AUTOMOBILE CLUB BRESCIA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2027

Egregi Consiglieri,

il budget di previsione per l'esercizio 2027, che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di amministrazione e contabilità approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Brescia nella seduta del 14 dicembre 2009.
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.

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 Decreto del Ministero dell'Economica del 27 marzo 2013 e della successiva circolare ministeriale n. 35 del 22 agosto 2013, costituiscono inoltre allegati al budget il budget economico annuale riclassificato, il budget economico pluriennale 2027-2029 e il piano degli indicatori e degli obiettivi per attività.

Si è provveduto ad analizzare i dati del consuntivo 2025 e del budget economico del 2026.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2027	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.778.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.826.000
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**-48.000**
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	297.000
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**249.000**
Imposte sul reddito dell'esercizio	173.500
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**75.500**

tab. 1

Si analizzano ora i valori riportati in tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del bilancio secondo il Regolamento di amministrazione e contabilità si trovano all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi, tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica e proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	1.055.000
PROVENTI ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	420.000
PROVENTI MARCHIO SARA	15.000
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE	30.000
PROVENTI CABINA FOTO TESSERE	2.000
AFFILIAZIONE READY2GO	3.000
TOTALE	**1.525.000**

tab. 2

I valori sono assestati sulla base di stime di chiusura al 31 dicembre 2026.
In relazione alla voce "proventi riscossione tasse" si è tenuto conto dei possibili effetti derivanti dall'entrata in vigore del Decreto Legge n. 162 del 17 settembre 2026, recante disposizioni urgenti per il sostegno economico e il contenimento degli effetti derivanti dal perdurante aumento del costo dei carburanti, nonché in materia fiscale.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce si trovano quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, corrispettivi Sara Assicurazioni, proventi degli impianti di distribuzione carburante, canone derivante dal marchio 1000 Miglia e proventi derivanti dal servizio invita revisione.
Quanto alla parte fissa del canone del marchio 1000 Miglia, la stessa è stata variata in relazione ad una diversa gestione delle manifestazioni sportive di titolarità dell'Ente - Rally 1000 Miglia, Trofeo Vallecamonica, Circuito della Fascia d'Oro, Circuito del Garda – mediante la società in house 1000 Miglia s.r.l.. Per quanto concerne la quota variabile di detto canone, la stessa è stata calcolata tenendo conto della stima di chiusura del corrente esercizio, come da ultimo Forecast della Società.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMBORSI BUONI PASTO	2.000
SPESE COMUNI IMMOBILE SEDE	45.000
CONTRIBUTI DA ACI	12.000
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	1.500
AFFITTI DI IMMOBILI	175.000
AFFITTI DI AZIENDA	135.000
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	120.000
PROVVIGIONI ATTIVE	330.000
CANONE MARCHIO 1000 MIGLIA	1.400.000
PROVENTI SERVIZIO INVITA REVISIONE	32.500
TOTALE	**2.253.000**

tab. 3

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

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

In questa voce si trovano tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria e materiale di consumo presso gli uffici dell'Ente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	4.500
MATERIALE DI CONSUMO	9.500
TOTALE	**14.000**

tab. 4

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno si trovano i costi che riguardano la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	52.500
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	16.000
PROVVIGIONI PASSIVE	72.000
SPESE TUTELA MARCHIO	255.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	45.000
ALTRE CONSULENZE	5.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	240.000
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	50.000
SERVIZI MOBILITA' E SICUREZZA STRADALE	3.500
CONTRIBUTI E CONCORSI	5.000
CORSI DI FORMAZIONE	3.000
CORSI DI EDUCAZIONE STRADALE	3.000
SPESE PER I LOCALI	75.000
VIGILANZA	3.500
FORNITURA ACQUA	12.000
FORNITURA TELERISCALDAMENTO	5.000
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	55.000
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	10.000
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	2.000
SERVIZI INFORMATICI E ELABORAZIONE DATI	20.000
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	1.000
MISSIONI E TRASFERTE	1.500
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	46.000
PREMI ASSICURAZIONE	22.000
BUONI PASTO	10.000
SERVIZI BANCARI PER CONTA E TRASPORTO VALORI	8.000
SPESE POSTALI	2.500
SERVIZIO ELABORAZIONE PAGHE	5.000
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	10.000
SPESE A TERZI PER SERVIZI DIVERSI	3.500
CONSULENZE LEGALI	90.000
SPESE LEGALI E NOTARILI	7.000
SPESE CONVENZIONE SOCIETA'	462.000
VISURE PRA	1.000
COMPENSO DIRETTORE AC	55.000
COSTI INVITA REVISIONE	22.000
COSTI PER GESTIONE PAGOPA	1.500
QUOTA AC FONDO COMITATO REGIONALE	5.000
TOTALE	**1.685.500**

tab. 5

Gli importi previsti sono stati calcolati in base alle stime di chiusura al 31 dicembre 2026 e ai dati consuntivi 2025.

Le spese relative ad "Organizzazione eventi" e "Pubblicità e attività promozionali" tengono conto dei costi straordinari che si prevedono di sostenere per attività che si svolgeranno nel corso del 2027 per la celebrazione del centenario di fondazione dell'Ente e per le connesse attività promozionali e di valorizzazione dell'Automobile Club Brescia e di ACI.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva e noleggio attrezzature.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	5.500
FITTI PASSIVI	65.000
TOTALE	**70.500**

tab. 6

Nel sottoconto noleggi è ricompreso il canone di noleggio delle macchine d'ufficio quali le stampanti e le postazioni di lavoro informatiche della sede. Nei fitti passivi sono ricompresi i canoni di locazione delle agenzie SARA presenti sul territorio provinciale e un deposito per materiali utilizzati nelle manifestazioni sportive a Montirone.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	150.000
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	74.000
ONERI SOCIALI	60.000
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	22.000
TRATTAMENTO FINE SERVIZIO	10.000
INAIL	3.000
COSTI PER FERIE NON GODUTE	3.000
INDENNTA' DI MANEGGIO VALORI	4.000
INDENNITA' DI LAVORO STRAORDINARIO	7.000
DIFFERENZIALI STIPENDIALI	20.000
INDENNITA' DI ENTE	10.000
TOTALE	**363.000**

tab. 7

La spesa complessiva prevista tiene conto della quiescenza di una risorsa nel corso dell'esercizio 2026.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO MARCHIO 1000 MIGLIA	665.000
AMMORTAMENTO SOFTWARE	3.500
AMMORTAMENTI IMMOBILI	183.000
AMMORTAMENTI MOBILI E ARREDI	11.000
AMMORTAMENTI IMPIANTI	45.000
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	8.000
AMMORTAMENTI ATTREZZATURE	500
AMMORTAMENTI MACCH. ELETTR. ED ELETTRON.	7.000
AMM.TI MACCH. ELETTRON. INFERIORE 516,46	500
AMMORTAMENTI BENI DI VALORE INFERIORE 516,46	500
TOTALE	**924.000**

tab. 8

11) Variazione rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	30.000
RIMANENZE FINALI	-16.000
TOTALE	**14.000**

tab. 9

13) Altri accantonamenti.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
ACC.TO FONDO RINNOVI CONTRATTUALI	0
TOTALE	**0**

tab. 10

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	24.000
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	7.000
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	12.000
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	3.000
ONERI E SPESE BANCARIE	13.000
SANZIONI	3.000
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	5.000
OMAGGI SOCIALI	25.000
SPESE RAPPRESENTANZA	3.000
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	11.500
ALIQUOTE SOCIALI	603.000
IMU-TASI-TARI	38.000
ACI SPORT	7.500
TOTALE	**755.000**

tab. 11

In questo gruppo, la voce maggiormente significativa è rappresentata dalle aliquote sociali verso ACI, importi dovuti in base alle emissioni delle quote sociali. Altra voce significativa è data dagli omaggi sociali che, tradizionalmente, l'Ente riserva ai propri soci all'acquisto o al rinnovo della tessera associativa.

C- PROVENTI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
DIVIDENDI DA ALTRE IMPRESE	8.500
TOTALE	**8.500**

tab. 12

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU TITOLI	75.000
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	215.000
TOTALE	**290.000**

tab. 13

Gli interessi attivi sui titoli sono stati previsti in relazione al mantenimento di un titolo acquistato nell'esercizio 2023 e in scadenza nel 2029.

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI VERSO L'ERARIO	1.500
TOTALE	**1.500**

tab. 14

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	145.000
I.R.A.P.	22.500
UTILIZZO CREDITO IMPOSTE ANTICIPATE	6.000
TOTALE	**173.500**

tab. 15

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	3.778.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	**3.778.000**
4) Costi della produzione	3.826.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	924.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	**2.902.000**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	**876.000**

tab. 16

Si passa ora ad analizzare il budget degli investimenti/dismissioni, redatto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità, che contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	15.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	185.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**200.000**

tab. 17

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevedono di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di immobili di proprietà di AC Brescia, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio, nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026	**11.500.000**
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2027	8.745.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2027	7.965.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2027	**12.280.000**

tab. 18

Il flusso di tesoreria dell'anno 2027 in entrata comprende le Entrate e le Uscite da gestione economica, patrimoniale e finanziaria relativamente all'anno 2027, oltre i crediti degli esercizi precedenti che si prevede di incassare.

Le previsioni per l'anno 2027 sono state formulate sulla base dei dati desunti da ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso, nonché dal consuntivo 2025.

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 2026-2028 nel corso della seduta del Consiglio Direttivo del 30/10/2025.
Le previsioni economiche per l'esercizio 2027 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi complessivi fissati dal succitato Regolamento.

Sono stati presi in considerazione, inoltre, tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio, sottolineando che la predisposizione del budget è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche e i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2027.

Per l'esercizio 2027, l'Ente opererà per far accrescere la propria compagine associativa, e la sua fidelizzazione, avvalendosi delle campagne promozionali nazionali nonché rafforzando le sinergie con la rete delle Delegazioni distribuite sul territorio.

Anche nel 2027, nell'ambito delle attività istituzionali, l'Automobile Club Brescia proseguirà la propria attività di collaborazione con le Istituzioni e gli Enti territoriali nella sensibilizzazione dei giovani verso una mobilità più sicura e consapevole, anche attraverso interventi diretti nelle scuole di ogni ordine e grado di città e provincia. Sempre nell'ambito delle attività istituzionali l'Ente, anche mediante la propria in house 1000 Miglia s.r.l., continuerà nella promozione dell'attività sportiva automobilistica.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche e attendibili valutazioni sia in relazione alle previsioni delle entrate sia delle uscite.
Il budget di previsione dell'esercizio 2027 è stato redatto considerando prudenzialmente il mantenimento sostanziale delle entrate nelle attività caratteristiche, seppure ci si trovi in un contesto macroeconomico/sociale e di mercato particolarmente complesso ed in continuo cambiamento.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano triennale di fabbisogno del personale dell'AC Brescia per il triennio 2027-2029.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DEL PERSONALE 2027-2029			
AUTOMOBILE CLUB BRESCIA			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	**Fabbisogno 2027**	**Fabbisogno 2028**	**Fabbisogno 2029**
AREA FUNZIONARI	4	3	3
AREA ASSISTENTI	1	1	1
TOTALE	**5**	**4**	**4**

tab. 19

Brescia, 27 ottobre 2026

Il Presidente
(F.to Aldo Bonomi)