Automobile Club Mantova

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2027

Allegati:

- Budget Economico
- Budget Investimenti/dismissioni
- Budget Tesoreria
- Relazione Collegio Revisori Conti
- Budget annuale riclassificato
- Budget triennale riclassificato
- Piano degli indicatori e dei risultati di bilancio

PREMESSA

Il presente budget viene redatto in conformità alle disposizioni dettate dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, adottato con delibera del Consiglio Direttivo del 14 settembre 2009 ed in conformità di quanto previsto dal Regolamento sul contenimento della spesa per il triennio 2026/2028 approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 31 ottobre 2025.

Il budget annuale si compone: a) del budget economico; b) del budget degli investimenti/dismissioni. Costituiscono allegati al budget annuale: a) il budget di tesoreria; b) la presente Relazione; c) la Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti; d) il budget annuale riclassificato; e) il budget triennale riclassificato; f) il piano degli indicatori e dei risultati di bilancio.

Il budget annuale è stato predisposto tenendo presenti sia i risultati del bilancio di esercizio 2025 che i risultati dell'esercizio in corso alla data attuale; i dati sono stati elaborati in conformità alle linee guida del Piano Generale delle Attività per il 2027 redatto dalla Direzione e che costituisce presupposto e parte integrante del presente budget.

BUDGET ECONOMICO

Il budget economico, redatto in forma scalare, ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e di costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia. Esso presenta, in sintesi, i seguenti elementi:

BUGDET ECONOMICO	CONSUNTIVO 2025	B. ECONOMICO ASSESTATO 2026 (B)	BUDGET ESERCIZIO 2027 (C)	DIFFERENZA D = C - B
Totale valore della produzione	971.959	1.015.000	993.000	- 22.000
Totale costi della produzione	866.544	957.000	893.000	- 64.000
DIFF. Valore e Costi d.produz.	**105.415**	**58.000**	**100.000**	**42.000**
Totale proventi e Oneri finanziari	-11.423	- 23.500	-19.400	**4.100**
Rettifiche valore attività finanz.	0	0	0	0
Risultato prima delle imposte	**93.992**	**34.500**	**80.600**	**46.100**
Imposte sul reddito dell'eser.	23.451	23.600	23.600	0
Utile/Perdita dell'esercizio	**70.541**	**10.900**	**57.000**	**46.100**

Ricavi della produzione

Si prevedono in diminuzione di € 22.000 (- 2,17%) rispetto al budget assestato 2026. Tale variazione deriva principalmente da valori in diminuzione.

Valori in diminuzione:

le principali cause di tali variazioni negative sono riconducibili ai seguenti fatti: 1) minori "Incentivi Sub-Agenti SARA Ass.ni" (€ 2.000), 2) minori "Compensi servizio Invita Revisione" (€ 1.500), 3) minori "Contributi da altri Enti" (€ 4.500), 4) minori "Canoni Marchio TN" (€ 11.500).

Costi della produzione

Si prevedono in diminuzione per € 64.000 (- 6,69%) rispetto al budget assestato 2026. Tale variazione è determinata principalmente da valori in diminuzione che nel complesso producono tale scostamento.

Valori in diminuzione:

Le principali cause della diminuzione sono da ricercare in: 1) minori “Incentivi Sub-Agenti SARA Ass.ni” (€ 2.000), 2) minori “Consulenze legali e notarili” (€ 60.000), 3) minori “Ammortamenti licenze d’uso programmi” (€ 1.000)

.

Composizione voci budget economico

1. Valore della produzione

I principali fattori che concorrono a determinare il valore della produzione sono:

- **a)** le quote sociali, il cui ammontare è previsto per il 2027 in € 445.000;
- **b)** i proventi attività assicurativa svolta dalle due Sub-Agenzie SARA di Ostiglia e Suzzara, dall’Agente Capo di Mantova e dalle Agenzie di Verona-Borgo Roma e Villastrada per € 153.000;
- **c)** i proventi per manifestazioni sportive € 4.000;
- **d)** i proventi per pubblicità € 3.000;
- **e)** i proventi derivanti dalla riscossione delle tasse di proprietà per € 14.000;
- **f)** i proventi derivanti dal servizio "Invita Revisione" per € 14.000;
- **g)** i proventi del servizio “Bollo Facile” per € 14.000;
- **h)** i concorsi e rimborsi diversi per € 54.900;
- **i)** l’affitto degli immobili di proprietà per € 71.000;
- **j)** Sub-affitto di immobili per € 4.000;

k) i canoni Eberhard relativi al marchio Nuvolari per € 20.000;

l) il corrispettivo pagato dalla Società di servizi "in house" SASA Srl per l'uso del marchio € 30.000;

m) l'affitto del ramo d'azienda relativo al garage di Via Principe Amedeo per € 40.000;

n) i canoni dei marchi "Tazio Nuvolari" per € 105.000;

o) il rimborso spese per utilizzo locali sede AC Mantova a carico della Società di servizi "in house" SASA Srl per € 12.000.

2. Costi della produzione

I costi più rilevanti della produzione sono i seguenti:

a) le provvigioni passive dovute ai Sub-Agenti Sara di Ostiglia e Suzzara per un importo di € 80.000;

b) le spese per consulenze legali per € 10.000 (tutela marchio Tazio Nuvolari);

c) le spese per consulenze amministrative-fiscali per € 2.500;

d) le spese per consulenze varie per € 4.000;

e) i costi del personale distaccato da ACI Italia per € 38.900;

f) le spese energia elettrica per € 8.000;

g) le spese per servizi informatici professionali per € 6.000;

h) le manutenzioni ordinarie delle immobilizzazioni materiali per € 8.000;

i) i premi di assicurazione per complessivi € 8.000;

j) le spese per il servizio "Invita Revisione" per € 6.000;

k) la convenzione con la Società di servizi "in house" SASA Srl per € 270.000;

l) le spese per manifestazioni sportive € 4.500;

m) i fitti passivi e gli oneri accessori per € 55.500;

n) costi del personale di ruolo dell'Ente, ivi compresi gli oneri sociali, l'accantonamento del trattamento di quiescenza per complessivi € 46.850.

3. Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti e le svalutazioni ammontano a complessivi € 31.000 di cui € 18.500 costituiscono quote di ammortamento di beni immateriali, € 11.500 le quote di ammortamento dei beni materiali ed il restante importo di € 1.000 alla quota di svalutazione crediti. Il tutto è specificato nella tabella sottostante:

AMMORTAMENTI	
Beni Immateriali	
Diritti di utilizzo opere ingegno e dir.autore	13.500
Costi d'impianto	5.000
Totale	**18.500**
Beni materiali	
Immobili	10.000
Mobili e arredi	500
Macchine elettriche ed elettroniche	500
Impianti	0
Attrezzature	0
Beni amm.li costo inf.516,46	500
Totale	**11.500**
Totale Ammortamenti	**33.500**

Si prevede, inoltre, un accantonamento al fondo svalutazione crediti pari ad € 1.000.

4. Altri accantonamenti

Si prevedono accantonamenti per la liquidazione ai Sub-Agenti SARA per € 1.000.

5. Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione ammontano complessivamente ad € 283.750. Le principali voci sono riferibili alle aliquote sociali per € 258.000, alle imposte e tasse per € 20.700 ed agli oneri e spese bancarie per € 2.600.

6. Proventi ed oneri finanziari

Il saldo dei proventi ed oneri finanziari ammonta a - € 19.400. L'impegno principale è costituito dagli interessi passivi dovuti ad ACI Italia relativi al piano di rientro stipulato nell'anno 2026 pari ad € 18.000, mentre le spese bancarie di natura finanziaria sono pari ad € 1.400.

7. Rettifiche valore attività e passività finanziarie

Le rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie non registrano alcun valore in quanto allo stato attuale non sono previsti movimenti.

8. Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2027 sono stimate in € 23.600, di cui € 17.500 per IRES, € 6.100 per IRAP.

* * *

Al fine del rispetto dell'obiettivo economico si rappresenta di seguito la tabella relativa al calcolo del margine operativo lordo che ha prodotto un valore pari ad € 132.000.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	993.000
2) di cui proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1-2)	**993.000**
4) Costi della produzione	893.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B12, B13)	32.000
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	**861.000**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	**132.000**

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Il budget degli investimenti/dismissioni contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nel corso dell'anno e presenta i seguenti elementi:

BUDGET DEGLI NVESTIMENTI/DISMISSIONI		
Immobilizzazioni immateriali	€	12.000
Immobilizzazioni materiali	€	5.000
Immobilizzazioni finanziarie	€	0
Totale immobilizzazioni	**€**	**17.000**

Immobilizzazioni immateriali

Nelle immobilizzazioni immateriali sono previsti investimenti per € 12.000 relativi alla gestione del marchio Tazio Nuvolari (€ 10.000) ed alla digitalizzazione del Museo Tazio Nuvolari (€ 2.000).

Nelle immobilizzazioni materiali sono previsti investimenti per € 5.000 relativi alla manutenzione straordinaria dell'immobile sito in Mantova Via P.Amedeo.

BUDGET DI TESORERIA

Il budget di tesoreria ha la funzione di dare dimostrazione dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA 2027		
Saldo finale presunto al 31/12/2026	€	70.000
Entrate da gestione economica	€	870.000
Entrate da dismissioni	€	0
Entrate da gestione finanziaria	€	2.023.000
Uscite da gestione economica	€	860.000
Uscite da investimenti	€	17.000
Uscite da gestione finanziaria	€	2.010.000
Saldo finale presunto al 31/12/2027	**€**	**76.000**

Il saldo finanziario della gestione economica, ossia la differenza fra entrate e uscite, è previsto in positivo per € 10.000. Il differenziale tra entrate da dismissioni al netto delle uscite da investimenti risulta negativo per € 17.000 ed il saldo tra le entrate e le uscite della gestione finanziaria è positivo per € 13.000.

Per ciò che concerne la previsione dei ricavi, la formulazione è stata effettuata con criteri di estrema obiettività, in relazione alle loro peculiarità e al grado di realizzazione; per i costi, le relative previsioni sono state formulate con criteri di massima economicità, riducendole, ove possibile, senza compromettere l'attività dei servizi sia istituzionali che di natura commerciale.

Il Budget 2027 è stato redatto in osservanza delle linee guida sui criteri di equilibrio economico, patrimoniale e finanziario ai sensi dell'art.59 dello Statuto così come da delibera del Consiglio Direttivo nella seduta del 18/06/2021.

L'Automobile Club Mantova ha individuato per il triennio 2027-2029 le priorità e gli obiettivi stratetici generali di seguito elencati sinteticamente:

1. Proseguimento, in armonia con le linee guida e le strategie della Federazione ACI, nella progettazione e realizzazione di iniziative di sensibilizzazione e informazione dei cittadini - con particolare riguardo ai giovani ed alle c.d. utenze deboli - in materia di **mobilità**, **sicurezza, educazione stradale e salute**, in sinergia con le principali Istituzioni pubbliche e private locali (Prefettura, Comune, Provincia, Forze dell'Ordine, Associazioni, Istituti scolastici, Organi di informazione, ecc);
2. **Promozione della pratica sportiva automobilistica**, attraverso l'esercizio delle funzioni dell'Automobile Club Mantova di rappresentante provinciale della Federazione sportiva automobilistica. Tale attività - che continuerà ad essere svolta con il supporto della Commissione Sportiva dell'Ente e del Club 8Volanti Tazio Nuvolari (affiliato al Club ACI Storico) – sarà incentrata su l'organizzazione, il patrocinio e la partecipazione diretta

ad eventi e manifestazioni sportive nel territorio mantovano e sullo sviluppo di iniziative a tutela dei Piloti e degli Ufficiali di gara;

3. **Valorizzazione e tutela dei marchi e del patrimonio storico e culturale dei veicoli storici, attraverso le attività culturali – nazionali ed internazionali - del Museo Tazio Nuvolari** e attraverso lo sviluppo di collaborazioni con Associazioni di settore ed il costante concorso e supporto nella valorizzazione e sviluppo del **Club ACI Storico** al quale, come noto, sono affiliati sia l'Automobile Club Mantova che il Museo Tazio Nuvolari.

4. Affermazione del **ruolo dell'Automobile Club Mantova quale soggetto pubblico ed al contempo Club aggregatore di servizi** per la sosta e la mobilità, che consenta - attraverso la valorizzazione del patrimonio informativo dell'Ente e lo sviluppo di adeguate tecnologie - di offrire ai Soci ACI ed in generale ai Cittadini mantovani efficaci soluzioni ed opportunità nel settore *auto motive*. Si prevede di consolidare e rafforzare la comunicazione istituzionale e di **promuovere e diffondere la cultura della qualità, anche attraverso l'adozione del Modello CAF e della procedura CEF.**

In tale ottica, sarà come sempre confermata la massima collaborazione e sostegno nelle iniziative di comunicazione della Federazione Aci e nella redazione del Bilancio Sociale ACI annuale**.**

5. **Rafforzamento e promozione dell'associazionismo, della promozione del territorio e del turismo**, non solo attraverso le attività incentrate sul Museo Tazio Nuvolari, ma anche attraverso il supporto e l'incentivazione della rete delle Delegazioni dell'Automobile Club Mantova;

6. **Potenziamento e diversificazione delle iniziative volte a promuovere l'associazionismo** e ad avvicinare in particolare le donne ed i giovani alla realtà associativa, anche sperimentando e valorizzando nuove modalità di comunicazione

telematica e digitali, nonchè attraverso il potenziamento delle strategie di comunicazioni mediante utilizzo dei *social network*.

Pertanto, particolare attenzione sarà rivolta anche nel prossimo triennio ai benefici derivanti da investimenti nelle più moderne ed innovative tecnologie digitali, in grado di garantire un ulteriore innalzamento degli standard di qualità dei servizi offerti dall'Ente ai Soci ed ai Cittadini mantovani, accompagnato da un rigoroso controllo finalizzato al contenimento dei costi di gestione ed amministrazione dei servizi stessi.

I vantaggi derivanti per l'Ente da tali progettualità locali, interesseranno in particolare l'attività di gestione del Museo Tazio Nuvolari e dell'Ufficio Assistenza Automobilistica operativo presso la Sede dell'Automobile Club, nonchè delle Delegazioni gestite dalla Società *in house* S.A.S.A. Srl. Inoltre, sono attesi ulteriori vantaggi nella semplificazione amministrativa di adempimenti in tema di trasparenza, pubblicazione degli atti amministrativi e trattamento dei dati personali.

Ciò premesso, si evidenzia che Il Piano Generale delle Attività A.C. Mantova, che sarà sottoposto all'esame ed all'approvazione dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 30/10/2026 unitamente al *Budget annuale*, è stato predisposto in ossequio ai seguenti riferimenti e principi normativi: e redatto in coerenza con le "Direttive Generali in materia di indirizzi strategici dell'Ente", deliberate dall'Assemblea dell'ACI, che hanno individuato alcuni obiettivi strategici cui uniformare l'attività di tutte le componenti della Federazione.

Conclusioni

Alla luce delle suesposte considerazioni, ritengo che il budget annuale per l'esercizio 2027 sia attendibile e, pertanto, meritevole della considerazione e dell'apprezzamento nonché, congiuntamente alla presente Relazione, dell'approvazione del Consiglio Direttivo.

Prima di concludere questa mia relazione, intendo porgere un sentito ringraziamento al Consiglio Direttivo che mi supporta in ogni mia decisione, al Direttore ed al Personale degli Uffici amministrativi per la collaborazione prestata e l'impegno dimostrato nella predisposizione dei documenti di analisi e nella successiva redazione del presente Budget 2027.

L'Automobile Club Mantova continuerà, come sempre, a sviluppare con forza anche nel 2027 il suo ruolo di fornitore altamente professionale di servizi a favore degli automobilisti ed a porsi quale indiscusso referente delle pubbliche amministrazioni nel campo della mobilità, sicurezza ed educazione stradale.

Mantova, 14 Ottobre 2026

IL PRESIDENTE

Alberto Marenghi