



Automobile Club Vercelli

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE PER L'ESERCIZIO FINANZIARIO 2025

La presente relazione è redatta ai sensi dell'art. 7 del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente e si compone di:

1. LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO DELL'ENTE
2. CRITERI ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI ECONOMICHE
3. BUDGET ECONOMICO - COMPOSIZIONE DEI RICAVI E DEI COSTI
4. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI
5. BUDGET DI TESORERIA
6. PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE ALLA DATA DEL 30 GIUGNO DELL'ANNO IN CORSO.

PREMESSA

Il budget annuale che mi appresto a illustrare è stato redatto secondo le disposizioni del vigente Regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente e nel rispetto del Regolamento per l'Adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2023/2025, di cui all'art. 2 comma 2 bis D.L. 101/2013, adottato con delibera del Consiglio direttivo n. 12 del 15/12/2022.

Il presente budget annuale, formulato in termini di competenza economica e con il conto quale unità elementare, raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente per l'anno 2025, elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.



Automobile Club Vercelli

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

In ottemperanza al D.M. del 27 marzo 2013 e a quanto previsto dalla circolare MEF n. 35 del 22 agosto 2013, si allegano il budget economico riclassificato, il budget economico pluriennale e il piano degli obiettivi per attività.

Il "Prospetto delle Previsioni di spesa complessiva articolato missioni e programmi" non viene predisposto in quanto l'Ente non rientra tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE.

Il budget economico è stato redatto in forma scalare e contiene previsioni di ricavi e costi per il 2025 formulate in base al principio della competenza economica, nel rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale.

Il budget degli investimenti/dismissioni contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che l'Ente prevede di effettuare nel 2025.

Il budget di tesoreria deve presentare un saldo almeno in pareggio e contiene le previsioni degli importi che si prevede di incassare e di pagare nel 2025.

La relazione del Collegio dei Revisori, depositata presso la sede dell'Automobile Club prima della data fissata per l'approvazione del budget da parte del Consiglio direttivo, contiene considerazioni e valutazioni sul programma annuale e sugli obiettivi che l'Automobile Club intende realizzare e, in particolare, sull'attendibilità dei ricavi previsti sulla base della documentazione e degli elementi di conoscenza forniti, nonché sulla congruità dei costi, tenendo presente l'ammontare delle risorse utilizzate negli esercizi precedenti.

Il budget economico pluriennale copre un periodo di tre anni, è formulato in termini di competenza economica e presenta un'articolazione delle poste coincidente con quella del budget economico annuale.

Il piano generale delle attività dell'Automobile Club è formulato dal Direttore ai fini della definizione degli obiettivi generali, dei piani e dei programmi di attività dell'Ente e indica:

- a. gli obiettivi, i programmi, i progetti e le attività che i centri di responsabilità intendono conseguire ed attuare in termini di servizi e prestazioni;
- b. il collegamento tra questi obiettivi e programmi e le linee strategiche, nonché le risorse di budget da utilizzare;
- c. i benefici in termini di efficacia ed efficienza che si intendono ottenere;



Automobile Club Vercelli

d. i tempi di esecuzione dei programmi e i progetti previsti a budget.

Il budget annuale unitamente al piano generale delle attività ed al budget di gestione costituisce il principale documento di previsione con cui si realizza il processo di pianificazione e programmazione dell'Ente, svolgendo la funzione autorizzativa della spesa sulla base delle linee strategiche e degli orientamenti espressi dagli organi di vertice dell'Ente.

Sulla base del budget annuale, approvato dagli organi, il Direttore dell'Ente determinerà successivamente il budget di gestione, articolato in voci di budget.

Quadro riepilogativo del budget economico:

UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO AL 31/12/2025	2.700,00€
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	738.900,00€
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	734.450,00€
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	4.450,00€
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	18.450,00€
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE	0,00€
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	22.900,00€
IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO	20.200,00€

Il margine operativo lordo (MOL) è così determinato:

MARGINE OPERATIVO LORDO (1-4)	11.895,00€
(1) VALORE DELLA PRODUZIONE NETTO (2-3)	738.900,00€
(2) VALORE DELLA PRODUZIONE	738.900,00€
(3) PROVENTI STRAORDINARI	0,00€
(4) COSTI DELLA PRODUZIONE NETTI (5-6-7)	727.005,00€
(5) COSTI DELLA PRODUZIONE	734.450,00€
(6) DI CUI ONERI STRAORDINARI	0,00€



Automobile Club Vercelli

(7) DI CUI AMMORTAMENTI, SVALUTAZIONI E ACCANTONAMENTI	7.445,00€
--	-----------

1. LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO DELL'ENTE

L'Automobile Club si muove all'interno di un contesto economico che finisce inevitabilmente con l'influenzarne le strategie e di conseguenza le attività.

Di seguito una previsione sui possibili scenari per l'anno 2025.

Le prospettive di crescita economica per l'Italia sono incerte. Confindustria ha rivisto al ribasso le previsioni sul Pil per i prossimi due anni. Secondo il Centro Studi dell'associazione degli industriali, l'economia italiana crescerà dello 0,8% nel 2024 e dello 0,9% nel 2025, valori inferiori rispetto alle stime precedenti e al Documento di programmazione di bilancio del Governo che prevede una crescita dell'1% per quest'anno e dell'1,2% per il prossimo.

I motivi di questa revisione al ribasso sono molteplici. Innanzitutto, permangono incertezze legate all'attuazione del Piano nazionale di ripresa e resilienza (Pnrr). Inoltre, l'escalation del conflitto in Medio Oriente e il declino del settore auto rappresentano ulteriori rischi per la crescita economica italiana.

Lo scenario previsivo rimane, in ogni caso, caratterizzato dal perdurare di una elevata incertezza del quadro internazionale, determinata dall'evoluzione delle tensioni geo-politiche.

La situazione, nel vercellese, appare stagnante e sembrerebbe confermare un trend di chiusura di molte attività imprenditoriali e di contrazione dei consumi delle famiglie, con conseguente maggiore attenzione ai beni acquistati, privilegiando quelli di prima necessità.

Una delle maggiori sfide per il territorio sarà il contrasto alla disoccupazione giovanile e l'inversione della tendenza alla migrazione dei giovani verso le grandi città. La creazione di nuove opportunità di lavoro attraverso la promozione di start-up locali e l'incentivazione alla formazione professionale potrebbero essere leve strategiche per ridurre questa emorragia di capitale umano.

La provincia di Vercelli, come molte altre aree rurali, affronta poi un crescente invecchiamento della popolazione, con implicazioni dirette sul mercato del lavoro, sui servizi pubblici e sul sistema di welfare locale.



Automobile Club Vercelli

L'economia di Vercelli è storicamente legata all'agricoltura, in particolare alla produzione di riso, che rappresenta una parte significativa del settore primario. La presenza di industrie manifatturiere e una crescente attenzione al settore turistico e culturale completano il quadro economico.

Il territorio, come molte altre aree italiane, ha subito le conseguenze della crisi pandemica, con impatti sulle imprese locali, sulla disoccupazione e sulla tenuta del settore agricolo.

Nel corso del 2025, l'aumento del costo dell'energia elettrica e del gas potrebbe continuare a influire negativamente sulle industrie agricole e manifatturiere locali, aumentando i costi di produzione. Inoltre, se l'inflazione persisterà anche nel 2025, le imprese potrebbero subire una diminuzione dei margini di profitto e i consumatori un calo del potere d'acquisto. .

Le previsioni economiche per il 2025 nella provincia di Vercelli dipendono da molteplici fattori: l'andamento dei mercati agricoli, le politiche economiche nazionali e comunitarie, e la capacità di innovazione delle imprese locali. Tuttavia, le opportunità per il rilancio economico esistono, specialmente nei settori dell'agricoltura sostenibile, del turismo e della digitalizzazione.

Per quanto riguarda il mercato automobilistico le previsioni per il 2025 mostrano una forte crescita verso l'elettrificazione. Si prevede che le auto elettriche a batteria (BEV) rappresenteranno tra il 20% e il 24% delle vendite in Europa, un significativo aumento rispetto alla quota attuale. Questa crescita sarà sostenuta da nuovi modelli più economici, con prezzi inferiori ai 25.000 euro, rendendo l'elettrico più accessibile a una fetta più ampia di consumatori.

Le grandi case automobilistiche europee, dal Gruppo Volkswagen a Stellantis, da Bmw a Mercedes-Benz, oltre ai fornitori di componenti, hanno lanciato nel corso delle ultime settimane una serie di allarmi sugli utili e abbassato le previsioni su vendite, redditività e flusso di cassa per l'intero 2024. Secondo un report di Moody's, le revisioni riflettono un quadro ben preciso e, guardando avanti, la prospettiva non sembra essere molto migliore.

A partire dal 2025, il settore automotive italiano potrebbe ricevere un significativo impulso grazie all'introduzione di nuovi contributi statali, destinati a favorire l'acquisto di veicoli prodotti nell'Unione Europea e a promuovere la transizione verso la mobilità sostenibile. Il Ministro delle Imprese e del Made in Italy, Adolfo Urso, ha annunciato un investimento di 750 milioni di euro nel 2025, che aumenterebbe a un miliardo di euro all'anno dal 2026 al 2030. L'obiettivo sarebbe duplice: svecchiare il parco auto circolante in Italia e sostenere la produzione di veicoli a basse emissioni. La bozza di finanziaria 2025 elaborata dal Governo non sembrerebbe tuttavia confermare la previsione del Ministro.



Automobile Club Vercelli

In questo contesto, l'Automobile Club Vercelli continuerà a promuovere e sviluppare l'associazionismo tramite i prodotti associativi ACI-GOLD, ACI-SISTEMA, ACI CLUB, ACI STORICO, con particolare riguardo all'aumento/consolidamento dei volumi associativi e all'aumento/consolidamento della fidelizzazione dei soci Rid.

Si cercherà quindi di aumentare la percentuale dei soci che rinnovano e di fidelizzare la base associativa attraverso i soci RID aderenti al servizio Bollo Sicuro e, anche a tal fine, le delegazioni saranno chiamate a concorrere ognuno per la propria parte al perseguimento dell'obiettivo.

Si intensificheranno i rapporti con le associazioni, le grandi aziende del territorio e i concessionari e le aziende che erogano servizi agli automobilisti e quindi la promozione della tessera Aziendale.

Si continuerà a promuovere la formazione dell'unica unità di personale rimasta e si proseguirà con l'opera di aggiornamento e miglioramento del sito internet dell'Ente. Tramite la pagina Facebook e uno stile comunicativo più accattivante si tenterà di intercettare e di interessare un numero sempre maggiore di persone.

Una strategia ben pianificata, in grado di coniugare passione per le automobili e servizi innovativi, è la chiave per il successo e la crescita sostenibile dell'Automobile Club.

L'Ente cercherà di creare valore e sostenibilità a lungo termine sulla base di una strategia strutturata in quattro fasi:

1. Identificazione del target

Cercheremo di capire quali gruppi di automobilisti possano essere interessati ai nostri servizi. I segmenti possono includere automobilisti appassionati, collezionisti di auto d'epoca, giovani conducenti, professionisti del settore automobilistico e famiglie.

In seguito cercheremo di comprendere i bisogni specifici di ciascun segmento. Ad esempio, gli appassionati di auto sportive potrebbero cercare vantaggi in eventi e corse, mentre le famiglie potrebbero essere interessate ai servizi di assistenza stradale e sconti su assicurazioni.

2. Offerta di servizi diversificati

Oltre all'offerta di servizi di assistenza stradale, pilastro di qualsiasi Automobile Club, cercheremo di aumentare la collaborazione con partner commerciali per offrire un numero sempre maggiore di sconti. Inoltre, cercheremo di far conoscere di più i già presenti pacchetti di benefit legati al turismo, come sconti su hotel o autonoleggi, sempre molto apprezzati.

Nel limite delle possibilità offerte dalle risorse economiche e umane a disposizione, oltre alla consueta "Ruote nella storia" cercheremo di organizzare o aumentare la partecipazione a eventi



Automobile Club Vercelli

come raduni, tour automobilistici o sfilate in modo da aumentare il senso di appartenenza e la fidelizzazione.

3. Digitalizzazione e Piattaforma Online

Tenteremo di offrire sempre maggiore attrattività al sito internet dell'ente e alla pagina Facebook in modo tale da favorire lo scambio di informazioni e di creare una community online e costruire una rete solida tra appassionati, con scambi di informazioni su veicoli, viaggi e consigli di guida, aggiornamenti su eventi, testimonianze dei membri e video emozionali che aumentino il coinvolgimento del pubblico.

4. Strategia di Comunicazione e Marketing

Nel limite delle possibilità offerte dalle risorse economiche cercheremo di impostare campagne di marketing che comunichino i valori del club: sicurezza, affidabilità, passione per i motori e senso di appartenenza.

Ci impegneremo a stringere partnership con aziende, associazioni o enti pubblici per aumentare la visibilità e, per quanto possibile, sponsorizzeremo e collaboreremo alla realizzazione di manifestazioni sportive o fiere così da consolidare l'Automobile Club come un'autorità nel settore.

2. CRITERI ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI ECONOMICHE

Le previsioni economiche sono state formulate sulla base del principio di chiarezza e in modo veritiero e corretto.

La valutazione delle voci è stata effettuata secondo prudenza tenendo conto della presumibile realizzazione dei fatti amministrativi.

L'imputazione delle voci è stata effettuata secondo il principio di competenza, imputando all'esercizio i prevedibili costi e i ricavi di competenza dell'esercizio che trovano nella stessa giustificazione economica.

I costi di funzionamento sono stati valutati sulla base di stime, tenuto conto dei costi storici, mentre gli investimenti in fattori produttivi a fecondità ripetuta sono stati valutati sulla base dei costi di presumibile acquisizione.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche e attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate e sono stati considerati criteri di economicità per le uscite.



Automobile Club Vercelli

3. BUDGET ECONOMICO - COMPOSIZIONE DEI RICAVI E DEI COSTI

A - VALORE DELLA PRODUZIONE (€ 738.900,00)

A-VALORE DELLA PRODUZIONE		BUDGET 2025
		€ 738.900,00
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		€ 350.200,00
RP.01.02.0007	Proventi ufficio assistenza automobilistica	€ 60.000,00
RP.01.02.0009	Proventi servizi turistici	€ 100,00
RP.01.02.0011	Proventi per manifestazioni sportive	€ 800,00
RP.01.02.0013	Aggio per riscossione tasse circolazione	€ 15.000,00
RP.01.02.0014	Contributi da Delegazioni per tasse auto	€ 2.500,00
RP.01.02.0015	Proventi per duplicati bolli	€ 100,00
RP.01.02.0016	Proventi per bonifiche tasse Regione	€ 500,00
RP.01.02.0017	Ricavi per prestazioni servizio varie	€ 200,00
RP.01.02.0024	Proventi da centri revisione	€ 7.000,00
RP.01.02.0027	Corrispettivo per raggiung. ob. di associaz.	€ 8.000,00
RP.01.02.0028	Quote sociali	€ 250.000,00
RP.01.02.0030	Aggio per servizi piattaforma pago PA	€ 6.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor. semilavorati e finiti		€ 0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		€ 0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		€ 0,00
5) Altri ricavi e proventi		€ 388.700,00
RP.01.06.0006	Sponsorizzazioni e concorso da terzi	€ 2.500,00
RP.01.06.0008	Affitti di immobili	€ 55.000,00
RP.01.06.0011	Marchio SARA	€ 3.500,00



Automobile Club Vercelli

RP.01.06.0012	Canone marchio delegazioni	€ 37.500,00
RP.01.06.0013	Rimborsi di spese generali da SARA	€ 2.200,00
RP.01.06.0014	Provvigioni attive	€ 240.000,00
RP.01.06.0016	Rimborsi e concorsi diversi	€ 0,00
RP.01.06.0020	Corrispettivo agenti capo SARA	€ 45.000,00
RP.01.06.0022	Sopravvenienze attive	€ 0,00
RP.01.06.0025	Plusval. da alien. di immobilizzazioni mat.	€ 3.000,00

Il valore della produzione è atteso complessivamente in diminuzione rispetto alla previsione 2024 (-€ 6.600,00). È atteso infatti un andamento negativo per quanto riguarda l'aggio per la riscossione delle tasse automobilistiche (-€ 2.000,00), in linea con il trend regionale, e le sponsorizzazioni da terzi (-€ 8.500,00), vista l'assenza, per il 2025, di un grande evento come la Mille Miglia. Pesa anche la mancanza delle sopravvenienze attive occorse nel 2024 (-€ 8.000,00).

Positiva, tuttavia, la voce relativa ai ricavi dalle vendite e prestazioni prevista in aumento per € 7.000,00.

Restano sostanzialmente inalterate o con minime variazioni le altre voci.

B - COSTI DELLA PRODUZIONE (€ 726.271,00)

		BUDGET 2025
B-COSTI DELLA PRODUZIONE		€ 734.450,00
6) Acq. materie prime, sussidiarie, di cons. e di merci		€ 2.500,00
RP.01.01.0002	Cancelleria/Stampati	€ 1.300,00
RP.01.01.0004	Materiale di consumo	€ 1.200,00
7) Spese per prestazioni di servizi		€ 476.860,00
CP.01.02.0002	Compensi organi dell'Ente	€ 5.300,00
CP.01.02.0003	Compensi Collegio dei Revisori dei Conti	€ 4.420,00
CP.01.02.0004	Provvigioni passive SARA/SARA VITA	€ 170.000,00



Automobile Club Vercelli

CP.01.02.0006	Cons. amministr. e fiscali - Dichiarazioni annuali	€ 2.500,00
CP.01.02.0012	Prestazioni mediche	€ 0,00
CP.01.02.0013	Organizzazione eventi sportivi	€ 4.000,00
CP.01.02.0014	Organizzazione eventi istituzionali	€ 200,00
CP.01.02.0015	Pubblicità e Attività promozionali	€ 1.000,00
CP.01.02.0018	Corsi di formazione	€ 0,00
CP.01.02.0019	Corsi di educazione stradale	€ 200,00
CP.01.02.0020	Spese pulizia locali	€ 6.000,00
CP.01.02.0022	Fornitura di acqua	€ 200,00
CP.01.02.0023	Spese per riscaldamento	€ 6.000,00
CP.01.02.0024	Fornitura energia elettrica	€ 3.000,00
CP.01.02.0025	Spese telefoniche rete fissa	€ 1.200,00
CP.01.02.0027	Servizi informatici professionali gestione paghe	€ 1.400,00
CP.01.02.0028	Servizi informatici professionali ed elab. dati	€ 2.300,00
CP.01.02.0031	Spese trasporti e facchinaggio	€ 1.500,00
CP.01.02.0032	Missioni e trasferte	€ 500,00
CP.01.02.0033	Manut. ordinarie immobilizzazioni materiali	€ 7.500,00
CP.01.02.0037	Buoni pasto	€ 1.540,00
CP.01.02.0039	Spese postali	€ 200,00
CP.01.02.0040	Servizi editoriali per pubblicazioni	€ 0,00
CP.01.02.0041	Prestazione di servizi per gestione ufficio soci	€ 21.000,00
CP.01.02.0042	Prestazione di servizi gestione ufficio tasse	€ 51.000,00
CP.01.02.0049	Spese a terzi per prestazione di servizi diversi	€ 1.500,00
CP.01.02.0050	Spese a terzi per prestaz. di servizi struttura	€ 40.000,00
CP.01.02.0051	Spese a terzi per prestaz. di servizi assistenza	€ 76.000,00
CP.01.02.0052	Spese postali per pratiche ufficio A.A.	€ 1.100,00
CP.01.02.0054	Spese a terzi per servizi commerciali	€ 1.500,00
CP.01.02.0055	Spese di assicurazioni	€ 5.200,00
CP.01.02.0077	Provvigioni acquisizione soci Delegazioni	€ 20.000,00



Automobile Club Vercelli

CP.01.02.0080	Spese per servizi bancari	€ 2.000,00
CP.01.02.0085	Rimborsi alla Presidenza	€ 500,00
CP.01.02.0086	Rimborsi al collegio dei Revisori	€ 100,00
CP.01.02.0087	Spese per polizza sanitaria personale	€ 400,00
CP.01.02.0089	Spese a terzi per Centri di revisione	€ 2.500,00
CP.01.02.0090	Costi per servizi del personale comandato ACI	€ 32.000,00
CP.01.02.0092	Costi per servizi piattaforma Pago PA	€ 3.100,00
8) Spese per godimento beni di terzi		€ 3.400,00
CP.01.03.0002	Noleggi	€ 2.200,00
CP.01.03.0007	Oneri accessori per spese condominiali	€ 1.200,00
9) Costi del personale		€ 49.000,00
CP.01.04.0001	Stipendi	€ 26.000,00
CP.01.04.0002	Trattamento accessorio aree	€ 1.800,00
CP.01.04.0004	Oneri sociali	€ 10.000,00
CP.01.04.0006	Trattamento di fine rapporto: T.F.S.	€ 2.400,00
CP.01.04.0007	Fondo ore straordinarie	€ 600,00
CP.01.04.0008	Fondo miglioramento efficienza enti	€ 8.000,00
CP.01.04.0010	Contributi INAIL	€ 200,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		€ 7.445,00
CP.01.05.0007	Ammortamento mobili e arredi	€ 150,00
CP.01.05.0008	Ammortamento impianti	€ 4.995,00
CP.01.05.0009	Ammortamento attrezzature	€ 1.800,00
CP.01.05.0012	Ammortamento beni di valore inf. a €516,46	€ 500,00
11) Var. riman. mat. prime, sussid., di cons. e merci		€ 300,00
CP.01.06.0001	Rimanenze iniziali	€ 3.500,00
CP.01.06.0002	Rimanenze finali	-€ 3.200,00
12) Accantonamento per rischi		€ 0,00
CP.01.07.0001	Accant. al fondo rischio per altre cause in corso	€ 0,00
CP.01.07.0003	Accant. al fondo rischio art. 8 L. 135/2012	€ 0,00



Automobile Club Vercelli

13) Altri accantonamenti		€ 9.500,00
CP.01.08.0001	Accantonamenti fondo rinnovi contrattuali	€ 6.500,00
CP.01.08.0002	Accantonamenti per spese future	€ 0,00
CP.01.08.0003	Altri accantonamenti	€ 0,00
CP.01.08.0004	Accant. liquid. portafoglio sub agenti SARA	€ 3.000,00
14) Oneri diversi di gestione		€ 185.445,00
CP.01.09.0001	Imposte e tasse Pubblicità e Rifiuti	€ 1.500,00
CP.01.09.0002	Imposte e tasse indeducibili - IMU	€ 14.000,00
CP.01.09.0003	IVA indetraibile e conguaglio PRO-RATA	€ 10.000,00
CP.01.09.0005	Bollatura, vidimazioni e imposte di registro	€ 2.000,00
CP.01.09.0010	Arrotondamenti passivi	€ 0,00
CP.01.09.0013	Abbonamenti e pubblicazioni	€ 350,00
CP.01.09.0015	Spese di rappresentanza	€ 1.000,00
CP.01.09.0017	Altri oneri diversi di gestione	€ 1.000,00
CP.01.09.0018	Omaggi sociali	€ 5.000,00
CP.01.09.0025	Spese per automezzi	€ 0,00
CP.01.09.0026	Ritenute fiscali su interessi	€ 320,00
CP.01.09.0027	Contributo di vigilanza ISVAP	€ 275,00
CP.01.09.0028	Aliquote sociali	€ 150.000,00

I costi della produzione sono attesi in diminuzione per € 5.973,00 in considerazione principalmente della riduzione dei costi relativi all'organizzazione di eventi sportivi (-€ 11.950,00), spese di pulizia locali (-€ 1.300,00), spese per il riscaldamento ed energia elettrica (-€ 3.000,00), spese per trasporti e facchinaggio (-€ 2.000,00), spese per manutenzioni ordinarie (-€ 2.000,00), spese per servizi editoriali e pubblicazioni (-€ 1.850,00) e spese per noleggi (-€ 2.000,00).

Sono stati inseriti, per la prima volta, accantonamenti per gli attesi rinnovi contrattuali (€ 6.500,00) e per la futura liquidazione dell'indennità di risoluzione prevista per i sub agenti SARA (3% delle provvigioni corrisposte durante l'intera gestione se la durata della gestione è uguale o superiore a 15 anni, 2% se inferiore).



Automobile Club Vercelli

C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI (€ 18.450,00)

		BUDGET 2025
C-PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
		€ 18.450,00
15) Proventi da partecipazioni		€ 8.000,00
RP.02.01.0003	Dividendi da partecipazioni	€ 8.000,00
16) Altri proventi finanziari		€ 10.450,00
RP.02.02.0003	Rendimento polizza liquidazione personale	€ 450,00
RP.02.02.0004	Interessi attivi su titoli	€ 2.500,00
RP.02.02.0015	Interessi su investimento INA Assitalia	€ 7.500,00
17) Interessi e altri oneri finanziari		€ 0,00
17bis) Utili e perdite su cambi		€ 0,00

D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE (€ 0,00)

		BUDGET 2025
D-RETTIF. DI VALORE DI ATT. E PASS. FIN.		
		€ 0,00
18) Rivalutazioni		€ 0,00
19) Svalutazioni		€ 0,00

4. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

Vediamo ora la composizione del budget degli investimenti:

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI (€ 0,00)

		BUDGET 2025
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
		€ 0,00



Automobile Club Vercelli

Software - investimenti	€ 0,00
Software - dismissioni	€ 0,00
Altre immobilizzazioni immateriali - investimenti	€ 0,00
Altre immobilizzazioni immateriali - dismissioni	€ 0,00

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI (€ 10.000,00)

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		BUDGET 2025
		€ 10.000,00
Immobili - investimenti		€ 5.000,00
AB.02.01.0003	Immobili	€ 5.000,00
Immobili - dismissioni		€ 0,00
Altre immobilizzazioni materiali - investimenti		€ 5.000,00
AB.02.04.0001	Acquisti di mobili d'ufficio	€ 1.000,00
AB.02.04.0010	Acquisti di beni di valore <516,46	€ 500,00
AB.02.04.0016	Acquisto impianti	€ 2.000,00
AB.02.04.0019	Acquisto di attrezzature	€ 1.500,00
Altre immobilizzazioni materiali - dismissioni		€ 0,00
AB.02.04.0014	Vendita di automezzi	€ 0,00

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE (€ 0,00)

IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		BUDGET 2025
		€ 0,00
Partecipazioni - investimenti		€ 0,00
Partecipazioni - dismissioni		€ 0,00
Titoli - investimenti		€ 0,00



Automobile Club Vercelli

Titoli - dismissioni

€ 0,00

5. BUDGET DI TESORERIA

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa, l'eventualità di una contrazione dei flussi in entrata. Le previsioni per l'anno 2025 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 30 settembre 2024 nonché dal consuntivo 2023.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Si sottolinea che la predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

A) TOTALE FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024	78.000,00€
B) TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2025	3.961.000,00€
C) TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2025	3.936.000,00 €
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025 (A+B-C)	103.000,00€

6. PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE ALLA DATA DEL 30 GIUGNO DELL'ANNO IN CORSO

Di seguito la pianta organica del personale alla data del 30 giugno 2024 redatta secondo il modello allegato al Regolamento di Amministrazione e di contabilità.



Automobile Club Vercelli

AREA INQUADRAMENTO	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
AREA FUNZIONARI	2	1	1
AREA ASSISTENTI	3	0	3
AREA OPERATORI	0	0	0

Vercelli,

Il Presidente Eugenio Castelli