



Automobile Club di Napoli

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2025

PREMESSA

L'aumento vertiginoso del costo dell'energia e delle materie prime in genere, legato anche al protrarsi della guerra in Ucraina ed in Palestina, sta continuando ad avere effetti negativi sull'economia nazionale e mondiale con riflessi che, inevitabilmente, continueranno a ricadere sul 2025.

L'aumento dei costi di produzione, derivante dalla stagnazione del mercato ed al ridotto potere d'acquisto dei consumatori, inducono a ritenere che l'economia globale rischia di rivivere un altro anno con lo spettro della stagflazione.

Siffatta situazione sta avendo, come logica conseguenza, ripercussioni negative anche nel comparto dell'*automotive*, al quale l'ACI è indissolubilmente legato dove, gli incentivi per l'acquisto di nuove autovetture, previsti principalmente nel settore delle auto elettriche, non ha sortito gli effetti desiderati. Di contro, il costo delle suddette autovetture, ritenuto eccessivo per la gran parte dei cittadini, ha spinto la popolazione ad utilizzare i propri veicoli obsoleti e quindi pericolosi ed altamente inquinanti.

In uno scenario generale così definito, la città di Napoli continua a registrare il triste primato della disoccupazione giovanile e fenomeni di devianza minorile e di malavita organizzata. Il tutto oggi aggravato dalle condizioni generali di vita previste per il 2025.

In un tale contesto economico e sociale dominato ancora dall'incertezza, promuovere l'associazionismo all'ACI è diventato sempre più difficile se non addirittura arduo. Infatti, la riduzione del potere di acquisto delle famiglie sta inducendo i cittadini a fare ancora a meno di tutte quelle spese ritenute non indispensabili. A tal uopo, sarebbe necessaria una rivisitazione della mission associativa e, soprattutto, la previsione di nuovi servizi ed utilities che rendano la tessera sociale più appetibile ed utilizzabile in più ambiti nonché significativa l'appartenenza al Club degli utenti della strada.

In particolare, è da sottolineare che la stessa Compagnia Assicuratrice Ufficiale dell'ACI, pur riconoscendo uno sconto ai Soci, continua ad applicare a Napoli tariffe esose fuori mercato che non promuovono neanche l'associazionismo. Infatti, l'aspirante socio, che non contrae la polizza assicurativa per l'eccessivo costo, rinuncia anche all'ingresso nell'Ente. E ciò è ancor più grave per i veicoli storici.

Il Budget 2025 è stato predisposto secondo i consueti principi ispirati ad una ragionevole prudenza e sulla base di stime e previsioni attendibili e concrete, tenendo inevitabilmente in considerazione la congiuntura economica evidenziata e le incertezze produttive e di crescita che minano il budget del prossimo anno.

Nonostante l'aumento indiscriminato dei costi della vita, solo grazie ad una spending review generalizzata, possiamo presentare un budget 2025 leggermente in attivo, senza produrre scadimento dei servizi resi e della stessa immagine dell'Ente che risulta, nonostante tutto, apprezzata dalla città e dalle istituzioni ed autorità civili, militari e religiose.

Lo sviluppo ed il recupero dell'associazionismo rappresenta e continuerà a costituire l'obiettivo centrale dei programmi di attività dell'Automobile Club Napoli condizionato, allo stato attuale, dalle difficoltà economiche in cui versa, in particolare, il territorio partenopeo.

Risultati positivi si attendono dal consolidamento della rete di ACI Point, aperti presso le agenzie SARA e le Officine convenzionate ACI Global, nel quadro delle sinergie ad oggi in essere, al fine di favorire l'incremento della produzione di tessere sociali da parte delle Agenzie capo e dei centri delegati autorizzati al soccorso stradale.

L'Ente, inoltre, assicurerà adeguato supporto alla promozione del marchio e dei prodotti SARA, nel quadro dell'accordo nazionale tra l'ACI e la propria Compagnia.

Nell'anno 2025 l'obiettivo da raggiungere rimane ancora quello di ampliare la presenza dell'Automobile Club Napoli sul territorio urbano e, soprattutto, nella provincia, dove esistono comuni che superano i centomila abitanti. A questa attività è stato indirizzato, in special modo, il Direttore dell'Ente e, in particolare, l'account delle promozioni associative di ACI Informatica I cui risultati non risultano apprezzabili.

Il budget economico dell'Automobile Club Napoli per l'anno 2025 evidenzia un avanzo di € 10.100 al netto delle imposte sul reddito.

Nella sua predisposizione si è tenuto conto:

- del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'A.C., deliberato dal Consiglio Direttivo in data 30 settembre 2009 e approvato da parte della Presidenza del Consiglio dei ministri - Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo - in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze, con nota protocollo n. DSCT0009363 P-2.70.4.6 del 24 giugno 2010;
- del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per gli esercizi 2023-2025, di cui all'art.2 comma 2bis D.L. 101/2013, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 31 ottobre 2022.

1. BUDGET ANNUALE

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti

- budget economico: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2025 rispetto alle previsioni 2024 assestate alla data di presentazione del budget 2025, nonché ai dati dell'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, anche a seguito dell'emanazione del Decreto del Ministero dell'Economia del 27/03/2013 e della successiva circolare ministeriale n. 35 del 22/08/2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli Enti Pubblici:

1. budget di tesoreria;
2. relazione del Presidente;
3. relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
4. budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al già menzionato D.M. 27/03/2013;
5. budget economico pluriennale per il triennio 2025-2027;
6. piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Considerato l'utile previsto per l'esercizio 2025, si stima che il patrimonio netto presunto al 31/12/2025 aumenterà per effetto della somma dei preventivati utili economici dei due esercizi 2024 e 2025.

Inoltre, essendo la consistenza del patrimonio netto al 31/12/2023 pari al 45,14% del totale delle attività, l'A.C. Napoli rispetta l'indicatore dell'equilibrio patrimoniale deliberato dall'Ente il 28 ottobre 2021 anche sulla base delle linee guida approvate dal Consiglio Generale dell'Acì in data 8 aprile 2021.

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico, che è stato redatto in forma scalare conformemente all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità, ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice civile ed evidenzia un avanzo di € 10.100, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio di € 45.000.

La classificazione delle voci ha tenuto conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione rispettati i criteri di prudenza nella loro valutazione.

2.1 Dati di sintesi

Si indica di seguito una sintesi dei risultati economici e finanziari previsti:

- differenza tra valore e costi della produzione	€	60.600
- risultato prima delle imposte	€	55.100
- imposte sul reddito dell'esercizio	€	45.000
- risultato economico di esercizio	€	10.100
- saldo presunto di tesoreria al 31/12/2025	€	2.874.000.

Il Budget 2025 presenta un MOL di € 225.100, pari all'10,18% del valore della produzione, che rispetta l'equilibrio economico deliberato dall'Ente in data 8 aprile 2024 anche sulla base delle linee guida approvate dal Consiglio Generale dell'Acì in data 31 ottobre 2023.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
1) Valore della produzione	2.210.500
2) di cui proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1 - 2)	2.210.500
4) Costi della produzione	2.149.900
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10, B12, B13)	164.500
7) Costi della produzione netti	1.985.400
MARGINE OPERATIVO LORDO (3 - 7)	225.100

2.2 Raffronti fra il Budget economico 2025 e il Consuntivo 2023

La tabella che segue mette a confronto le previsioni del 2025, le risultanze del conto consuntivo dell'esercizio 2023 e le previsioni economiche del 2024, assestate alla data odierna, ed evidenzia le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Consuntivo 2023	Budget economico assestato 2024	Budget economico esercizio 2025	Differenza Budget	%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.123.862	2.291.000	2.210.500	-80.500	-3,51%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.075.476	2.205.400	2.149.900	-55.500	-2,52%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI	48.386	85.600	60.600	-25.000	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-7.224	-11.500	-5.500	6.000	-52,17%
RETTIFICHE VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-2.722	0	0	0	0,00%
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	38.440	74.100	55.100	-19.000	
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	-31.390	-65.000	-45.000	20.000	-30,77%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	7.050	9.100	10.100	1.000	

Il valore della produzione previsto per il 2025 mostra un incremento rispetto al dato del 2023 di € 86.638, pari all'3,92%, dovuto a differenze intervenute nelle voci dei ricavi in aumento e in diminuzione.

Valore della produzione + 86.638

Le variazioni più considerevoli intervenute riguardano:

- le quote sociali per 38.997 accertate nel 2023 in 961.003 e previste in 1.000.000 sulla base del numero delle associazioni che si prevede di effettuare per il corrente esercizio per l'aliquota media conseguita. La previsione è stata inoltre calcolata proporzionando i dati conseguiti al 31 agosto 2023, 31 agosto 2024 e 31 dicembre 2023, tenendo ulteriormente conto dei risconti iniziali e finali;
- le provvigioni Sara per 41.869 calcolate sulla base dei ricavi 2024.

Costi della produzione + 74.425:

Circa i costi della produzione si comunica che le principali variazioni intervenute riguardano le seguenti macrovoci:

- spese per prestazioni di servizi + 47.884 spalmati sui vari capitoli di spesa che compongono la categoria;
- ammortamenti e svalutazioni + 12.679 incremento quasi interamente dovuto al maggior importo previsto per l'accantonamento della svalutazione su crediti;
- oneri diversi di gestione + 7.578 incremento netto derivante da economie di spesa e maggiori costi stanziati sulle varie voci della categoria.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO 2025

3.1 Valore della produzione

Il valore della produzione è leggermente decrementato rispetto alle previsioni rimodulate dell'esercizio 2024 di 80.500 euro pari al 3,51%, come si evince dal prospetto che segue.

Descrizione della voce	Budget economico esercizio 2024	Budget economico esercizio 2025	Differenza	%
VALORE DELLA PRODUZIONE				
RICAVI VENDITE E PRESTAZIONE SERVIZI				
QUOTE SOCIALI	1.050.000,00	1.000.000,00	-50.000,00	-4,76%
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	20.000,00	20.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER PUBBLICITA'	50.000,00	50.000,00	0,00	0,00%
PROVENTI PER ESAZIONE TASSE AUTO	50.000,00	52.000,00	2.000,00	4,00%
PROVENTI DIVERSI	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00%
TOTALE RICAVI DELLE VENDITE	1.176.000,00	1.128.000,00	-48.000,00	-4,08%
RICAVI E PROVENTI DIVERSI				
CORRISPETTIVO SERVIZI ASSISTENZA TASSE AUTOMOB	215.000,00	214.500,00	-500,00	-0,23%
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	10.000,00	18.000,00	8.000,00	80,00%
PROVVIGIONI ATTIVE	455.000,00	445.000,00	-10.000,00	-2,20%
AFFITTI DI IMMOBILI	395.000,00	395.000,00	0,00	0,00%
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	30.000,00	10.000,00	-20.000,00	-66,67%
PROVENTI DIVERSI	10.000,00	0,00	-10.000,00	-100,00%
TOTALE RICAVI E PROVENTI DIVERSI	1.115.000,00	1.082.500,00	-32.500,00	-2,91%
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.291.000,00	2.210.500,00	-80.500,00	-3,51%

3.2 Costi della produzione

I costi della produzione presentano un decremento di 55.500 euro pari al 2,52%, come si evince dalla tabella di seguito indicata, nella quale gli stanziamenti dei costi vengono confrontati con le previsioni assestate per il 2024.

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget economico Esercizio 2024	Budget economico Esercizio 2025	Differenza	%
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie, ecc.	20.500,00	20.500,00	0,00	0,00%
Costi per prestazione di servizi	1.154.300,00	1.120.800,00	-33.500,00	-2,90%
Costi per godimento di beni di terzi	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00%
Costi del personale	0,00	0,00	0,00	0,00%
Ammortamenti e svalutazioni	178.500,00	164.500,00	-14.000,00	-7,84%
Variazioni delle rimanenze	0,00	0,00	0,00	0,00%
Accantonamento per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00%
Oneri diversi di gestione	837.100,00	829.100,00	-8.000,00	-0,96%
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.205.400,00	2.149.900,00	-55.500,00	-2,52%

3.2.1 Costi per materie prime, sussidiarie, merci

La previsione non mostra variazioni.

3.2.2 Costi per prestazione di servizi

La categoria mostra un decremento netto di 33.500 euro dovuto principalmente ai minori costi per spese legali.

3.2.3 Spese per il godimento di beni di terzi

La previsione non mostra variazioni.

3.2.4 Spese per il personale

Nessuna previsione figura per le spese del personale in quanto l'Ente non ha dipendenti.

Viene, comunque, rappresentata la consistenza numerica dell'organico:

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2024	UNITA'
Personale in servizio al 30 giugno 2024	0
Stima cessazioni dal servizio	
Stima assunzioni in servizio	
Stima personale in servizio al 31.12.2024	0
Cessazioni previste nel 2025	
Assunzioni previste nel 2025	
Stima personale in servizio al 31.12.2025	0

Si indica di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2024:

Area di inquadramento e posizione economica	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
C2	2	0	2
B1	1	0	1
A3	1	0	1

3.2.5 Ammortamenti e svalutazioni

Si precisano, nella tabella sottoindicata, le quote previste:

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni immateriali	
- Software	500,00
- Altri oneri pluriennali	0,00
Totale beni immateriali	500,00
Beni materiali	
- Immobili	0,00
- Attrezzature e impianti	2.000,00
- Altri beni materiali	2.000,00
Totale beni materiali	4.000,00
Totale generale quote di ammortamento	4.500,00

La previsione delle quote di ammortamento è rimasta inalterata rispetto al 2024.

Per il fondo svalutazione crediti verso clienti dell'attivo circolante è stato previsto un accantonamento di 160.000 euro.

3.2.6 Variazione alle rimanenze di merci

Nel 2025 non è stata stimata alcuna variazione fra le rimanenze iniziali e quelle finali.

3.2.7 Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione mostrano una minore previsione di otto mila euro dovuta alla somma algebrica fra le maggiori aliquote da corrispondere ad ACI di 15 mila euro e i minori costi per spese di rappresentanza di due mila euro e costi promiscui di 21 mila euro.

3.3 Proventi ed oneri finanziari

L'unico provento previsto si riferisce agli interessi attivi bancari per dieci mila euro in quanto i dividendi non sono preventivabili.

Mentre per interessi passivi sono stati previsti 500 euro per depositi cauzionali e 15 mila euro verso i fornitori.

3.4 Imposte sul reddito di esercizio.

Tale categoria presenta una previsione di € 40.000,00 per Ires, € 2.000,00 per Ires anticipata e € 3.000,00 per Irap.

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Per il prossimo esercizio non è stata prevista alcuna dismissione, ma solo modesti, eventuali investimenti, come si evince dalla tabella di seguito rappresentata.

IMMOBILIZZAZIONI	Budget assestato 2024	Budget esercizio 2025	Differenza	%
IMMATERIALE				
Software	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri costi pluriennali	0,00	0,00	0,00	0,00%
MATERIALE				
Terreni e fabbricati	15.000,00	15.000,00	0,00	0,00%
Impianti	0,00	0,00	0,00	0,00%
Attrezzature	2.000,00	2.000,00	0,00	0,00%
Altri beni materiali	6.000,00	6.000,00	0,00	0,00%
FINANZIARIE				
Depositi vincolati	0,00	0,00	0,00	100,00%
TOTALE	25.000,00	25.000,00	0,00	0,00%

Nel 2025 si prevedono quindi di realizzare, a titolo puramente cautelativo, investimenti netti di 25 mila euro e più precisamente:

- **Investimenti in immobilizzazioni immateriali** per € 2.000 legati all'acquisto di licenze software;
- **Investimenti in immobilizzazioni materiali** per € 23.000, di cui € 15.000 per manutenzioni straordinarie, € 2.000 per acquisto di attrezzature e € 6.000 per altri beni materiali;

così da non dover ricorrere a rimodulazioni nel caso in cui si rendesse necessario l'acquisto di una qualsiasi modesta immobilizzazione.

5. IL BUDGET DI TESORERIA

Tale budget contiene la previsione dei flussi finanziari che l'A.C. prevede di incassare e di pagare nell'esercizio 2025.

Vengono quindi indicati i flussi finanziari previsti a fronte delle gestioni economica, patrimoniale e finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2025	
Saldo finale presunto al 31.12.2024	2.649.000,00
Gestione economica	100.000,00
- entrate	1.600.000,00
- uscite	1.500.000,00
Gestione patrimoniale	-25.000,00
- entrate da dismissioni	0,00
- uscite per investimenti	25.000,00
Gestione finanziaria	150.000,00
- altre entrate finanziarie	2.200.000,00
- altre uscite finanziarie	2.050.000,00
Avanzo di tesoreria budget 2025	225.000,00
Saldo finale presunto di tesoreria al 31.12.2025	2.874.000,00

Il saldo finale di tesoreria presunto al 31/12/2025 in € 2.874.000 risulta costituito dalla somma algebrica fra il saldo finale di tesoreria presunto alla fine del corrente esercizio di € 2.649.000 e l'avanzo di tesoreria di € 225.000 generato dalla dinamica finanziaria prevista per l'esercizio 2025.

In particolare, tale avanzo è determinato dai flussi finanziari connessi:

- alla gestione economica che genererà liquidità per € 100.000;
- alla gestione patrimoniale che assorbirà liquidità per € 25.000;
- alla gestione finanziaria che assorbirà liquidità per € 150.000.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari per l'esercizio 2025, si rileva che la gestione economica genererà risorse tali da garantire la copertura del fabbisogno richiesto dalle gestioni patrimoniale e finanziaria e da incrementare le disponibilità liquide iniziali.

6. IL BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

La previsione per i prossimi tre esercizi prevede sia per il 2026 che per il 2027 modesti incrementi percentuali nei ricavi e nei costi, che modificano la differenza fra valore e costi della produzione come segue:

- esercizio 2025: 60.600 euro;
- esercizio 2026: 72.000 euro;
- esercizio 2027: 72.000 euro.

I proventi finanziari rispetto alle previsioni del 2025 non mostrano variazioni, mentre gli oneri finanziari mostrano una flessione negli interessi passivi verso i fornitori.

Le imposte sul reddito di esercizio sono state calcolate presuntivamente sui redditi imponibili degli esercizi.

7. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

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, sono state redatte le Tabelle 1, 2 e 3 allegate al presente budget (Allegato n. 6) nelle quali vengono riportati dapprima il rapporto degli obiettivi con il dettaglio dei costi della produzione relativi alle attività previste per l'anno 2025 e, successivamente, i piani obiettivi per progetti e poi quelli per indicatori.

Dette tabelle sono state elaborate sulla scorta degli indirizzi politici e strategici determinati dall'ACI nonché dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Napoli contenuti nel piano delle attività dell'Ente per il 2025. La ripartizione per missioni e programmi è articolata per gruppi COFOG secondo l'elenco riportato sul sito dell'ISTAT.

Tutto quanto sopra premesso, Vi propongo l'approvazione del budget annuale per l'esercizio 2025.

IL PRESIDENTE

f.to Antonio Coppola