.

- **spese generali e di funzionamento dell'Ente**, composte da utenze telefoniche, elettriche e idriche per € 59.000,00, servizi vari all'immobile per € 2.500,00, spese servizi postali per € 4.500,00, pulizia locali e servizi attinenti per € 27.000,00, manutenzioni ordinarie beni materiali per € 73.000,00, premi assicurativi per € 42.000,00, spese esercizio automezzi e pedaggi autostradali per € 10.000,00, spese facchinaggio per € 4.000,00 per un totale di € 222.000,00

- **manutenzioni ordinarie immobili, impianti attrezzature di terzi** per € 3.000,00.

- **costi per pubblicità e comunicazione**. Tale voce non viene prevista nel presente budget.

- **spese per servizi editoriali** per € 6.000,00, riferite alla redazione e stampa della rivista periodica dell'Automobile Club di Genova.

- **spese legali ed altre prestazioni per collaborazioni varie professionali**, stimate in € 40.000,00 in funzione, tra l'altro, delle spese che potrebbero essere originate dal contenzioso inerente i provvedimenti di esproprio propedeutici all'opera di costruzione del 'tunne sub-portuale'.

- **servizi informatici ed elaborazione dati** stimati in € 31.000,00; sono in questa voce ricompresi i servizi vari forniti da Automobile Club Italia utilizzati all'interno della Federazione, tra i quali i costi per il servizio 'invito alla Revisione' indicato nella corrispondente voce di ricavo, e i costi per l'elaborazione degli stipendi e attività attinenti.

- **spese diverse per prestazioni di servizi da società controllata**, a fronte dei vari servizi svolti in convenzione con l'Ente, quali collegamento, presentazione e disbrigo pratiche varie all'esterno, gestione servizi vari amministrativi, gestione ufficio segreteria dell'Ente, gestione front office Scuola Guida, per un totale di € 460.000,00, in diminuzione di € 20.000,00 rispetto all'esercizio precedente.
- **spese per servizi e oneri su c/c bancari**, stimate in € 7.000,00, in linea rispetto all'esercizio precedente.
- **corsi di formazione per il personale**, stimate in € 1.000,00.
- **altri servizi vari**, per € 3.000,00.
- **spese per prestazioni mediche**, D.lgs 81/2008, per € 1.000,00.
- **spese trasporto corrieri** per € 500,00.
- **spese utilizzo sistema informativo tasse ACI** per € 3.000,00. Si contabilizza in questa voce l'importo di competenza dell'Automobile Club Italia per le riscossioni delle tasse automobilistiche effettuate con il servizio di addebito automatico al socio.

Costi per godimento di beni di terzi

La previsione 2025, è stimata per € 165.000,00. A tale proposito giova ricordare che si tratta di voci di spesa che, nel caso di locazioni passive e spese condominiali, trovano piena corrispondenza nella voce di ricavo A5 "Sub-affitti di immobili" nel caso di rifatturazione a seguito di contratto di sub-locazione per le delegazioni cittadine, e sono comunque direttamente correlate a voci di entrata nel caso di locazione di uffici di Agenzie Sara.

Nel conto in esame sono compresi:

- **canoni di locazione passivi e spese condominiali** per l'utilizzazione degli immobili di cui sopra per € 159.000,00.
- **noleggi di materiale vario** per € 6.000,00.

Costi del personale

La previsione espone una spesa di € 119.000,00, in aumento rispetto all'esercizio precedente, stante gli effetti del prevedibile rinnovo del contratto di categoria, scaduto nel 2021 e il passaggio di area previsto per i due dipendenti (da area assistenti ad area funzionari)

PERSONALE IN SERVIZIO 2024	
Personale in servizio al 30/06/2024	2
Cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Trasferimento distacco presso altra Amministrazione	0
Stima personale in servizio al 31/12/2024	2
Cessazioni previste nel 2025	0
Assunzioni previste nel 2025	0
Stima personale in servizio al 31/12/2025	2

COSTI DEL PERSONALE 2025	
Stipendi e altri assegni fissi	57.000
Fondo trattamento accessorio aree	24.000
Oneri previdenziali personale non dirigente	21.000
Accantonamento al Fondo quiescenza	15.000
Altri costi del personale	2.000
TOTALE	119.000

Tale previsione è stata effettuata sulla base della dotazione organica prevista dal Piano dei Fabbisogni del Personale dell'Automobile Club Genova per gli anni 2025/2027.

Ammortamenti e svalutazioni

Tale voce ammonta complessivamente ad € 32.000,00, e comprende ammortamento di beni immateriali e materiali, rispettivamente per € 1.000,00 ed € 30.000,00.

Ammortamenti	
Beni immateriali	
- software	500
- oneri pluriennali	500
Totale	1.000
Beni materiali	
- fabbricati	0
- impianti	5.000
- macchine elettroniche	3.000
- mobili e arredi	2.000
- attrezzature	4.000
- automezzi	10.000
- immobili	6.000
Totale	30.000
Totale ammortamenti	31.000

In relazione agli immobili della Sede e all'immobile adiacente, si ritiene di non effettuare l'ammortamento, poiché, oltre a quanto previsto dalla recente formulazione dei principi contabili e dalla normativa sugli immobili di interesse storico, si stima il valore residuo degli stessi al termine della vita utile superiore al valore netto contabile.

Si prevedono, inoltre, accantonamenti al fondo svalutazione crediti per € 1.000,00.

Variazioni delle rimanenze

La variazione delle rimanenze finali espone un saldo di € 2.000,00.

Accantonamenti per rischi

Non si prevedono accantonamenti.

Altri accantonamenti

Non si prevedono accantonamenti.

Oneri diversi di gestione

Sono pari ad € 695.000,00, con un incremento di € 30.000,00 rispetto all'esercizio precedente.

Le voci più significative comprese nel suddetto conto sono le seguenti:

- **imposte e tasse** previste complessivamente per € 116.000,00. La componente più significativa riguarda l'I.M.U sugli immobili di proprietà dell'Ente.

- **IVA indetraibile pro-rata su operazioni esenti e conguaglio** per € 10.500,00.

- **acquisti e abbonamenti a giornali, riviste, pubblicazioni varie** per € 950,00.

- **aliquote sociali**, riguardante la quota di competenza della Sede Centrale delle tessere associative, stimate in € 520.000,00, in correlazione con la corrispondente previsione in entrata e in aumento rispetto all'esercizio precedente, come sopra specificato.

- **omaggi e articoli promozionali riservati ai Soci** per € 18.000,00.

- **contributi vari** per € 17.000,00, in linea rispetto all'esercizio precedente.

- **rimborsi e concorsi vari** per € 2.500,00.

- **contributi a carico ente per collaboratori** per € 3.000,00

- **altri oneri diversi e voci residuali** per € 7.050,00

Proventi e oneri finanziari

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari è pari a - € 16.000,00, con una diminuzione di € 9.000,00 rispetto all'esercizio precedente, ed è così composto:

PROVENTI FINANZIARI	2025	2024	Differenza
Proventi da partecipazioni (dividendi)	1.000	2.000	- 1.000
Interessi attivi su c/c bancari e postali	8.000	3.000	+ 5.000
Altri interessi e proventi	0	0	0
TOTALE PROVENTI FINANZIARI	9.000	5.000	+ 4.000
ONERI FINANZIARI			
Interessi passivi su c/c bancari	0	3.000	- 3.000
Interessi su mutui	11.500	12.000	- 500
Altri interessi passivi e oneri finanziari	13.500	15.000	- 1.500
TOTALE ONERI FINANZIARI	25.000	30.000	- 5.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-16.000	- 25.000	+ 9.000

La voce "Proventi da partecipazioni" si riferisce ai dividendi stimati dalla partecipata Sara Assicurazioni, ammontanti nel 2024 ad € 940.

Per ciò che concerne la voce "Oneri finanziari – "interessi passivi su c/c bancari", si rileva l'azzeramento dello stanziamento rispetto all'Esercizio precedente, stante le disponibilità liquide stimate alla fine dell'esercizio.

Si prevede invece un minor stanziamento per interessi passivi su mutui a seguito della fisiologica diminuzione della quota interessi con il trascorrere degli anni.

Rettifiche di valore di attività finanziarie

Non si prevedono rivalutazioni né svalutazioni di attività finanziarie.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio sono stimate in € 74.000,00.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.336.000
2) di cui proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1-2)	2.336.000
4) Costi della produzione	2.049.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	32.000
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	2.017.000
Margine operativo lordo	319.000

Il margine Operativo Lordo previsto per il 2025, si attesta, in sede previsionale, al 13,7% rispetto al valore della produzione.

IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli investimenti e delle dismissioni è relativo alla immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Immobilizzazioni immateriali

Si prevedono acquisizioni di software da terzi per € 5.000,00.

Immobilizzazioni materiali

Lo stanziamento più consistente riguarda le opere di manutenzione straordinaria all'immobile della Sede sociale, per € 30.000,00.

Gli altri investimenti previsti riguardano:

- acquisizioni di impianti e attrezzature per € 29.000,00.
- acquisizione di mobili, arredi, automezzi, materiale hardware e macchine ufficio per € 47.000,00.

Il totale degli investimenti sopra indicati è fissato in € 76.000,00.

Non si prevedono dismissioni relative ad altre immobilizzazioni materiali.

Immobilizzazioni finanziarie

Non si prevedono investimenti finanziari.

Non sono previste dismissioni.

IL BUDGET DI TESORERIA

Il budget di tesoreria ha la funzione di dare dimostrazione dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria.

Si prevedono disponibilità liquide all'01/01/2025 per € 350.000,00.

Per quanto attiene la gestione economica, il saldo finanziario finale è previsto in € 234.000,00, tenuto conto delle riscossioni da budget economico 2025, oltre alle altre riscossioni di ricavi di esercizi precedenti, e dei pagamenti riferiti sia ai costi da budget economico 2025, che alle partite relative ai precedenti esercizi.

Il differenziale tra entrate da dismissioni e uscite da investimenti, risulta negativo per € 111.000,00.

La gestione finanziaria propriamente intesa espone un saldo tra le relative entrate ed uscite, al netto dei finanziamenti, pari a - € 165.000,00, rappresentate da pagamenti di rate di mutui – quota capitale – per € 75.000,00, e pagamenti di imposte precedentemente accantonate per € 90.000,00. Tale saldo viene integrato dal flusso finanziario derivante da riscossioni/pagamenti di partite patrimoniali non derivante dalla gestione economica per complessivi € 2.500.000,00, classificate quali “partite di giro”.

Si allega una tabella esplicativa.

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2025
	IMPORTO
A Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2024	350.000,00
B Gestione Economica	+ 234.000,00
Entrate	2.345.000,00
Uscite	- 2.111.000,00
C Gestione Patrimoniale	- 111.000,00
Entrate da dismissioni	0,00
Uscite per investimenti	- 111.000,00
D Gestione Finanziaria	- 165.000,00
Entrate da finanziamenti	0,00
Uscite per rimborso finanziamenti e mutui	- 75.000,00
Altre entrate finanziarie	2.500.000,00
Altre uscite finanziarie	- 2.590.000,00
Saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2025	308.000,00

BUDGET DI TESORERIA	
Disponibilità liquide al 01/01/2025	+ 350.000
Flussi da gestione economica	+ 234.000
Flussi da investimenti/dismissioni	- 111.000
Flussi da gestione finanziaria	- 165.000
Saldo budget di tesoreria al 31/12/2025	308.000

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Il budget economico pluriennale riferito al triennio 2025, 2026 e 2027 evidenzia un risultato positivo per € 197.000,00 per il 2025, un utile di € 96.500,00 per l'esercizio 2026 ed € 123.000,00 per l'esercizio 2027.

Relativamente al **“Valore della produzione”**, si prevedono entrate complessive per € 2.336.000,00 per l'anno 2025, € 2.230.000,00 per l'anno 2026, ed € 2.287.000,00 per l'anno 2027, in considerazione degli incrementi stimati soprattutto nell'ambito delle quote sociali e delle presunte diminuzioni nelle locazioni attive a far data dal 2026, per la cessazione di un contratto di locazione e la conseguente probabile sostituzione con altro contratto meno remunerativo per l'Ente.

Viene previsto un incremento annuo dell'acquisizione associativa a seguito di iniziative incentivanti la riacquisizione dei Soci rinnovanti, attraverso forme di comunicazione più incisive quali mail, sms, oltre alla riqualificazione del portafoglio Soci, incentrato su tessere ad alto valore aggiunto in termini di servizi offerti e di margini economici per l'A.C.. Si segnala il costante incremento realizzato negli ultimi anni delle quote associative fidelizzate, che hanno raggiunto circa il 40% del portafoglio associativo.

Nel settore della riscossione delle tasse automobilistiche proseguiranno le attività previste dalla convenzione triennale sottoscritta tra Aci – Regione Liguria e Automobile Club Genova per l'affidamento del servizio di gestione del contenzioso, e l'attività assicurativa si stima in leggero costante incremento.

I **“Costi della produzione”** passano da € 2.049.000,00 ad € 2.084.500,00 per l'anno 2026 e ad € 2.108.000,00 per l'anno 2027.

Tali variazioni in aumento sono prevalentemente originate dall'adeguamento dei costi direttamente riferiti all'acquisizione di maggiori ricavi, quali, in modo particolare, aliquote Soci dovute alla Sede centrale ACI per la fornitura dei servizi a carattere nazionale.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Tale allegato si compone di tre tipologie di documenti.

In applicazione del D.P.C.M. del 18 settembre 2012, avente ad oggetto le linee guida per l'individuazione dei criteri e delle metodologie per la costruzione di un sistema di indicatori ai fini della misurazione dei risultati attesi, e conformemente alle analoghe elaborazioni di ACI si è elaborata la tabella “Piano degli Obiettivi per attività”, nella quale i costi della produzione previsti per l'anno 2025 sono stati suddivisi secondo la destinazione anziché la natura.

Il Piano degli obiettivi per attività è strutturato, con suddivisione dei Costi della produzione per competenza economica, in: mobilità e sicurezza stradale, attività associativa, tasse automobilistiche, assistenza automobilistica, attività sportiva, turismo e relazioni internazionali, infrastruttura e organizzazione.

Non sono state predisposte le tabelle relative al “Piano degli Obiettivi per Progetti” e al “Piano degli Obiettivi per Indicatori” poiché l'Automobile Club Genova non ha previsto, nei propri Piani e Progetti 2025, alcun progetto locale valido nella performance organizzativa dell'Ente e le stesse potranno essere formalizzate solamente al momento in cui verranno attribuiti, da parte delle competenti strutture ACI, gli obiettivi di performance del Direttore da cui l'Ente mutua la propria performance organizzativa.

CONCLUSIONI

Secondo le linee tracciate da ACI con le Direttive generali in materia di indirizzi strategici 2023-25 approvate dall'Assemblea dell'Ente in data 27.04.2022 e le iniziative proposte dalle Strutture Centrali con circ. n. 2257 del 02.10.2024 i programmi di intervento individuati dall'AC Genova impegnano le delineate aree di priorità politica: Rafforzamento ruolo e attività istituzionali, Consolidamento della mission associativa, Efficientamento e ottimizzazione dell'organizzazione.

I principali obiettivi sono:

- sviluppo delle relazioni istituzionali con Enti territoriali e pubblici, FF.OO, ecc. in specie negli ambiti della sicurezza stradale e dello sport automobilistico,
- incremento della compagine associativa, potenziamento delle reti di punti territoriali quali Delegazioni e ACI Point (Nuova rete Centri di revisione e Sara)
- sviluppo commerciale dell'Autoscuola di sede
- iniziative sportive e di Club, raduni e attività che sviluppino proficue collaborazioni
- risanamento finanziario con totale ripianamento delle posizioni debitorie

Diversi progetti sono stati rallentati o rimandati in funzione degli esiti, ancora non chiari, dell'iter realizzativo dell'opera pubblica di costruzione di un tunnel sub-portuale che prevede la demolizione della sede cd. 'nuova' (locata a diversi soggetti quali la municipalizzata Genova Parcheggi, la concessionaria auto 'Spazio Genova', un ristorante ed una stazione di carburante ENI).

Permangono infatti aree di incertezza sul futuro andamento economico finanziario in funzione degli esiti, ancora non chiari, dell'iter realizzativo di tale opera. L'AC ha presentato ricorso al TAR Liguria contro il decreto di esproprio nel mese di marzo 2024 sebbene il Consiglio Direttivo dell'Ente si sia espresso favorevolmente per un eventuale accordo transattivo. Gli elementi critici e di incertezza sono molteplici e riguardano il danno patrimoniale, quello reddituale per l'interruzione degli introiti da canoni di locazione, la cantierizzazione dell'intera area per 6-8 anni, il dislocamento di alcuni servizi Aci (autoscuola), ecc.

Ciò nonostante, sulla base dell'ottimo trend della gestione caratteristica e della stringente opera di contenimento dei costi posta in essere, è stato pianificato, a livello pluriennale, il rientro delle partite debitorie con ACI e con la società controllata ACI Genova service (secondo il piano definito e concordato nel luglio 2024) nonché il puntuale versamento delle rate di mutuo verso Banca di Sondrio seppur in concomitanza con ulteriori obiettivi di risanamento:

1. graduale incremento di liquidità
2. rapporto MOL/Valore della produzione in linea con gli obiettivi triennali di natura finanziaria, economica e patrimoniale fissati nel Dicembre 2023.
3. avvio anticipato del rientro sul secondo debito con ACI (rispetto al 2025) avendo conseguito l'estinzione del piano di rientro di un primo debito già nel settembre del 2024, con oltre un anno di anticipo.

IL PRESIDENTE
- (F.to Carlo Bagnasco) -