



**AUTOMOBILE CLUB PESCARA
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE ESERCIZIO 2026**

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2026 che sottopongo alla Vostra approvazione è formulato in termini economici di competenza e delinea il piano generale delle attività quale elaborato dal Direttore sulla base dei dati a disposizione e, per quanto applicabili, dei principi contabili nazionali formulati dall'O.I.C..

Recepisce, naturalmente, le novità contenute nel Decreto Legislativo n. 139/2015 (attuativo della Direttiva 2013/34/UE) ed, in particolare, la eliminazione della componente straordinaria del conto economico voci E.20 ed E.21 " Proventi e oneri straordinari", la nuova nomenclatura della componente "D: Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie", quella della voce "22) imposte sul reddito dell'esercizio" che diventa "20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate".

Il Budget annuale si compone dei seguenti documenti:

- 1- *Budget Economico Generale*
- 2- *Budget degli Investimenti/Dismissioni Generale.*

Allegati del Budget annuale sono:

- Budget di Tesoreria
- Relazione del Presidente
- Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti

ai quali si aggiungono quattro nuovi documenti e precisamente:

- Budget Economico Annuale Riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del DM 27.03.2013
- Budget Economico Pluriennale
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

La novità è stata introdotta dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013, emanato in attuazione della Legge 31 dicembre 2009 n. 196 e del Decreto Legislativo 31 maggio 2011, n. 91, che disciplinano l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche.

Il Decreto dispone in merito al processo di pianificazione, programmazione e budget delle stesse e la Circolare MEF n. 35 del 22.08.2013, nel recepire i contenuti del Decreto, ha delineato i criteri e le modalità di predisposizione del Budget Economico delle Amministrazioni Pubbliche sulla base dell'applicazione di un sistema di contabilità civilistica disponendo che lo stesso debba trovare rappresentazione nei seguenti documenti:

1) Budget Economico Annuale Riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del DM 27.03.2013

Il documento, deliberato in termini di competenza economica, riclassifica i valori del Budget Economico predisposto dall'Ente sulla base di quanto previsto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità.

2) Budget Economico Pluriennale

Anch'esso formulato in termini di competenza economica copre un periodo di tre anni, presenta un'articolazione delle poste coincidente con quella del budget economico annuale ed è annualmente aggiornato in occasione della presentazione di quest'ultimo.

Nella fattispecie del presente documento esso contiene la proiezione del budget economico riclassificato sugli esercizi 2026-2027-2028 e traduce in termini previsionali le strategie dell'Ente ed i programmi di sviluppo elaborati anche sulla base delle linee guida tracciate dall'Automobile Club d'Italia.

Le previsioni del triennio 2026-2028 sono state formulate ispirandosi al principio della prudenza, con un avanzo economico previsto nell'esercizio 2026 di Euro 18.000.

3) Piano degli Indicatori e dei Risultati attesi di bilancio

Si compone di tre prospetti:

- Piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica
- Piano degli obiettivi per progetti
- Piano degli obiettivi per indicatori come desunti dagli obiettivi di performance organizzativa dell'Ente.

Il Budget economico, che recepisce gli schemi propri del conto economico contenuti nell'articolo 2425 del Codice civile, si presenta in una forma espositiva scalare e con una classificazione dei costi per natura.

Rappresenta le operazioni di gestione ed il risultato economico attraverso una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno determinato il risultato medesimo, evidenziandone i risultati intermedi

Pone a confronto le previsioni economiche dell'esercizio 2026 con le previsioni dell'esercizio 2025, quali assestate alla data di presentazione del budget 2026, e con i dati del bilancio consuntivo relativo all'esercizio 2024.

Il Budget degli investimenti indica le acquisizioni e dismissioni di immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie che si prevede di effettuare nell'esercizio.

Il Budget di tesoreria contiene una previsione degli incassi e dei pagamenti.

A. Budget economico

Presenta le previsioni dei ricavi e dei costi dell'esercizio 2026, ne espone il confronto con le previsioni definitive dell'esercizio 2025 e con i dati del consuntivo 2024 ed indica i risultati differenziali tra previsioni 2026 e previsioni definitive 2025.

1- Criteri adottati per la formulazione delle previsioni

Il Budget è formulato in termini economici di competenza ed elaborato sulla base di un esame degli andamenti degli esercizi 2023 e 2024, dei dati dell'esercizio in corso alla data del 30 settembre, proiettati e stimati al 31 dicembre, e della previsione degli accadimenti gestionali ed operativi dell'esercizio 2026.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	€ 468.650,00
TOTALE COSTO DELLA PRODUZIONE (B)	€ 414.150,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTO DELLA PRODUZIONE (A-B)	€ 54.500,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17-/17BIS)	€ 3.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZ	€ -
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 58.000,00
IMPOSTE SUL REDDITO	€ 40.000,00
UTILE/PERDITA NETTA DELL'ESERCIZIO	€ 18.000,00

Tab. 1

Evidenzia risultati intermedi e risultato finale positivi, con un buon andamento della gestione caratteristica sia in termini di margine operativo lordo (+ Euro 66.100) che di reddito operativo (+ Euro 54.500) ed un utile d'esercizio previsto pari ad Euro 18.000. Il calcolo del margine operativo lordo è stato fatto aggiungendo alla differenza (A-B) l'importo degli ammortamenti di Euro 11.600.

Nel dettaglio della Tab.1

A. Valore della produzione

1. **Ricavi delle vendite e delle prestazioni** Euro 327.000, rappresentati dalle entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi ossia quote sociali, proventi per riscossione tasse di circolazione, per manifestazioni sportive e proventi diversi da aci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 305.000,00
PROVENTI ORGANIZZAZIONE MANIFESTAZIONI	€ 2.000,00
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE CIRCOLAZ	€ 18.000,00
PROVENTI DIVERSI DA ACI	€ 2.000,00
TOTALE	€ 327.000,00

2. **Altri ricavi e proventi** Euro 141.650 con le voci piu' importanti costituite dai corrispettivi SARA, dai proventi riscossi dalle Delegazioni per l'utilizzo del marchio, dai canoni di locazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
PROVENTI BOLLO SICURO	€ 0,00
CORRISPETTIVI SARA	€ 73.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 20.000,00
ARROTONDAMENTI ATTIVI	€ 50,00
CONTRIBUTI ACI	€ 2.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 8.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONE SEDE	€ 24.000,00
ROYALTIES READY2GO	
PROVENTI PROMOZ. E COMUN.MARCHIO SARA	€ 3.000,00
AFFITTO IMMOBILE	€ 8.600,00
SOPRAVVVENIENZE ORDINARIE ATTIVE	€ 3.000,00
TOTALE	€ 141.650,00

B. Costi della produzione

6. **Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e merci** Euro 1.600. Comprendono i costi per l'acquisto di cancelleria, stampati, materiale di consumo ed attrezzature di modico importo.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 700,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 500,00
BENI INFERIORI	€ 400,00
TOTALE	€ 1.600,00

7. **Spese per prestazioni di servizi** Euro 167.750. Includono le tipologie di costi finalizzati alla acquisizione di tutti i servizi necessari allo svolgimento dell'attività caratteristica.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 4.000,00
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 6.500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 5.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 50.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	
RIMBORSI TRASFERTE ISTIT.PRESIDENTE	€ 2.000,00
PRESTAZIONE DI LAVORO OCCASIONALI	€ 2.000,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	€ 3.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 9.000,00
FORNITURA DI ACQUA	€ 1.200,00
ENERGIA ELETTRICA	€ 6.500,00
SPESE TELEFONICHE	€ 1.000,00
SERVIZI INFORMATICI ED ELABORAZIONE DATI	€ 17.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 0,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBIL.MATERIALI	€ 3.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 3.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 2.000,00
SPESE POSTALI	€ 50,00
SPESE CONDOMINIALI	€ 2.000,00
BENI E SERVIZI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 15.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 4.000,00
SPESE CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	€ 1.000,00
INDENNITA' DI DIREZIONE	€ 24.000,00
ONERI SOCIALI INDENNITA'	€ 5.000,00
RIMBORSI TRASFERTE DI SERVIZIO DIRETT	€ 1.000,00
TOTALE	€ 167.750,00

8. **Spese per godimento di beni di terzi** Euro 0.

9. **Costi del personale** Euro 0, in conseguenza della riclassificazione tra le spese per prestazioni di servizi delle indennità e relativi oneri rimborsati ad ACI per le funzioni di responsabile di struttura svolte dal Direttore, che non è dipendente dell'Ente bensì dell'Automobile Club d'Italia.

10. **Ammortamenti e svalutazioni** Euro 11.600.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	
AMMORTAMENTO ALTRI ONERI PLURIENNALI	€ 800,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 5.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 800,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	€ 1.000,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRONICHE	€ 1.000,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 3.000,00
TOTALE	€ 11.600,00

14. **Oneri diversi di gestione** Euro 233.200.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 3.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 5.000,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRORATA	€ 4.500,00
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	€ 3.000,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	€ 300,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	
ALIQUOTE SOCIALI ACI	€ 200.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 12.000,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 2.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 3.000,00
BOLLATURA DOCUMENTI E VIDIMAZIONI	€ 400,00
TOTALE	€ 233.200,00

C. Proventi e oneri finanziari Euro 3.500. Indicano il risultato della gestione finanziaria che ha un importo positivo.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RENDIMENTO POLIZZA MONEY UP	€ 2.500,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 1.000,00
INTERESSI PASSIVI ERARIO	€ 0,00
ONERI BANCARI	
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	
TOTALE	€ 3.500,00

20. Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate Euro 40.000, rappresentate dall' Ires per Euro 30.000 e dall'Irap per Euro 10.000.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IRES	€ 30.000,00
IRAP	€ 10.000,00
TOTALE	€ 40.000,00

Il budget si chiude con un **risultato positivo pari ad Euro 18.000.**

A tale risultato si perviene attraverso un **risultato operativo di Euro 54.500**, quale differenza tra il valore della produzione ed i costi della produzione, a sintetizzare un andamento positivo della gestione ordinaria dell'Ente.

Dal risultato operativo si arriva a determinare il risultato economico attraverso la quantificazione del **risultato della gestione finanziaria (Euro 3.500)** e delle **imposte (Euro 40.000).**

Composizione dei ricavi e dei costi nel confronto col Consuntivo 2024 e con il Budget definitivo dell'esercizio 2025

A. Valore della produzione

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2024	BUDGET ASSESTATO 2025	BUDGET 2026	DIFFERENZA
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	€ 319.744,00	€ 311.000,00	€ 327.000,00	€ 16.000,00
ALTRI RICAVI E PROVENTI	€ 137.367,00	€ 141.150,00	€ 141.650,00	€ 500,00
TOTALE	€ 457.111,00	€ 452.150,00	€ 468.650,00	€ 16.500,00

Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

Sono previsti pari ad Euro 327.000 con un margine di crescita di Euro 16.000 rispetto al budget 2025 e di 7.256 rispetto al consuntivo 2024.

Comprendono anzitutto le quote sociali che sono state ipotizzate pari ad Euro 305.000, ossia con una previsione di crescita di circa 15.000 rispetto all'assestato 2025 ma con un valore eguale a quello del consuntivo 2024, valore quest'ultimo che si ritiene rispecchi meglio l'andamento della compagine associativa nell'anno in corso. I proventi per riscossione delle tasse di circolazione sono stimati pari ad Euro 18.000, nell'assestato 2025 il dato è di Euro 17.000, nel consuntivo 2024 di Euro 13.683; a completare la voce troviamo i proventi diversi da aci di Euro 2.000 per la previsione di contributi sull'attività sportiva, invariati rispetto al budget 2025, ed i proventi per organizzazione manifestazioni previsti pari ad Euro 2.000.

Gli altri ricavi e proventi sono previsti pari ad Euro 141.650,00 e sono in linea con i dati di confronto.

Nello specifico, la previsione dei corrispettivi SARA è di Euro 73.000, a confermare il valore del consuntivo 2024; i ricavi per canone marchio Delegazioni e Delegazione sede sono riallineati nell'assestato 2025 e nelle previsioni 2026 (rispettivamente Euro 20.000 ed Euro 24.000), a confermare gli importi del consuntivo 2024.

Gli altri ricavi e proventi sono rappresentati dai ricavi da locazione dell'immobile (Euro 8.600), dai proventi da promozione e comunicazione del marchio Sara (Euro 3.000), dai rimborsi spese a titolo di riparto delle spese comuni condominiali, utenze e tassa rifiuti e dei bolli sugli aggi (Euro 8.000).

Nel complesso il **Valore della Produzione** cresce di circa Euro 16.500 per il previsto miglioramento del dato quote sociali.

B. Costi della produzione

ESERCIZIO 2024	BUDGET ASSESTATO 2025	BUDGET 2026	DIFFERENZA
€ 166,00	€ 1.600,00	€ 1.600,00	€ -
€ 136.629,00	€ 165.150,00	€ 167.750,00	€ 2.600,00
€ -	€ -	€ -	€ -
€ -	€ -		€ -
€ 5.124,00	€ 7.550,00	€ 11.600,00	€ 4.050,00
€ 210.719,00	€ 220.700,00	€ 233.200,00	€ 12.500,00
€ 352.638,00	€ 395.000,00	€ 414.150,00	€ 19.150,00

Gli acquisti per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci contengono la previsione di spesa per la cancelleria di Euro 700, di materiali di consumo per Euro 500 e di piccole attrezzature per Euro 400.

I costi per prestazioni di servizi sono sostanzialmente conformi all'assestato 2025 (+2.600) ed in crescita rispetto al consuntivo 2024 a ragione, sostanzialmente, dei nuovi impulsi dati all'attività istituzionale nel campo associativo, educativo, promozionale, della

fisiologica crescita delle voci di costo come da andamento generalizzato dell'economia e, non da ultimo, della prudenzialità che connota la costruzione del documento di budget. Le voci interessate dai cambiamenti rispetto all'assestato 2025 sono le provvigioni passive (+2.000) per la previsione di un lieve incremento dei premi per sistema incentivante, le spese di pubblicità ed attività promozionali (-5.000), le spese di pulizia disinfestazione locali (+ 2.000), le spese per rimborsi trasferte istituzionali (+ 1.000) . Tutte le altre componenti di costo sono praticamente allineate, vedi i compensi per gli organi dell'Ente (Euro 6.500) e per il Collegio dei Revisori dei Conti (Euro 5.500), le prestazioni di lavoro autonomo occasionale (Euro 2.000), le utenze telefoniche (Euro 1.000), le assicurazioni (Euro 3.000), le manutenzioni ordinarie (Euro 3.000), le spese per servizi informatici ed elaborazione dati (Euro 18.000), le spese condominiali (Euro 2.000), le indennità di direzione ed oneri connessi (Euro 29.000).

I costi per godimento di beni di terzi sono pari a zero nel triennio.

I costi per il personale risultano azzerati per la riclassificazione delle voci inerenti esclusivamente la figura direttiva non dipendente dell'Ente.

Gli ammortamenti si prevedono pari ad Euro 11.600 e notiamo come siano più' alti sia rispetto ai 7.550 del budget 2025 che ai 5.124 del 2024. Quanto evidenziato si spiega con il fatto che l'Ente ha in programma di realizzare nel 2026 il rifacimento di tutto il sistema di climatizzazione estivo/invernale e di rinnovare le dotazioni elettroniche, di arredo e informatiche per i necessari adeguamenti e miglioramenti operativi, investimenti che richiederanno un esborso finanziario di lungo beneficio a ripartirsi in quote attraverso gli ammortamenti.

Gli oneri diversi di gestione di Euro 233.200 crescono di Euro 12.500 rispetto al budget assestato 2025 ed anche rispetto al consuntivo 2024. L'incremento riguarda le aliquote sociali, che passano al valore previsto di Euro 200.000 contro i 190.000 dell'assestato 2025 e del consuntivo 2024. Si ritiene corretto indicare un importo prudente visto che la implementazione del sistema associativo appare come un dato di fatto mentre l'ipotesi di uno "sconto-premio" da parte di ACITALIA può trovare concretizzazione solo a raggiungimento degli obiettivi che verranno fissati a livello centrale. I dati previsionali degli altri oneri si allineano a quelli assestati con le spese per gli omaggi sociali previste nel 2026 pari ad Euro 12.000, le imposte e tasse e tasse deducibili di Euro 3.000, le imposte e tasse indeducibili di Euro 5.000, l'iva indetraibile e da conguaglio prorata di Euro 4.500 ed altre voci residuali.

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2024	BUDGET ASSESTATO 2025	BUDGET 2026	DIFFERENZA
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTO PROD	€ 104.473,00	€ 57.150,00	€ 54.500,00	-€ 2.650,00
TOTALE	€ 104.473,00	€ 57.150,00	€ 54.500,00	-€ 2.650,00

Il risultato operativo è sempre positivo e rispecchia il valore dell'assestato 2025.

Proventi e oneri finanziari

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2024	BUDGET ASSESTATO 2025	BUDGET 2026	DIFFERENZA
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	€ 1.611,00	€ 1.300,00	€ 3.500,00	-€ 2.200,00
TOTALE	€ 1.611,00	€ 1.300,00	€ 3.500,00	-€ 2.200,00

Si prevedono esclusivamente proventi rappresentati dal rendimento della polizza Money Up di Euro 2.500 e da interessi attivi di conto corrente di Euro 1.000.

C. Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nulla da segnalare.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2024	BUDGET ASSESTATO 2025	BUDGET 2026	DIFFERENZA
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 106.084,00	€ 58.450,00	€ 58.000,00	-€ 450,00
TOTALE	€ 106.084,00	€ 58.450,00	€ 58.000,00	-€ 450,00

Rappresenta un risultato intermedio in quanto al risultato della gestione caratteristica vengono sommati algebricamente i saldi delle componenti finanziarie, ma non è un risultato finale perchè al lordo delle imposte di competenza. Registra una contrazione rispetto al consuntivo 2024 ed una invarianza rispetto all'assestato 2025, in linea con i criteri che connotano la costruzione del budget.

Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate.

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2024	BUDGET ASSESTATO 2025	BUDGET 2026	DIFFERENZA
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	€ 24.233,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ -
TOTALE	€ 24.233,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ -

Le imposte previste sono rappresentate dall'IRES per l'importo di Euro 30.000 e dall'IRAP per l'importo di Euro 10.000.

UTILE DELL'ESERCIZIO


DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2024	BUDGET ASSESTATO 2025	BUDGET 2026	DIFFERENZA
UTILE DELL'ESERCIZIO	€ 81.851,00	€ 18.450,00	€ 18.000,00	-€ 450,00
TOTALE	€ 81.851,00	€ 18.450,00	€ 18.000,00	-€ 450,00

L'esercizio 2026 in termini di Budget si chiude con un avanzo economico di Euro 18.000.

B. Budget degli investimenti

Contiene l'indicazione degli investimenti e delle dismissioni delle immobilizzazioni che si prevede di effettuare nell'esercizio.

AUTOMOBILE CLUB PESCARA

 BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI		Budget Esercizio 2026
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		4.000,00
SOFTWARE - DISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		4.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		10.000,00
IMMOBILI - DISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		58.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		68.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0,00
PARTECIPAZIONI - DISSIONI		0,00
TITOLI - INVESTIMENTI		0,00
TITOLI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		72.000,00

Tab. 2


Nel 2026 si prevede di realizzare investimenti in immobilizzazioni immateriali **per l'importo di Euro 4.000** per l'acquisto di una implementazione del sistema, ed investimenti in immobilizzazioni materiali di **Euro 68.000**, di cui, nelle previsioni, Euro 10.000 per spese ed oneri incrementativi del valore dell'immobile, Euro 40.000 per acquisto di impianti, Euro 3.000 per attrezzature, Euro 5.000,00 per rinnovo di mobili ed arredi ed infine Euro 10.000 per le dotazioni elettroniche.

Tali investimenti previsti per il 2026 vanno letti alla luce della obsolescenza dell'intera struttura operativa dell'Ente che, nei vari anni, ha dovuto privilegiare gli aspetti economici e patrimoniali al fine di risanare i conti e, successivamente, incrementare il patrimonio netto ma, realizzati tali obiettivi, occorre necessariamente investire nella sostituzione dell'impianto di climatizzazione/condizionamento datato addirittura 2004, nel rinnovo degli arredi assolutamente spartani ed obsoleti nonché nell'adeguamento delle dotazioni hardware per fisiologiche esigenze operative.

C. Budget di tesoreria

Contiene le previsioni degli importi che si prevede di incassare e di pagare nell'esercizio.

AUTOMOBILE CLUB PESCARA

 BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2026
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025		502.786,00
<i>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</i>		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		472.150,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		64.750,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2026		536.900,00
<i>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</i>		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		402.550,00
USCITE DA INVESTIMENTI		72.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		104.750,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2026		579.300,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2026		460.386,00

Tab. 3

Presenta un **saldo iniziale** alla data del 01.01.2026 pari ad **Euro 502.786**. Va precisato che tale saldo è stato ottenuto rimodulando il budget di tesoreria 2025 sulla base del dato storicizzato delle disponibilità al 31.12.2024 (Euro 510.096), dato non conosciuto alla data di redazione del budget 2025.

Il totale previsto dei flussi di tesoreria in entrata è pari ad Euro 536.900, quale sommatoria delle entrate provenienti dalla gestione economica di Euro 472.150 e dalla gestione finanziaria di Euro 64.750.

Queste ultime sono rappresentate sostanzialmente da entrate per partite di giro, quindi da ritenute su compensi erogati a lavoratori autonomi, dalla vendita di contrassegni, da trattenute erariali e previdenziali sui compensi erogati al C.D.A., dall'imposta sul valore aggiunto, mentre le entrate da gestione economica sono ipotizzate pari al totale valore della produzione (con l'aggiunta dei proventi finanziari).

Il totale previsto dei flussi di tesoreria in uscita è pari ad Euro 579.300, quale sommatoria delle uscite della gestione economica di Euro 402.550, delle uscite per investimenti previste pari ad Euro 72.000 (supponendo di realizzare e pagare tutti gli investimenti previsti) e delle uscite della gestione finanziaria di Euro 104.750, relative al pagamento delle imposte (Euro 40.000) ed alle uscite per partite di giro, previste sostanzialmente pari alle entrate. Con riguardo alle uscite della gestione economica sono

state ipotizzate pari al totale dei costi della produzione con la esclusione degli ammortamenti. Va precisato che il piano di rientro si è concluso al 31.12.2025 per cui le uscite finanziarie non sono piu' interessate dagli esborsi mensili che richiedeva il suddetto piano e che, naturalmente, il budget di tesoreria costruito è connotato sempre dalla massima prudenza.

Il saldo finale presunto di tesoreria alla data del 31.12.2026 è di **Euro 460.386.**

Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Pescara.

Ai sensi dell'art. 2 comma 2 bis L.125/2013 in data 19.12.2013 il Consiglio Direttivo ha approvato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Pescara" valido per il triennio 2014-2016. Tale regolamento è stato modificato:

- per il triennio 2020-2022 nella seduta del Consiglio Direttivo del 28/05/2020 con delibera n. 012/2020;
- per il triennio 2023-2025 nella seduta del Consiglio Direttivo del 27 ottobre 2022.

Per il triennio 2026-2028 il Regolamento è in corso di approvazione ma, allo stato, è possibile affermare che il Regolamento sarà in linea con il precedente ed in aderenza alle linee guida fissate dalla Sede Centrale. Come peculiarità avremo la riproposizione del contenuto del comma 3 dell'articolo 6 del precedente Regolamento inerente i contributi erogati alla Associazioni Sportive Dilettantistiche, i contributi e le spese per le attività istituzionali sulla Sicurezza Stradale e per l'organizzazione e promozione della Cronoscalata Svolte di Popoli (e la loro esclusione dalle riduzioni previste per particolari tipologie di spese di funzionamento).

Ne consegue che l'analisi ed il contenuto di quanto segue sono elaborati sulla base degli stessi parametri fissati dal Regolamento 2023-2025, come di seguito indicati:

- art. 4: (Obiettivi operativi per il miglioramento degli equilibri di bilancio).

Tale obiettivo economico è stato conseguito dall'Ente come da dettaglio che segue:

DIFFERENZA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE:	+ € 54.500	
+ B10) AMMORTAMENTI:	+ € 11.600	
+ B12) ACCANTONAMENTI	+ €	0
+ B13) SVALUTAZIONI:	+ €	0
= MARGINE OPERATIVO LORDO ANNO 2026	+ € 66.100	

Pertanto il margine operativo lordo come calcolato si attesta su un valore positivo.

- Art. 5: (Interventi per la riduzione delle spese di funzionamento)

Il regolamento ha ridefinito il criterio di riduzione dei consumi intermedi fissando il limite delle spese nella media del triennio 2016-2017-2018 aumentata del 50% della media degli utili realizzati nel suddetto triennio.

DETTAGLIO RIDUZIONE art. 5 comma 1	2016		2017		2018		budget 2026	
B6) acquisti materie prime e di consumo	€	755,00	€	1.069,00	€	696,00	€	1.600,00
B7) spese prest. Servizi	€	82.419,00	€	73.891,57	€	88.656,00	€	79.552,55
- spese escluse dalla riduzione art 5 c.2								
LEGALI e notarili								
SPESE ORGANI	-€	10.878,51	-€	10.801,34	-€	11.470,97	-€	15.000,00
missioni istituzionali								
CONSUL OBBLI RSPP	-€	400,00	-€	400,00	-€	400,00	-€	700,00
PROVVIGIONI su servizi destinati alla vendita	-€	29.743,92	-€	34.134,11	-€	30.523,56	-€	50.000,00
RETTIFICHE PER INDENNITA' ED ONERI SOCIALI DIREZIONE ANNUALITA' 2016-2017 COLLOCATE IN B9 E NON IN B7)	€	32.495,00	€	36.232,00				
B8) godimento beni terzi	€	-	€	-	€	-	€	-
TOTALE CONSUMI INTERMEDI	€	74.646,57	€	80.621,55	€	79.699,47	€	103.650,00
MEDIA CONSUMI INTERMEDI 2016-2018							€	78.322,53
UTILI BILANCIO	€	36.154,00	€	57.897,00	€	75.146,00	50% MEDIA UTILI TRIE	€ 28.199,50
LIMITE SPESE ANNUA PER CONSUMI INTERMEDI TRIENNIO 2016-2017-2018								€ 106.522,03
DIFFERENZA (limite di spesa - consumi intermedi 2026)								€ 2.872,03

MEDIA dei consumi intermedi 2016-2017-2018: Euro 78.322,53 media delle sommatorie delle voci B6), B7) e B8) escluse le spese collegate alle vendite e obbligatorie per legge come da art. 5 del regolamento e rettifiche nelle annualità 2016 e 2017 con le spese delle indennità direzione e oneri sociali poiché confluite in B9 e non in B7. La voce B8) è pari a zero per il triennio.

50% della MEDIA utili d'esercizio 2016-2017-2018: Euro 28.199,50.

Il limite di spesa per consumi intermedi per l'anno 2026 risulta quindi essere pari ad euro 106.522,03.

Totale consumi intermedi previsti anno 2026 Euro 103.650,00 dato dalla sommatoria delle voci B6) di Euro 1.600, B7) di Euro 102.050 e B8) di Euro 0.

- La voce B6) è stata considerata per intero come da budget 2026, dalla voce B7) di cui al suddetto budget sono state esclusi le spese legali per patrocinii, le spese degli organi dell'Ente previsti da decreti ministeriali e non comprimibili, le provvigioni passive poiché collegate alle vendite come previsto dall'art. 5 del regolamento, le spese obbligatorie per la sicurezza sui luoghi di lavoro RSPP e le spese per organizzazione eventi finanziate da altri Enti ex articolo 6, comma 1 del regolamento.

Ne consegue quindi il pieno rispetto del vincolo sancito dall'art. 5 del regolamento in quanto nella previsione 2026 l'ente presenta un totale spese di funzionamento di cui alle voci B6), B7) e B8) (al netto delle spese escluse) pari ad Euro 103.650,00 ottenendo un risparmio rispetto al limite consentito di Euro 2.872,03.

- Art. 6: (Disposizioni specifiche per la riduzione di particolari tipologie di spese di funzionamento):
 - o comma 1: l'Ente non detiene partecipazioni in società controllate né collegate;
 - o comma 2: L'Ente non ha dipendenti;
 - o comma 3: L'ente prevede di erogare contributi per importi inferiori al limite massimo consentito pari ad euro 3.000,00 per ogni beneficiario.

- Art. 7: (Spese per il personale): l'ente non ha personale di ruolo. Il responsabile di struttura è personale di ruolo dell'Automobile Club d'Italia.
- Art. 8 (Spese relative al funzionamento degli organi di indirizzo politico-amministrativo): L'Ente ha applicato la riduzione del limite del compenso definendo in Euro 4.815,00 lordi il nuovo compenso in luogo dei 5.350,00 lordi ante riduzione.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO PER L'ENTE

Premesso che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo i principi di prudenza nella valutazione delle reali risorse economico-finanziarie dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi, per effettuare la corretta redazione del Budget 2026 sono stati esaminati tutti i peculiari aspetti di gestione economica che si presume possano avere influenza sul futuro esercizio. Quindi, in primo luogo, è stato indispensabile effettuare un'attività di analisi e confronto delle previsioni relativamente sia all'esercizio precedente sia a quello in corso.

Inoltre, sulla base della situazione economica del Paese e dei conflitti internazionali che, indirettamente, possono provocare instabilità sulle componenti energetiche e/o materie prime, causando aumenti generalizzati dei prezzi e possibili ricadute sulle corrispondenti sezioni di costo del budget, si è ritenuto necessario ed opportuno effettuare una definizione dei programmi e delle politiche che l'Ente vuole perseguire per l'anno 2026.

Ai fini delle previsioni delle entrate sono state opportunamente effettuate tutte le necessarie valutazioni, nel modo più realistico ed attendibile, sulla base di criteri di economicità per le uscite con l'obiettivo di assicurare sempre all'Ente le necessarie risorse di gestione.

Nell'ambito delle attività assicurative, risorse economiche che finanziano fondamentali servizi istituzionali, nel corso del 2026 si prevede una sostanziale stabilità delle entrate. Per mezzo della realizzazione delle previsioni contenute nel Budget in esame si potranno registrare entrate tali da garantire una gestione 2026 equilibrata. Salvo dover rivedere queste previsioni a causa di nuovi eventi connessi ad una nuova situazione economica nazionale che comporti un aumento dei prezzi e/o a causa di nuove situazioni di crisi internazionale, questo equilibrio viene comunque ipotizzato nei numeri del Budget 2026.

Nel rispetto delle Direttive Generali relative agli indirizzi strategici dell'Ente deliberate dall'Assemblea ACI del 27 APRILE 2022, richiamate dalla Nota del Segretario Generale con Prot. n. 996/24 del 12 APRILE 2024 e n. 2257/24 del 2 OTTOBRE 2024, quindi riconfermate per l'anno corrente con la Nota del Segretario Generale con Prot. n. 851/25 del 21 marzo 2025 e successiva Nota del Segretario Generale pro tempore con Prot. n. 2427/25 del 30 settembre 2025, anche per il 2026 gli obiettivi preponderanti dell'ACI e della Federazione degli AA.CC. saranno:

- Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali;
- Consolidamento mission associativa;
- Salute dell'organizzazione.

In riferimento ai singoli obiettivi sopra elencati, anche nel 2026, per quanto riguarda lo sviluppo dell'associazionismo l'Ente continuerà con l'attività di incentivazione alla sottoscrizione dei contratti di fidelizzazione con cui è possibile il pagamento automatico della tassa auto (C.O.L.). Inoltre, sarà ancora curata la crescita di convenzioni con le attività commerciali.

Ai fini della costante crescita e consolidamento della compagine associativa dell'Ente saranno rafforzate le attività per avvicinare le donne ed i giovani alla realtà associativa.

Tra le priorità, vi è anche una costante attività dell'Ente di supporto, incentivazione e rafforzamento della Rete delle Delegazioni, con un continuo monitoraggio degli obiettivi di produzione associativa.

Nell'ambito del rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali l'Ente continuerà a promuovere la pratica sportiva automobilistica, per mezzo di tutte le attività svolte dall'ufficio sportivo, fornendo assistenza per il rilascio e rinnovo delle licenze ACI SPORT, supportando le molteplici esigenze dei propri licenziati sportivi, promuovendo le loro attività sportive e relativi risultati, anche con un supporto e promozione sui canali di comunicazione istituzionale e social media dell'Ente.

Sempre in ambito sportivo è intenzione dell'Ente anche per l'anno 2026 indire un bando pubblico al fine di incentivare l'attività sportiva legata al motorsport a beneficio degli utenti vulnerabili con disabilità. Il bando in oggetto prevede il sostegno del costo della licenza ACI SPORT da attribuire a seguito di un avviso pubblico per garantire al procedimento la massima trasparenza ed efficacia.

Sempre nel contesto sportivo e sempre a favore delle persone con disabilità, così come realizzato per la prima volta nel 2025, anche nel 2026 è in programma l'organizzazione di un particolare evento con i kart adattati per i disabili, i cui costi sono stati opportunamente valutati nella predisposizione del Budget 2026.

Per quanto riguarda le iniziative in materia di educazione e formazione ad una mobilità sicura, responsabile, sostenibile, accessibile ed inclusiva, l'Ente continuerà sul proprio territorio provinciale di Pescara ad erogare la propria offerta formativa istituzionale tramite corsi gratuiti, destinati agli studenti di scuole ed istituti di ogni ordine e grado.

Si evidenzia che nel 2026 questa attività sarà ancora più corposa e diffusa in quanto l'Ente sta predisponendo un vero e proprio accordo di collaborazione con i maggiori stakeholder sul territorio, Direzione Scolastica, Autorità di Pubblica Sicurezza, Pubbliche Amministrazioni, Enti ed Associazioni che svolgono la medesima attività di educazione e sicurezza stradale. A seguito di questo accordo si prevede una diffusione ed ottimizzazione notevole della suddetta attività con le Scuole ed Istituti Superiori di Secondo Grado della città di Pescara.

Infine, in tema di educazione e sicurezza stradale, l'Ente, che partecipa ad un Tavolo Tecnico di lavoro del Garante Infanzia e Adolescenza della Regione Abruzzo, fornirà su loro richiesta il proprio supporto tramite materiale audio / video da portare nelle scuole.

Anche per l'anno 2026 l'Ente svolgerà attività di promozione e valorizzazione del patrimonio storico e culturale dei veicoli storici tramite l'organizzazione di eventi dedicati, tra cui soprattutto, l'evento ACI STORICO denominato Ruote nella Storia.

Questo format, infatti, continua nel tempo ad essere molto attrattivo e di successo, con riconoscimenti ed apprezzamenti da parte dei partecipanti.

Infine, nell'ambito dell'obiettivo della "Salute dell'organizzazione", l'Ente continuerà a collaborare attivamente alla redazione del Bilancio Sociale ACI, fornendo tutto il materiale utile delle iniziative realizzate a livello locale.

Le attività di comunicazione istituzionale saranno rafforzate, ottimizzate ed indirizzate ad un miglioramento continuo al fine di garantire visibilità sul territorio.

L'Ente, inoltre, proseguirà le attività in materia di promozione della salute, così come già fatto nel 2025, ad esempio, dando supporto ad iniziative promosse da Udito Italia o altri Istituti in ambito sanitario che lo richiedano.

ALLEGATO 6

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2025	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2025	0
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2025	0
Cessazioni previsti nel 2026	0
Assunzioni previsti nel 2026	0
Stima personale in servizio al 31.12.2026	0

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico
AREA OPERATORI	0,00
AREA ASSISTENTI	1,00
AREA FUNZIONARI	1,00
TOTALE	2,00

Nella tabella sopra riportata si evince l'assenza di personale proprio in forza. Le attività di sportello sono infatti totalmente svolte dalle delegazioni indirette ed il Responsabile di struttura è dipendente dell'Automobile Club d'Italia.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2026, elaborato sulla base dei principi indicati nel regolamento di amministrazione e contabilità e redatto in conformità agli allegati di cui al regolamento medesimo.

Pescara, 23 ottobre 2025

IL PRESIDENTE
Avv. Giampiero Sartorelli

