



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### RELAZIONE DEL PRESIDENTE

### AL BUDGET ANNUALE 2025

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2025 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato in conformità alle previsioni dello Statuto e del Regolamento di amministrazione e contabilità attualmente vigenti. Si evidenzia, inoltre, che lo stesso rispetta i criteri definiti nel “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa”, di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013 per il periodo 2023-2025, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, che è stato approvato con delibera del Consiglio Direttivo n. 11 del 21.12.2022.

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.

Per l'anno 2025, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

- a. budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2025 rispetto alle previsioni 2024 assestate alla data di predisposizione del presente documento, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023;
- b. budget degli investimenti/dismissioni generale: in tale documento vengono previsti 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.

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27 marzo 2013;
- budget economico pluriennale, per il triennio 2025-2027;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.



# AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

## BUDGET ECONOMICO 2025

BUDGET ECONOMICO 2025		IMPORTO
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		429.000,00
5) Altri ricavi e proventi		181.500,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>		<b>610.500,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		2.300,00
7) Spese per prestazioni di servizi		235.700,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		44.000,00
9) Costi del personale		148.100,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		2.250,00
11) Variazioni rimanenze materie prim, sussid., di consumo e merci		-
12) Accantonamenti per rischi		-
13) Altri accantonamenti		-
14) Oneri diversi di gestione		140.000,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>		<b>572.350,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>		<b>38.150,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>		
16) Altri proventi finanziari		-
17) Interessi e altri oneri finanziari:		2.400,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)</b>		<b>- 2.400,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>		
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>		<b>35.750,00</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio		27.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>		<b>8.750,00</b>

Come si vede, la gestione di competenza determina per l'anno 2025 un utile di euro 8.750, una previsione di imposte di € 27.000 ed un risultato operativo lordo di € 38.150

**Il valore della produzione** è determinato in euro 610.500 ed è costituito principalmente da queste voci:

### Ricavi delle vendite e delle prestazioni

- Quote sociali per euro 206.000 in leggero aumento rispetto alla previsione definitiva 2024 visto il costante impegno nel perseguire la crescita della compagine associativa;
- Proventi ufficio assistenza automobilistica per euro 168.000;
- Proventi per manifestazioni sportive per euro 10.000 previsti in relazione agli incassi stimati per l'organizzazione nel corso dell'anno una gara automobilistica di Slalom;
- Proventi per riscossione tasse circolazione pari a euro 24.000;
- Proventi Ruote nella Storia per euro 4.000;
- Contributi per organizzazione manifestazioni per euro 13.500;

### Altri ricavi e proventi

- Contributi ACI previsti per € 3.500
- Concorsi e rimborsi diversi per euro 13.000;
- Canone marchio delegazioni per euro 13.000;
- Provvigioni attive derivanti dai corrispettivi Sara assicurazioni per euro 140.000 in aumento rispetto alla previsione definitiva 2024 visto l'andamento in crescita;
- Proventi e ricavi diversi per euro 7.000;
- Provvigioni contrassegni svizzera per euro 4.000.



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

**I costi di produzione** ammontano ad euro 572.350 con un incremento di € 20.280 rispetto alla previsione assestata per l'anno 2024.

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

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale. Il valore complessivo della previsione è in diminuzione di €. 400 rispetto alle previsioni assestate del 2024 in relazione ai presunti minori acquisti.

### 7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Le voci sono sotto riportate:

DESCRIZIONE	IMPORTO
INDENNITA' DI CARICA AL PRESIDENTE	5.300,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.150,00
PROVVIGIONI PASSIVE	14.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	200,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	600,00
PRESTAZIONI MEDICHE	600,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	23.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	500,00
CORSI DI FORMAZIONE	500,00
SPESE PER I LOCALI	4.150,00
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA/ACQUA/GAS	7.800,00
SPESE TELEFONICHE	1.100,00
SPESE DI RETE/CONNETTIVITA'	2.800,00
SERVIZI INFORMATICI PROFESSIONALI ED ELABORAZIONI DATI	7.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	450,00
MISSIONI E TRASFERTE	2.800,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.200,00
BUONI PASTO	4.200,00
PREMI ASSICURAZIONE	2.650,00
SPESE POSTALI	2.700,00
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	1.700,00
ALTRI SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI	127.000,00
SPESE PER SERVIZI AA (FLUSSI STA)	1.800,00
SPESE PER SERVIZI RESPONSABILE PREPOSTO (Direttore)	9.500,00
ALTRI SPESE PER ACQUISIZIONE SOCI	1.800,00
SPESE ORGANIZZAZIONE MANIFESTAZIONI SPORTIVE	1.200,00
SERVIZIO RISCOSSIONE TASSE E PRATICHE AA	5.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>235.700,00</b>

Nello specifico si evidenzia la voce "Organizzazione eventi" i cui costi prevedono le manifestazioni/gare: Ruote nella Storia, Happy Rally Day e Slalom Domo365 e sono lievemente superiori rispetto al budget 2024.

Alla voce "Altre spese per la prestazione di servizi" è previsto un importo di € 127.000 per la società AciComo Servizi srl, in aumento rispetto alla previsione finale del 2024 in quanto è stato calcolato un possibile aumento nella richiesta dei servizi attualmente già prestati all'Ente in relazione alle maggiori attività che si vogliono svolgere.

Per quanto attiene a:

Spese per godimento di beni di terzi	44.000,00
Costi del personale	148.100,00
Ammortamenti e svalutazioni	2.250,00

Le previsioni sono sostanzialmente analoghe al 2024 fatti i dovuti adeguamenti.



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### BUDGET DEGLI INVESTIMENTI 2025

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati prudenzialmente euro 2.000 per acquisti di materiale elettronico.

BUDGET INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>2.000,00</b>

### BUDGET DI TESORERIA 2025

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2025
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 (A)</b>		<b>241.363,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:</b>		
Entrate da gestione economica		610.500,00
Entrate da dismissioni		-
Entrate da gestione finanziaria		2.760.000,00
<b>TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2025 (B)</b>		<b>3.370.500,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:</b>		
Uscite da gestione economica		572.350,00
Uscite da investimenti		2.000,00
Uscite da gestione finanziaria		2.790.000,00
<b>TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2025 (C)</b>		<b>3.364.350,00</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025 D)= A+B-C</b>		<b>247.513,00</b>

### Calcolo del margine operativo lordo

Tabella di calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della Produzione	610.500
2) di cui proventi straordinari	0,00
<b>3 – Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>610.500</b>
4) Costi della Produzione	572.350
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni, e accantonamenti (B10 , B12, B13)	2.250
<b>7) Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>570.100</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>40.400</b>



## AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

### FABBISOGNO DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2024

Il fabbisogno del personale alla data del 30 giugno prevede 5 posizioni lavorative di cui 3 ricoperte. Il fabbisogno, collegato alla disponibilità finanziaria dell'ultima dotazione organica, sarà riequilibrato per il triennio 2025-2027 a 3 figure appartenenti all'area funzionari.

Al momento non sono previste ulteriori assunzioni, poiché il rafforzamento della convenzione con la società di servizi non rende necessario ulteriore reclutamento di risorse umane per il triennio di riferimento. E' fatto salvo il mantenimento del limite di spesa collegato all'ultima dotazione organica approvata dal Consiglio Direttivo nella seduta del 25 ottobre 2010 (delibera 14/2010).

Il nostro Ente, nonostante la modesta dimensione, anche per l'anno 2025 continuerà a perseguire uno sviluppo sempre maggiore delle attività istituzionali legate alla *mission* della Federazione dell'ACI seguendo gli indirizzi strategici della Federazione per il triennio 2025-2027 le cui priorità applicabili agli AACCI sono le seguenti:

- Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali
- Consolidamento mission associativa
- Presidio dei servizi pubblici

Obiettivi specifici:

- efficiente uso delle risorse
- miglioramento della qualità dei servizi
- aumento della soddisfazione del cliente
- organizzazione di eventi per la cultura e storicità degli autoveicoli in collaborazione con il Club ACI Storico

L'Ente nel corso del 2025 nel perseguire la mission istituzionale della Federazione legata all'aspetto educativo, sociale, culturale e sportivo, ha in programma l'organizzazione di una quarta edizione dell'evento Happy Rally Day e di una nuova gara automobilistica della specialità Slalom al fine di promuovere il lo sport automobilistico ed al tempo stesso incrementare il turismo verso il territorio. Inoltre verrà incrementata l'erogazione di corsi di educazione stradale al fine di incidere quanto più possibile sulla formazione delle future generazioni di automobilisti. Inoltre continuerà ad essere svolta la tradizionale manifestazione Ruote nelle Storie.

Particolare attenzione verrà inoltre data alla diffusione ed al rafforzamento del marchio ACI attraverso iniziative di comunicazione con i "media locali", e attraverso possibili convenzionamenti con associazioni sportive e culturali. Inoltre si punterà a migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente attraverso il sito internet dell'ACI e i social network quali la pagina Facebook e Instagram dell'Ente.

Infine continuerà l'attività di formazione del personale al fine di ottimizzare l'organizzazione interna e migliorare la cultura aziendale, favorendo il contributo di tutte le risorse umane e il lavoro di gruppo.

In sintesi le previsioni effettuate sono improntate all'estrema prudenza per quanto attiene alle voci delle entrate ed alla massima economicità per quanto riguarda le uscite al fine di garantire risultati d'esercizio via via migliori e garantire la massima solidità e sviluppo dell'Ente.

Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione il Budget annuale 2025 come asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti nella seduta del 23.10.2024.

Il Presidente  
Prof. Giuseppe Zagami



# AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

## ALLEGATO N. 1

ALLEGATO N. 1 AUTOMOBILE CLUB VCO					
	BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2025-2029	Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione	Budget 2027 previsione	Budget 2028 previsione
					Budget 2029 previsione
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	429.000	429.000	429.000	429.000	429.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	181.500	181.500	181.500	181.500	181.500
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>610.500</b>	<b>610.500</b>	<b>610.500</b>	<b>610.500</b>	<b>610.500</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.300	2.300	2.300	2.300	2.300
7) Spese per prestazioni di servizi	235.700	235.700	235.700	235.700	235.700
8) Spese per godimento di beni di terzi	44.000	44.000	44.000	44.000	44.000
9) Costi del personale	148.100	148.100	148.100	148.100	148.100
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.250	2.250	2.250	2.250	2.250
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	140.000	140.000	140.000	140.000	140.000
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>572.350</b>	<b>572.350</b>	<b>572.350</b>	<b>572.350</b>	<b>572.350</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>38.150</b>	<b>38.150</b>	<b>38.150</b>	<b>38.150</b>	<b>38.150</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+-17bis )</b>	<b>-2.400</b>	<b>-2.400</b>	<b>-2.400</b>	<b>-2.400</b>	<b>-2.400</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)</b>	<b>35.750</b>	<b>35.750</b>	<b>35.750</b>	<b>35.750</b>	<b>35.750</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	27.000	27.000	27.000	27.000	27.000
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>8.750</b>	<b>8.750</b>	<b>8.750</b>	<b>8.750</b>	<b>8.750</b>