

## AUTOMOBILE CLUB ALESSANDRIA

## 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 vigente Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di settembre 2009.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove 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 del Budget Economico del 2024.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Consuntivo esercizio 2023 (A)	Budget esercizio 2024 (B)	Budget esercizio 2025 (C)	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )	649.542	686.000	691.300	5.300
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )	609.978	657.530	665.000	7.470
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>39.564</b>	<b>28.470</b>	<b>26.300</b>	<b>-2.170</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	1.203	3.600	4.200	600
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	0	0	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D )</b>	<b>40.767</b>	<b>32.070</b>	<b>30.500</b>	<b>-1.570</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.117	8.000	5.500	-2.500
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>37.650</b>	<b>24.070</b>	<b>25.000</b>	<b>930</b>

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 invita revisione, provvigioni Sara assicurazioni, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RICAVI VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO	500,00
RICAVI VENDITA CARBURANTE	12.000,00
PROVENTI ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	9.500,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	4.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	15.000,00
PROVVIGIONI SARA	125.000,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	10.000,00
QUOTE SOCIALI SEDE e DEL.	400.750,00
<b>TOTALE</b>	<b>576.800,00</b>

I valori sono assestati sulla base di stime di chiusura al 31/12/2024 e di previsioni 2025. La categoria è in aumento di € 39.300 rispetto al budget 2024, principalmente per la previsione di crescita delle provvigioni Sara Assicurazioni e degli incassi delle quote sociali.

**5) Altri ricavi e proventi.**

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti e canone marchio delegazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSO DIVERSI	55.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	8.000,00
SUB-AFFITTI DI IMMOBILI	11.500,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	40.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>114.500,00</b>

La categoria è in diminuzione di € 34.000 rispetto al budget 2024, principalmente per l'azzeramento del rimborso del costo dell'unità in comando presso altro Ente, in quanto, dal 01.05.2024, la stessa è passata di ruolo presso l'AC Milano.

**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 e materiale editoriale.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	1.000,00
MATERIALE EDITORIALE	500,00
CARBURANTI	500,00
<b>TOTALE</b>	<b>2.000,00</b>

La categoria è in linea con il budget 2024.

**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	5.215,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.685,00
PROVVIGIONI PASSIVE	76.800,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.000,00
MANIFESTAZIONI SPORTIVE	12.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	500,00
SPESE PER I LOCALI	9.000,00
FORNITURA ENERGIA GAS	7.100,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	9.800,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	8.900,00
SERVIZI INFORMATICI	7.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE MOBILI UFFICIO	1.300,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMPIANTI	7.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	3.500,00
SERVIZI BANCARI	1.000,00
SPESE POSTALI	100,00
SPESE A TERZI PER SERVIZI DIVERSI	140.120,00
SPESE DIVERSE	8.000,00
COMPENSO DIRETTORE	28.900,00
ONERI DIRETTORE	6.100,00
SPESE SERVIZIO INVITA REVISIONE	6.000,00
SPESE SERVIZIO pagoPA	500,00
MISSIONI E TRASFERTE	100,00
<b>TOTALE</b>	<b>345.120,00</b>

Gli importi previsti sono stati calcolati in base alle stime di chiusura al 31/12/2024 ed ai dati consuntivi 2023.

La categoria è in aumento di € 11.170 rispetto al budget 2024, principalmente per la previsione di maggiori costi dei servizi resi dalla società partecipata.

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

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	2.200,00
SPESE CONDOMINIALI	6.000,00
FITTI PASSIVI	18.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>26.200,00</b>

**9) Costi del personale.**

La categoria è pari ad € 4.880 in quanto nel mese di novembre 2025 è prevista l'assunzione di una risorsa nell'area Assistenti (EX area B)

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	3.814,00
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	135,00
ONERI SOCIALI	931,00
<b>TOTALE</b>	<b>4.880,00</b>

**10) Ammortamenti e svalutazioni.**

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTI	23.700,00
<b>TOTALE</b>	<b>23.700,00</b>

**14) Oneri diversi di gestione.**

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE, TASSE E TRIBUTI VARI	31.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	2.000,00
BOLLATURA E VIDIMAZIONI	500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	9.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	220.600,00
<b>TOTALE</b>	<b>263.100,00</b>

La categoria è in aumento principalmente per il costo dalle aliquote sociali verso Aci, importi dovuti in base alle emissioni delle quote sociali.

**C- PROVENTI FINANZIARI****15) Proventi da partecipazioni.**

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI SU TITOLI	3.400,00
<b>TOTALE</b>	<b>3.400,00</b>

**16) Altri proventi finanziari.**

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI SU POLIZZA VITA SARA ASSICURAZIONI	600,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	200,00
<b>TOTALE</b>	<b>800,00</b>

**22) Imposte sul reddito d'esercizio.**

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	2.500,00
I.R.A.P.	3.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>5.500,00</b>

**TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO**

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	691.300
2) di cui proventi straordinari	
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>691.300</b>
4) Costi della produzione	665.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	23.700
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>641.300</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>50.000</b>

Il margine operativo lordo è pari ad € 50.000, il 7,23% del valore della produzione in linea con i parametri economico finanziari prefissati dall'Ente.

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	53.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>53.000,00</b>

Tab. 2

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 i lavori di manutenzione straordinaria sull'impianto di distributore carburanti di Valenza.

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024</b>	<b>350.000,00</b>
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2025	930.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2025	953.000,00
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025</b>	<b>327.000,00</b>

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente 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 all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il triennio 2023-2025 con delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente del 28/12/2022.

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.

Sottolineando che la predisposizione del bilancio 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.

## AUTOMOBILE CLUB ALESSANDRIA

Come meglio dettagliato nel Piano Generale delle attività, le principali linee di azione sulle quali si concentrerà l'impegno dell'Ente, oltre al miglioramento della base associativa, sono le seguenti:

- Rinnovamento tecnologico delle strutture e dei software destinati alla gestione dei servizi di assistenza automobilistica, con miglioramenti finalizzati alla semplificazione nell'accesso alle prenotazioni anche on line, in parallelo alla progettazione di una "App" pubblica, per consolidare e incrementare i volumi di attività, e fidelizzare al massimo la clientela, in previsione delle importanti evoluzioni che saranno sviluppate dai sistemi di intelligenza artificiale, in fase di espansione anche nel panorama delle Pubbliche Amministrazioni;
- Educazione stradale: i progetti tradizionali saranno arricchiti da moduli sperimentali, grazie alla professionalità del personale della società, che ha dimostrato competenze notevoli sia nelle fasce dei giovanissimi che in quelle degli adolescenti; i percorsi, proposti a tutti gli Istituti scolastici della Provincia, comprenderanno eventi in piazza e in aula, anche in collaborazione con le Associazioni e le Istituzioni attive nel campo della prevenzione degli incidenti stradali;
- Sara Assicurazioni: saranno ulteriormente sviluppate le sinergie con le Agenzie Capo sul territorio, con un potenziale incremento del portafoglio e conseguentemente dei corrispettivi che spettano all'A.C. Alessandria; sono previste ulteriori aperture di ACI POINT, che consentiranno di aumentare la vendita di tessere ACI agli assicurati Sara;
- Aci Storico: non ultimo per importanza, il progetto che sta riscuotendo presso il pubblico degli appassionati un successo straordinario, incoraggia l'Ente a proseguire nell'organizzazione dei raduni di Ruote nella Storia, ipotizzando l'estensione del progetto alla predisposizione di viaggi a tema automobilistico, da proporre a tutti i soci, per rinforzare la missione del club, e consolidare la presenza di AC Alessandria nel settore dell'automobilismo storico.

Il budget è anche conforme ai principi stabiliti dal Regolamento per il contenimento della spesa, approvato nella seduta del 28/12/2022. In ultima analisi, realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2024 equilibrata e rispettosa dei criteri economico-finanziari previsti per gli enti pubblici associativi.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Alessandria per il triennio 2025-2027 come si approverà nel Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 30 ottobre 2024, aggiornato alle necessità di fabbisogno determinate dalla modifica della situazione del personale in servizio dell'Ente.

## AUTOMOBILE CLUB ALESSANDRIA

Classificazione	Tetto di spesa dei fabbisogni espresso in migliaia	F.R al 01/01/2024	Cessazioni	Assunzioni a vario titolo programmate dopo il 01/01/2025	Fabbisogno 2025	Costo Fabbisogno 2025
Area Operatori	0	0	0	0	0	0
Area Assistenti	0	0	0	1	1	4.880 (2 mensilità)
Area Funzionari	0	1	1	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>4.880</b>

Classificazione	Tetto di spesa dei fabbisogni espresso in migliaia	F.R al 01/01/2025	Cessazioni	Assunzioni a vario titolo programmate dopo il 01/01/2026	Fabbisogno 2026	Costo Fabbisogno 2026
Area Operatori	0	0	0	0	0	0
Area Assistenti	37.475	1	0	0	1	37.475
Area Funzionari	0	0	0	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>37.475</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>37.475</b>

Classificazione	Tetto di spesa dei fabbisogni espresso in migliaia	F.R al 01/01/2026	Cessazioni	Assunzioni a vario titolo programmate dopo il 01/01/2027	Fabbisogno 2027	Costo Fabbisogno 2027
Area Operatori	0	0	0	0	0	0
Area Assistenti	37.475	1	0	0	1	37.475
Area Funzionari	0	0	0	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>37.475</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>37.475</b>

**Tab. 4**

Il Presidente  
(Dott. Carlo Lastrucci)

FIRMATO IN ORIGINALE  
AGLI ATTI