

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2025

Signori Consiglieri,

nell'osservanza di quanto prescritto dallo Statuto e dal Regolamento di Amministrazione della Federazione ACI-AA.CC., viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il budget annuale dell'esercizio 2025.

La previsione per l'esercizio 2025 si articola su tematiche ormai consolidate nella tradizione dell'Ente e che puntualmente hanno dato esito particolarmente positivo sia sotto il profilo dei rapporti con l'utenza sia sotto quello economico finanziario.

Il prossimo esercizio dovrà segnare una maggiore e completa, ove possibile, digitalizzazione dei processi anche con sistemi dotati di intelligenza artificiale ed una sostenibilità informatica degli interventi previsti. Si dovrà lavorare su una presenza sempre più incisiva nei social, anche attraverso campagne sponsorizzate.

L'obiettivo più ambizioso attiene come di consueto alla dimensione della compagine associativa che ha raggiunto ad oggi l'ambito traguardo di oltre 52.000 Soci, risultato che dovrà essere difeso e potenziato nel 2025, attraverso la promozione dei prodotti ACI, realizzando campagne promozionali web, radio e mailing, attivando iniziative di fidelizzazione, in quanto quest'ultime garantiscono una maggiore stabilità della compagine associativa e rilanciando le Convenzioni sia Nazionali che Locali e potenziando le iniziative di contatto e coinvolgimento dei Soci, anche valorizzando modalità di comunicazione telematica.

Il budget 2025 è stato predisposto nel rispetto del vigente Regolamento di Amministrazione e di Contabilità, approvato dal Consiglio Direttivo in data 7 settembre 2009 e dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota n. 9880 del 5 luglio 2010, in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze che ha introdotto tra le modifiche, a partire dal 2011, il passaggio da un sistema di contabilità finanziaria ad un sistema di contabilità economico-patrimoniale con la conseguente introduzione degli schemi di bilancio previsti dal Codice Civile.

1. BUDGET ANNUALE

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, si compone dei seguenti elementi:

- a - budget economico: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2025 rispetto alle previsioni assestate indicate nel budget 2024, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023;
- b - budget economico annuale riclassificato: secondo lo schema di cui all'allegato 1 al D.M. 27 marzo 2013;
- c - budget degli investimenti / dismissioni: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti da processi di acquisizione e/o dismissioni di immobilizzazioni per l'esercizio 2025.

Costituiscono allegati al documento in esame, oltre alla presente relazione:

- budget di tesoreria;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. 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. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli Enti Pubblici, costituiscono ulteriori allegati al Budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico pluriennale per il triennio 2025-2027;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Inoltre, non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE, non viene predisposto il "Prospetto delle Previsioni di spesa complessiva articolato missioni e programmi".

Il presente documento risulta conforme ai limiti di spesa di cui al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" ai sensi e per gli effetti dell'art.2, commi 2 e 2-bis, del D.L. 31 agosto 2013, n.101, convertito con la legge 30 ottobre 2013, n.125, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Torino nelle sedute del 28 ottobre 2019, del 26 ottobre 2020, del 20 dicembre 2022 e aggiornato nella seduta del 25 ottobre 2023.

Le valutazioni sono state effettuate con criteri prudenziali prendendo come riferimento i dati contabili reali al 30 settembre 2024, la proiezione dei dati disponibili al 31 dicembre 2024 e il Bilancio d'Esercizio 2023.

Gli importi indicati nel presente documento sono espressi in migliaia di euro (nel proseguo indicati "k/€", ove non diversamente specificato).

2. BUDGET ECONOMICO

2.1 Dati di sintesi

Il Budget economico è redatto in forma scalare, in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Il budget economico per l'anno 2025 evidenzia una previsione di utile di esercizio pari a 445 k/€, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito di esercizio per 195 k/€.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, ovvero la differenza tra il valore e i costi della produzione, al netto degli ammortamenti, delle svalutazioni e degli accantonamenti, è positivo per 660 k/€ (560 k/€ nel 2024).

Di seguito la tabella di calcolo del M.O.L.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	4.859.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	4.859.000
4) Costi della produzione	4.304.000
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	105.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	4.199.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	660.000

La tabella sottostante rappresenta una sintesi dei principali indicatori del budget economico:

Automobile Club Torino	Consuntivo 2023 (A)	Budget assestato 2024 (B)	Budget 2025 (C)	Differenza D = C - B
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	4.440	4.650	4.859	209
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.703	4.200	4.304	104
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	737	450	555	105
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	125	85	85	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	862	535	640	105
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	191	190	195	5
UTILE DI ESERCIZIO	671	345	445	100

Le previsioni di budget economico del 2025 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2024 e con il bilancio 2023.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

3.1. A VALORE DELLA PRODUZIONE

La previsione dei ricavi costituenti il Valore della Produzione è di 4.859 k/€ ed evidenzia un incremento di 209 k/€ rispetto al budget assestato 2024, con un aumento dello 4,49%.

Di seguito si analizza la composizione delle voci A1 "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" e A5 "Altri Ricavi e Proventi", che sommate formano il valore della produzione.

3.1.1 -1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente a 4.095 k/€ ed evidenziano un aumento di 205 k/€ pari al 5,27%. Sono relativi alla gestione caratteristica dell'Ente, integrati e depurati degli elementi rettificativi (Risconti passivi 2024/2025) al fine di far emergere la sola entità di competenza dell'esercizio e sono determinati principalmente da:

- Ricavi per quote sociali per 2.678 k/€ sulla base della compagine sociale prevista nella proiezione al 31/12/2024, la produzione associativa viene ipotizzata alla fine del 2025 di numero soci 53.000;
- Proventi per manifestazioni sportive per 116 k/€ quali quote di iscrizioni per 56 k/€ e sponsorizzazioni per 60 k/€ per manifestazioni sportive, direttamente organizzate dall'Ente (in linea con il Budget 2024);
- Ricavi diversi Sara Assicurazioni per provvigioni spettanti all'Agenzia Generale per 865 k/€ e ricavi derivanti dall'accordo Sara Assicurazioni relativo alla promozione del marchio Sara per 36 k/€ per un totale di 901 k/€ in aumento rispetto il Budget 2024;
- Ricavi proventi posteggi 270 k/€, in linea rispetto al Budget 2024;
- Ricavi per riscossioni tasse automobilistiche 35 k/€ dalle Delegazioni ACI (in diminuzione rispetto al Budget 2024)

3.1.2 -5. Altri ricavi e proventi

Il totale stimato è pari a 764 k/€ ed evidenzia un aumento di 4 k/€ pari al 0,53%.

La previsione risulta così composta:

- Proventi uso marchio ACI quale corrispettivo a carico delle delegazioni dell'Ente per 193 k/€ (invariato rispetto al Budget 2024);
- Affitti immobili di proprietà per 241 k/€ (aumento di 10 k/€);
- Sub locazioni affitti di immobili per 211 k/€ (incremento di 12 k/€ rispetto al Budget 2024). Tale importo è relativo ai canoni di sublocazione per i locali che l'Ente affitta per le sedi delle delegazioni indirette contrapponendosi, in parte, ai costi per godimento di beni di terzi;
- Trasferimenti da Enti locali, in particolare il Comune di Sestriere ed il Comune di Cesana, destinati alla organizzazione degli eventi sportivi 43^ Cesana–Sestriere e 13^ Cesana-Sestriere Experience per 36 k/€ (invariato rispetto al Budget 2024);
- Rimborsi vari da terzi, da delegazioni dell'Ente, da Agenti Sara Assicurazioni, da dipendenti per quota buoni pasto, per 75 k/€ (in diminuzione di 17 k/€);
- Contributi da parte di Aci per 7 k/€ (invariato rispetto al Budget 2024) (contributo licenze CSAI).

3.2.B COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione si prevedono in 4.304 k/€ e registrano un aumento di 104 k/€ rispetto al 2024, con un incremento pari allo 0,87%.

Le principali cause di tale aumento sono riconducibili alla somma dei seguenti scostamenti:

- invariati i costi per acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;
- decremento di 1,5 k/€ dei costi per prestazioni di servizi;
- incremento di 3,5 k/€ dei costi per godimento di beni di terzi;
- invariati i costi del personale;
- decremento di 5 k/€ per ammortamenti e svalutazioni;
- incremento di 4 k/€ delle variazioni rimanenze delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci;
- incremento di 103 k/€ negli oneri diversi di gestione.

L'IVA recuperabile viene detratta dal costo del bene, mentre l'iva fiscalmente non detraibile in virtù della qualifica dell'Automobile Club Torino di Ente non commerciale, è stata portata ad incremento diretto delle relative voci di costo alle quali la stessa afferisce.

I costi della produzione 2025 risultano conformi ai limiti di spesa di cui al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Torino" deliberato dal Consiglio Direttivo nelle sedute del 28 ottobre 2019, del 26 ottobre 2020, del 20 dicembre 2022 e aggiornato nella seduta 25 ottobre 2023, ai sensi e per gli effetti dell'art.2, commi 2 e2-bis, del D.L. 31 agosto 2013, n. 101, convertito con la legge 30 ottobre 2013, n. 125.

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

3.2.1 -6. Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Sono pari a 6 k/€ invariati rispetto al Budget 2024 e comprendono acquisti stampati, cancelleria, materiale di consumo e carburante.

3.2.2 -7. Costi per prestazioni di servizi

Sono stati imputati a questa voce tutti i costi, certi o stimati, opportunamente rettificati al fine di far emergere la sola entità di competenza dell'esercizio (Risconti attivi 2024/2025). Il costo previsto, pari a 1.219 k/€ è in linea con il budget 2024.

Le voci più rappresentative sono:

- Spese acquisizione soci ed altri servizi istituzionali – previsione 291 k/€. Per provvigioni e premi per raggiungimento obiettivo ai delegati;
- Spese sportive – previsione 248 k/€ per organizzazione delle manifestazioni sportive
- Spese locali di proprietà – previsione 85 k/€;
- Premi di assicurazione – previsione 13 k/€ (invariato rispetto al budget 2024) relativi a polizze per copertura dei rischi per responsabilità civile verso terzi e per danni agli immobili di proprietà e per altre polizze minori;
- Buoni pasto – previsione 18 k/€ (in aumento di 1 k/€ rispetto al budget 2024);
- Indennità e compensi organi dell'Ente – previsione 84 k/€, per indennità agli organi di amministrazione e al Collegio dei Revisori dei Conti, inclusi di IVA ed oneri contributivi a carico dell'Ente laddove dovuti, in base all'art 5 del Dpcm 23.08.2022 n.143;
- Pulizia locali – previsione 21 k/€ (invariato rispetto al budget 2024);
- Spese servizi informatici – previsione 52 k/€ (invariato rispetto al budget 2024);
- Organizzazione eventi – previsione 76 k/€ per l'organizzazione di eventi e manifestazioni sportive e per la partecipazione a varie manifestazioni istituzionali;
- Riacquisto posti auto in via Roma in concessione – previsione 38 k/€ (invariato);
- Spese a terzi per servizi promiscui – previsione 125 k/€ in aumento rispetto il budget 2024 per servizi relativi alla prevenzione e sicurezza sui luoghi di lavoro, servizi in materia amministrativo contabile e servizi di comunicazione, organizzazione di eventi e manifestazioni sportive;
- Spese a terzi per servizi diversi commerciali – previsione 40 k/€;
- Utenze, servizi di rete e connettività previsione 12 k/€.

3.2.3 -8. Per godimento di beni di terzi

Pari a 572 k/€ (incremento di 3,5 k/€ rispetto al 2024) dovuti ai canoni locazione locali da sublocare ai delegati e locali da concedere in comodato gratuito alle agenzie Sara sulla base dell'accordo nazionale ACI SARA, alle spese condominiali e oneri accessori oltre ai costi per la locazione della sede in Piazzale San Gabriele di Gorizia. Nel conto sono previsti altresì, per un importo esiguo noleggi di macchine elettroniche e software utilizzati nell'ordinaria attività degli uffici.

3.2.4 -9. Per il personale

La spesa prevista nell'anno 2025 per il personale dell'Ente, pari a 519 k/€, è stata determinata dalla consistenza numerica e dalla posizione economica rivestita dallo stesso alla data del 30 giugno 2024 e incrementato della prevista assunzione di 1 risorsa in posizione E.P. come è indicato nel Piano triennale dei fabbisogni di personale dell'Automobile Club Torino.

Tale voce è invariata rispetto al budget 2024.

Si è provveduto a determinare la consistenza del personale al 31/12/2025:

Personale in servizio 2024	
Personale in servizio al 30/06/2024	8
Stima cessazione del servizio	0
Stima assunzione del servizio	0
Stima personale in servizio al 31/12/2024	8
Cessazioni previste nel 2025	0
Assunzioni (comando) previste nel 2025	1
Stima personale in servizio al 31/12/2025	9

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2025 sono così composti:

Descrizione della voce	Budget 2024	Budget 2025	Variazione
Stipendi ed altri assegni fissi	368	363	-5
Oneri sociali	94	94	0
Accantonamento al fondo quiescenza ed al TFR	24	21	-3
Altri costi del personale	26	33	7
Ferie maturate e non godute e relativi oneri sociali	7	8	1
Totale Voce	519	519	0

Nel bilancio dell'Ente sono presenti due diversi fondi di indennità di anzianità del personale, in quanto è espressamente previsto dalla normativa che disciplina il rapporto di lavoro dei dipendenti pubblici: il fondo quiescenza e il fondo trattamento di fine rapporto.

Gli altri costi del personale, complessivamente pari a 33 k/€ comprendono i benefici di natura assistenziale e sociale in favore del personale dipendente, previsti dalla normativa vigente il cui importo è stato determinato quantificando l'1% delle spese del personale previste a budget oltre ad accantonamento per rinnovo contrattuale del personale dell'Ente e la voce lavoro straordinario.

Di seguito si riporta la dotazione organica del personale alla data del 30 giugno 2024 redatta secondo il modello allegato al Regolamento di Amministrazione e di contabilità.

Personale di ruolo al 30.06.2024

AREA DI INQUADRAMENTO	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
OPERATORI	0	0	0
ASSISTENTI	0	0	0
FUNZIONARI	9	8	1
TOTALE	9	8	1

3.2.5 -10. Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti sono stati stimati in 105 k/€ secondo il presumibile tempo di utilizzo.

3.2.6 -11. Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Le rimanenze iniziali e finali registrano una variazione pari a 15 k/€.

3.2.7 -12. Accantonamenti per rischi

Tale voce non è valorizzata nell'esercizio in esame.

3.2.8 -13. Altri Accantonamenti

Non sono previsti accantonamenti per l'anno 2025.

3.2.9 -14. Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione ammontano a 1.868 k/€, riguardano Aliquote ACI quantificate in 1.601 k/€, imposte indirette e tasse, articoli promozionale a favore dei Soci dell'Ente quale omaggio, contributi ad Enti sportivi, ecc. e fanno registrare un incremento di 103 k/€ pari a 5,83%. Tale incremento è prevalentemente riconducibile a maggiori costi per aliquote sociali a favore di ACI.

La differenza tra Valore e Costi della produzione ammonta a 555 k/€ e rappresenta il risultato della Gestione caratteristica dell'Ente; registra un incremento di 105 k/€ rispetto al dato previsionale dell'esercizio precedente.

3.3.C PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a 85 k/€, invariato rispetto all'esercizio precedente ed è così composto:

PROVENTI FINANZIARI	2024	2025	Differenza
Proventi da partecipazioni (dividendi)	9	9	0
Altri proventi finanziari			
Interessi attivi su titoli	71	65	-6
Interessi attivi su c/c bancari e postali	15	20	5
Altri interessi e proventi	0	11	11
Totale altri proventi finanziari	86	96	10
TOTALE PROVENTI FINANZIARI	95	105	10
ONERI FINANZIARI			
Oneri accessori titoli immobilizzati	9	19	10
Altri interessi passivi e oneri finanziari	1	1	0
TOTALE ONERI FINANZIARI	10	20	10
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	85	85	0

3.4.D RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono stime per l'anno 2025.

3.5. IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2025 sono stimate in 195 k/€. In dettaglio, si tratta di IRES per 160 k/€, calcolata sui presunti redditi nonché l'IRAP per 35 k/€, determinata sugli imponibili retributivi del personale dipendente.

4. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli investimenti e delle dismissioni è redatto in conformità all'allegato del Regolamento di Amministrazione e di Contabilità e contiene l'indicazione degli investimenti / dismissioni che si prevede di effettuare nel 2025 relativamente alle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Il totale degli investimenti/dismissioni ammonta a 1.280 k/€ ed è conseguente all'effetto di investimenti, tra i quali si evidenziano:

4.1. Immobilizzazioni immateriali

Sono previsti investimenti per 20 k/€ relativamente a migliorie su immobili di terzi e acquisto di software.

4.2. Immobilizzazioni materiali

Gli investimenti di "Immobili" per 350 k/€ sono relativi a manutenzioni straordinarie su immobili di proprietà e ad acquisto di immobili per ospitare delegazioni dell'Ente, mentre gli investimenti di "Altre Immobilizzazioni materiali" si riferiscono a mobilio ed attrezzature per 60 k/€.

4.3. Immobilizzazioni finanziarie

È previsto l'investimento in obbligazioni per 1.500 k/€ e la dismissione di obbligazioni in scadenza nel 2025 per 650 k/€.

5. 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, come di seguito rappresentato:

BUDGET DI TESORERIA 2025	
Disponibilità liquide al 01/01/2025	3.500
Flussi da gestione economica	350
Flussi da investimenti/dismissioni	-1.280
Flussi da gestione finanziaria	0
Saldo al 31/12/2025	2.570

Il flusso di tesoreria dell'anno 2025 in entrata, comprendente le Entrate da gestione economica, entrate da dismissioni ed entrate da gestione finanziaria relativamente all'anno 2025, oltre i crediti degli esercizi precedenti che si prevede di incassare, ammonta a 5.550 k/€.

Il flusso di tesoreria in uscita, determinato con lo stesso procedimento, ammonta a 6.480 k/€ e la disponibilità liquida presunta al 1° gennaio 2025 si stima in 3.500 k/€. Dalla somma algebrica si genera un saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2025 pari a 2.570 k/€.

6. BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Il budget economico annuale, deliberato in termini di competenza economica con le modalità previste dal Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Automobile Club Torino è stato riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013. Infatti, con il sopracitato decreto del M.E.F. sono stati stabiliti i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche tenute al regime di contabilità civilistica, ai fini della raccordabilità dello stesso documento con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle Amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

Sono state compilate, ai fini della completezza del documento, le colonne relative ai valori dell'anno 2025 e dell'anno precedente.

7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2025 – 2027

Ai sensi del Decreto sopra indicato, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget pluriennale per il triennio 2025 – 2027, in relazione alle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale approvati dagli Organi. È formulato in termini di competenza economica e presenta un'articolazione delle poste coincidente con quella del budget economico annuale riclassificato.

I dati della prima annualità del presente documento coincidono con quelli del budget annuale 2025 sopra riportati.

Viene riportato il budget nella versione integrale con i sottoconti di dettaglio richiesti dal D.M.
27 marzo 2013.

Le previsioni del biennio 2026 e 2027 sono state stimate aumentando il valore della produzione sulla base dell'incremento dei "Ricavi e proventi per l'attività istituzionale" (Quote sociali) e della voce "Altri ricavi e proventi" ipotizzando un incremento dei ricavi per quote associative di circa 1% e ipotizzando l'incremento degli affitti e subaffitti di circa 1%

I costi della produzione passano da 4.304 k/€ a 4.329 k/€ nel 2026 registrando un aumento di 25 k/€, prevedendo principalmente un incremento degli affitti passivi di circa 1 % e all'aumento degli oneri diversi di gestione dovuto all'incremento delle Aliquote sociali, per effetto dell'aumento delle associazioni.

I proventi e gli oneri finanziari non registrano variazioni.

Il risultato d'esercizio dopo le imposte è previsto per entrambi gli esercizi in avanzo.

F.to digitalmente
Il Presidente
Piergiorgio Re