Automobile Club Bergamo

RELAZIONE

PRIMO PROVVEDIMENTO
DI RIMODULAZIONE DEL BUDGET ANNUALE
Esercizio 2026

Si attesta che il provvedimento di rimodulazione al budget 2026 è stato adottato tenendo conto del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2026/2028 adottato con delibera n. 15 del 27/10/2025 contestualmente all'approvazione del budget 2026

RIMODULAZIONE DEL BUDGET ECONOMICO

A - VALORE DELLA PRODUZIONE + € 90.000:

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni: + € 35.000
   di cui + € 30.000 quote sociali per il positivo andamento delle associazioni, + € 20.000 per maggiori proventi assistenza automobilistica - € 15.000 per minori proventi relativi all'ufficio scuola guida.

2) Altri ricavi e proventi: + € 55.000
   + € 3.000 per affitti immobili, + € 40.000 corrispettivi Sara Assicurazioni per l'incremento del portafoglio assicurativo delle Agenzie Sara, + € 12.000 insussistenze del passivo.cat. B09 per eccesso di calcolo arretrati anni 2022-2024

B - COSTI DELLA PRODUZIONE + € 191.000:

1) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci + € 3.000

   di cui + € 3.000 per materiale di consumo

2) Spese per prestazioni di servizi: + € 17.000

   di cui + € 10.000 per i compensi riconosciuti alle Delegazioni per incremento tessere associative, + € 2.000 per missioni e trasferte organi dell'Ente, + € 2.000 spese per i locali, + € 3.000 bollatura e vidimazione documenti

4) Costi del personale + € 99.000 per adeguamenti C.C.N.L 2025-2027 e assunzione per mobilità di 2 assistenti e 1 funzionario come indicato nella seguente tabella:

CONTO ECNOMICO	BUDGET 2026 INIZIALE		VARIAZIONI		BUDGET 2026 ASSESTATO	
9) Costi del personale	**152.000,00**		**99.000,00**		**251.000,00**	
a) Salari e Stipendi	***116.000,00***		***65.446,00***		***181.446,00***	
CP.01.04.0001 Stipendi		80.000,00		32.446,00		112.446,00
CP.01.04.0002 Trattamento accessorio aree e quota retribuzione tabellare c/fondo		36.000,00		33.000,00		69.000,00
b) Oneri Sociali	***30.000,00***		***13.872,00***		***43.872,00***	
CP.01.04.0004 oneri sociali		30.000,00		13.872,00		43.872,00
c) Trattamento di Fine Rapporto	***2.000,00***		***2.329,00***		***4.329,00***	
CP.01.04.0005 Trattamento di Fine Rapporto: T.F.R.		2.000,00		2.329,00	0	4.329,00
d) Trattamento di Quiescenza e Simili	***4.000,00***		***14.142,00***		***18.142,00***	
CP.01.04.0006 Trattamento di Fine Rapporto: T.F.S.		4.000,00		14.142,00		18.142,00
e) Altri Costi	***0,00***		***3.211,00***		***3.211,00***	
CP.01.04.0007 Altri Costi (Arretrati AP)		0,00		3.211,00		3.211,00

10) Ammortamenti e svalutazioni + € 2.000

+ € 2.000 per Ammortamento mobili e arredi.

13) Altri accantonamenti +25000

+ € 25.000 per quota a carico Ente pratica legale distributore di carburante via da Calepio

14) Oneri diversi di gestione + € 45.000
aliquote sociali

C – PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari + € 10.000

+ € 10.000 per interessi su conto corrente.

La differenza tra valore e costi della produzione passa da €. 359.850 a €. 258.850 con una diminuzione di + € 101.000, mentre il risultato operativo lordo (MOL) si modifica come indicato nella seguente tabella:

DESCRIZIONE	Iniziale	variazione +/-	assestato
1) Valore della produzione	3.036.500	90.000	3.126.500
2) di cui proventi straordinari		10.000	10.000
3 - Valore della produzione netto (1-2)	**3.036.500**	**80.000**	**3.116.500**
4) Costi della produzione	2.676.650	191.000	2.867.650
5) di cui oneri straordinari	0	0	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	69.200	27.000	96.200
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	**2.607.450**	**164.000**	**2.771.450**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	**429.050**	**-84.000**	**345.050**

20) – Imposte sul reddito dell'esercizio - €. 25.000

- €. 17.000 IRES
- €. 8.000 IRAP

L'utile netto presunto al 31/12/2026 è pari a €. 106.850, - €. 66.000 rispetto alle previsioni iniziali

Pertanto, il patrimonio netto consolidato al 31 dicembre 2025 aumenta da € 408.091 a € 514.941. Il Budget 2026 risulta coerente con gli obiettivi di miglioramento degli equilibri economici, patrimoniali e finanziari dell'AC Bergamo per il triennio 2024-2026, approvati dal Consiglio Direttivo con deliberazione n. 19 del 15 dicembre 2023.

RIMODULAZIONE DEL BUDGET INVESTIMENTI/DISMISSIONI

BUDGET INVESTIMENTI 2026	Budget 2026 Previsione Iniziale	Riclassifica Direttore	Budget 2026 Previsione Assestata	Utilizzato	Disponibilità Residua
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
SOFTWARE - INVESTIMENTI					
SOFTWARE - DISMISSIONI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
IMMOBILI - INVESTIMENTI	1.600.000,00	0,00	1.600.000,00	1.474.264,00	125.736,00
AB.02.01.0003 - Immobili	1.600.000,00		1.600.000,00	1.474.264,00	125.736,00
IMMOBILI - DISMISSIONI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	180.000,00	0,00	180.000,00	70.518,00	109.482,00
AB.02.02.0001 - Acquisti di Impianti	5.000,00	1.000,00	6.000,00	393,00	5.607,00
AB.02.04.0001 - Acquisti di Mobili di ufficio	150.000,00	-18.000,00	132.000,00	50.076,00	81.924,00
AB.02.04.0004 - Acquisti C.E.D.	15.000,00		15.000,00	0,00	15.000,00
AB.02.04.0007 - Acquisti di Macchine elettriche ed elettroniche	10.000,00	-9.000,00	1.000,00	0,00	1.000,00
AB.02.04.0016 - Acquisti di Opere d'Arte e Bibliografia		26.000,00	26000	20049	5951
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.780.000,00	0,00	1.780.000,00	1.544.782,00	235.218,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI					
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI					
TITOLI - INVESTIMENTI					
TITOLI - DISMISSIONI					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.780.000,00	0,00	1.780.000,00	1.544.782,00	235.218,00

Si evidenzia che il Budget degli investimenti/dismissioni non ha subito rimodulazioni rispetto alle previsioni originarie, mantenendo invariato il volume complessivo delle risorse programmate.
Con riferimento all'investimento immobiliare, le risorse stanziate per l'acquisizione dell'immobile, pari a € 1.600.000, sono state utilizzate per complessivi € 1.474.264. La disponibilità residua di € 125.736 è stata prudenzialmente mantenuta nell'ambito del programma degli investimenti al fine di garantire la copertura di eventuali ulteriori oneri connessi all'immobile acquisito, quali interventi di riammodernamento, adeguamento funzionale, manutenzione straordinaria o miglioramento degli spazi.
Le variazioni rilevate nell'ambito delle altre immobilizzazioni materiali sono riconducibili esclusivamente a una diversa allocazione delle risorse già stanziate e sono state effettuate al solo fine di assicurare una più corretta rappresentazione contabile degli impieghi programmati. Tali variazioni, pertanto, hanno natura esclusivamente riclassificatoria e non hanno comportato modifiche né all'ammontare complessivo degli investimenti autorizzati né agli equilibri economico-finanziari dell'Ente.
Alla data della presente relazione, gli investimenti effettuati sulle altre immobilizzazioni materiali ammontano complessivamente a € 70.518. La disponibilità residua, pari a € 109.482, è stata mantenuta

inalterata in quanto l'Ente ritiene opportuno conservare adeguati margini di flessibilità gestionale per far fronte a eventuali ulteriori fabbisogni di investimento o a nuove esigenze di acquisizione di beni strumentali che dovessero manifestarsi nel corso dell'ultimo periodo dell'esercizio.
Nel complesso, le variazioni esposte non hanno determinato alcuna modifica sostanziale del programma degli investimenti approvato, limitandosi a una riclassificazione interna delle risorse finalizzata a una più efficace rappresentazione delle destinazioni di spesa e a una migliore gestione delle disponibilità residue:

In conseguenza delle variazioni sopra evidenziate, del consolidamento delle disponibilità liquide registrato alla chiusura dell'esercizio 2025, dell'accensione del mutuo connessa all'acquisto dell'immobile nel corso del 2026 e dell'andamento dei flussi di cassa rilevati fino al 30 settembre 2026, il Budget di Tesoreria 2026 evidenzia una disponibilità liquida finale presunta pari a € 150.666, come dettagliatamente riportato nella tabella seguente.

Automobile Club Bergamo	Budget 2026 previsione iniziale	1° provvedimento di rimodulazione	Budget 2026 previsione assestata
SALDO FINALE CONSOLIDATO DI TESORERIA AL 31/12/2025	**414.035,00**	**108.786,00**	**522.821,00**
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA			
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	3.168.325,00		3.168.325,00
ENTRATE DA DISMISSIONI	0,00	0,00	0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	1.405.000,00	-18.678,00	1.386.322,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2026	**4.573.325,00**	**-18.678,00**	**4.554.647,00**
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA			
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	2.912.184,00	145.618,00	3.057.802,00
USCITE DA INVESTIMENTI	1.780.000,00		1.780.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	89.000,00		89.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2026	**4.781.184,00**	**145.618,00**	**4.926.802,00**
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2026	**206.176,00**	**-55.510,00**	**150.666,00**

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 2026.

Bergamo 28/10/2026

F.to Il Presidente

Valerio Bettoni