RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2027

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2027 che mi appresto ad illustrare, predisposto dalla Direzione e dai competenti uffici, si prefigge, come obiettivo principale dell'Ente, il rafforzamento della propria presenza ed immagine sul territorio. Tale risultato potrà esser perseguito mediante interventi sulla rete di delegazioni affiliate, incrementando sia i servizi per i Soci, sia quelli verso tutti gli utenti in generale; nonché implementando i contatti con le istituzioni presenti sul territorio con le quali si ritiene di poter accrescere ulteriormente la già fitta ed intensa collaborazione.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse, sono state effettuate realistiche, prudenti ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite, cercando tuttavia di non pregiudicare la funzionalità dell'Ente e la qualità dei servizi prestati.

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2027 è composto dai seguenti documenti contabili:
a. *budget economico generale*: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2027 rispetto alle previsioni 2026, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2025;
b. *budget degli investimenti/dismissioni generale*: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2027;
Costituiscono allegati al budget annuale:
- budget di tesoreria;
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Il budget economico è redatto in forma scalare in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulati in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Per il 2027 si prevede una sostanziale invarianza dell'andamento delle attività tipiche dell'Ente: l'attività associativa, l'attività assicurativa, la gestione degli impianti carburanti, non essendoci ad oggi indicatori di un deciso mutamento del quadro macro e microeconomico, oltre che dell'attività e dei servizi tradizionalmente svolti dall'Ente.

1. IL BUDGET ECONOMICO

Il Budget Economico contiene previsioni di costi e ricavi formulate in base al principio della competenza economica la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia. Le previsioni di budget economico 2027 sono state poste in raffronto con le previsioni di budget 2026 e con i dati del conto consuntivo 2025.
Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione complessiva determina, per l'anno 2027, un utile di esercizio pari ad € 5.000.

Le previsioni formulate rispettano inoltre tutti i parametri stabiliti da Aci Italia con circolare prot. n. 8515 del 03/09/2012, ossia

- Obiettivo economico: la differenza tra valore e costi della produzione, al lordo degli ammortamenti, è pari ad € 282.500.

- Obiettivo patrimoniale: nessun obiettivo assegnato in quanto il rapporto monitorato - PNR (patrimonio netto rettificato) / TOTALE ATTIVO è superiore al 15%. Al 31/12/2025 tale rapporto è pari a € 11.699.544 / € 15.787.406 ossia 74,11% senza contare eventuali plusvalenze legate al valore delle società partecipate.
- Obiettivo finanziario: riduzione dell'indebitamento netto v/ACI. L'Ente non registra, al termine degli esercizi, una posizione debitoria nei confronti di ACI.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Consuntivo esercizio 2025 **(A)**	Budget esercizio 2026 **(B)**	Budget esercizio 2027 **(C)**	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE **(A)**	4.573.314	5.000.500	5.021.000	20.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE **(B)**	4.419.676	4.997.500	5.016.000	18.500
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**153.638**	**3.000**	**5.000**	**2.000**
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI **(C)** (15+16-17+/-17-bis)	13.940	28.000	21.500	-6.500
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE **(D)** (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**167.578**	**31.000**	**26.500**	**-4.500**
Imposte sul reddito dell'esercizio	114.058	28.000	21.500	-6.500
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**53.520**	**3.000**	**5.000**	**2.000**

A- VALORE DELLA PRODUZIONE € 5.021,000

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni € 3.610.000

In questa voce troviamo tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui le principali, per consistenza economica, sono relative a: quote sociali, ricavi derivanti dalla gestione di punti vendita carburante o per servizi forniti alla Regione Lombardia per l'attività di riscossione tasse automobilistiche e ricavi derivanti dall'organizzazione di manifestazioni sportive.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
RICAVI VENDITA MATERIALE VARIO	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
RICAVI VENDITA MATERIALE DIVERSO	€ 906	€ 0	€ 0	€ 0
RICAVI VENDITA CARBURANTE	€ 485.881	€ 635.000	€ 510.000	-€ 125.000
QUOTE SOCIALI	€ 2.506.576	€ 2.660.000	€ 2.780.000	€ 120.000
PROVENTI MANIF. SPORTIVE (AUTODROMO)	€ 170.231	€ 135.000	€ 220.000	€ 85.000
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE	€ 171.552	€ 195.000	€ 100.000	-€ 95.000
TOTALE	€ 3.335.146	€ 3.625.000	€ 3.610.000	-€ 15.000

Gli scostamenti rispetto alle previsioni 2026, riguardano le voci relative ai:

- Ricavi vendita carburante. Nel corso dell'anno 2027 si prevede una contrazione rispetto all'esercizio precedente anche in previsione della conclusione del contratto di convenzionamento attuale e, conseguentemente, della predisposizione della gara di affidamento;
- Ricavi derivanti dall' attività associativa. Nel corso dell'anno 2027 si prevede un incremento dei ricavi rispetto all'assestato 2026 in continuità con il trend di crescita registrato nel corso degli ultimi esercizi;
- Proventi per manifestazioni sportive: si prevede una crescita rispetto all'anno precedente;
- Proventi riscossione tasse: si prevede una decisa contrazione rispetto al 2025 in ragione dell'annunciata esenzione nella riscossione del bollo auto per alcune tipologie di autoveicoli.

5) Altri ricavi e proventi € 1.411.000

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese per sub-locazioni ed oneri accessori. Per tali voci, direttamente connesse ai relativi costi, le differenze che si prevedono sia in riduzione che in incremento sono collegate all'andamento della gestione 2027.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: VARIE	€ 36.787	€ 45.000	€ 32.000	-€ 13.000
RIMBORSO BUONI PASTO, RITARDI, SCIOPERI	€ 1.552	€ 1.500	€ 1.500	€ 0
RECUPERO SP. COND. E RISCALDAMENTO	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
SUBAFFITTI DI IMMOBILI	€ 13.390	€ 30.000	€ 20.000	-€ 10.000
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 147.713	€ 155.000	€ 165.000	€ 10.000
PLUSVALENZA DA ALIENAZIONE CESPITI	€ 100	€ 0	€ 0	€ 0
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 312.249	€ 335.000	€ 355.000	€ 20.000
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 538.416	€ 603.000	€ 630.000	€ 27.000
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	€ 27.504	€ 0	€ 0	€ 0
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 92.624	€ 95.000	€ 115.000	€ 20.000
RIMBORSI DIVERSI: CONSUMO IDRICO	€ 8.028	€ 5.000	€ 10.000	€ 5.000
RIMBORSI DIVERSI: ENERGIA ELETTRICA	€ 10.100	€ 13.000	€ 12.000	-€ 1.000
RIMBORSI DIVERSI: SPESE TELEFONICHE	€ 2.250	€ 5.000	€ 10.000	€ 5.000
RIMBORSI DIVERSI: POLIZZE ASSICURATIVE	€ 15.418	€ 16.000	€ 21.000	€ 5.000
RIMBORSI DIVERSI: IMPOSTA PUBBLICITA'	€ 255	€ 0	€ 500	€ 500
RIMBORSI DIVERSI: IMPOSTA REGISTRO	€ 836	€ 1.000	€ 1.000	€ 0
RIMBORSI DIVERSI: TASSA RIFIUTI	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
RIMBORSO PERSONALE COMANDATO: STIPENDI	€ 30.873	€ 71.000	€ 38.000	-€ 33.000
PLUSVALENZE DA ALIENAZIONE CESPITI	€ 73	€ 0	€ 0	€ 0
TOTALE	€ 1.238.168	€ 1.375.500	€ 1.411.000	€ 35.500

Le variazioni più importanti riguardano:

- Concorsi e rimborsi diversi. Diminuiscono rispetto al 2026 per adeguare il capitolo all'ultimo dato consuntivato e relativo all'esercizio 2025;
- Canone marchio delegazioni le cui previsioni aumentano rispetto alle previsioni dell'esercizio precedente in considerazione dell'attuale consistenza della rete;
- Provvigioni attive: si incrementano in ragione dei risultati in miglioramento delle provvigioni da SARA Assicurazioni;
- Rimborso personale comandato: si riducono in linea con la quota di rimborso sul compenso del dirigente ACI che la sede centrale erogherà a favore dell'AC.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE € 5.016.000

Per il 2027 i costi della produzione registrano un leggero aumento rispetto al 2026.

6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci € 5.000

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	€ 131	€ 500	€ 500	€ 0
CANCELLERIA	€ 1.995	€ 2.000	€ 2.000	€ 0
MODULISTICA	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
MATERIALE DI CONSUMO	€ 1.922	€ 2.500	€ 2.500	€ 0
TOTALE	€ 4.048	€ 5.000	€ 5.000	€ 0

7) Spese per prestazioni di servizi € 1.943.000

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti. In essa troviamo i costi che riguardano la fruizione di servizi da terzi. L'aggregato prevede un aumento dei costi di € 3.000, passando da € 1.946.000,00 del budget 2026 assestato a € 1.943.000,00. Il consuntivo 2025 ha chiuso ad € 1.731.261.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 10.977,00	€ 39.800,00	€ 45.000,00	€ 5.200,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 5.734,00	€ 18.000,00	€ 18.000,00	€ 0,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 474.650,00	€ 518.700,00	€ 490.000,00	-€ 28.700,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 12.519,00	€ 25.000,00	€ 30.000,00	€ 5.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE, FISCALI	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
ALTRE CONSULENZE	€ 3.220,00	€ 4.000,00	€ 5.000,00	€ 1.000,00
UFFICIO STUDI	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
UFFICIO COMUNICAZIONE	€ 39.203,00	€ 40.000,00	€ 35.000,00	-€ 5.000,00
UFFICIO SOCIAL	€ 38.639,00	€ 37.000,00	€ 35.000,00	-€ 2.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 211.303,00	€ 280.000,00	€ 245.000,00	-€ 35.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALE	€ 4.793,00	€ 6.000,00	€ 10.000,00	€ 4.000,00
CORSI DI FORMAZIONE	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
FORNITURA ACQUA	€ 8.194,00	€ 10.000,00	€ 12.000,00	€ 2.000,00
FORNITURA GAS	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 29.233,00	€ 35.000,00	€ 35.000,00	€ 0,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 5.759,00	€ 15.000,00	€ 13.000,00	-€ 2.000,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 36.976,00	€ 40.000,00	€ 57.000,00	€ 17.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 3.850,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 0,00
SPESE TRASPORTI	€ 27,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 8.085,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 0,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 5.576,00	€ 12.000,00	€ 10.000,00	-€ 2.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 60.533,00	€ 62.000,00	€ 63.000,00	€ 1.000,00
BUONI PASTO	€ 6.206,00	€ 7.500,00	€ 8.500,00	€ 1.000,00
SPESE POSTALI	€ 5.239,00	€ 8.000,00	€ 7.500,00	-€ 500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 680,00	€ 1.000,00	€ 5.000,00	€ 4.000,00
ALTRE SPESE PER SERIVZI (ATT. ISTITUZ.LE)	€ 389.985,00	€ 340.000,00	€ 360.000,00	€ 20.000,00
ALTRE SPESE PER SERIVZI (CARBURANTI)	€ 44.784,00	€ 50.000,00	€ 35.000,00	-€ 15.000,00
ALTRE SPESE PER SERIVZI (CONV. MOBILITA')	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
ALTRE SPESE PER SERIVZI (VARIE)	€ 297.880,00	€ 293.500,00	€ 315.000,00	€ 21.500,00
PREMIAZIONI SOCI SPORTIVI	€ 7.216,00	€ 12.000,00	€ 12.000,00	€ 0,00
QUOTE CLUB ACI STORICO	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
COMPENSO DIRETTORE AC	€ 20.000,00	€ 70.000,00	€ 75.000,00	€ 5.000,00
QUOTA AC FONDO COMITATI REGIONALI	€ 0,00	€ 11.500,00	€ 12.000,00	€ 500,00
TOTALE	€ 1.731.261,00	€ 1.946.000,00	€ 1.943.000,00	-€ 3.000,00

Nel totale delle spese per la prestazione di servizi si evidenziano i principali scostamenti:

- Si riducono di circa € 30.000 le provvigioni passive verso i delegati;
- Aumentano di € 17.000 le spese per servizi informatici;
- Si riducono di € 35.000 le previsioni sulle spese per organizzazione eventi;
- Le previsioni relative al costo delle convenzioni con le varie società controllate dall'Automobile Club Milano si incrementano complessivamente di € 41.500 in ragione delle modifiche e rettifiche che interverranno nei contratti di servizio nel 2027.

8) Spese per godimento di beni di terzi € 408.500

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
NOLEGGI	€ 12.149	€ 15.000	€ 14.000	-€ 1.000
FITTI PASSIVI E SP. COND. ACM SEDE	€ 285.046	€ 295.000	€ 280.000	-€ 15.000
FITTI PASSIVI DELEGAZIONI	€ 108.623	€ 110.000	€ 113.000	€ 3.000
SPESE CONDOMINIALI DELEGAZIONI	€ 500	€ 2.000	€ 1.500	-€ 500
TOTALE	€ 406.318	€ 422.000	€ 408.500	-€ 13.500

Rispetto all'esercizio precedente si registra un leggero decremento delle previsioni di budget.

9) Costi del personale € 428.500

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 13.940	€ 13.000	€ 16.000	€ 3.000
TRATTAMENTO FINE SERVIZIO	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
CONTRIBUTI INPDAP: CPDEL	€ 47.746	€ 95.000	€ 100.000	€ 5.000
CONTRIBUTI INPS	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
CONTRIBUTI EX LEGGE 33/80 - ART. 4 (INPDAP)	€ 187	€ 500	€ 500	€ 0
INAIL	€ 963	€ 1.000	€ 1.500	€ 500
STIPENDI: STIPENDIO BASE	€ 110.561	€ 118.000	€ 144.354	€ 26.354
STIPENDI: IND.TA' ENTE CARICO AMM.NE	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
STIPENDI: INDENNITA' DI ENTE	€ 5.258	€ 6.750	€ 8.000	€ 1.250
TRATTAMENTO ACCESSORIO: IND. RISCHIO	€ 972	€ 1.500	€ 4.000	€ 2.500
TRATTAMENTO ACCESSORIO: POS. ORG.VE	€ 0	€ 0	€ 7.000	€ 7.000
TRATTAMENTO ACCESSORIO: PASSAGGI AREE	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
TRATTAMENTO ACCESSORIO: SV. ECONOMICI	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
STIPENDI: STRAORDINARI	€ 7.149	€ 8.500	€ 9.000	€ 500
TRATTAMENTO ACCESSORIO: PERFOR. IND.	€ 0	€ 32.025	€ 0	-€ 32.025
TRATTAMENTO ACCESSORIO: PERFOR. COLL.	€ 59.493	€ 144.725	€ 130.193	-€ 14.532
ALTRI COSTI: CORSI FORMAZIONE	€ 0	€ 0	€ 3.500	€ 3.500
TRATTAMENTO ACCESSORIO: INCR. DIFF. ST.	€ 658	€ 1.000	€ 2.203	€ 1.203
TRATTAMENTO ACCESSORIO: DIFF. ST.	€ 74	€ 1.500	€ 2.250	€ 750
STIPENDI: I.V.C.	€ 557	€ 500	€ 0	-€ 500
ONERI PER PERSONALE DI ACI (DIRETTORE)	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
TOTALE	€ 247.558,00	€ 424.000,00	€ 428.500,00	€ 4.500,00

Si rileva un aggregato pari ad € 428.500 nel 2027 in aumento rispetto al 2026.

La previsione per il personale in servizio è stata effettuata in linea con quanto previsto nel Piano Triennale del Fabbisogno del Personale dell'AC Milano per gli anni 2027-2029, sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo unitamente agli altri documenti che compongono il Piano Integrato delle Attività ed Organizzazione.
Per la gestione delle varie attività l'Ente prevede un fabbisogno di personale pari a:

PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2027-2029
AUTOMOBILE CLUB MILANO

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2027	Fabbisogno 2028	Fabbisogno 2029
DIRIGENTE di 2° fascia	1	1	1
AREA FUNZIONARI	3	3	3
AREA ASSISTENTI	0	0	0
AREA OPERATORI	0	0	0
TOTALE	**4**	**4**	**4**

10) Ammortamenti e svalutazioni € 277.500

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
AMMORTAMENTO BREVETTI	€ 5.044	€ 7.000	€ 5.500	-€ 1.500
AMMORTAMENTO MANUT. BENI DI TERZI	€ 39.612	€ 40.000	€ 40.000	€ 0
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 76.526	€ 85.000	€ 80.000	-€ 5.000
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 2.198	€ 1.000	€ 5.000	€ 4.000
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 130.575	€ 138.000	€ 125.000	-€ 13.000
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	€ 3.412	€ 3.000	€ 5.000	€ 2.000
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	€ 4.042	€ 2.500	€ 5.000	€ 2.500
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE	€ 3.009	€ 4.000	€ 8.000	€ 4.000
AMMORTAMENTO INSEGNE COMMERCIALI	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
AMMORTAMENTO INSEGNE PROMISCUE	€ 3.119	€ 3.000	€ 4.000	€ 1.000
SVALUTAZIONE CREDITI VERSO CLIENTI	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
TOTALE	€ 267.537	€ 283.500	€ 277.500	-€ 6.000

In sostanziale continuità, rispetto all'esercizio precedente, la voce relativa agli ammortamenti impianti distribuzione carburante (che rappresenta il capitolo più cospicuo e rilevante) in ragione della conclusione del piano di ammortamento di alcune manutenzioni straordinarie sugli stessi impianti effettuate negli anni precedenti unitamente ai nuovi acquisti effettuati negli anni 2026 e 2027.

11) Variazione rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci € 5.000

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
RIMANENZE INIZIALI	€ 61.972	€ 60.000	€ 75.000	€ 15.000
RIMANENZE FINALI	-€ 70.502	-€ 52.000	-€ 70.000	-€ 18.000
TOTALE	-€ 8.530	€ 8.000	€ 5.000	-€ 3.000

14) Oneri diversi di gestione € 1.948.500

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 202.989	€ 218.000	€ 203.000	-€ 15.000
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 3.364	€ 5.000	€ 3.500	-€ 1.500
CONG. NEG.VO IVA PROMISCUA PRO-RATA	€ 4.298	€ 4.000	€ 24.500	€ 20.500
INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO STR.	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
MINUSVALENZE ORDINARIE	€ 248	€ 0	€ 0	€ 0
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 7.794	€ 13.000	€ 9.000	-€ 4.000
MULTE	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 24.596	€ 35.000	€ 20.000	-€ 15.000
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 63.769	€ 68.000	€ 58.000	-€ 10.000
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 9.451	€ 5.000	€ 10.000	€ 5.000
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 1.039	€ 6.500	€ 5.500	-€ 1.000
ALIQUOTE SOCIALI	€ 1.442.660	€ 1.545.000	€ 1.600.000	€ 55.000
QUOTE CLUB ACI STORICO	€ 11.276	€ 9.500	€ 15.000	€ 5.500
TOTALE	€ 1.771.484	€ 1.909.000	€ 1.948.500	€ 39.500

I principali scostamenti riguardano le voci relative a:
- iva indetraibile da promiscuo e pro-rata;
- aliquote sociali verso ACI che si incrementano rispetto all'anno precedente in parallelo rispetto all'incremento associativo registrato nel corso degli ultimi esercizi.

C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari € 25.000

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
INT. ATT. CR. IMM.TI VERSO CONTROLLATE	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
INT. ATT. CR. ATTIVO CIRCOLANTE	€ 17.069	€ 32.000	€ 25.000	-€ 7.000
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI CAUZIONALI	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
PLUSVALENZA AGGIUSTAMENTO PREZZO	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
TOTALE	€ 17.069	€ 32.000	€ 25.000	-€ 7.000

17) Interessi e altri oneri finanziari € 3.500

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	€ 3.129	€ 4.000	€ 3.500	-€ 500
TOTALE	€ 3.129	€ 4.000	€ 3.500	-€ 500

22) Imposte sul reddito dell'esercizio € 21.500

La voce prevede una contrazione delle imposte rispetto al budget 2026, in virtù dei nuovi assetti di personale e dei risultati attesi dalla gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	CONS. 2025	PREV. 2026	PREV. 2027	SCOST. 27/26
I.R.E.S.	€ 91.575	€ 15.500	€ 16.000	€ 500
I.R.A.P.	€ 22.483	€ 12.500	€ 5.500	-€ 7.000
TOTALE	€ 114.058	€ 28.000	€ 21.500	-€ 6.500

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	5.021.000
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	**5.021.000**
4) Costi della produzione	5.016.000
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	277.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	**4.738.500**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	**282.500**

2. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità 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	10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	290.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**300.000,00**

Il Budget è redatto in conformità al trend storico registrato nel corso degli ultimi anni poiché non sono attesi e previsti cambiamenti significativi nelle immobilizzazioni.

3. IL BUDGET DI TESORERIA

Considerato come punto di partenza il presumibile saldo delle disponibilità liquide presso l'Istituto cassiere al 31.12.2026, sono state fatte previsioni relativamente ai flussi derivanti dalla gestione economica, ossia riscossioni da budget economico 2027 + riscossioni di crediti relativi ad esercizi precedenti; - (pagamenti da budget economico 2027 + pagamenti debiti relativi ad esercizi precedenti).
Si è inoltre ipotizzato di sopportare nell'esercizio un parziale esborso relativo agli investimenti programmati poiché il saldo verrà effettuato a collaudo lavori che si prevede avvenga successivamente al periodo oggetto del presente budget.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026	**1.750.000,00**
TOTALE FLUSSI DA GESTIONE ECONOMICA ESERCIZIO 2027	280.000,00
TOTALE FLUSSI DA GESTIONE INVESTIMENTI/DISMISSIONI ESERCIZIO 2027	-300.000,00
TOTALE FLUSSI DA GESTIONE FINANZIARIA ESERCIZIO 2027	-20.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2027	**1.710.000,00**

In ottemperanza a quanto previsto dal Decreto MEF del 27/03/2013, chiarito con la circolare MEF n. 35 del 22.08.2013 si allegano:

- il budget economico riclassificato secondo lo schema di cui all'All. 1 del succitato decreto;
- il budget economico pluriennale redatto sulla base delle previsioni che hanno ispirato il presente documento valutando anche per i due esercizi successivi tutti i possibili incrementi e decrementi delle singole voci che si potrebbero verificare sulla base delle conoscenze attuali;
- il piano obiettivi per attività.

Si fa presente che l'Ente ha adottato 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 27/10/2025.
Le previsioni economiche per l'esercizio 2027 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2027.

Milano, 13 ottobre 2026

F.TO IL PRESIDENTE
Pietro Maria Meda