

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2026

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale per l'esercizio 2026 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. con delibera n.12 del 30 novembre 2009.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il Piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

In coerenza con quanto disposto dall'art. 2 del decreto legislativo 31 maggio 2011 n. 91, al fine di garantire l'armonizzazione dei sistemi contabili e degli schemi di bilancio delle amministrazioni pubbliche una serie di atti normativi e amministrativi (il DPCM del 12 dicembre 2012, il Decreto Ministeriale del 27 marzo 2013 e le circolari della Ragioneria Generale dello Stato n. 23 del 13 maggio 2013 e n.35 del 22 agosto 2013) dettano nuove regole in materia di classificazione delle spese nonché di criteri e modalità di predisposizione del Budget economico e del Bilancio d'esercizio introducendo documenti contabili che vanno ad aggiungersi a quelli già prodotti ai sensi del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'AC Terni.

In particolare sono introdotti i seguenti nuovi allegati:

- Budget economico annuale riclassificato ai fini del coordinamento con sistemi di contabilità finanziaria
- Budget economico pluriennale
- Prospetto delle previsioni di spesa articolato per Missioni e Programmi
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio

La redazione dei nuovi allegati al Budget annuale 2026 dell'AC Terni ha seguito le linee guida tracciate dalla Circolare ACI n. 9296 del 9 ottobre 2013.

AUTOMOBILE CLUB TERNI

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Conto consuntivo 2024	Budget esercizio 2025	Budget esercizio 2026	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	591.633	599.500	623.000	23.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	502.817	576.000	596.000	20.000
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	88.816	23.500	27.000	3.500
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	-	-	-	-
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	88.816	23.500	27.000	3.500
Imposte sul reddito dell'esercizio	26.065	11.500	13.000	1.500
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	62.751	12.000	14.000	2.000

(Tab. 1)

Nella redazione del Budget economico 2026 si è rispettato il principio di corrispondenza ai reali flussi economici. Il dimensionamento delle previsioni di Bilancio ha seguito un criterio di realistica aderenza ai dati consuntivi e di valutazione attenta dei flussi finanziari legati alle attività pianificate.

Il ROL (Risultato Operativo Lordo), ossia la differenza tra valore e costi della produzione al netto delle voci B10, B12 e B13, pari a € 33.500 risulta di superiore rispetto al 2025 così come l'utile di esercizio previsto al netto delle imposte che è pari ad € 14.000.

Il valore della produzione registra un aumento pari ad € 23.500 rispetto al budget 2025 assestato (da € 599.500 a € 623.000). Ciò trova motivazione nel previsto aumento di alcuni introiti principali, fondato sull'andamento dei volumi di lavoro e sulle proiezioni riferite al fatturato al settembre 2018. In particolare i proventi ufficio assistenza automobilistica e le provvigioni attive di natura assicurativa.

Ulteriori aspetti di un certo rilievo sono:

- minori costi per € 5.000 di manutenzione e immobilizzazioni (CP 01.02.00033) per la previsione di alcune opere effettuate nel 2018 e non reiterate nel 2019
- è prevista una modifica dell'appendice economica della Convenzione 2018/19 con la società in house per i servizi di supporto e gestione. Le attività affidate dall'Ente e gestite dalla società controllata sono in forte incremento. La pressione economica, già risalente, creatasi a carico della struttura societaria deve essere risolta con un incremento dei compensi annui a parità di servizi affidati. La voce prevista in incremento "altre spese per prestazioni di servizi" CP01.02.0042 inerenti le attività svolte dalla Società di servizi passa da € 130.000 a € 155.000.
- maggiore entità delle aliquote da trasferire ad ACI Italia pari a € 130.000 rispetto a € 110.000 del 2018. Il provvedimento di incremento delle aliquote a favore degli AACC, adottato nel 2017 da ACI, avrà termine al 31.12.2018. Ad oggi non è dato sapere di una eventuale reiterazione della misura pertanto occorre indicare in previsione una cifra che ripristina le aliquote in uscita a favore di ACI ai dati consuntivi del 2017 (pari a € 126.017)
- I Proventi finanziari per complessivi € 12.000 (derivanti dalla alienazione di partecipazioni azionarie Sara assicurazioni spa) si è chiusa nel 2018.

Segue una analisi specifica dei valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In questa voce di bilancio sono registrate tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi.

Le principali voci di ricavo si dimensionano come segue:

- le quote sociali rimangono invariate rispetto all'assestato 2024 (€ 246.000,00)
- la previsione dei proventi dell'ufficio di Assistenza Automobilistica è aumentata leggermente rispetto al budget dell'anno precedente (da € 90.000 a € 93.000).
- La previsione per riscossione tasse auto, in lieve aumento ad € 68.000 (€ 67.000 nel 2024).
- Si prevedono proventi per servizi di PagoPa non evidenziati sul budget dello scorso esercizio per € 15.000.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Ricavi vendita valori bollati	500,00
Quote sociali	250.000,00
Proventi ufficio AA	93.000,00
proventi per manifestazioni sportive	5.000,00
proventi per riscossione tasse circolazione	80.000,00
Proventi PAGOPA su pratiche assistenza automob.	20.000,00
TOTALE	448.500,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni della Sara assicurazioni.

Complessivamente il Conto decrementa di € 24.000 e la variazione riguarda le provvigioni attive da SARA Assicurazioni

DESCRIZIONE	IMPORTO
Concorsi e rimborsi diversi	16.000,00
Affitti di immobili	3.000,00
Subaffitti di immobili e rimborso spese condominiali	12.000,00
Royalties e Canone marchio delegazioni	28.000,00
Provvigioni attive	110.000,00
Proventi e ricavi diversi	5.500,00
TOTALE	174.500,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Come negli anni passati il budget 2026 è ispirato ad un criterio di rigorosa pulizia delle voci di costo della produzione ed eliminazione delle spese non indispensabili.

Le misure di razionalizzazione dei costi di produzione, in particolare quelli riguardanti le spese per "consumi intermedi", le spese per rappresentanza, per convegni e manifestazioni, erogazioni di contributi, le spese per il personale, ecc., come asseverato dall'organo di controllo in data **19.10.2018**, rispettano le indicazioni contenute nel Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa ex art. 2 co.2 bis D.L. 31 Agosto 2013 n.101 convertito dalla L. 30 Ottobre 2013 n. 125, adottato con delibera del Consiglio Direttivo n. 26 del 19 dicembre 2016 e valido per il triennio 2020-21-22.

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Diminuiscono costi per l'acquisto di merce destinata alla vendita e i costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Merce destinata alla vendita	500,00
Cancelleria	1.500,00
TOTALE	2.000,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sotto-conti. All'interno troviamo i costi per la fruizione di servizi da terzi.

AUTOMOBILE CLUB TERNI

DESCRIZIONE	IMPORTO
Compensi organi dell'Ente	4.815,00
Compensi Collegio dei Revisori dei Conti	4.685,00
Provvigioni passive	18.000,00
Consulenze amministrative e fiscali	10.000,00
Organizzazione eventi	3.000,00
Pubblicità e Attività promozionali	500,00
Spese per i locali	12.000,00
Fornitura acqua	1.000,00
Fornitura energia elettrica	7.000,00
Spese telefoniche rete fissa	3.500,00
Servizi informatici ed elaborazione dati	12.000,00
Spese esercizio automezzi	500,00
Spese trasporti	500,00
Missioni e trasferte	500,00
Manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali	2.000,00
Premi assicurazioni	6.000,00
Buoni pasto	3.000,00
Spese postali	500,00
Bollatura, vidimazioni e certificati	1.000,00
Altre spese per la prestazione di servizi	200.000,00
Compenso direttore AC	41.000,00
TOTALE	331.500,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva e di assistenza e noleggio macchine da ufficio (nuovo contratto global service).

DESCRIZIONE	IMPORTO
Noleggi	5.500,00
Fitti passivi e oneri accessori	25.000,00
TOTALE	30.500,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Rispetto alle previsioni al Budget 2025 la voce di costo risulta invariata.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Stipendi	31.000,00
Trattamento accessorio Aree	8.500,00
Oneri Sociali	14.000,00
Trattamento di Fine Servizio TFS	3.500,00
TOTALE	57.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
Ammortamento immobili	2.000,00
Ammortamento mobili e arredi	1.500,00
Ammortamento impianti	1.000,00
Ammortamento attrezzature	500,00
Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche	1.000,00
Ammortamento insegne	500,00
TOTALE	6.500,00

14) Oneri diversi di gestione

Si registra un aumento di questa voce di spese per l'esercizio 2025

DESCRIZIONE	IMPORTO
Imposte e tasse deducibili	8.000,00
Imposte e tasse indeducibili	6.000,00
Conguaglio Negativo Iva pro-rata	1.500,00
Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	1.000,00
Oneri e spese bancarie	4.000,00
Abbonamenti e pubblicazioni e convocazioni	500,00
Omaggi e articoli promozionali	12.000,00
Spese di Rappresentanza	500,00
Altri oneri diversi di gestione	10.000,00
Aliquote sociali	125.000,00
TOTALE	168.500,00

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	8.000,00
IRAP	5.000,00
TOTALE	13.000,00

L'utile d'esercizio previsto al 31/12/2026 dopo l'applicazione delle imposte è pari ad € 14.000,00.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	623.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	623.000
4) Costi della produzione	596.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	6.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	589.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	33.500

Il Budget degli investimenti/dismissioni, redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	50.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	50.000,00

Tab. 2

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

BUDGET DI TESORERIA	
Saldo finale presunto al 31/12/2025	245.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2026	561.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2026	550.000,00
Saldo finale presunto al 31/12/2026	256.000,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto conto dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti.

AUTOMOBILE CLUB TERNI

Le previsioni per l'anno 2026 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai movimenti finanziari a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2024.

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adottare il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il triennio 2023-2025 con delibera presidenziale n. del GG/MM/2022. Lo stesso regolamento verrà ratificato dal Consiglio Direttivo dell'Ente contestualmente all'approvazione del budget 2023.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2023 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2026 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI ed inviati alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio. È dunque necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2026.

Secondo le linee direttrici tracciate con il Piano delle attività dell'AC Terni i programmi di intervento individuati impegnano tutte le aree di priorità politica: Attività associativa, Rafforzamento ruolo e attività istituzionali, Ottimizzazione organizzativa.

La pianificazione locale segue alcune linee di azione già tracciate negli anni passati e ne rappresenta uno sviluppo rispetto ai diversi risultati conseguiti e a situazioni in via di consolidamento.

- Sviluppo e consolidamento delle relazioni istituzionali con Regione Umbria e con il Comune di Terni (la cui Giunta è stata da poco rinnovata)
- La revisione logistica delle sale dell'AC e dell'Agenzia Sara di sede dovrà essere portata a termine e seguita nei suoi riflessi più immediati sulle attività e la produzione assicurativa.
- Il coinvolgimento nel 'progetto Rete' fornirà occasione per procedere ad una più approfondita analisi del network di Delegazioni nella provincia di Terni.
- Sarà prevedibilmente un anno caratterizzato da alcuni importanti eventi che l'Automobile Club dovrà seguire quali il passaggio a Terni della rievocazione storica della Gara "Mille Miglia"; l'organizzazione in aprile della 2° giornata regionale della sicurezza stradale; la 47° edizione della cronoscalata di Orvieto "La Castellana", candidarsi per ottenere la titolazione CIVM.
- Programmazione delle iniziative di formazione del personale dell'Ente in materia di prevenzione e contrasto alla corruzione e di adempimento degli obblighi di trasparenza nonché dei corsi in materia di sicurezza sul lavoro ex D.lgs. 81/2008.

AUTOMOBILE CLUB TERNI

 PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2024-2026 AUTOMOBILE CLUB TERNI			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025	Fabbisogno 2026
AREA FUNZIONARI	1	1	1
AREA ASSISTENTI	2	2	2
TOTALE	3	3	3

Tab. 4

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget Annuale di Previsione per l'esercizio 2026.

IL PRESIDENTE
Rag. Giorgio Natali