



Automobile Club Bergamo

RELAZIONE

***PRIMO PROVVEDIMENTO
DI RIMODULAZIONE DEL BUDGET ANNUALE
Esercizio 2025***

Ai sensi dell'art. 10 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, con il presente provvedimento si propongono rimodulazioni al budget annuale per l'esercizio 2025, relativamente al budget economico ed al budget degli investimenti. L'Automobile Club Bergamo con una delibera n. 26 del 22/12/2022 ha adottato il 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. Contestualmente al presente provvedimento, sono state approvate delle modifiche al predetto regolamento per recepire le modifiche introdotte dal D.L. 124/2019 (convertito con legge 157/2019). Pertanto, si attesta che il provvedimento di rimodulazione al budget 2025 è stato adottato tenendo conto delle predette modifiche e che quindi le previsioni economiche assestate sono state riformulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato regolamento.

RIMODULAZIONE DEL BUDGET ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE + € 255.000:

- 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni: + € 195.000
di cui + € 150.000 quote sociali per il positivo andamento delle associazioni, + € 5.000 per maggiori proventi assistenza automobilistica + € 20.000 per maggiori proventi manifestazioni sportive ed eventi, + € 20.000 per maggiori proventi riscossione tasse circolazione;
- 2) Altri ricavi e proventi: + € 60.000
+ € 10.000 per rimborsi condominiali e oneri, + € 50.000 corrispettivi Sara Assicurazioni per l'incremento del portafoglio assicurativo delle Agenzie Sara.

B - COSTI DELLA PRODUZIONE + € 245.000:

- 1) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci + € 4.000
di cui + € 2.000 per le spese di cancelleria e + € 2.000 per materiale di consumo
- 2) Spese per prestazioni di servizi: + € 79.500
di cui + € 10.000 per i compensi riconosciuti alle Delegazioni per incremento tessere associative, + € 2.500 per incarichi di consulenza, + € 12.000 per salari e stipendi personale di ACI; + € 15.000 per organizzazione manifestazione Rally ed eventi, + € 10.000 per spese esercizio per attività commerciale – scuola guida, + € 30.000 altre spese per maggiori prestazioni della società servizi Autoclubergamo s.r.l. nell'ambito della gestione dei servizi di sede.

3) Costi del personale + € 15.000 per adeguamenti C.C.N.L. 2022-2024

di cui + € 13.000 per adeguamento trattamento di fine rapporto TFS e + € 2.000 per adeguamento trattamento di fine rapporto TFR

4) Ammortamenti e svalutazioni + € 4.000

+ € 1.550 per Ammortamento mobili e arredi, + € 300 per Ammortamento impianti e ced,
+€ 2.150 automezzi.

4) Oneri diversi di gestione + € 110.000

+ € 110.000 per aliquote sociali

C – PROVENTI E ONERI FINANZIARI

5) Interessi e altri oneri finanziari - € 42.000

- € 42.000 per rinvio al 2026 della sottoscrizione del mutuo per l'acquisto dell'immobile

La differenza tra valore e costi della produzione passa da €. 213.450 a €. 255.950 con un aumento di + € 42.500, mentre il risultato operativo lordo (MOL) passa da € 250.550 a € 297.050 con una variazione positiva pari a + € 46.500

20) – Imposte sul reddito dell'esercizio + €. 51.510

+ €. 48.211 IRES

+ €, 3.299 IRAP

L'utile netto presunto al 31/12/2025 è pari a €. 139.440, + €. 32.990 rispetto alle previsioni iniziali

Pertanto, l'utile netto presunto per il 2025, considerato il patrimonio netto consolidato al 31/12/2024 di € 113.288 risulta essere di € 252.728. Il budget 2025 rispetta i livelli di miglioramento dei criteri di equilibrio economico patrimoniale e finanziario dell'AC Bergamo per il triennio 2024/2026 deliberati dal C.D., con delibera n.19 del 15/12/2023


RIMODULAZIONE DEL BUDGET INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Sono state necessarie variazioni al Budget Investimenti/dismissioni.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - € 1.800.000

- Acquisto di Immobili - 1.800.000 per il rinvio dell'acquisto dell'immobile al 2026

Conseguentemente alle variazioni sopra riportate, al consolidamento delle disponibilità liquide registrato a chiusura esercizio 2024, la mancata accensione del mutuo a seguito rinvio dell'acquisto dell'immobile al 2026 e all'andamento dei flussi di cassa registrati a tutto il 30/09/2025, il Budget di Tesoreria 2025 chiude con una disponibilità liquida presunta di €. 414.035, come meglio illustrato nella sottostante tabella:

|  Automobile Club Bergamo | Budget 2025 | 1° provvedimento di rimodulazione | Budget 2025 previsione assestata |
|---|-------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 | 326.244 | 84.678,00 | 410.922,00 |
| FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA | | | |
| ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA | 2.915.325 | 55.000,00 | 2.970.325,00 |
| ENTRATE DA DISMISSIONI | 0 | 0,00 | 0,00 |
| ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA | 1.447.000 | -1.440.000,00 | 7.000,00 |
| TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2025 | 4.362.325 | -1.385.000,00 | 2.977.325,00 |
| FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA | | | |
| USCITE DA GESTIONE ECONOMICA | 2.659.702 | 273.510,00 | 2.933.212,00 |
| USCITE DA INVESTIMENTI | 1.840.000 | -1.800.000,00 | 40.000,00 |
| USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA | 43.000 | -42.000,00 | 1.000,00 |
| TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2025 | 4.542.702 | -1.568.490,00 | 2.974.212,00 |
| SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2025 | 145.867 | 268.168,00 | 414.035,00 |

Premesso quanto sopra, a norma dell'art 10 del Regolamento di amministrazione e contabilità, sottopongo alla vostra approvazione il 1° provvedimento di rimodulazione al Budget 2025.

Bergamo 27/10/2025

IL PRESIDENTE

f.to Valerio Bettoni