Automobile Club Lucca

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2027

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2027 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di settembre 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.

Si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2025 e del Budget Economico del 2026.

In sintesi, il risultato operativo della gestione, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, evidenzia un data positivo di € 15.500,00 e l'utile di esercizio previsto è pari ad € 7.500,00.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.001.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.985.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**15.500,00**
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	3.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**18.500,00**
Imposte sul reddito dell'esercizio	11.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**7.500,00**

Tab. 1

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

L'ammontare complessivo del valore della produzione è pari ad € 2.001.000,00.
Si analizzano di seguito le voci principali che compongono il valore della produzione.

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali e la riscossione delle tasse automobilistiche.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE PATENTI	€ 500,00
QUOTE SOCIALI	€ 1.335.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 3.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE AUTO	€ 30.000,00
TOTALE	€ 1.368.500,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, provvigioni Sara assicurazioni, sopravvenienze attive e ricavi franchising delle delegazioni, servizio "invita revisione".

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI E PRIVATI	€ 25.000,00
ALTRI RICAVI E RIMBORSI	€ 50.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 65.000,00
RIMBORSO AFFITTI DELEGAZIONI	€ 140.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 215.000,00
RICAVI FRANCHISING PORCARI	€ 5.000,00
RICAVI FRANCHISING LIDO	€ 25.000,00
RICAVI FRANCHISING PIETRASANTA	€ 4.500,00
RICAVI FRANCHISING LUNATA	€ 10.000,00
RICAVI FRANCHISING CASTELNUOVO G.	€ 10.000,00
RICAVI FRANCHISING FORNACI DI BARGA	€ 12.000,00
RICAVI FRANCHISING BAGNI DI LUCCA	€ 2.000,00
RICAVI FRANCHISING BORGO A MOZZANO	€ 4.500,00
RICAVI FRANCHISING ALTOPASCIO	€ 6.500,00
RICAVI FRANCHISING ARANCIO	€ 15.000,00
RICAVI FRANCHISING MASSAROSA	€ 6.500,00
RICAVI FRANCHISING VIAREGGIO	€ 7.000,00
RICAVI FRANCHISING GUAMO	€ 8.500,00
RICAVI FRANCHISING BORGO GIANNOTTI	€ 8.500,00
PROVENTI SERVIZIO INVITA REVISIONE	€ 12.500,00
TOTALE	€ 632.500,00

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

L'ammontare complessivo dei costi della produzione è pari ad € 1.985.500,00.
Si analizzano di seguito le voci principali che compongono i costi della produzione.

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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 2.500,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 3.000,00
TOTALE	€ 5.500,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo i costi per aliquote sociali, per le manifestazioni sportive e tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi, compresa la voce che indica le risorse destinata dall'Ente alla propria società *in house* ACI Lucca Service S.r.l., in base a quanto previsto dal contratto di servizio e dal disciplinare operativo sottoscritto annualmente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI COLLEGIO REVISORI DEI CONTI	€ 4.700,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 243.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE FISCALI	€ 7.000,00
ALTRE CONSULENZE	€ 15.000,00
CORSI DI FORMAZIONE	€ 1.200,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 70.000,00
SPESE LOCALI	€ 15.000,00
VIGILANZA	€ 1.000,00
FORNITURA ACQUA	€ 2.500,00
FORNITURA GAS	€ 10.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 15.000,00
SPESE TELEFONICHE	€ 4.300,00
SERVIZI INFORMATICI ED ELABORAZIONE DATI	€ 5.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 3.000,00
MANUTENZIONE ORDINARIA IMM.NI MATERIALI	€ 50.000,00
PREMI DI ASSICURAZIONE	€ 14.000,00
BUONI PASTO	€ 2.000,00
SPESE POSTALI	€ 2.000,00
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	€ 500,00
ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI	€ 13.500,00
SERVIZIO ACILUCCA SERVICE	€ 187.000,00
RETRIBUZIONE DIRETTORE AC	€ 65.000,00
COSTI SERVIZIO PAGOPA	€ 7.500,00
COSTI SERVIZIO INVITA REVISIONE	€ 5.000,00
QUOTA AC FONDO COMITATO REGIONALE	€ 6.000,00
TOTALE	€ 749.200,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva per gli immobili occupati dalle delegazioni e dalle Agenzie SARA e per il noleggio di PC e fotocopiatrici di contratti di locazione passiva e noleggi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGIO PC E FOTOCOPIATRICI	€ 5.500,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	€ 193.000,00
TOTALE	€ 198.500,00

9) Costi del personale.

Sono i costi sostenuti dall'Ente per il personale dipendente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 60.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 9.050,00
ONERI SOCIALI	€ 18.000,00
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	€ 4.500,00
STIPENDI: STRAORDINARI	€ 1.000,00
STIPENDI: IND. ENTE	€ 3.000,00
TRATT. ACCESSORIO: DIFF. STIPENDIALE	€ 2.250,00
TOTALE	€ 97.800,00

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Lucca per il triennio 2027-2029 come verrà approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta che approva il budget 2027.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2027-2029
AUTOMOBILE CLUB LUCCA
Personale di ruolo

Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2027	Fabbisogno 2028	Fabbisogno 2029
AREA FUNZIONARI	2	2	2
TOTALE	2	2	2

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 49.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 15.000,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI SEDE	€ 10.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	€ 2.000,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRON	€ 500,00
AMMORTAMENTO MIGLIORIE BENI MATERIALI DI TERZI	€ 7.500,00
AMMORTAMENTO INSEGNE	€ 3.000,00
AMMORTAMENTO ARREDI D'UFFICIO	€ 500,00
TOTALE	€ 87.500,00

14) Oneri diversi di gestione.

La voce più significativa è quella relativa alle aliquote a favore di ACI per l'acquisizione di soci, correlata alla voce delle quote sociali a favore dell'Automobile Club d'Italia, indicata nella sezione ricavi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 15.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 24.000,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	€ 7.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO SPESE PROMISCUE	€ 7.000,00
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 3.500,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	€ 2.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 10.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 14.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 5.000,00
ALIQUOTE SOCIALI VERSO ACI	€ 760.000,00
TOTALE	€ 847.500,00

C) PROVENTI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI C/C BANCARIO	€ 3.000,00
TOTALE	€ 3.000,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 2.500,00
I.R.A.P.	€ 8.500,00
TOTALE	€ 11.000,00

Si riporta di seguito la tabella di calcolo del margine operativo lordo:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.001.000
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	**2.001.000**
4) Costi della produzione	1.985.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	87.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	**1.898.000**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	**103.000**

****

Budget degli Investimenti e delle Dismissioni

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità; esso contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio 2027.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	30.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	50.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**80.000,00**

Tab. 2

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

Budget di Tesoreria

Il Budget di Tesoreria contiene le previsioni degli importi che l'Automobile Club Lucca prevede di incassare e di pagare nel corso dell'esercizio ed assolve la funzione di indicare i flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica e di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria, nel rispetto di quanto previsto nel Regolamento di Contabilità.

La seguente tabella consente una rappresentazione dei flussi finanziari attesi per l'esercizio 2027:

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026	**765.000,00**
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2027	6.471.900,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2027	6.486.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2027	**750.400,00**

Tab. 3

CONCLUSIONI

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

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

Gli obiettivi preponderanti saranno accrescere la compagine associativa, offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci; proseguire la politica di sensibilizzazione del messaggio di sicurezza stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso il supporto dell'ufficio stampa e comunicazione; proseguire gli interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e delle delegazioni.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate; nel contempo le uscite sono state previste ispirandoci a criteri di economicità.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si conseguirà un equilibrio finanziario ed economico di bilancio che costituisce la premessa per l'attuazione delle future politiche di sviluppo delle attività istituzionali dell'Automobile Club Lucca.

In conclusione si fa presente che le previsioni economiche per l'esercizio 2027 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, come integrato dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019, approvato dal Consiglio Direttivo con delibera n. 3 del 27 ottobre 2025.

Si sottolinea, infine, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2025 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI

Lucca, 22/10/2026

F.to

IL PRESIDENTE

Luca Gelli