



## **AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA**

### **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

#### **AL BUDGET ANNUALE 2025**

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2025 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 2025 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 2025:

<b>QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
VALORE DELLA PRODUZIONE	362.000,00
TOTALE DEI COSTI DELLA PRODUZIONE	320.200,00
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>41.800,00</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	5.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' (18-19)	
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>47.300,00</b>
Imposte sul Reddito dell'Esercizio	22.500,00
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO</b>	<b>24.800,00</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 2025 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:

<b>RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
QUOTE SOCIALI	235.000,00
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>255.000,00</b>

**Tab. 1/a**

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

All'interno di questa voce di budget sono rilevati tutti i componenti positivi di reddito inerenti alla gestione accessoria dell'ente e contabilizzati 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	3.000,00
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	3.000,00
PROVENTI PER SERVIZI DIVERSI COMMERCIALI	2.000,00
<b>TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>	<b>107.000,00</b>

**Tab. 1/b**

Di seguito si predispongono un sintetico elaborato di raffronto dei valori di budget degli esercizi 2025 e 2024 (stanziamenti iniziali) finalizzato alla rappresentazione degli scostamenti. Il volume dei ricavi è stimato con un incremento complessivo del 3,72% in linea con le previsioni prospettiche (favorevoli) che si ritiene di poter realizzare in funzione dell'aumentata capacità produttiva raggiunta dall'ente. A tale proposito, in particolare, si evidenzia che è atteso il consolidamento dell'aumento della base associativa già realizzato nel corso dell'anno 2024. L'andamento positivo del tesseramento, altresì, è atteso, anche in considerazione dell'attivazione di una nuova delegazione nel comune di Castel di Sangro che garantirà il potenziamento della struttura operativa dell'ente portando il numero delle

delegazioni provinciali collegate a questo AC dall'attuale otto delegazioni a un totale di nove delegazioni.

### Evidenza scostamenti del Valore della produzione

Descrizione	Budget Esercizio 2025		Budget Esercizio 2024		variazioni	
	importi	%	importi	%	importi	%
1 Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni	255.000,00	70,44	242.000,00	69,34	13.000,00	5,37
2 Altri ricavi e proventi	107.000,00	29,56	107.000,00	30,66	-	-
<b>TOTALI</b>	<b>362.000,00</b>		<b>349.000,00</b>		<b>13.000,00</b>	<b>3,72</b>

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

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

In tale voce rientrano le spese da sostenere per l'acquisto dei materiali di consumo che, nel nostro budget, sono rappresentate dalla sola voce di costo accesa alla rilevazione dei costi di acquisto dei prodotti 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>
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	7.500,00
COMPENSI COLLEGIO REVISORI DEI CONTI	5.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	34.000,00
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	7.000,00
FORNITURA DI ACQUA	400,00
FORNITURA DI GAS	2.500,00
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA	2.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	100,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	150,00
SERVIZI INFORMATICI PROFESSIONALI ED ELABORAZIONE DATI	15.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	3.200,00
SERVIZI BANCARI	350,00
SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	200,00
SPESE PER SERVIZI ISTITUZIONALI DIVERSI	3.500,00
ACQUISTI E SPESE PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	3.100,00
COSTO ESERCIZIO MACCHINE DI UFFICIO	300,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO (DIRETTORE)	35.000,00
RIMBORSO ONERI SOCIALI PERSONALE COMANDATO (DIRETTORE)	13.000,00
<b>TOTALE SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI</b>	<b>136.800,00</b>

**Tab. 1/d**

Le voci di costo che formano il comparto delle *Spese per Prestazione di Servizi* sono iscritte per valori in leggera diminuzione rispetto agli importi stanziati a budget 2024, in conseguenza dell'esigenza dettata dal vigente regolamento di contabilità che impone di adeguare la struttura dei costi al vincolo del rispetto di determinati livelli di contenimento della spesa.

### **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.

Di seguito si riproduce, per mezzo della consueta tabella di dettaglio, la specifica del conto all'uopo movimentato:

<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 richiamato 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.

### **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 e l'operatività del medesimo è garantita dall'impiego della sola persona del Direttore le funzioni del quale sono acquisite all'economia dell'AC a titolo di "personale comandato". Come tale, la configurazione di costo assunta dall'impiego di detta specifica risorsa è iscritta tra le (già esaminate) "spese per prestazioni di servizi".

<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 accoglie i costi presunti di acquisto di beni strumentali di valore inferiore gli € 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).

Si riproduce, di seguito, la tabella di rappresentazione della stratificazione di costo che caratterizza la voce di budget in esame:

<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	1.500,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	1.500,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA RELATIVA A SPESE PROMISQUE	2.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	1.000,00
INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	100,00
MULTE	300,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	10.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	3.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	5.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	6.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	135.000,00
<b>TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>165.400,00</b>

**Tab. 1/h**

Gli stanziamenti di Budget iscritti a titolo di oneri diversi di gestione nell'anno 2025 totalizzano una previsione di spesa in leggero aumento rispetto all'ammontare degli importi portati a budget nell'anno 2024 in funzione dell'aumentato livello di produzione atteso.

### **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 (B/7) di conto economico.

Gli stanziamenti per proventi finanziari operati in questa rubrica sono rappresentati dal solo conto 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 all'interesse annualmente maturato dalla 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).

La capitalizzazione dei ratei di interesse maturati dall'anno di stipula del richiamato piano finanziario di accumulazione totalizza, sui dati di bilancio di esercizio 2023, il montante di € 191.887,00 iscritti alla voce dell'attivo di stato patrimoniale accesa

alla rilevazione dei "crediti verso altri" nella sezione delle "immobilizzazioni finanziarie".

Si provvede di seguito alla rappresentazione, in tabella, della configurazione che caratterizza la relativa sezione di bilancio:

#### **16) Altri proventi finanziari.**

In tale voce sono rilevati i proventi finanziari che per quanto attiene alla configurazione del Budget 2025, sono riferiti agli interessi attivi dell'indennizzo assicurativo generato dagli eventi sismici del 2009.

<b>ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI E POSTALI	-
PLUSVALENZA FINANZIARIA NON TASSABILE POLIZZA POST-SISMA SARA	5.500,00
<b>TOTALE ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	<b>5.500,00</b>

**Tab. 1/i**

*I conti (15) "proventi da partecipazioni", (17) "interessi e altri oneri finanziari" e (17 bis) "utili e perdite su cambi" non sono stati quantificati in quanto la dotazione patrimoniale dell'AC non annovera partecipazioni societarie né esposizioni debitorie per le quali sia necessario prevedere la generazione di interessi passivi, altri oneri di natura finanziaria e perdite su cambi.*

Per le stesse ragioni di cui sopra anche la sezione (D) del budget, dedicata alle "RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE" non è stata quantificata.

#### **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	17.000,00
IRAP	5.500,00
<b>TOTALE IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>22.500,00</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; il montante delle spese per il personale e per le spese a queste assimilate per ciò che concerne 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 2025 rispetto ai componenti negativi di reddito stanziati a budget 2024:

Descrizione		Budget esercizio 2025		Budget esercizio 2024		variazioni	
		importi	%	importi	%	importi	%
1	Materie prime e sussidiarie	500,00	0,16	500,00	0,16	-	-
2	Spese per prestazione di servizi	136.800,00	42,72	137.350,00	43,38	- 550,00	- 0,40
3	Godimento beni di terzi	17.000,00	5,31	18.500,00	5,84	- 1.500,00	- 8,11
4	Personale	-	-	-	-	-	-
5	Ammortamenti e svalutazioni	500,00	0,16	1.000,00	0,32	- 500,00	- 50,00
	Variaz. di mat. Prime suss.	-	-	-	-	-	-
6	Merci	-	-	-	-	-	-
7	Accantonamenti per rischi	-	-	-	-	-	-
8	Altri accantonamenti	-	-	-	-	-	-
9	Oneri diversi di gestione	165.400,00	51,66	159.300,00	50,31	6.100,00	3,83
<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		<b>320.200,00</b>	<b>100,00</b>	<b>316.650,00</b>	<b>100,00</b>	<b>3.550,00</b>	<b>1,12</b>

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

La voce accoglie la valorizzazione del risultato economico della gestione che si presume di poter realizzare in termini positivi con un utile dell'esercizio dell'importo di **€ 24.800,00**.

Sul piano prospettico, il bilancio di previsione pluriennale configura l'andamento atteso della gestione con la stima del raggiungimento dei seguenti risultati economici della gestione:

- anno 2026: utile di esercizio € 27.044,00;
- anno 2027: utile di esercizio € 27.109,00

### **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 2025 comprendono investimenti in immobilizzazioni materiali e finanziarie 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, presumibilmente, per l'acquisto di attrezzature e macchine d'ufficio;
- La realizzazione di investimenti finanziari conseguenti alla capitalizzazione dei ratei di interesse maturati sulle disponibilità delle somme accantonate nella polizza vita di allocazione dell'indennizzo assicurativo conseguente agli eventi sismici dell'anno 2009. Lo stanziamento è operato in complessivi € 5.500,00 ed accoglie, in contropartita, i ricavi rilevati nel comparto della gestione finanziaria dal conto RP.02.02.0014 acceso alla rilevazione della "Plusvalenza finanziaria non tassabile - polizza post-sisma SARA".

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

<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: acquisizione di crediti verso altri – Conto AB.04.04.003	5.500,00
<b>TOTALE INVESTIMENTI</b>	<b>6.000,00</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 2025, si rileva che lo stesso rappresenta una situazione finanziaria priva di tensioni di liquidità, considerato che la gestione dell'AC L'Aquila è caratterizzata dal mantenimento costante di un buon livello di elasticità di cassa.

<b>FLUSSI DI TESORERIA</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
SALDO FINALE DI TESORERIA AL 31/12/2024	156.600,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	189.700,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	220.600,00
<b>SALDO FINALE DI TESORERIA PRESUNTO AL 31/12/2024</b>	<b>125.700,00</b>

### **PRINCIPI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA**

Il budget di gestione dell'esercizio 2025 è predisposto nel rispetto dei principi di razionalizzazione e contenimento della spesa stabiliti con l'adozione del regolamento di contabilità vigente approvato dal Consiglio Direttivo ai sensi e per gli effetti del D.L. n. 101/2013 conv. in L. n. 125 del 30/10/2013.

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 2025</b>	
<b>CALCOLO DEL M.O.L. (art. 4 Regolamento)</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
1) Valore della produzione	362.000
2) di cui Proventi straordinari	
<b>3) Valore della produzione netta (1-2)</b>	<b>362.000</b>
4) Costi della produzione	320.200
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui amm.ti, sval.ni e acc.ti	500
<b>7) Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>319.700</b>
<b>Margine Operativo Lordo (3-7)</b>	<b>42.300</b>

- 2) Il vincolo di contenimento delle spese previsto dall'art. 5 del regolamento stabilisce la necessità di garantire il contenimento delle spese iscritte alle voci di conto economico n.ro (B6), (B7) e (B8) nella misura minima del 90% in

riferimento ai corrispondenti importi di spesa totalizzati a consuntivazione dell'esercizio 2010. Il parametro è rispettato in tutti e tre gli esercizi finanziari degli anni 2025, 2026 e 2027 per i quali, il margine di contenimento della spesa, è rispettivamente rappresentato:

in una economia pari al 11% per l'annualità 2025;

in una economia pari al 10% per l'annualità 2026;

in una economia pari al 10% per l'annualità 2027.

Si segnala, infine, che le richiamate economie di spesa sono state calcolate al netto delle diseconomie che l'attuale condizione operativa dell'ente genera nella valorizzazione della voce (B8) di conto economico. La medesima, infatti, accoglie la rilevazione delle "spese per godimento beni di terzi" e la sua movimentazione deve essere ricondotta alla necessità dell'A.C. di doversi munire, con il ricorso alla locazione, di una sede sociale sostitutiva della originaria di sua proprietà, la quale ultima è stata dichiarata inagibile a causa dei disastrosi eventi sismici verificatisi nella Città dell'Aquila il 6 aprile 2009. La criticità della voce, pertanto, assume carattere di mera contingenza, considerato che la sua valorizzazione nell'esercizio 2010 è pari a zero;

- 3) Il rispetto degli assunti dell'Art. 6 del regolamento richiamato in premessa constatato che le risorse portate ad alimento del conto CP.01.02.0002, acceso alla rilevazione dei "Compensi Organi dell'Ente", ha totalizzato l'importo iscritto a titolo dell'Indennità di Carica del Presidente nell'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 2014/2023, a seguito della pratica di consolidamento degli utili di esercizio, è passato da un avanzo patrimoniale di € 41.955,00 ad un avanzo patrimoniale di € 469.205,00 totalizzando un incremento di mezzi propri di € 427.250,00 (dati portati a bilancio di esercizio 2023).

In merito a quanto rappresentato al precedente sub (2), si allega alla presente una specifica matrice di calcolo delle percentuali di contenimento delle spese strutturata per voce di spesa ed esercizio di competenza.

#### **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

CONTO ECONOMICO SCALARE	Budget 2025	Budget 2024	Variaz. %
Valore della produzione	362.000	349.000	4%
Costi esterni operativi	319.700	315.650	1%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>42.300</b>	<b>33.350</b>	<b>27%</b>
Costo del personale			
<b>EBITDA</b>	<b>42.300</b>	<b>33.350</b>	<b>27%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	500	1.000	-50%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>41.800</b>	<b>32.350</b>	<b>29%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	5.500	5.500	0%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>47.300</b>	<b>37.850</b>	<b>25%</b>
Risultato economico dell'area straordinaria			0%
<b>EBIT integrale</b>	<b>47.300</b>	<b>37.850</b>	<b>25%</b>
Oneri finanziari			
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>47.300</b>	<b>37.850</b>	<b>25%</b>
Imposte sul reddito	22.500	17.000	32%
<b>Risultato Netto</b>	<b>24.800</b>	<b>20.850</b>	<b>19%</b>

EBITDA MARGIN BUDGET 2025	MOL	Valore della produzione	indice
	42.300,00	362.000,00	12%

indicatore	termini del rapporto		estremi di valutazione		
	MOL	Valore della produzione	indice	target	verifica
EBITDA MARGIN BUDGET 2025	42.300,00	362.000,00	12%	>0%	positivo

L'indice EBITDA MARGIN assume, in termini assoluti, valori positivi e come tale rispetta i parametri di efficienza economica portati dal regolamento di contabilità. In termini relativi, l'indice assume valori in linea con le corrispondenti rilevazioni applicate sugli stanziamenti di budget 2024.

### CONCLUSIONI

Le previsioni di spesa per l'anno 2025 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle movimentazioni dei costi e dei ricavi rilevati a tutto il 30 settembre 2024, nonché dal consuntivo dell'esercizio 2023.


La struttura del budget 2025 e della relativa sua configurazione del risultato economico atteso è caratterizzata dall'adeguamento dei volumi di produttività

dell'ente sia ai tassi di crescita prodotti dalla programmazione economica del Governo Centrale sia, e soprattutto, all'azione di impulso di cui è oggetto la gestione, che è protesa al consolidamento dei risultati positivi puntualmente raggiunti in tutti gli esercizi dell'ultimo decennio.

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 il triennio 2024/2026 vigente.

Si rappresenta, infine, la pianta organica dell'ente aggiornata il 30 giugno 2013 che verrà mantenuta in vigore per l'anno 2025:

 <b>PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2013</b> <b>AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA</b> <b>Personale di ruolo</b>			
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 2025.**

L'Aquila 30 ottobre 2024

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