



## AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA

### RELAZIONE DEL PRESIDENTE

#### AL BUDGET ANNUALE 2026

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2026 che mi appresto ad illustrare, è stato redatto conformemente al Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato da questo A.C.

Il documento accoglie gli stanziamenti dei costi e dei ricavi attesi nell'esercizio finanziario dell'anno 2026 ed iscritti in bilancio con il criterio della competenza economica. La rappresentazione dei dati di bilancio, altresì, fornisce la valorizzazione del piano generale delle attività dell'ente elaborato dal Direttore.

Il Budget d'esercizio si compone del Budget Economico, del Budget degli Investimenti/Dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

Si espone il quadro riepilogativo del Budget Economico 2026:

<b>QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
VALORE DELLA PRODUZIONE	375.000,00
TOTALE DEI COSTI DELLA PRODUZIONE	328.500,00
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>46.500,00</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	13.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' (18-19)	
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>59.500,00</b>
Imposte sul Reddito dell'Esercizio	28.500,00
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO</b>	<b>31.000,00</b>

**Tab. 1**

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

### **A- VALORE DELLA PRODUZIONE**

il Valore della produzione nella configurazione del Budget 2026 dell'AC L'Aquila è alimentato dai componenti positivi accolti nelle voci sub (1) "Ricavi e delle vendite e delle prestazioni" e sub (5) "altri ricavi e proventi".

#### **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 riconducibili alla gestione caratteristica dell'ente. I ricavi delle vendite e delle prestazioni si configurano con la seguente stratificazione dei componenti positivi di reddito:

<b>RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
QUOTE SOCIALI	250.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	3.000,00
PROVENTI PER LA RISCOSSIONE TASSE DI CIRCOLAZIONE	17.000,00
<b>RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI</b>	<b>270.000,00</b>

**Tab. 1/a**

#### **5) Altri ricavi e proventi.**

All'interno di questa voce di budget accoglie tutti i componenti positivi di reddito inerenti alla gestione accessoria dell'ente e annotati nei seguenti conti accesi alla rilevazione dei ricavi:

<b>ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	-
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	6.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	25.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	68.000,00
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	1.000,00
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	3.000,00
PROVENTI PER SERVIZI DIVERSI COMMERCIALI	2.000,00
<b>TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>	<b>105.000,00</b>

**Tab. 1/b**

Di seguito si predispone un sintetico elaborato di raffronto dei valori di budget degli esercizi 2026 e 2025 (stanziamenti definitivi) finalizzato alla rappresentazione degli scostamenti. Il volume dei ricavi è stimato con un incremento complessivo del 3,59% in linea con le previsioni prospettiche (favorevoli) che si ritiene di poter realizzare in funzione dell'aumento della produttività dell'ente. A tale proposito, in particolare, si evidenzia il consolidamento dell'aumento della base associativa già registrata nel corso dell'anno 2024 e ulteriormente alimentata, nel corso

dell'esercizio finanziario dell'anno 2025, con l'ampliamento del numero delle delegazioni (ottenuto con l'apertura di una nuova delegazione nel comune di Castel di Sangro).

### **Evidenza scostamenti del Valore della produzione**

Descrizione	Budget Esercizio 2026		Budget Esercizio 2025		variazioni	
	importi	%	importi	%	importi	%
1 Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni	270.000,00	72,00	255.000,00	70,44	15.000,00	5,88
2 Altri ricavi e proventi	105.000,00	28,00	107.000,00	29,56	- 2.000,00	- 1,87
<b>TOTALI</b>	<b>375.000,00</b>		<b>362.000,00</b>		<b>13.000,00</b>	<b>3,59</b>

### **B- COSTI DELLA PRODUZIONE**

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

In tale voce rientrano anche i materiali di consumo che, nel nostro budget, sono rappresentate dalla sola voce di costo accesa alla rilevazione dei consumi di cancelleria, come rappresentato dalla seguente tabella di dettaglio:

<b>ACQUISTI DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE DI CONSUMO E MERCI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
CANCELLERIA	500,00
<b>TOTALE</b>	<b>500,00</b>

**Tab. 1/c**

#### **7) Spese per prestazioni di servizi.**

Nella voce B7 sono state indicate le spese relative all'acquisizione dei servizi connessi alle attività esercitate dall'ente.

Si elencano le distinte voci di costo:

<b>SPESE PER PRESTAZIONE DI SERVIZI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
ALIQUOTE SOCIALI	
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	7.500,00
COMPENSI COLLEGIO REVISORI DEI CONTI	5.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	39.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	500,00
PUBBLICITA E ATTIVITA' PROMOZIONALI	1.000,00
SERVIZI MOBILITA' E SICUREZZA STRADALE	1.000,00
PULIZIA LOCALI E VIGILANZA	6.000,00
FORNITURA DI ACQUA	400,00
FORNITURA DI GAS	2.500,00
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA	1.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	100,00
SERVIZI INFORMATICI PROF.li ED ELABORAZIONE DATI	15.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	3.200,00
SERVIZI BANCARI	150,00
SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	350,00
SPESE PER SERVIZI ISTITUZIONALI DIVERSI	1.000,00
ACQUISTI E SPESE PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	6.500,00
COSTO ESERCIZIO MACCHINE DI UFFICIO ELETTR.che	300,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO (DIRETTORE)	30.000,00
RIMBORSO ONERI SOCIALI PERSONALE COMANDATO (DIRETTORE)	15.000,00
<b>TOTALE SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI</b>	<b>138.000,00</b>

**Tab. 1/d**

Le voci di costo che formano il comparto delle *Spese per Prestazione di Servizi* sono iscritte per valori in leggero aumento rispetto agli importi stanziati a budget 2025 in conseguenza dell'adeguamento della struttura dei costi ai maggiori volumi attesi della produzione (vedi, in particolare la voce "provvigioni passive" che accoglie i compensi corrisposti alle delegazioni in conto "produzione quote sociali").

### **8) Spese per godimento di beni di terzi.**

Il comparto delle spese per godimento dei beni di terzi accoglie la rilevazione dei costi per fitti passivi e oneri accessori da sostenere a fronte dell'utilizzazione dei locali di esercizio dell'attività e da corrispondere, in regime di sublocazione, all'Automobile Club d'Italia.

<b>SPESE PER IL GODIMENTO DEI BENI DI TERZI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
Fitti passivi e oneri accessori	17.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>17.000,00</b>

**Tab. 1/e**

le spese relative ai fitti passivi sono allocate nel conto "CP.01.03.0005" sulla base del contratto di sublocazione in essere con ACI per l'utilizzo dei locali della sede che, a causa del sisma dell'anno 2009, è stata ubicata provvisoriamente in Via Campo di Pile a L'Aquila.

La sede sociale accoglie, in condivisione gli esercizi dell'agenzia SARA radicata nella conurbazione della città dell'Aquila e della Delegazione ACI di L'Aquila Centro.

I due soggetti economici usufruiscono dei locali adibiti all'esercizio della loro attività a titolo di comodato d'uso gratuito provvedendo a corrispondere all'AC L'Aquila, a titolo di rimborso, le sole spese di conduzione dei locali quali: oneri condominiali utenze, appalto pulizie, vigilanza, manutenzione etc.

P.S.: nel calcolo di verifica del contenimento e di razionalizzazione della spesa sono stati iscritti gli oneri per il godimento dei beni di terzi al netto dei richiamati rimborsi delle spese di conduzione dei locali addebitati all'agenzia SARA e alla Delegazione di L'Aquila Centro.

### **9) Costi del personale.**

Tale voce rileva il costo del personale tenuto alle dipendenze dell'AC. La stessa non è valorizzata in quanto l'ente è privo di personale dipendente.

<b>COSTI DEL PERSONALE</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
SALARI E STIPENDI	-
ONERI SOCIALI	-
ALTRI COSTI	-
<b>TOTALE COSTI DEL PERSONALE</b>	<b>-</b>

**Tab. 1/f**

### **10) Ammortamenti e svalutazioni.**

In tale voce confluiscono tutte le quote di ammortamento calcolate sulle immobilizzazioni materiali che concorrono alla determinazione del reddito d'esercizio. L'attuale dotazione strumentale dell'A.C. non annovera cespiti per i quali si debba procedere alla pratica dell'ammortamento economico e l'unica voce rubricata in questa sezione del conto economico accoglie i costi presunti di acquisto di beni strumentali di valore inferiore a € 516,46.

<b>AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
AMMORTAMENTO BENI DI VALORE INFERIORE A € 516,46	500,00
<b>TOTALE AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	<b>500,00</b>

**Tab. 1/g**

### **11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie di consumo e merci**

I conti accesi ai costi per "Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie di consumo e merci" non sono valorizzati.

### **12) Accantonamenti per rischi**

I conti accesi ai costi per "accantonamenti per rischi" non sono valorizzati.

### **13) Altri accantonamenti**

I conti accesi ai costi per "Altri accantonamenti" non sono valorizzati.

### **14) Oneri diversi di gestione.**

La voce B14 comprende tutti i costi della gestione caratteristica non iscrivibili nelle altre voci dell'aggregato B) ed i costi delle gestioni accessorie che non hanno natura di costi straordinari. Essa, inoltre, comprende tutti i costi di natura tributaria diversi dalle imposte dirette che non rappresentano oneri accessori di acquisto (imposte indirette, tasse e contributi vari).

<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	1.200,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	1.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA RELATIVA A SPESE PROMISCUE	1.500,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	1.500,00
MULTE	300,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	10.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	3.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	3.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	500,00
ALIQUOTE SOCIALI	150.000,00
<b>TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>172.500,00</b>

**Tab. 1/h**

Gli stanziamenti di Budget iscritti a titolo di oneri diversi di gestione nell'anno 2026 totalizzano una previsione di spesa in aumento rispetto all'ammontare degli importi portati a budget nell'anno 2025. Anche per tale comparto della gestione, quindi, si è provveduto a riconsiderare la configurazione di costo in funzione dell'ottimizzazione dei livelli di produttività dell'ente conseguente l'ampliamento della base sociale e, in tale ottica, si evidenzia che la voce caratterizzante la struttura di questa sezione del conto economico è rappresentata dal conto acceso alla rilevazione dei costi sostenuti a titolo di "quote sociali" che, da solo, rappresenta l'87% del totale dei costi iscritti nella medesima.

### **C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

La configurazione di bilancio non accoglie la voce di costo degli "interessi passivi di c/c" in considerazione del valore positivo che costantemente realizza il saldo di c/c bancario applicato alla gestione di tesoreria dell'ente. Mentre, le spese bancarie per commissioni e altre competenze sono iscritte alla voce (B7) di conto economico.

Il consolidamento della liquidità della gestione a livelli eccedenti le esigenze di cassa, altresì, ha fatto sì che l'ente adottasse delle iniziative finalizzate

all'ottimizzazione della gestione della liquidità e, nel corso dell'anno 2024 si è provveduto ad allocare detta disponibilità, per l'ammontare di € 200.000,00, in un fondo di accumulazione regolato con polizza SARA stipulata con n.ro 246390. L'immobilizzazione di dette risorse finanziarie portata ad alimento del conto "AB04040003 Acquisizione di Crediti V/Altri" e, suo tramite iscritta all'attivo di stato patrimoniale tra le immobilizzazioni finanziarie.

Gli stanziamenti per proventi finanziari operati in questa rubrica sono rappresentati dai conti:

- RP.02.02.0006 acceso alla rilevazione degli interessi attivi maturati sul saldo attivo di conto corrente bancario che, nell'ultimo triennio, ha caratterizzato in misura non trascurabile il comparto dei proventi di natura finanziaria in esito alla combinazione della consistenza apprezzabile dei saldi positivi di c/c con l'aumento dei tassi di interesse (le previsioni per l'annualità 2026 sono state quantificate in proventi per complessivi € 2.000,00 contro un dato rilevato a chiusura dell'esercizio 2024 di € 6.736,05 e di € 9.991,83 a chiusura dell'esercizio finanziario dell'anno 2023. L'iscrizione a titolo di proventi previsti per l'annualità 2026 è stata comunque contenuta in un importo inferiore alla media degli esercizi 2023 e 2024 sia in considerazione dell'andamento a ribasso del livello dei tassi di interesse, sia in considerazione della diminuita disponibilità di c/c bancario conseguente alla immobilizzazione della medesima ottenuta con la stipula, nel corso dell'anno 2024, della polizza di accumulazione SARA n. 246390);
- RP.02.02.0014 acceso alla rilevazione della "Plusvalenza finanziaria non tassabile polizza post-sisma SARA". Il conto stanziava una previsione di complessivi € 5.500,00 afferenti l'accrescimento di valore maturato su base annuale dal servizio della polizza di accumulazione stipulata presso SARA Vita SpA per l'importo (in sorte capitale) di € 156.632,00 (corrispondenti all'indennizzo assicurativo azionato conseguentemente ai danni subiti dalla sede istituzionale dell'ente in occasione del sisma del 06/04/2009);
- RP.02.02.0015 acceso alla rilevazione della "Rendimento polizza a premio unico caso morte/vita intera n. 246390 SARA". Il conto stanziava una previsione di complessivi € 5.500,00 afferenti l'accrescimento di valore maturato su base annuale dal servizio della polizza di accumulazione stipulata, nell'anno 2024, presso SARA Vita SpA per l'importo (in sorte capitale) di € 200.000,00 a titolo di immobilizzazione della disponibilità di c/c bancario eccedente l'esigenza di cassa. A chiusura dell'anno 2024 il servizio della polizza ha generato un aumento di valore della medesima di € 5.762,33;

Le immobilizzazioni finanziarie dell'ente iscritte nel richiamato conto "AB04040003 Acquisizione di Crediti V/Altri" sono state oggetto di un costante alimento di risorse generate sia a titolo di interessi maturati annualmente, sia a titolo di nuovi investimenti. A bilancio di esercizio 2024 la voce è stata iscritta all'attivo di stato patrimoniale per complessivi € 401.794,01 con l'espressione del 45% del capitale investito nella gestione dell'ente.

Si provvede di seguito alla rappresentazione della stratificazione che caratterizzano la relativa sezione di bilancio.

**16) Altri proventi finanziari.**

<b>ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI E POSTALI	2.000,00
PLUSVALENZA FINANZIARIA NON TASSABILE POLIZZA POST-SISMA SARA	5.500,00
RENDIMENTO POLIZZA DI ACCUMULAZIONE A PREMIO UNICO n. 246390 SARA	5.500,00
<b>TOTALE ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	<b>13.000,00</b>

**Tab. 1/i**

*I conti (18) "rivalutazioni" e (19) "svalutazioni" accolti nella sezione scalare di Budget (D) "RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE" non sono stati valorizzati.*

**20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate**

La voce accoglie tutte le imposte dirette di competenza dell'esercizio.

<b>IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
IRES	23.000,00
IRAP	5.500,00
<b>TOTALE IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>28.500,00</b>

**Tab. 1/n**

Gli impegni per imposte sono stati iscritti a bilancio in funzione dell'applicazione dei tributi alla configurazione attesa delle diverse basi di applicazione dei medesimi (il reddito presunto tassabile per l'IRES e il montante delle spese per il personale e per le spese a queste assimilate per l'IRAP).

**Esame degli scostamenti dei valori di budget**

Di seguito si fornisce la rappresentazione degli scostamenti dei componenti negativi di reddito stanziati a Budget 2026 rispetto ai componenti negativi di reddito stanziati a budget 2025:

Descrizione		Budget esercizio 2026		Budget esercizio 2025		variazioni	
		importi	%	importi	%	importi	%
1	Materie prime e sussidiarie	500,00	0,15	500,00	0,16	-	-
2	Spese per prestazione di servizi	138.000,00	42,01	141.800,00	44,28	- 3.800,00	- 2,68
3	Godimento beni di terzi	17.000,00	5,18	17.000,00	5,31	-	-
4	Personale		-		-	-	-
5	Ammortamenti e svalutazioni	500,00	0,15	500,00	0,16	-	-
6	Variaz. di mat. Prime suss.						
7	Merci	-	-	-	-	-	-
8	Accantonamenti per rischi	-	-	-	-	-	-
9	Altri accantonamenti	-	-	-	-	-	-
	Oneri diversi di gestione	172.500,00	52,51	160.400,00	50,09	12.100,00	7,54
<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		<b>328.500,00</b>	<b>100,00</b>	<b>320.200,00</b>	<b>100,00</b>	<b>8.300,00</b>	<b>2,59</b>

La configurazione di costo è mantenuta sostanzialmente in linea con gli stanziamenti di budget dell'anno 2025. La leggera annotazione di costi in aumento è conseguente all'adeguamento degli oneri diversi di gestione ai maggiori volumi di impegni attesi in contropartita dell'atteso accrescimento della base sociale.

### **Utile (Perdita) dell'esercizio**

La voce accoglie la valorizzazione del risultato economico della gestione che si presume di dover realizzare in termini positivi con un utile dell'esercizio dell'importo di **€ 31.000,00**.

### **BUDGET DEGLI INVESTIMENTI**

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli Investimenti/Dismissioni. Il documento è redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità e il medesimo contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio al quale il budget si riferisce.

I programmi che caratterizzano l'attività di investimento delle risorse di AC L'Aquila nell'anno 2026 comprendono i soli investimenti in immobilizzazioni materiali che, si ipotizza, verranno effettuati per l'acquisizione dei seguenti cespiti patrimoniali:

- acquisto di beni di importo inferiore agli € 516,46 (conto AB02040010): lo stanziamento, a tale titolo, è operato per l'ammontare complessivo di € 500,00 e verrà impiegato per l'acquisto di attrezzature e macchine d'ufficio;
- acquisto di opere d'arte e bibliografia (conto AB02040016): la voce di spesa in parola, con l'elaborazione del bilancio di esercizio 2024, è stata iscritta all'attivo di stato patrimoniale, tra le immobilizzazioni materiali, per l'importo degli € 15.000,00 a fronte dell'acquisto di un'autovettura d'epoca destinata all'utilizzo di bene da esposizione nei locali di esercizio dell'attività sociale e nelle attività di rappresentanza nell'ambito delle manifestazioni motoristiche. La spesa, è stata parificata all'acquisto di opere d'arte in ragione della particolare natura del bene che, al pari delle prime, non costituisce un cespito patrimoniale soggetto alla pratica dell'ammortamento ma capace, piuttosto, di generare un ciclo naturale di apprezzamento del suo valore. Il conto in parola viene alimentato in seno agli stanziamenti di budget dell'anno 2026 per consentire la capitalizzazione delle spese previste in occasione dell'acquisto di accessori necessaria al corretto allestimento dell'automezzo e alle eventuali attività di riparazione che si rendono

necessarie per consentirne il normale suo funzionamento. A tale titolo sono iscritti a budget costi da iscrivere ad aumento del valore di libro del cespite per € 5.000,00;

- Acquisizione di Crediti V/Altri (conto AB04040003): il conto accoglie la capitalizzazione dell'accrescimento di valore maturato sulle disponibilità delle somme accantonate nelle polizze vita di accumulazione. Lo stanziamento è operato in complessivi € 11.000,00 ed accoglie, in contropartita, i ricavi rilevati nel comparto della gestione finanziaria dai conti RP.02.02.0014 e RP.02.02.0015 accesi, rispettivamente alla rilevazione della "Plusvalenza finanziaria non tassabile polizza post-sisma SARA" e del "Rendimento polizza a premio unico caso morte/vita intera n. 246390 SARA".

Di seguito si riporta il dettaglio della voce desunto a livello di Budget di gestione degli investimenti:

### 1. Altre Immobilizzazioni materiali – investimenti

Tale voce accoglie i soli impegni di spesa relativi all'acquisto di beni strumentali.

<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI: acquisti di beni di valore inferiore agli € 516,46 – Conto AB.02.04.0010	500,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI: acquisto di opere d'arte e bibliografia - Conto AB.02.04.0016	5.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI: acquisizione di crediti verso altri – Conto AB.04.04.003	11.000,00
<b>TOTALE INVESTIMENTI</b>	<b>16.500,00</b>

### BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di tesoreria riproduce l'andamento previsto dei flussi finanziari.

Per quanto attiene la configurazione del medesimo in seno alle previsioni di budget 2026, si rileva che lo stesso rappresenta una situazione finanziaria priva di tensioni, considerato che la gestione dell'AC L'Aquila è caratterizzata dal mantenimento costante di un buon livello di liquidità.

<b>FLUSSI DI TESORERIA</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
SALDO FINALE DI TESORERIA AL 31/12/2025	125.700,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	191.600,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	189.700,00
<b>SALDO FINALE DI TESORERIA PRESUNTO AL 31/12/2026</b>	<b>127.600,00</b>

## PRINCIPI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA

Il budget di gestione dell'esercizio 2026 è predisposto nel rispetto dei principi di razionalizzazione e contenimento della spesa stabiliti dall'Art. 2, commi 2, e 2bis, del Decreto Legge 31 agosto 2013 n. 101 convertito con Legge 30 ottobre 2013, n. 125.

L'analisi finalizzata al rispetto dei richiamati principi ha verificato, in particolare:

- 1) La positività del margine operativo lordo in merito al quale si riporta il prospetto di calcolo:

<b>BUDGET 2026</b>	
<b>CALCOLO DEL M.O.L. (art. 4 Regolamento)</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
1) Valore della produzione	375.000
2) di cui Proventi straordinari	
<b>3) Valore della prod.ne netto (1-2)</b>	<b>375.000</b>
4) Costi della produzione	328.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui amm.ti, sval.ni e acc.ti	500
<b>7) Costi della prod.ne netti (4-5-6)</b>	<b>328.000</b>
<b>Margine Operativo Lordo (3-7)</b>	<b>47.000</b>

In merito all'analisi del MOL inerente la configurazione di budget assunta dal bilancio pluriennale, si evidenzia che il requisito di positività di detto indicatore di efficienza economica della gestione è rispettato per l'intero arco temporale del triennio 2026/2028.

In particolare il MOL assume, nel triennio, la seguente consistenza:

-esercizio finanziario dell'anno 2026:	€ 47.000,00;
-esercizio finanziario dell'anno 2027:	€ 47.705,00;
-esercizio finanziario dell'anno 2028:	€ 47.777,00;

- 2) Il rispetto dei margini di contenimento delle spese iscritte alle sezioni (B6), (B7) e (B8) del conto economico nel limite della media rilevata nel triennio degli esercizi dal 2019 al 2021 aumentata del 50% degli utili realizzati nei rispettivi esercizi come risultanti dai relativi bilanci di esercizio.

Si evidenzia, a tale proposito che il margine realizzato in termini di economia di spesa con gli stanziamenti operati in conto del triennio 2026/2028 totalizza gli importi di seguito rappresentati:

-esercizio finanziario dell'anno 2026:	€ 3.015,00;
-esercizio finanziario dell'anno 2027:	€ 1.501,00;
-esercizio finanziario dell'anno 2028:	€ 1.488,00.

- 3) Il rispetto dell'invariabilità del compenso dell'Indennità di Carica del Presidente dell'Consiglio Direttivo dell'AC il cui ammontare è portato ad alimento del conto CP.01.02.0002 acceso alla rilevazione dei "Compensi

Organi dell'Ente" per l'ammontare (calcolato al netto degli oneri sociali a carico dell'ente e dei gettoni di presenza in C.d.A.) degli € 4.815,00 ottenuto con l'abbattimento, nella misura del 10%, dei corrispondenti stanziamenti di bilancio dell'anno 2010.

- 4) L'applicazione delle economie di spesa realizzate nelle annualità pregresse al miglioramento dei saldi di bilancio. Fatto, quest'ultimo, verificato dallo aumento della consistenza del patrimonio netto che, nel periodo 2010/2024, a seguito della pratica di consolidamento degli utili di esercizio, è passato da un disavanzo patrimoniale di € 296.010,00 ad un avanzo patrimoniale di € 533.987,00 totalizzando un incremento di mezzi propri di € 829.997 (dati portati a bilancio di esercizio 2024).

In merito a quanto sopra rappresentato si allega alla presente uno specifico addendum specificamente predisposto per la rappresentazione dei criteri di calcolo dei dati portati a rappresentazione del raggiungimento dei livelli di contenimento delle spese.

### VERIFICA EBITDA MARGIN

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

#### Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTTO ECONOMICO SCALARE	Budget 2026	Budget 2025	Variaz. %
Valore della produzione	375.000	362.000	4%
Costi esterni operativi	328.000	319.700	3%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>47.000</b>	<b>42.300</b>	11%
Costo del personale			
<b>EBITDA</b>	<b>47.000</b>	<b>42.300</b>	11%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	500	500	0%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>46.500</b>	<b>41.800</b>	11%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	13.000	5.500	136%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>59.500</b>	<b>47.300</b>	26%
Risultato economico dell'area straordinaria			0%
<b>EBIT integrale</b>	<b>59.500</b>	<b>47.300</b>	26%
Oneri finanziari			
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>59.500</b>	<b>47.300</b>	26%
Imposte sul reddito	28.500	22.500	27%
<b>Risultato Netto</b>	<b>31.000</b>	<b>24.800</b>	25%

<b>EBITDA MARGIN BUDGET 2026</b>	<b>MOL</b>	<b>Valore della produzione</b>	<b>indice</b>
	<b>47.000,00</b>	<b>375.000,00</b>	<b>13%</b>

indicatore	termini del rapporto		estremi di valutazione		
<b>EBITDA MARGIN BUDGET 2026</b>	<b>MOL</b>	<b>Valore della produzione</b>	<b>indice</b>	<b>target</b>	<b>verifica</b>
	<b>47.000,00</b>	<b>375.000,00</b>	<b>13%</b>	<b>&gt;0%</b>	<b>positivo</b>

L'indice EBITDA MARGIN assume valori positivi a norma del regolamento di contabilità. In termini assoluti l'indice assume un trend migliorativo rispetto alla corrispondente valorizzazione del medesimo ottenuta sugli stanziamenti di budget 2025.

## **CONCLUSIONI**


Le previsioni di spesa per l'anno 2026 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle movimentazioni dei costi e dei ricavi rilevati a tutto il 30 settembre 2025, nonché dal consuntivo dell'esercizio 2024.

La struttura del budget 2026 e della relativa sua configurazione del risultato economico atteso è caratterizzata dall'adeguamento dei volumi di produttività dell'ente ai tassi di crescita prodotti dalla programmazione economica del governo centrale.

I livelli attesi di redditività dell'ente garantiscono il rispetto dell'equilibrio economico, finanziario e patrimoniale come previsto dal regolamento di contabilità.

La struttura dei costi iscritti in bilancio, inoltre, è tale da garantire il rispetto del Regolamento sul contenimento della spesa per l'intero periodo del bilancio pluriennale.

Si rappresenta, infine, la pianta organica dell'ente aggiornata il 30 giugno 2025 che verrà mantenuta in vigore per l'anno 2026:

	PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2025		
	AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA		
	Personale di ruolo		
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C = C4			
AREA C = C3			
AREA C = C2			
AREA C = C1	1	0	1
AREA B = B3			
AREA B = B2			
AREA B = B1 PT 50%	1	0	1
<b>TOTALE</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

**Per quanto sopra illustrato, si propone l'approvazione del Budget Annuale per l'esercizio 2026.**

IL PRESIDENTE  
Avv. Marfisa Luciani

ALLEGATI:

- Relazione del Collegio dei Revisori dei conti
- Budget economico
- Budget degli investimenti/dismissioni
- Budget di tesoreria
- Budget economico riclassificato annuale
- Budget economico riclassificato pluriennale 2023/2025
- Matrice di verifica del rispetto dei vincoli di razionalizzazione e contenimento della spesa
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio:
  - Piano attività
  - Piano progetti
  - Piano indicatori