

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2025

Signori Consiglieri,
viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il Budget annuale dell'esercizio 2025, predisposto nel rispetto del vigente Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese in data 23 luglio 2009 ed in seguito approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota DSCT 9862 p-2.70.4.6 del 5 luglio 2010.

1. BUDGET ANNUALE

Il Budget 2025 è composto da:

- a) Budget Economico;
- b) Budget degli Investimenti;
- c) Budget di Tesoreria.

Ad essi si aggiungono i documenti previsti dal D.M. del 27.3.2013, che ha fissato i criteri e le modalità di predisposizione del Budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria, quali ulteriori allegati al Budget annuale.

In particolare:

1. Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto Decreto Ministeriale;
2. Budget economico pluriennale per il triennio 2025/2027;
3. il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

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 del Consiglio Direttivo n. 20 del 24/05/2024.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2025 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, per l'unica unità organizzativa individuata – Direzione – in considerazione della struttura semplice dell'Ente.

Le valutazioni sono state effettuate con criteri prudenziali prendendo come riferimento i dati contabili reali al 16 settembre 2024, la proiezione dei dati disponibili al 31 dicembre 2024 e il Bilancio d'Esercizio 2023.

Gli importi indicati nel presente documento sono espressi in migliaia di euro (nel prosieguo indicati "k/€", ove non diversamente specificato).

2. BUDGET ECONOMICO

Dati di sintesi

Il Budget economico è redatto in forma scalare conformemente allo schema riportato in allegato al Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Ente e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice Civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Il Budget economico dell'Automobile Club Varese per l'anno 2025 evidenzia un utile di 109,00 k/€, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito dell'esercizio per 95,00 k/€.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo per 196,00 k/€, con un aumento pari a 80,50 k/€ rispetto a quello del 2024, per effetto di un aumento del valore della produzione e di una diminuzione dei costi della produzione; i risultati della gestione finanziaria e le rettifiche di valore di attività finanziarie evidenziano complessivamente un risultato positivo di 8,00 k/€.

La tabella sottostante rappresenta una sintesi dei principali indicatori del Budget economico.

BUDGET ECONOMICO GENERALE (in euro)	Bilancio d'esercizio 2023	Budget economico 2024	Budget esercizio 2025	Differenza
				D = C - B
	A	B	C	D
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.470.240	2.592.000	2.662.500	70.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.048.884	2.426.500	2.466.500	40.000
DIFFERENZA VALORE/COSTI DELLA PRODUZIONE	421.356	165.500	196.000	30.500
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	21.350	3.500	8.000	4.500
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	442.706	169.000	204.000	35.000
IMPOSTE SUL REDDITO	107.830	89.000	95.000	6.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	334.876	80.000	109.000	29.000

MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.662.500
2) di cui proventi straordinari	-
3 - Valore della produzione netto (1-2)	2.662.500
4) Costi della produzione	2.466.500
5) di cui oneri straordinari	-
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	25.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	2.441.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	221.000

Le previsioni di Budget economico 2025 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2024 rimodulate nella seduta del Consiglio Direttivo di approvazione del presente budget 2025.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE

La previsione dei ricavi costituenti il Valore della Produzione è di 2.662,50 k/€ ed evidenzia un aumento di 70,50 k/€ rispetto al 2024 (pari a + 2,72%).

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2024 riguardano:

- Aumento dei ricavi per quote sociali per 40 k/€, che stima l'effetto delle politiche incentivanti ACI e della potenziata formazione degli operatori sull'attività di proposizione delle associazioni;
- Incremento dei Proventi ufficio assistenza per 20 k/€, che include l'effetto della riorganizzazione della sede con il conseguente potenziamento della sinergia con l'Agenzia Sara contigua.

A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad € 1.990,00 k/€, con un incremento di 70,00 k/€ rispetto al 2024.

Sono determinati principalmente da:

- Ricavi per quote sociali per 1.100,00 k/€ sulla base della compagine sociale prevista;
- Ricavi proventi posteggi per 550,00 k/€;
- Proventi per Assistenza Automobilistica per 265,00 k/€;
- Proventi per manifestazioni sportive per 30,00 k/€;
- Proventi per riscossione tasse automobilistiche per 42,00 k/€.

A.5 – Altri ricavi e proventi

Il totale stimato è pari a 672,50 k/€ ed evidenzia un incremento di 0,50 k/€.

La previsione risulta così composta:

- Concorsi e rimborsi diversi per 20,00 k/€;
- Proventi uso marchio ACI per 88,00 k/€ quale corrispettivo a carico delegazioni;
- Provvigioni attive per 505,00 k/€;

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi indicati in tale aggregato sono comprensivi anche di quelli accessori. I costi della produzione si prevedono in 2.466,50 k/€ e registrano un incremento di 40,00 k/€ rispetto al 2024, pari all'1,65%.

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2024 riguardano:

- Incremento di 57,50 k/€ delle Spese per prestazioni di servizi;
- Riduzione di 12,00 k/€ delle Spese per godimento beni di terzi;
- Incremento di 17,00 k/€ dei Costi del personale;
- Contrazione di 11,50 k/€ negli Ammortamenti e svalutazioni;
- Decremento di 13,50 k/€ negli Oneri diversi di gestione.

B.6 – Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Sono pari ad 14,50 k/€: comprendono acquisti di stampati, cancelleria e materiale di consumo.

B.7 – Costi per prestazioni di servizi

Sono stati imputati a questa voce tutti i costi, certi o stimati, opportunamente rettificati al fine di far emergere la sola identità di competenza dell'esercizio. Il costo previsto è pari a 927,50 k/€, evidenziando un aumento di 57,50k/€.

Le voci più rappresentative sono:

- Provvigioni passive per 165,00 k/€;
- Consulenze legali e notarili per 12,00 k/€;
- Organizzazione eventi per 90 k/€;
- Spese per i locali per 30,00 k/€;
- Fornitura gas per 18,00 k/€;
- Fornitura energia elettrica per 15,00 k/€;
- Spese telefoniche per 9,00 k/€;
- Manutenzioni ordinarie per 20,00 k/€;
- Premi di assicurazione per 15,00 k/€;
- Altre spese per la prestazione di servizi per 380,00 k/€;
- Compenso direttore AC per 72,00 k/€;
- Contributi economico per iniziative ex articolo 4 Statuto ACI per 25,00 k/€.

B.8 - Per godimento di beni di terzi


Sono pari a 454,00 k/€ principalmente dovuti ai canoni di locazione per l'area adibita a posteggio in Varese, a cui si aggiungono, sulla base dell'accordo nazionale ACI SARA, i canoni relativi alle Agenzie SARA presenti sul territorio, oltre alle spese condominiali e oneri accessori. Tali costi si riducono di 12,00 k/€ rispetto al 2024.

B.9 – Per il personale

La spesa prevista per l'anno 2025 per il personale dell'Ente, pari a 352,00 k/€.

La previsione per il personale in servizio è stata effettuata in linea con quanto previsto nel Piano Triennale del Fabbisogno del Personale dell'AC Varese per gli anni 2025-2027 deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 22.10.2024.

Per la gestione delle varie attività l'Ente prevede un fabbisogno di personale pari a:

 PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2025-2027 AUTOMOBILE CLUB VARESE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2025	Fabbisogno 2026	Fabbisogno 2027
AREA FUNZIONARI	3	3	3
AREA ASSISTENTI	4	4	4
AREA OPERATORI	1	1	1
TOTALE	8	8	8

In dettaglio, i costi del personale previsti per l'anno 2025 sono così composti (importi in euro):

Stipendi ed altri assegni fissi	257.500
Oneri sociali	71.000
Accantonamento al fondo quiescenza	17.000
Altri costi del personale	6.500

La posta Altri costi del personale si riferisce al premio per la polizza sanitaria.

B.10 – Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti sono stimati in 25,00 k/€ secondo il presumibile tempo di utilizzo.

B.11 – Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Non si registrano variazioni rispetto l'anno precedente.

B.12 – Accantonamenti

Non sono previsti accantonamenti al fondo rischi.

B.14 – Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione ammontano a 693,50 k/€, con una contrazione di 13,50 k/€ rispetto al 2024. Riguardano imposte indirette e tasse, articoli promozionali a favore dei soci quali omaggio ed aliquote.

DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE

La differenza ammonta a 196,00 k/€ e rappresenta il risultato della gestione Caratteristica dell'Ente: registra un aumento di 30,50 k/€ rispetto al 2024.

C – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a 8,00 k/€, risulta in aumento di 4,50 k/€ rispetto all'esercizio precedente ed è così composto (importi in euro).

C.15 – Proventi da partecipazioni

Si riferiscono ai dividendi distribuiti da SARA Assicurazioni alle azioni privilegiate, quantificati in 3,50 k/€.

C.16 – Altri proventi finanziari

Composti da altri proventi finanziari per 5,00k/€;

C.17 – Interessi ed altri oneri finanziari

Riferiti a oneri finanziari diversi e pari a 0,50 k/€.

D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono rettifiche per l'anno 2025

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

Il risultato prima delle imposte è pari a 204,00 k/€ e presenta uno scostamento positivo, rispetto all'esercizio 2024, di 35,00 k/€.

IMPOSTE SUL REDDITO

Imposte sul reddito

Le imposte dirette sul reddito di competenza per l'esercizio 2025 sono stimate in 95,00 k/€. In dettaglio si tratta di IRES per 75,00 k/€, calcolata sui presunti redditi, nonché l'IRAP per 20,00 k/€.

4. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il Budget degli investimenti e delle dismissioni è redatto in conformità all'allegato del Regolamento di Amministrazione e di Contabilità e contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nel 2025.

Il totale degli investimenti ammonta a 350,00 k/€.

5. BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di Tesoreria ha la funzione di dare dimostrazione dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria, come di seguito rappresentato:

BUDGET DI TESORERIA 2025	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024	+ 1.900.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	2.400.000
ENTRATE DA DISMISSIONI	0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	4.510.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2025	6.910.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	2.270.000
USCITE DA INVESTIMENTI	350.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	4.190.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2025	6.810,000
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2025	2.000.000

6. BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Il Budget economico annuale, deliberato in termini di competenza economica con le modalità previste dal Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Automobile Club Varese è stato riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013. Infatti con il sopra citato decreto sono stati stabiliti 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. Sono state compilate, ai fini della completezza del documento, le colonne relative ai valori dell'anno 2025 e dell'anno precedente.

7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2025-2027

Ai sensi del Decreto sopra indicato, l'Ente ha provveduto ad elaborare il Budget pluriennale per il triennio 2025 – 2027, in relazione alle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale approvati dagli Organi. È formulato in termini di competenza economica e presenta un'articolazione delle poste coincidente con quella del Budget economico annuale riclassificato.

I dati della prima annualità del presente documento coincidono con quelli del Budget annuale 2025 sopra riportati.

Viene riportato il Budget nella versione integrale con i sottoconti di dettaglio richiesti dal D.M. 27 marzo 2013, nell'allegato 2, mentre nell'allegato 3 la versione sintetica.

Le previsioni del biennio 2026 e 2027 sono state stimate incrementando il valore della produzione sulla base dell'incremento dei "Ricavi e proventi per l'attività istituzionale" (Quote Sociali) e "Altri ricavi e proventi".

Il valore della produzione si prevede per il 2026 in incremento a 2.679,00 k/€ rispetto ai 2.592,00 k/€ del 2024 e a 2.697,00k/€ nel 2027.

I costi della produzione si incrementano a 2.481,00 k/€ nel 2026 e a 2.493,00 k/€ nel 2027.

La voce B6 – Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci – prevede una stima di 15,00 k/€ nel 2026 e 15,00 k/€ nel 2027.

La voce B7 – Costi per servizi prevede una stima di 923,50 k/€ nel 2026 e 927,00 k/€ nel 2027.

La voce B8 – Godimento di beni di terzi prevede una stima di 457,00 k/€ nel 2026 e 460,00 k/€ nel 2027.

La voce B9 - Costo del personale registra variazioni in aumento a 365,50 k/€ nel 2026 e a 369,00 k/€ nel 2027.
La voce B10 - Ammortamenti, tenendo conto dei beni attualmente presenti nello stato patrimoniale dell'Ente e degli investimenti e dismissioni che si preventiva avvengono, si decrementa a 24,00 k/€ nel 2026 e a 22,00k/€ nel 2027.

La voce B14 - Oneri diversi di gestione passa a 696,00 k/€ nel 2026 e a 700,00 k/€ nel 2027.

Il risultato d'esercizio per il 2026 è previsto in avanzo per 115,00 k/€, mentre per il 2027 l'avanzo si decrementa a 120,00 k/€.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

L'Automobile Club Varese è preposta, nel territorio della propria Provincia, al perseguimento degli identici obiettivi statuari dell'Automobile Club d'Italia.

Il mandato istituzionale, quale perimetro nel quale l'Ente può e deve operare sulla base delle sue attribuzioni/competenze, è esplicitato nello Statuto e altresì nel Piano della Performance 2023– 2025.

L'interpretazione del Mandato istituzionale è attualmente disciplinata dalla seguente Mission dell'Ente: "Presidiare, nella circoscrizione di competenza, i molteplici versanti della mobilità e diffondere una nuova cultura dell'automobile".

In particolare, la mission dell'Automobile Club Varese declina, in ambito locale, la mission istituzionale esplicitata negli "Indirizzi strategici della Federazione per il triennio 2023-2025" approvati dall'Assemblea ACI nella seduta del 27 aprile 2022.

Tali indirizzi, che costituiscono il quadro di riferimento entro il quale l'AC va a collocare le proprie attività, definiscono in sintesi le seguenti priorità politiche, in relazione alle quali è stata elaborata anche la pianificazione della performance per il triennio 2025 – 2027:

- 1) Rafforzamento ruolo e delle attività istituzionali;
- 2) Consolidamento mission associativa;
- 3) Presidio dei servizi pubblici;
- 4) Salute dell'organizzazione.

Quanto sopra viene compendiato in tabelle di sintesi, allegate alla documentazione di Budget, che illustrano, dapprima, il piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, riepilogati secondo la destinazione anziché la natura, poi il piano dei progetti che verranno attivati, infine l'insieme degli indicatori che saranno utilizzati per la misurazione degli obiettivi.

Sulla base di tali considerazioni, il Budget 2025 dell'Automobile Club Varese viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo.

IL PRESIDENTE

F TO GIUSEPPE REDAELLI

p.c.c.

IL DIRETTORE

F.TO FRANCESCO MUNNO