



AUTOMOBILE CLUB PESCARA RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE ESERCIZIO 2025

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2025 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 2025-2026-2027 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 2025-2027 sono state formulate ispirandosi al principio della prudenza, con un avanzo economico previsto nell'esercizio 2025 di Euro 18.450,00.

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 2025 con le previsioni dell'esercizio 2024, quali assestate alla data di presentazione del budget 2025, e con i dati del bilancio consuntivo relativo all'esercizio 2023.

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 2025, ne espone il confronto con le previsioni definitive dell'esercizio 2024 e con i dati del consuntivo 2023 ed indica i risultati differenziali tra previsioni 2025 e previsioni definitive 2024.

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 2022 e 2023, 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 2025.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	€ 452.150,00
TOTALE COSTO DELLA PRODUZIONE (B)	€ 395.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTO DELLA PRODUZIONE (A-B)	€ 57.150,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17-/ +17BIS)	€ 1.300,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	€ -
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 58.450,00
IMPOSTE SUL REDDITO	€ 40.000,00
UTILE/PERDITA NETTA DELL'ESERCIZIO	€ 18.450,00

Tab. 1

Evidenzia risultati intermedi e risultato finale positivi, con un buon andamento della gestione caratteristica sia in termini di margine operativo lordo (+ Euro 64.700,00) che di reddito operativo (+ Euro 58.450,00) ed un utile d'esercizio previsto pari ad Euro 18.450,00. Il calcolo del margine operativo lordo è stato fatto aggiungendo alla differenza (A-B) l'importo degli ammortamenti di Euro 7.550,00.

Nel dettaglio della Tab.1

A. Valore della produzione

1. **Ricavi delle vendite e delle prestazioni** Euro 311.000,00, 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	€ 290.000,00
PROVENTI ORGANIZZAZIONE MANIFESTAZIONI	€ 2.000,00
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE CIRCOLAZ	€ 17.000,00
PROVENTI DIVERSI DA ACI	€ 2.000,00
TOTALE	€ 311.000,00

2. **Altri ricavi e proventi** Euro 141.150,00 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	€ 70.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 20.000,00
ARROTONDAMENTI ATTIVI	€ 50,00
CONTRIBUTI ACI	€ 2.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 9.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONE SEDE	€ 24.000,00
ROYALTIES READY2GO	€ 3.000,00
PROVENTI PROMOZ. E COMUN.MARCHIO SARA	€ 1.500,00
AFFITTO IMMOBILE	€ 8.600,00
SOPRAVVENIENZE ORDINARIE ATTIVE	€ 3.000,00
TOTALE	€ 141.150,00

B. Costi della produzione

6. **Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e merci** Euro 1.600,00. 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 165.150,00. 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	€ 9.000,00
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 6.500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 5.000,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 48.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 500,00
RIMBORSI TRASFERTE ISTIT.PRESIDENTE	€ 1.000,00
PRESTAZIONE DI LAVORO OCCASIONALI	€ 2.000,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	€ 3.500,00
SPESE PER I LOCALI	€ 7.000,00
FORNITURA DI ACQUA	€ 1.000,00
ENERGIA ELETTRICA	€ 7.000,00
SPESE TELEFONICHE	€ 1.000,00
SERVIZI INFORMATICI ED ELABORAZIONE DATI	€ 17.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 0,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBIL.MATERIALI	€ 3.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 2.500,00
SERVIZI BANCARI	€ 1.500,00
SPESE POSTALI	€ 50,00
SPESE CONDOMINIALI	€ 1.600,00
BENI E SERVIZI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 15.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 3.000,00
SPESE CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	€ 1.000,00
INDENNITA' DI DIREZIONE	€ 22.000,00
ONERI SOCIALI INDENNITA'	€ 5.500,00
RIMBORSI TRASFERTE DI SERVIZIO DIRETT	€ 1.000,00
TOTALE	€ 165.150,00

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 7.550,00.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	€ 200,00
AMMORTAMENTO ALTRI ONERI PLURIENNALI	€ 200,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 5.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 500,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	€ 350,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRONICHE	€ 800,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 500,00
TOTALE	€ 7.550,00

14. **Oneri diversi di gestione** Euro 220.700,00

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 3.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 4.500,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRORATA	€ 4.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	€ 3.000,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	€ 300,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 1.000,00
ALIQUOTE SOCIALI ACI	€ 190.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 11.000,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	€ 500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 2.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 1.000,00
BOLLATURA DOCUMENTI E VIDIMAZIONI	€ 400,00
TOTALE	€ 220.700,00

C. Proventi e oneri finanziari Euro 1.300,00. 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	-€ 200,00
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	-€ 2.000,00
TOTALE	€ 1.300,00

20. Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate Euro 40.000,00, rappresentate dall' Ires per Euro 30.000,00 e dall'Irap per Euro 10.000,00.

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 18.450,00.**

A tale risultato si perviene attraverso un **risultato operativo di Euro 57.150,00**, 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 1.300,00)** e delle **imposte (Euro 40.000,00).**

Composizione dei ricavi e dei costi nel confronto col Consuntivo 2023 e con il Budget definitivo dell'esercizio 2024

A. Valore della produzione

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2023	BUDGET ASSESTATO 2024	BUDGET 2025	DIFFERENZA
RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI	€ 298.174,00	€ 300.000,00	€ 311.000,00	€ 11.000,00
ALTRI RICAVI E PROVENTI	€ 138.650,00	€ 138.982,00	€ 141.150,00	€ 2.168,00
TOTALE	€ 436.824,00	€ 438.982,00	€ 452.150,00	€ 13.168,00

Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

Sono previsti pari ad Euro 311.000,00 con un margine di crescita di Euro 11.000,00 rispetto al budget 2024 e di 13.000,00 rispetto al consuntivo 2023.

Comprendono anzitutto le quote sociali pari ad Euro 290.000,00, con una previsione di crescita di circa 10.000,00 sia rispetto all'assestato 2024 che al consuntivo 2023, previsione che si basa molto sull'andamento della compagine associativa nell'anno in corso. I proventi per riscossione delle tasse di circolazione sono stimati pari ad Euro 17.000,00, nell'assestato 2024 il dato e' di Euro 16.000,00, nel consuntivo 2023 di Euro 15.264,00; a completare la voce troviamo i proventi diversi da aci di Euro 2.000,00 per la previsione di contributi sull'attività sportiva, invariati rispetto al budget 2024, ed i proventi per organizzazione manifestazioni previsti pari ad Euro 2.000,00.

Gli altri ricavi e proventi sono previsti pari ad Euro 141.150,00 e sono in linea con i dati di confronto.

Nello specifico, la previsione dei corrispettivi SARA e' di Euro 70.000,00, stesso valore dell'assestato 2024 e del consuntivo 2023; i ricavi per canone marchio Delegazioni e Delegazione sede sono riallineati nell'assestato 2024 (rispettivamente Euro 19.352,00 e 24.000,00) e nelle previsioni 2025 (rispettivamente Euro 20.000,00 ed Euro 24.000,00), a confermare gli importi del consuntivo 2023.

Gli altri ricavi e proventi sono rappresentati dai ricavi da locazione dell'immobile (Euro 8.600,00), dalle royalties Ready2GO (Euro 3.000,00), dai proventi da promozione e comunicazione del marchio Sara (Euro 1.000,00), dai rimborsi spese a titolo di riparto delle spese comuni condominiali, utenze e tassa rifiuti e dei bolli sugli aggi (Euro 9.000,00).

B. Costi della produzione

ESERCIZIO 2023	BUDGET ASSESTATO 2024	BUDGET 2025	DIFFERENZA
€ 171,00	€ 1.600,00	€ 1.600,00	€ -
€ 128.636,00	€ 162.650,00	€ 165.150,00	€ 2.500,00
€ -	€ -	€ -	€ -
€ -	€ -		€ -
€ 5.379,00	€ 7.300,00	€ 7.550,00	€ 250,00
€ 204.304,00	€ 211.550,00	€ 220.700,00	€ 9.150,00
€ 338.490,00	€ 383.100,00	€ 395.000,00	€ 11.900,00

Gli acquisti per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci contengono la previsione di spesa per la cancelleria di Euro 700,00, di materiali di consumo per Euro 500,00 e di piccole attrezzature per Euro 400,00.

I costi per prestazioni di servizi fanno registrare una lieve previsione di crescita rispetto all'assestato 2024 (+2.500,00) ed una crescita maggiore rispetto al consuntivo 2023 a ragione, sostanzialmente, della implementazione dell'attività istituzionale nel campo associativo, educativo, promozionale e della prudenzialità che connota la costruzione del

documento di budget. Le voci interessate dai cambiamenti rispetto all'assestato 2024 sono le provvigioni passive (+3.000,00) per la previsione di un lieve incremento dei premi per sistema incentivante, le spese di pubblicità ed attività promozionali (-5.000,00), le spese per i corsi di educazione stradale (+ 2.000,00) in quanto l'Ente è molto sensibile al tema educativo, le utenze elettriche (+ 1.000,00). Tutte le altre componenti di costo sono praticamente allineate, vedi i compensi per gli organi dell'Ente (Euro 6.500,00) e per il Collegio dei Revisori dei Conti (Euro 5.000,00), le prestazioni di lavoro autonomo occasionale (Euro 2.000,00), le utenze telefoniche (Euro 1.000,00), le assicurazioni (Euro 2.500,00), le manutenzioni ordinarie (Euro 3.500,00), le spese per servizi informatici ed elaborazione dati (Euro 17.000,00), le spese per i locali (Euro 7.000,00) le spese condominiali (Euro 1.600,00), le indennità di direzione ed oneri connessi (Euro 27.500,00).

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 7.550,00.

Gli oneri diversi di gestione di Euro 220.700,00 crescono di circa Euro 9.000,00 rispetto al budget assestato 2024 ed anche rispetto al consuntivo 2023. L'incremento riguarda le aliquote sociali, che passano al valore previsto di Euro 190.000,00 contro i 180.000,00 dell'assestato e del consuntivo. In realtà la crescita stimata va di pari passo con l'aumento del valore previsto delle quote sociali e quindi della implementazione del sistema associativo, fermo restando che nel 2025 l'Ente potrebbe godere di uno "sconto" sulla base degli obiettivi che ACITALIA vorrà fissare. I dati previsionali degli altri oneri si allineano a quelli assestati con le spese per gli omaggi sociali previste nel 2025 pari ad Euro 11.000 come l'assestato, le imposte e tasse e tasse deducibili di Euro 3.000,00, le imposte e tasse indeducibili di Euro 4.500,00, l'iva indetraibile e da conguaglio prorata di Euro 4.000,00, le spese di rappresentanza previste pari ad Euro 1.000,00 ed altre voci residuali.

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2023	BUDGET ASSESTATO 2024	BUDGET 2025	DIFFERENZA
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTO PROD...	€ 98.334,00	€ 55.882,00	€ 57.150,00	€ 1.268,00
TOTALE	€ 98.334,00	€ 55.882,00	€ 57.150,00	€ 1.268,00

Il risultato operativo è sempre positivo e rispecchia il valore dell'assestato 2024.

Proventi e oneri finanziari

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2023	BUDGET ASSESTATO 2024	BUDGET 2025	DIFFERENZA
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	€ 1.597,00	€ 350,00	€ 1.300,00	€ 950,00
TOTALE	€ 1.597,00	€ 350,00	€ 1.300,00	€ 950,00

Si prevedono, tra i proventi, un rendimento della polizza Money Up di Euro 2.500,00 ed interessi attivi di conto corrente di Euro 1.000,00, tra gli oneri, interessi passivi sul debito ACI di Euro 2.000,00, altri interessi ed oneri di Euro 200,00.

C. Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Nulla da segnalare.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2023	BUDGET ASSESTATO 2024	BUDGET 2025	DIFFERENZA
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 99.931,00	€ 56.232,00	€ 58.450,00	€ 2.218,00
TOTALE	€ 99.931,00	€ 56.232,00	€ 58.450,00	€ 2.218,00

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 2023 ed una sostanziale invarianza rispetto all'assestato 2024, in linea con i criteri che connotano la costruzione del budget.

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

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2023	BUDGET ASSESTATO 2024	BUDGET 2025	DIFFERENZA
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO	€ 25.848,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ -
TOTALE	€ 25.848,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ -

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

UTILE DELL'ESERCIZIO

DESCRIZIONE	ESERCIZIO 2023	BUDGET ASSESTATO 2024	BUDGET 2025	DIFFERENZA
UTILE DELL'ESERCIZIO	€ 74.083,00	€ 16.232,00	€ 18.450,00	€ 2.218,00
TOTALE	€ 74.083,00	€ 16.232,00	€ 18.450,00	€ 2.218,00

L'esercizio 2025 in termini di Budget si chiude con un avanzo economico di Euro 18.450,00.

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 2025
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		2.000,00
SOFTWARE - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		2.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		5.000,00
IMMOBILI - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		11.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		16.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0,00
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI		0,00
TITOLI - INVESTIMENTI		0,00
TITOLI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		18.000,00

Firma :

Tab. 2

Nel 2024 si prevede di realizzare investimenti in immobilizzazioni immateriali **per l'importo di Euro 2.000,00**, di cui Euro 1.000,00 software ed Euro 1.000,00 altri oneri pluriennali, ed investimenti in immobilizzazioni materiali di **Euro 16.000,00**, di cui, nelle previsioni, Euro 5.000,00 per spese ed oneri incrementativi del valore dell'immobile, Euro 3.000,00 per acquisto di impianti, Euro 2.000,00 per attrezzature, Euro 3.000,00 per rinnovo di mobili ed arredi, stesso importo per le dotazioni elettroniche.

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 2025
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024	308.408,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	452.150,00
ENTRATE DA DISMISSIONI	0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	29.974,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2025	482.124,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	387.450,00
USCITE DA INVESTIMENTI	18.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	83.984,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2025	489.434,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2025	301.098,00

Tab. 3

Presenta un **saldo iniziale** alla data del 01.01.2025 pari ad **Euro 308.408,00**.

Il totale previsto dei flussi di tesoreria in entrata è pari ad Euro 482.124,00, quale sommatoria delle entrate provenienti dalla gestione economica e dalla gestione finanziaria. 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.

Il totale previsto dei flussi di tesoreria in uscita è pari ad Euro 489.434,00, quale sommatoria delle uscite della gestione economica di Euro 387.450,00, delle uscite per investimenti previste pari ad Euro 18.000,00 (supponendo di realizzare e pagare tutti gli investimenti previsti) e delle uscite della gestione finanziaria di Euro 83.984,00, relative al rimborso delle rate mensili del piano di rientro (Euro 14.010), 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 conclude al 31.12.2025 e che, naturalmente, il budget di tesoreria costruito è connotato sempre dalla massima prudenza.

Il saldo finale presunto di tesoreria alla data del 31.12.2025 è di **Euro 301.098,00.**

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.

L'applicazione delle suddette disposizioni ha generato un risparmio complessivo di costi, importante non solo ai fini del rispetto del Regolamento e dei suoi contenuti ma anche e soprattutto ai fini della redditività della gestione, con il realizzo di un avanzo economico finale previsto pari ad Euro 18.450,00.

Si provvede, di seguito, a definire il rispetto analitico delle riduzioni previste dal regolamento:

- 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:	+ € 57.150	
+ B10) AMMORTAMENTI:	+ € 7.550	
+ B12) ACCANTONAMENTI	+ €	0
+ B13) SVALUTAZIONI:	+ €	0
= MARGINE OPERATIVO LORDO ANNO 2025	+ € 64.700	

- 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.

regolamento riduzione spese budget 2025									
DETTAGLIO RIDUZIONE art. 5 comma 1	2016		2017		2018		budget 2025		
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	€ 121.398,00	€ 79.003,47	€ 165.150,00		€ 103.550,00
- spese escluse dalla riduzione art 5 c.2									
LEGALI e notari								€ 500,00	
SPESE ORGANI	-€ 10.878,51		-€ 10.801,34		-€ 11.470,97			-€ 12.500,00	
missioni istituzionali									
CONSUL OBBLI RSPP	-€ 400,00		-€ 400,00		-€ 400,00			-€ 600,00	
PROVVIGIONI su servizi destinati alla vendita	-€ 29.743,92		-€ 34.134,11		-€ 30.523,56			-€ 48.000,00	
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			€ 105.150,00
MEDIA CONSUMI INTERMEDI 2016-2018									€ 78.322,53
UTILI BILANCIO		€ 36.154,00		€ 57.897,00		€ 75.146,00	50% MEDIA UTILI TRIENNIO		€ 28.199,50
LIMITE SPESE ANNUA PER CONSUMI INTERMEDI TRIENNIO 2016-2017-2018									€ 106.522,03
DIFFERENZA (limite di spesa - consumi intermedi 2025)									€ 1.372,03

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 2025 risulta quindi essere pari ad euro 106.522,03.

Totale consumi intermedi previsti anno 2025 Euro 105.150,00 dato dalla sommatoria delle voci B6) di Euro 1.600, B7) di Euro 103.550,00 e B8) di Euro 0.

- La voce B6) è stata considerata per intero come da budget 2025, 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 2025 l'ente presenta un totale spese di funzionamento di cui alle voci B6), B7) e B8) (al netto delle spese escluse) pari ad Euro 105.150,00 ottenendo un risparmio rispetto al limite consentito di Euro 1.372,03

- 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

Per effettuare la corretta redazione del Budget 2025 sono stati esaminati tutti i peculiari aspetti di gestione economica che si prevede possano influire sul prossimo esercizio, sottolineando che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse economico-finanziarie dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

A tale scopo è stata innanzitutto svolta un'analisi e raffronto delle previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso. Inoltre, si è ritenuto necessario ed indispensabile effettuare una definizione delle politiche e dei programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2025 in considerazione anche della attuale situazione economica del Paese e delle problematiche internazionali che possono causare indirettamente instabilità sulle componenti energetiche e/o materie prime, comportando aumenti generalizzati dei prezzi e possibili conseguenze sulle corrispondenti sezioni di costo del budget.

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, anche per il 2025 gli obiettivi preponderanti dell'ACI e della Federazione degli AA.CC. saranno:

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

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

Nell'ambito dei settori essenziali e fondamentali dell'Ente, ovvero le attività assicurative, risorse economiche che finanziano fondamentali servizi istituzionali, nel corso del 2025 si prevede una sostanziale stabilità delle entrate. Tramite la realizzazione delle previsioni contenute nel Budget in esame si potranno registrare entrate tali da garantire una gestione 2025 equilibrata. Tale equilibrio viene ipotizzato nei numeri del Budget 2025, salvo dover rivedere le previsioni sulla base di nuovi eventi connessi ad una crisi economica nazionale che comporti un aumento dei prezzi e/ o nuove situazioni di crisi internazionale.

Per quanto concerne le attività di educazione e sicurezza stradale, l'Ente proseguirà sul proprio territorio provinciale di Pescara l'erogazione dell'offerta formativa istituzionale tramite corsi gratuiti, su richiesta anche in modalità "da remoto", e destinati agli studenti di scuole ed istituti di ogni ordine e grado.

I temi che saranno oggetto della formazione: "La Sicurezza del veicolo e della strada", "Nuove tecnologie, adeguati stili di guida e aspetti psicologici", "Due ruote sicure", "A passo sicuro", "Gli utenti vulnerabili della strada: pedoni e ciclisti", "Ciclomotori, quadricicli e regole per i neopatentati", "Alcol, droghe e guida dei veicoli" e altri ancora.

In questo ambito è intenzione dell'Ente prestare particolare attenzione alle persone con disabilità, con iniziative formative a loro appositamente dedicate, come ad esempio tramite la simulazione ad una guida sicura (e-drive) con apposita strumentazione grazie all'accordo sottoscritto con la Race Sport APS proprietaria di due simulatori di guida.

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 supporto tramite materiale audio / video da portare nelle scuole nel mese di maggio 2025.

Per quanto riguarda lo sviluppo dei servizi associativi l'Ente continuerà con l'attività di incentivazione alla sottoscrizione dei contratti di fidelizzazione per mezzo dei quali è possibile il pagamento automatico della tassa auto (C.O.L.). Sarà anche proseguita l'attività di ampliamento della rete di delegazioni ACI sul territorio, la crescita di convenzioni con le attività commerciali ed un monitoraggio costante degli obiettivi di produzione associativa.

L'Ente, tramite le attività svolte dall'ufficio sportivo, continuerà ad effettuare e fornire assistenza per il rilascio e rinnovo delle licenze ACI SPORT, supportando tutte le esigenze dei propri licenziati sportivi, promuovendo le loro attività sportive, e connessi risultati, anche tramite un supporto mediatico sui canali di comunicazione sociale dell'Ente. Sempre in ambito sportivo è intenzione dell'Ente anche per l'anno 2025 indire un bando pubblico al fine di incentivare l'attività sportiva legata al motorsport a beneficio degli utenti vulnerabili, vale a dire, drivers con disabilità. Tale intervento sarà realizzato tramite 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, per il 2025 è anche in programma l'organizzazione di un particolare evento con i kart, tramite la FISAPS, manifestazione opportunamente valutata nella predisposizione del Budget 2025 alle apposite voci di costo.

Anche per l'anno 2025 l'Ente svolgerà attività di promozione e incentivazione per il miglioramento nella realizzazione di manifestazioni dedicate alle auto storiche ed ai loro proprietari. Tra queste anche e soprattutto l'evento ACI STORICO, denominato Ruote nella Storia, dato che, nel corso degli anni, continua a registrare un grandissimo successo ed apprezzamento da parte dei partecipanti.



PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2024

Personale di ruolo

Area d'inquadramento e posizioni	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
A1			
A2			
A3			
B1	1		1
B2			
B3			
C1	1		1
C2			
C3			
C4			
C5			

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 2025, elaborato sulla base dei principi indicati nel regolamento di amministrazione e contabilità e redatto in conformità agli allegati di cui al regolamento medesimo.

Pescara, 15 ottobre 2025

IL PRESIDENTE
Avv. Giampiero Sartorelli