

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

***BUDGET ANNUALE
Esercizio 2025***
Automobile Club del Ponente Ligure

IL BUDGET ANNUALE

Il Bilancio di previsione annuale è stato predisposto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità. Esso è stato redatto sulla base dei risultati dell'esercizio in corso, tenuto conto di eventuali mutamenti che potrebbero avvenire nell'esercizio successivo.

Nell'ambito di applicazione delle disposizioni in materia di finanza pubblica, l'Ente ha provveduto ad applicare alle previsioni economiche 2025 le disposizioni del Regolamento per l'Adeguamento ai Principi Generali di Razionalizzazione e Contenimento della Spesa approvato da codesto Consiglio Direttivo dell'Ente con delibera n° 3 di cui al verbale n° 6 del 24/10/2022.

Il Titolo II del Regolamento di amministrazione e di contabilità disciplina le modalità di predisposizione e approvazione dei documenti previsionali costituenti il budget annuale. Esso è formulato in termini economici di competenza ed ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- Budget economico: in questo documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2025 rispetto alle previsioni 2024 assestate, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023.
- Budget degli investimenti/dismissioni: rappresenta gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2025.

Costituiscono allegati al budget annuale:

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

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 7 del Regolamento di Amministrazione viene altresì allegata la pianta organica del personale al 30 settembre dell'anno in corso.

Nell'ambito dei provvedimenti attuativi il decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha stabilito 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.

La Circolare n. 35 del 22 agosto 2013 del medesimo Ministero, ha precisato che costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del DM
- budget economico pluriennale 2025-2027 riclassificato
- prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si evidenzia che tali allegati, introdotti dalla normativa in oggetto, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno, ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale. Si fa altresì presente che, come concordato tra l'Automobile Club d'Italia e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di Finanza, il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi verrà compilato solamente in occasione del bilancio consuntivo; ciò in quanto né l'ACI né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

Il budget annuale 2025 è altresì corredata del budget pluriennale 2025/2029 e del relativo piano di risanamento, atti alla programmazione della riduzione del deficit patrimoniale.

Nei seguenti paragrafi viene riportata e dettagliata la spiegazione dei documenti di budget sopra elencati.

- **Budget economico**

Esso è redatto in forma scalare e contiene le previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica. La classificazione dei ricavi tiene conto della provenienza e della tipologia, mentre la classificazione dei costi tiene conto della destinazione e della tipologia. Il Budget economico è predisposto nel rispetto del principio dell'equilibrio economico.

Il Budget economico per l'anno 2025 prevede un utile d'esercizio pari a **€ 72.000,00**.

Si illustrano le voci principali che hanno determinato le differenze rispetto al budget assestato 2024:

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione risulta essere pari a **€ 1.431.300**

A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

La previsione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per il 2025 è pari ad € 1.134.500, in linea rispetto al budget assestato 2024 (€1.174.600) e in aumento rispetto il Consuntivo 2023 (€ 896.845).

I Ricavi delle vendite e delle prestazioni comprendono i ricavi derivanti principalmente da:

- vendita delle tessere sociali;
- organizzazione di manifestazioni/eventi sportivi (Rallye di Sanremo) ;
- aggio sulla riscossione delle Tasse Automobilistiche previsto dal vigente disciplinare;
- proventi scuola guida network R2Go;
- proventi promozione Marchio Sara assicurazioni.

A5) Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi per l'anno 2025 si attesteranno in € 296.800. I ricavi della categoria sono in linea sia rispetto al budget 2024 (€ 289.000) che al consuntivo 2023 (€ 298.852).

I ricavi della categoria comprendono le provvigioni Sara, il rimborso dei fitti attivi dei locali occupati dalla Delegazione di Bordighera, Proventi uso marchio dalla società di servizio e della rete delegati, la quota di competenza del contributo concesso da Aci per l'acquisto dei beni della sede di Imperia e di vari rimborsi che percepirà l'ente nell'esercizio 2025.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione ammontano a **€ 1.352.300** e prevedono un lieve calo rispetto al budget 2024 (€ 1.400.295) e in aumento rispetto al consuntivo 2023 (€ 1.131.421).

B6) Acquisti di materie prime: si prevedono **€ 1.500**; comprendono gli acquisti di cancelleria, merce destinata alla vendita, materiale di consumo e rimangono invariati rispetto al budget 2024 (€ 1.500) e in diminuzione rispetto al consuntivo 2023 (€ 476).

B7) Spese per prestazioni di servizi: le previsioni di costo sono pari ad **€ 917.965** in diminuzione rispetto al budget 2024 (€ 954.375) e in aumento rispetto al consuntivo 2023 (€ 690.920) principalmente per il maggior costo per le manifestazioni sportive, compensate però dalle maggiori entrate delle manifestazioni stesse.

I costi della categoria comprendono i compensi previsti per gli Organi dell'Ente, i servizi informatici, le spese amministrative e fiscali, il rimborso ad A.C.I. del compenso e del premio di risultato annuo previsto per il Direttore, le provvigioni riconosciute alle delegazioni per l'acquisizione di soci, le spese per educazione stradale, le spese per utenze, le polizze di assicurazione, le spese postali e bancarie.

B8) Spese per godimento beni di terzi: i costi della categoria sono pari ad **€ 103.000** in lieve aumento rispetto all'esercizio 2024 (€ 99.500) e al consuntivo 2023 (€ 93.938) per le rivalutazioni ISTAT attese. I costi della categoria comprendono i fitti passivi dei locali delle delegazioni di Bordighera e Savona Città e delle sedi dell'ACPL di Imperia, Sanremo e Savona.

B9) Costo del personale: il costo della categoria è pari ad **€ 56.250**, in riduzione rispetto al budget 2024 (€ 78.500) e al consuntivo 2023 (€ 100.800) a seguito di passaggio di un dipendente all'Automobile Club Italia dal 01.05.2024.

B10) Ammortamenti e svalutazioni: si attesta ad **€ 8.000**, e comprende le quote di ammortamento dei cespiti dell'Ente.

B14) Oneri diversi di gestione: le previsioni per l'esercizio 2025 è pari ad **265.585**, in aumento rispetto al Budget 2024 (€ 258.820) e al Consuntivo 2023 (€ 240.105).

GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria è positiva per € 8.400. Tale saldo è determinato da interessi attivi bancari per € 3.500 ed alla previsione dell'incasso di dividendi per € 5.000 e da eventuali interessi passivi vari per € 100.

Il risultato ante imposte è pari a **€ 87.400**.

Le imposte dell'esercizio (IRES e IRAP) sono stimate in **€ 15.400**.

L'Utile d'esercizio previsto per il 2025 risulta quindi essere pari a € 72.000.

RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA

In riferimento a quanto accennato nel secondo paragrafo di pagina 2 della presente Relazione si è provveduto a tenere sotto stretto controllo le spese in generale ed, in particolare, si è data puntuale applicazione al regolamento adottato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con deliberazione n°3 del verbale n°4 del 13 ottobre 2021 per gli effetti del D.L. 101/2013, approvato con deliberazione del Presidente n. 4 del 10/10/2022 Ratificata dal Consiglio Direttivo con deliberazione n. 3 di cui al Verbale n. 6 del 24 ottobre 2022

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013						
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018			Budget 2025			
ART 4: MOL > 0	ART 4: MOL > 0	87.000	OK			
tipologia di spesa	importo di riferimento		tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	702,16		B6 - Acquisti materie prime	1.000,00	297,84	
B7 - Spese per servizi	89.985,86		B7 - Spese per servizi	110.365,00	20.379,14	
B8 - Spese per beni di terzi	88.717,69		B8 - Spese per beni di terzi	103.000,00	14.282,31	
Media utili 2016/2018			Media utili 2016/2018	-44.585,00		
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo			Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo	0,00		
TOTALE - ART. 5	179.405,71	no maggiore	TOTALE - ART. 5 - c.1	169.780,00	-9.625,71	ok
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	15,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	0,00
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00		TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	15,00	0,00	OK
Contributi attività istituzionali	1.000,00	no maggiore	1.000,00	Contributi attività istituzionali	0,00	-1.000,00
TOTALE - ART. 6 c.3	0,00		TOTALE - ART. 6 c.3	1.000,00	-1.000,00	OK
Costo personale 2016	179.348,99		costo del personale	56.250,00	-123.098,99	ok
TOTALE - ART. 7	179.348,99	0,00	TOTALE - ART. 7	56.250,00	-123.098,99	OK
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10% 535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00
TOTALE - ART. 8 - c.1	5.350,00	10% 535,00	4.815,00	TOTALE - ART. 8 - c.1	4.815,00	0,00

Il MOL previsto per il budget 2025 è pari ad **€ 87.000**.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	
1) Valore della produzione	1.431.300
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.431.300
4) Costi della produzione	1.352.300
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	8.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.344.300
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	87.000

Il budget 2025 prevede Il rapporto tra MOL e valore della produzione pari 6 %.

Budget degli investimenti e delle dismissioni

In tale documento vengono indicate le previsioni degli investimenti o delle dismissioni delle immobilizzazioni; nel 2025 sono previsti investimenti per € 5.000 da parte dell'Ente per l'acquisto di software, l'acquisto di veneziane per la sede di Sanremo e l'acquisto di macchine elettriche ed elettroniche necessarie nelle tre sedi operative.

	INVESTIMENTI E/O DISMISSIONI
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	3.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0

- **Budget di tesoreria**

Il budget di tesoreria presenta i flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica e della gestione finanziaria.

Il riferimento iniziale è rappresentato dalla stima della liquidità al 01.01.2025 pari ad € 200.000.

Le entrate e le uscite della gestione economica derivano dall'incasso dei ricavi e dal pagamento dei costi previsti dal budget economico 2025, dall'incasso dei crediti e dal pagamento dei debiti derivanti dagli esercizi precedenti compresa la quota del pagamento dei debiti verso ACI.

Le uscite della gestione finanziaria derivano dalle movimentazioni delle ex partite di giro (licenze csai, documenti turistici). Sono stati considerati anche € 5.000,00 per l'accantonamento in polizza della copertura del TFR del dipendente a favore della Compagnia SARA Assicurazioni.

Si è tenuto altresì conto delle uscite da investimenti pari ad € 5.000.

La disponibilità liquida prevista al 31.12.2025 è pari ad € 110.000 come da tabella sotto riportata:

Automobile Club Ponente Ligure

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2025
		
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024		200.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		1.450.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		100.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2025		1.550.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		1.520.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI		5.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		115.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2025		1.640.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2025		110.000,00

- Dotazione organica

Come previsto dall'art. 7 del Regolamento di Amministrazione e contabilità, si allega la dotazione organica del personale dell'Ente al 30/09/2024.

				
	Posti in organico	Posti ricoperti al 30/09/2024	Posti vacanti	
OPERATORI	0	0	0	
ASSISTENTI	2	0	2	
FUNZIONARI	4	1	3	
TOTALE	6	1	5	

Non si prevede per il 2025 la copertura dei posti vacanti.

- **Piano di risanamento pluriennale 2025/2029**

Alla luce della situazione di deficit patrimoniale dell'Ente, si rende necessaria la redazione di un piano di risanamento per il quinquennio 2025/2029.

A tal proposito, l'Ente riporta un deficit patrimoniale di € consuntivato al 31 dicembre 2023 con la presentazione del bilancio d'esercizio 2023 di € -3.278.788.

Al fine del raggiungimento degli obiettivi previsti nel piano pluriennale qui esposto l'Ente ha promosso il potenziamento della rete dei delegati già presenti sul territorio e l'apertura di una nuova delegazione nel territorio tra Imperia e Finale Ligure e l'apertura di una nuova Autoscuola Sci Ready2go nella città di Imperia, in modo da rendere la rete dei nostri servizi più capillare possibile. All'insegna del miglioramento continuo, riteniamo che quanto qui previsto sia ancora un buon risultato, in grado di evolversi per il prossimo quinquennio nel migliore dei modi possibili.

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2023			-3.348.952
UTILE 2023			70.166
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2023			-3.278.788
2024	55.405	Potenziamento rete delegati	-3.223.383
2025	72.000	Potenziamento rete delegati e apertura due autoscuole Ready2Go	-3.151.383
2026	73.150	Potenziamento rete delegati e Agenzie Sara	-3.078.233
2027	76.900	Potenziamento rete delegati e Agenzie Sara	-3.001.333
2028	80.650	Potenziamento rete delegati e Agenzie Sara	-2.920.683
2029	84.400	Potenziamento rete delegati e Agenzie Sara	-2.836.283

- **Budget Economico pluriennale 2025/2029**

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE



	BUDGET 2025	BUDGET 2026	BUDGET 2027	BUDGET 2028	BUDGET 2029
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.134.500	1.139.500	1.144.500	1.149.500	1.154.500
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti					
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione					
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni					
5) Altri ricavi e proventi	296.800	299.300	304.800	310.300	315.800
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.431.300	1.438.800	1.449.300	1.459.800	1.470.300
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500
7) Spese per prestazioni di servizi	917.965	920.965	923.965	926.965	929.965
8) Spese per godimento di beni di terzi	103.000	104.000	105.000	106.000	107.000
9) Costi del personale	56.250	56.250	56.250	56.250	56.250
10) Ammortamenti e svalutazioni	8.000	7.750	7.500	7.250	7.000
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	265.585	268.085	270.585	273.085	275.585
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.352.300	1.358.550	1.364.800	1.371.050	1.377.300
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	79.000	80.250	84.500	88.750	93.000
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000
16) Altri proventi finanziari	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500
17) Interessi e altri oneri finanziari:	100	100	100	100	100
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	8.400	8.400	8.400	8.400	8.400
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)	87.400	88.650	92.900	97.150	101.400
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	15.400	15.500	16.000	16.500	17.000
RISULTATO	72.000	73.150	76.900	80.650	84.400

Si procede ora all'analisi degli allegati al budget annuale previsti dal DM del 27.03.2013.

- **Budget economico annuale riclassificato**

Per quanto attiene al budget economico riclassificato, allegato del budget 2025, nella forma contabile di cui all'allegato 1 del decreto 27 marzo 2013, occorre evidenziare come la forma contabile del budget economico segua l'impostazione del conto economico civilistico, al quale sono state apportate le necessarie modifiche, in conformità a quanto espressamente consentito dallo stesso Codice Civile nell'art. 2423 ter. Le voci più significative che sono state oggetto di riclassificazione riguardano la categoria B.7) Spese per prestazioni di servizi:

- costi per l'erogazione dei servizi istituzionali (B7a) : in questa voce sono stati riclassificati i costi

- sostenuti dall' Ente per erogare i servizi associativi e di riscossione tasse auto;
- acquisizione di servizi (B7b): questa voce comprende le utenze, i servizi informatici e di elaborazione dati, le polizze e le spese postali/bancarie;
- consulenze, collaborazioni e altre prestazioni di lavoro (B7c) : in questa voce sono state riclassificate le spese per il supporto amministrativo/fiscale e le spese legali.
- compensi e rimborsi agli organi dell'Ente (B7d).

- **Budget economico pluriennale riclassificato**

Il budget economico pluriennale riclassificato è rappresentato dal budget economico riclassificato per un periodo di tre anni, sulla base del budget pluriennale.

- **Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio**

Il documento denominato “Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio” tende ad illustrare gli obiettivi della spesa, ne misura i risultati e ne monitora l’effettivo andamento in termini di servizi forniti e di interventi realizzati. In applicazione del D.P.C.M. del 18 settembre 2012, avente ad oggetto le linee guida per l’individuazione dei criteri e delle metodologie per la costituzione di un sistema di indicatori ai fini della misurazione dei risultati attesi, è stato predisposto il piano degli obiettivi e dei risultati attesi di bilancio che forma parte integrante del Budget 2024. Detto piano è costituito da n. 3 tabelle esplicative. Nella tabella del “Piano degli obiettivi per attività” sono stati raggruppati le Missioni e i Programmi come previsto dalla norma, con la relativa classificazione COFOG. Vengono anche riportate le Missioni di Federazione ACI e le singole attività dell’Automobile Club Ponente Ligure. Si riporta il dettaglio relativo ai costi della produzione previsto per l’anno 2024, riepilogando le risorse del budget 2025 secondo l’attività specifica a cui si riferisce il costo.

Poiché l’Ente per l’anno 2025 non prevede progetti od attività locali, il “Piano degli obiettivi per progetti” - dove vanno illustrati i singoli progetti deliberati dall’Ente - e il “Piano degli obiettivi per indicatori” - dove vanno riportati gli indicatori di misurazione e i target previsti per l’anno 2025 con riferimento al progetto locale - vengono presentati senza costi per l’Ente come risulta dalle due tabelle allegate al budget 2025.

Stimatissimi Consiglieri, a seguito di quanto esposto, Vi invito ad approvare il budget annuale per l’esercizio 2025 ed il Piano di risanamento aggiornato per il quinquennio 2025/2029.

Imperia, 02/10/2024

IL PRESIDENTE
F.to Arch. Sergio Maiga