

AUTOMOBILE CLUB NOVARA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

**BUDGET ANNUALE
ESERCIZIO 2025**

Il budget annuale 2025 viene presentato all'approvazione con una previsione finale di pareggio della gestione, nel quadro di un percorso rigoroso, mirato alla razionalizzazione ed al contenimento della spesa, attraverso cui assicurare la realizzazione degli scopi dell'Automobile Club Novara con un efficace ed efficiente impiego di tutte le risorse.

Si tratta di una previsione impegnativa che l'Ente può realizzare, nonostante oggettive difficoltà di contesto, grazie al lavoro svolto costantemente negli anni passati, rispetto ai quali la valorizzazione delle entrate e la definizione dei costi è stata ancora più prudente.

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto, e si compone per l'anno 2025, dei seguenti documenti contabili:

- Budget economico: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2025 con le previsioni 2024 assestate alla data di presentazione del budget 2025, nonché con l'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023.
- 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:

- Il Budget di Tesoreria;
- La Relazione del Presidente.

A seguito dell'emanazione del Decreto del MEF del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27 marzo 2013;
- Budget economico pluriennale, per il triennio 2025-2027;
- Piano degli obiettivi.

Il budget economico è redatto in conformità al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente in data in data 27/12/2022 e successiva modifica del 27/10/2023.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico dell'Automobile Club Novara per l'anno 2025 evidenzia il pareggio, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito d'esercizio per € 29.750.

Il risultato operativo della gestione ordinaria, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, risulta pari a € 25.350.

Il margine operativo lordo, ovvero la differenza tra il valore e i costi della produzione, al netto degli ammortamenti, delle svalutazioni e degli accantonamenti, è positivo e pari a € 47.570, come esposto nella tabella seguente.

L'utile della gestione finanziaria di € 4.400 conduce ad un utile lordo prima delle imposte sul reddito d'esercizio pari a € 29.750.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	940.828
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	940.828
4) Costi della produzione	915.478
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	22.220
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	893.258
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	47.570

Il rapporto MOL/Valore della produzione per il 2024 è stimato in 5,1%. Tenuto conto del rapporto assestato per il 2024 pari a 6,3%, tale rapporto risulta in linea con il parametro economico *medio* del 5,5% approvato per il triennio 2024-2026 dal Consiglio Direttivo nella seduta del 09/02/2024. Il minor rapporto previsto per il 2025 rispetto al 2024 è dovuto alla previsione di maggiori costi del personale per l'adeguamento del fondo TFS derivante dal prossimo rinnovo CCNL 2022 2024.

Il patrimonio netto presunto al 31/12/2025 ammonta ad € 494.035.

Di seguito è riportato il prospetto di sintesi, nel quale le previsioni di budget economico del 2025 sono raffrontate con le previsioni economiche assestate del 2024 e il consuntivo 2023.

BUDGET ECONOMICO	CONSUNTIVO 2023	BUDGET 2024 ASSESTATO	BUDGET 2025	DIFFERENZA
Tot. Valore della produzione	828.944	1.040.260	940.828	-99.432
Tot. Costi della produzione	810.444	1.014.910	915.478	-99.432
Differenza fra ricavi e costi della produzione	18.500	25.350	25.350	0
Tot. proventi e oneri finanziari	4.423	4.400	4.400	0
Rettifiche di valore attività finanziarie	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	22.923	29.750	29.750	0
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.949	29.750	29.750	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	6.974	0	0	0

1. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

1.1 VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione, pari a € 940.828 è previsto in aumento di € 111.884 (+13,5%) rispetto al consuntivo 2023 e in diminuzione di € 99.432 (-9,6%) rispetto al budget assestato 2024.

Di seguito si analizza la composizione della voce A1 "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" e A5 "Altri ricavi e proventi" che formano il valore della produzione.

1.1.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni (A1)

I ricavi delle vendite e delle prestazioni ammontano complessivamente a € 808.020, in aumento di € 115.894 (+16,7%) rispetto al consuntivo 2023 e di € 7.120 (+0,9%) rispetto al budget assestato 2024.

I ricavi per quote associative sono previsti in € 359.800, in aumento di € 48.815 (+15,7%) rispetto al bilancio 2023 e in linea con il budget assestato 2024: tale previsione tiene conto del trend positivo dell'attività associativa nell'anno in corso, da cui deriva anche un conseguente effetto positivo sull'anno successivo per effetto dei risconti. Verranno proseguite con migliore efficacia le iniziative avviate già negli anni scorsi, soprattutto l'iscrizione e fidelizzazione all'ACI degli esercizi commerciali ed il coinvolgimento delle officine / centri di revisione, verrà ulteriormente valorizzata la sinergia ACI / Sara, verranno stimulate le Delegazioni ACI presenti sul territorio alla massima collaborazione possibile con gli Agenti di Sara Assicurazioni spa.

I ricavi direttamente riconducibili alla gestione delle tasse automobilistiche, comprensivi oltre che ai ricavi di utenti allo sportello, delle rateizzazioni, e dei proventi da Aci per le bonifiche, sono stimati complessivamente in € 38.500, in aumento di € 4.244 (+12,4%) rispetto al consuntivo 2023 e in linea con il budget assestato 2024.

I ricavi riconducibili all'attività dell'ufficio Assistenza Automobilistica sono previsti in € 194.120, in aumento di € 39.559 (+25,6%) rispetto al bilancio 2023 e in linea con il budget assestato 2024 (+2,2%), in ragione del trend molto positivo rilevato nell'esercizio in corso. I ricavi derivanti all'aggio PagoPA sulle pratiche a.a. sono stimati in € 22.000, in aumento sia rispetto al consuntivo 2023 per effetto dell'accresciuta attività, sia rispetto al budget assestato 2024 a seguito della nuova ripartizione dei compensi in vigore dal 01/07/2024.

I proventi per il servizio "Invita Revisione" sono previsti in € 12.000, in aumento di € 2.016 (+20,2%) rispetto al bilancio 2023 e in linea con il budget assestato 2024.

Per quanto attiene all'attività turistica, si prevedono ricavi per € 1.000 per le attività derivanti dalla vendita di contrassegni svizzeri, austriaci e dalle tessere Viacard.

Si prevedono ulteriori ricavi stimati in € 167.000 per provvigioni attive di SARA Assicurazioni a favore dell'Automobile Club Novara, ed in € 8.000 per il contributo riconosciuto all'Ente dalla stessa Compagnia assicuratrice per la promozione del marchio; la previsione in aumento per € 10.280 (+6,2%) rispetto al bilancio 2023 tiene conto dell'andamento positivo del mercato ma si mantiene, per prudenza, in linea con il budget assestato 2024.

Si prevedono infine ricavi derivanti dalle manifestazioni sportive per € 2.500, e altri proventi vari (vendite materiale diverso e prestazioni servizi vari) per complessivi € 3.100.

1.1.2 Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi (voce A5) sono pari a € 132.808 ed evidenziano un decremento di € 4.010 (-2,9%) rispetto al consuntivo 2023 e di € 106.552 (-44,5%) rispetto al budget assestato 2024. Tale rilevante scostamento è da attribuire allo stanziamento nel budget assestato 2024 delle sopravvenienze e insussistenze del passivo straordinarie, non ripetibili nel 2025.

La previsione degli altri ricavi e proventi per il 2025 risulta quindi così composta:

- Canone marchio delegazioni per complessivi € 44.000;
- Locazioni attive per € 59.000 su immobili di proprietà e sublocazioni, nonché ricavi per rimborso di spese condominiali ed energia elettrica per complessivi € 9.800;
- Altri ricavi principalmente attribuibili per € 15.000 a rimborsi e concorsi diversi, € 2.500 a rimborsi spese da terzi, oltre alla previsione di eventuali sopravvenienze dell'attivo ordinarie ed arrotondamenti attivi per € 2.508.

1.2 COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, pari a € 915.478, si prevedono in aumento di € 105.034 (+13,0%) rispetto al bilancio 2023 e in diminuzione di € 99.432 (-9,8%) rispetto al budget assestato 2024.

Tale riduzione è da ricondurre essenzialmente, come nel valore della produzione, allo stanziamento nel budget assestato 2024 delle sopravvenienze e insussistenze dell'attivo straordinarie, non ripetibili nel 2025.

Le cause dell'aumento rispetto al bilancio 2023 sono invece riconducibili alla somma algebrica dei seguenti principali scostamenti:

- aumento di € 30.318 (+8,3%) dei costi per prestazioni di servizi (B7) per la previsione di maggiori provvigioni passive soci, in ragione dell'andamento positivo dell'attività associativa, dell'incremento delle spese per i servizi resi dalla società controllata, nonché per la previsione prudenziale di maggiori spese per servizi diversi e di supporto all'ufficio contabilità;
- aumento di € 7.704 (+9,2%) dei costi per godimento beni di terzi (B8), per l'effetto combinato di maggiori fitti passivi, in relazione a prevedibili adeguamenti ISTAT, e per la previsione prudenziale di maggiori spese condominiali, in linea con il budget assestato 2024;
- aumento di € 22.557 (+13,4%) dei costi del personale (B9), per effetto del rinnovo CCNL 2022 2024 per cui si prevede, oltre all'incremento dei salari e dei connessi oneri previdenziali, anche l'adeguamento del fondo TFS in aggiunta all'ordinaria quota di accantonamento annuale;
- aumento di € 9.591 (+75,9%) per ammortamenti e svalutazioni (B10), per la prudenziale previsione di svalutazioni crediti verso clienti e degli ammortamenti sugli investimenti previsti nel relativo budget;
- aumento di € 33.606 (+19,0%) negli oneri di gestione (B14), per la previsione di maggiori costi per aliquote sociali verso ACI, stimati prudentemente al 52,3% dei rispettivi ricavi contro il 49,2% rilevato nel bilancio 2023.

I dati economici riportati nei documenti che compongono il budget 2025 risultano formulati nel rispetto degli obiettivi fissati in conformità al “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa”, di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente in data in data in data 27/12/2022 e successiva modifica del 27/10/2023.

Si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti di asseverare tale attestazione nella relazione di propria competenza come richiesto da ACI con circolare del 27/10/2014 prot. n. 8949.

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013

VALORI DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018		BUDGET 2025	
importo di riferimento		importo	scostamento
ART 4: MOL	>0	47.570	OK
tipologia di spesa			
B6 - Acquisti materie prime	9.629,43	6.000,00	-3.629,43
B7 - Spese per servizi	146.594,93	136.940,00	-9.654,93
B8 - Spese per beni di terzi	60.856,58	52.200,00	-8.656,58
Media utili 2016/2018	12.218,84		
TOTALE - ART. 5	229.299,78 no maggiore	195.140,00	-34.159,78 OK
valore nominale Buoni Pasto	15,00 no maggiore	15,00	
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00	15,00	OK
Contributi attività istituzionali	0,00 no maggiore	0,00	0,00
TOTALE - ART. 6 c.3	0,00	0,00	0,00 OK
ART. 7: Costo personale	le spese relative al personale riconducibili alle voci del conto economico B9), non devono essere superiori rispetto a quelle sostenute nella stessa voce in vigore al 01/01/2014 salvo incrementi per adeguamenti contrattuali derivanti dall'approvazione dei CCNL		
			OK
Compensi organi dell'ente	5.350,00 10% 535,00 4.815,00	4.815,00	0,00
TOTALE - ART. 8 - c.1	10% 535,00 4.815,00	4.815,00	0,00 OK

Di seguito si analizza la composizione delle voci che formano i “costi della produzione”.

1.2 Costi per acquisti di materie prime e di merci (B6)

I costi per l'acquisto di materie prime e merci iscritti alla voce B6 del budget economico sono pari a € 6.300.

Le voci principali che compongono questo conto sono così ripartite:

- cancelleria e materiale di consumo per € 5.500;
- altri beni per € 800.

1.2.1 Costi per prestazioni di servizi (B7)

I costi per prestazioni di servizi di cui alla voce B7 del budget economico sono pari a € 394.300 con una riduzione di € 4.400 (-1,1%) rispetto al dato 2024 per effetto dell'adeguamento delle spese per servizi diversi e delle spese per servizio riscossione tasse e pratiche a.a rimborsate all'ACI, per effetto della nuova ripartizione dei compensi in vigore dal 01/07/2024.

Di seguito si riportano le principali voci che compongono la voce B7 del conto economico:

- indennità alla Presidenza e compensi agli organi dell'Ente, per un importo invariato pari ad € 9.315, relativi alle competenze per indennità del Presidente e del Collegio dei Revisori dei Conti; tale voce è stata determinata in ottemperanza al Regolamento per il contenimento della spesa, adottato dall'Automobile Club;
- trasferte e missioni pari a € 3.000 per la Presidenza, il Direttore ed il personale dell'Automobile Club;
- corsi per il personale pari ad € 300;
- spese per l'organizzazione e partecipazione a convegni e manifestazioni sportive, pari a € 3.905;
- spese per elaborazione paghe, per € 2.500;
- corsi per educazione stradale, per complessivi € 190 dovuti alla realizzazione di corsi per la promozione della sicurezza stradale, con estensione a tutte le classi, dalla scuola dell'infanzia fino alla terza età;
- spese per pulizia locali, pari ad € 4.950;
- utenze, per € 14.900 di cui per energia elettrica € 11.500, acqua € 400 ed infine spese telefoniche per € 3.000; la spesa per energia elettrica è determinata in larga parte dai consumi dell'impianto elettrico di climatizzazione della Sede, messo a disposizione dalla società proprietaria dei locali;
- costi per servizi personale comandato ACI, pari a € 33.500;
- spese per la società di servizi, previste in € 239.300 in linea con il budget 2024 e in aumento di € 9.904 rispetto al bilancio 2023; la spesa tiene conto della razionalizzazione e contenimento della spesa realizzata anche mediante l'apposito Regolamento di Governance approvato a dicembre del 2018;
- attività di supporto all'ufficio contabilità per € 8.000, per la gestione dei crescenti adempimenti di legge (piattaforma dei crediti e debiti, fatture elettroniche, e relativa conservazione etc. etc.);
- spese per acquisizione di soci, per complessivi € 27.650, in aumento del 21,8% rispetto al bilancio 2023 in linea con il trend descritto nei ricavi per quote sociali, per la sua totalità destinata a motivare la rete di vendita all'aumento del numero dei Soci e della qualità dei servizi ACI proposti;
- spese a terzi per servizi diversi, per € 5.500, principalmente riferibili all'indispensabile ricorso a studi esterni, per il rispetto degli adempimenti di legge;

- spese legali e notarili, per € 300 riferibili all'assistenza legale, a prestazioni notarili e altri servizi;
- manutenzioni ordinarie, pari a € 5.050 di cui: 1.050 sui fabbricati, sull'hardware e sulle macchine elettroniche; inoltre € 4.000 per contratti di manutenzione impianto telefonico e condizionamento, e € 450.00 per gli automezzi;
- premi assicurativi, pari ad € 5.500 relativi a polizze a copertura dei rischi per responsabilità civile e per danni agli immobili di proprietà, ed altri rischi ordinari; pari ad € 280 per assicurazione RCA; pari ad € 125 per assicurazione degli infortuni del conducente;
- servizi bancari, pari a € 6.000 per tutte le operazioni bancarie inerenti i nostri conti correnti;
- altri servizi, riferiti principalmente a servizi postali e telegrafici per € 1.500, spese per trasporti e facchinaggio per € 100, spese per accertamenti sanitari per € 135;
- spese per il servizio "invita revisione" per € 6.580, per pubblicità per € 1.970, per acquisizione pratiche A.A. per € 2.000, per canone Integra per € 2.300, per servizi ACI per riscossione tasse auto e pratiche a.a. per complessivi € 5.000, per spese diverse per € 900;
- buoni pasto per € 3.100.

1.2.2 Spese per godimento di beni di terzi (B8)

I costi per godimento di beni di terzi ammontano a € 91.000 in aumento sia rispetto al bilancio 2023 (+9,2%) sia rispetto al budget assestato 2024 (+2,2%) per la previsione degli adeguamenti ISTAT sui fitti passivi e, per prudenza, di maggiori spese condominiali.

Le voci principali che compongono questo conto sono così ripartite:

- canoni di noleggio per € 3.000;
- affitto locali e spese accessorie delegazioni per € 33.000;
- affitto locali e spese accessorie sede per € 55.000.

1.2.3 Costi del personale (B9)

I costi del personale sono pari ad € 191.178 in aumento sia rispetto al bilancio 2023 (+13,4%) sia rispetto al budget assestato 2024 (+9,2%). Come sopra descritto, l'aumento è da ricondurre al rinnovo CCNL 2022 2024 per cui si prevede, oltre all'incremento dei salari e dei connessi oneri previdenziali, anche l'adeguamento del fondo TFS in aggiunta all'ordinaria quota di accantonamento annuale.

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2024 sono così calcolati per 2,6 Assistenti + 1 Funzionario:

COSTI DEL PERSONALE 2024	
Stipendi e altri assegni fissi comprensivo dell'indennità di ente	€ 94.980
Fondo miglioramento, comprensivo delle progressioni economiche	€ 35.288
Oneri previdenziali ed assistenziali comprensivi di premio INAIL	€ 32.100
T.F.R./T.F.S.	€ 22.600
Costi per ferie non godute comprensivi di oneri previdenziali	€ 3.300
Accantonamento rinnovi contrattuali 2022-2024	€ 2.910
TOTALE	€ 191.178

1.2.4 Ammortamenti e svalutazioni (B10)

Gli ammortamenti e le svalutazioni ammontano complessivamente a € 22.220, costituiti per € 11.747 da quote di ammortamento di immobili ed € 2.503 di altri beni materiali, ed € 7.970 per eventuali svalutazioni di crediti verso clienti.

1.2.5 Variazioni rimanenze materie prime (B11)

Si prevede una piccola incidenza del costo, pari ad € 80.

1.2.6 Oneri diversi di gestione (B14)

Gli oneri diversi di gestione sono pari a € 210.400, in aumento di € 33.606 (+19,0%) rispetto al bilancio 2023 e in diminuzione di € 113.112 (-35,0%) rispetto al budget assestato 2024. Tale scostamento è da ricondurre allo stanziamento nel budget assestato 2024 delle sopravvenienze e insussistenze dell'attivo straordinarie, non ripetibili nel 2025.

In dettaglio, per l'anno 2025, il conto in esame è composto da:

- Imposte e tasse, per € 8.770 e comprendono IMU – Imposta Municipale Unica sugli Immobili, TASI – Tassa Servizi Indivisibili, TARI – Tariffa per asporto rifiuti, tasse comunali per insegne ed affissioni e tasse per circolazione autovettura.
- Iva indetraibile pro-rata, per € 8.000 su operazioni esenti. Si fa presente che l'IVA non detraibile per motivi diversi dal predetto pro-rata viene contabilizzata direttamente in aumento del costo al quale si riferisce.
- Altri oneri di gestione, quali le aliquote sociali a favore di ACI per € 188.000, e complessivamente € 5.630 per sopravvenienze passive ordinarie, spese di rappresentanza, oneri diversi, bollatura di documenti e acquisto di libri e giornali.

1.3 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, in utile per € 400, è determinato dagli interessi attivi bancari e interessi passivi verso l'erario in linea con i dati 2023 e 2024.

1.4 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono rivalutazioni, né svalutazioni di attività finanziarie nell'esercizio 2025.

1.5 IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2025 sono stimate in € 29.750, di cui metà per IRES calcolata sui presunti redditi d'impresa e di fabbricati, e metà per IRAP determinata sugli imponibili retribuiti del personale dipendente, comandato e sui compensi degli organi dell'Ente.

2. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

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

Il saldo complessivo degli investimenti per l'anno 2025, al netto delle dismissioni, è pari a € 2.000.

2.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Non si prevedono movimenti tra le immobilizzazioni immateriali.

2.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Tra le immobilizzazioni materiali si prevedono acquisti di attrezzature per ufficio e beni inferiore ad € 516,46 per un totale di a € 2.000.

2.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Non si prevedono movimenti tra le immobilizzazioni finanziarie.

3. 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 riporta di seguito una tabella di sintesi dei flussi che si prevede saranno generati nel corso del 2025.

BUDGET DI TESORERIA 2025

Saldo finale di tesoreria al 31.12.2024	263.500
Flussi da gestione economica	+2.000
Flussi da investimenti/dismissioni	-2.000
Flussi da gestione finanziaria	0
Saldo al 31.12.2025	263.500

In dettaglio, il budget di tesoreria per il 2025 prevede i seguenti flussi:

il saldo della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi e le uscite economiche si prevede positivo per € 2.000;

il saldo differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta negativo per € 2.000;

il saldo positivo dei flussi di gestione finanziaria è pari a € 0 in quanto è dovuto esclusivamente ai flussi finanziari generati dalle partite di giro.

4. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Ai sensi del Decreto Ministeriale del 27/03/2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget pluriennale riclassificato per il triennio 2024-2026.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie delineate dai documenti di programmazione approvati, prevedendo per il 2026 e 2027 il raggiungimento di un utile d'esercizio a fronte del pareggio economico previsto per il 2025, mantenendo per il 2026 e il 2027 una struttura costi/ricavi in linea con il 2025 ma con una riduzione del costo del personale, dovuta allo stanziamento nel 2025 del predetto adeguamento del fondo TFS, non ripetibile nel 2026 e 2027.

Ai sensi del DM del 27/03/2013, la struttura del documento è conforme a quella del budget annuale riclassificato.

Di seguito si espone il budget pluriennale, nella versione sintetica:

BUDGET PLURIENNALE 2024- 2026	ANNO 2025	ANNO 2026	ANNO 2027
Tot. Valore della produzione	940.828	945.828	952.828
Tot. Costi della produzione	915.478	913.278	919.278
<i>Differenza fra ricavi e costi della produzione</i>	25.350	32.550	33.550
Tot. proventi e oneri finanziari	4.400	4.400	4.400
Rettifiche di valore attività finanziarie	0	0	0
<i>Risultato prima delle imposte</i>	29.750	36.950	37.950
Imposte sul reddito dell'esercizio	29.750	29.750	29.750
<i>UTILE/PERDITA</i>	0	7.200	8.200

DELL'ESERCIZIO			
-----------------------	--	--	--

5. PIANO DEGLI OBIETTIVI

L'Automobile Club Novara, in linea con gli "Indirizzi strategici della Federazione 2023-2025", come adottati dall'Assemblea dell'ACI nella seduta del 27 aprile 2022, stabilisce le seguenti priorità:

- consolidamento del ruolo e delle attività istituzionali, concorrendo alla diffusione della cultura della sicurezza
- sviluppare e qualificare la compagine associativa
- efficientamento ed ottimizzazione dell'organizzazione interna come fattore abilitante per la creazione di valore pubblico

La complessità del contesto operativo e l'obbligatoria razionalizzazione delle spese rendono opportuno concentrare per il 2025 le risorse disponibili sulle suddette iniziative e sulle altre che verranno assegnate all'Automobile Club Novara in sede di ripartizione del Piano della Performance 2025, senza aggiungere ulteriori progetti locali.

A seguito dell'approvazione dei progetti di Federazione e dei relativi obiettivi per il 2025, sarà possibile determinarne l'impatto sulle attività svolte fino ad oggi e sulla continuità delle iniziative di miglioramento già avviate.

Novara, 31 ottobre 2024

AUTOMOBILE CLUB NOVARA
IL PRESIDENTE
Avv. Vittorio Cocito