

AUTOMOBILE CLUB BELLUNO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2026

Egredi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2026 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 2024 e ad assestare il Budget Economico del 2025.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	476.800,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	431.050,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	45.750,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-750,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	45.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	7.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	38.000,00

Tab. 1

Andiamo ora ad analizzare 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 nuovo RAC troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RICAVI VENDITA VALORI BOLLATI	€ 800,00
QUOTE SOCIALI	€ 130.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 70.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 80.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 15.000,00
TOTALE	€ 295.800,00

L'ammontare riferito all'introito per manifestazione sportive riprende l'importo riferito al contratto 2023-2025 per Coppa d'Oro delle Dolomiti il cui rinnovo è al momento in itinere in attesa dell'organizzazione della nuova struttura di governance di ACI Italia e delle sue società collegate.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, canoni marchio ACI, provvigioni Sara assicurazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ACI	€ 3.000,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 5.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 28.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 10.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 115.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 15.000,00
PROVENTI PER SERVIZI PAGAMENTO PAGOPA	€ 5.000,00
TOTALE	€ 181.000,00

B- 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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 500,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 1.000,00
TOTALE	€ 1.500,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 4.815,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.685,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 10.000,00
SPESE LEGALI	€ 1.500,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 3.500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 8.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 100,00
CORSI DI FORMAZIONE	€ 300,00
SPESE PER LOCALI	€ 3.600,00
FORNITURA ACQUA	€ 1.000,00
FORNITURA GAS	€ 1.500,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 2.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 3.500,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 10.000,00
SPESE DI TRASPORTO	€ 5.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 3.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 1.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 6.300,00
BUONI PASTO	€ 1.200,00
SERVIZI POSTALI	€ 400,00
SERVIZI BANCARI	€ 3.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 1.200,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 6.000,00
COMPENSO DIRETTORE	€ 15.000,00
COSTI PER SERVIZI PAGAMENTO PAGOPA	€ 1.500,00
COMPENSI SOCIETA' DI SERVIZI ACI BELLUNO S.	€ 125.000,00
TOTALE	€ 223.600,00

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 4.500,00
FITTI PASSIVI	€ 55.000,00
SPESE CONDOMINIALI	€ 5.000,00
TOTALE	€ 64.500,00

9) Costi del personale

Sono i costi sostenuti relativi al personale dipendente che si intende assumere nel corso del prossimo esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 26.299,00
STIPENDI INDENNITA' ENTE	€ 1.600,00
TRATT. ACCESSORIO OBIETTIVI PERFORMANCE	€ 9.500,00
TRATT. ACCESSORIO INDENNITA' RISCHI	€ 2.500,00
TRATT. ACCESSORIO DIFFERENZIALI STIP.	€ 1.500,00
TRATT. ACCESSORIO IND. SPEC. RESPONSAB.	€ 1.001,00
ONERI SOCIALI	€ 12.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 2.500,00
TOTALE	€ 56.900,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO DIRITTI DI UTILIZZAZIONE OPERE INGEGNO	€ 500,00
AMM.TO MIGLIORI BENI DI TERZI	€ 900,00
AMM.TO MOBILI E ARREDI	€ 500,00
AMM.TO ATTREZZATURE	€ 1.000,00
AMM.TO MACCHINE ELETTR. ED ELETTRONICHE	€ 2.000,00
TOTALE	€ 4.900,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 3.600,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 1.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 11.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	€ 500,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	€ 300,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 2.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 250,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 3.000,00
ALIQUOTE SOCIALI ACI	€ 58.000,00
TOTALE	€ 79.650,00

15) *Proventi da partecipazioni.*

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Dividendi da partecipazioni da imprese collegate	€ 400,00
TOTALE	€ 400,00

17) *Interessi e altri oneri finanziari.*

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Interessi passivi v/fornitori	€ 1.150,00
TOTALE	€ 1.150,00

22) *Imposte sul reddito d'esercizio.*

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 3.000,00
I.R.A.P.	€ 4.000,00
TOTALE	€ 7.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	476.800
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	476.800
4) Costi della produzione	431.050
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.900
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	426.150
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	50.650

Passiamo ora ad analizzare 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	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	70.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	70.000,00

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	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025	100.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2026	855.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2026	850.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026	105.000,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

Le previsioni per l'anno 2026 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2024.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Sottolineando 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 2026.

Gli obiettivi preponderanti per il 2026 restano chiari: accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia, realmente calibrati sulle esigenze dei nostri Soci; proseguire le campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale; rafforzare in modo tangibile l'immagine dell'Ente.

In tale direzione, un ruolo determinante è svolto dall'ACI Point di Belluno, che sta registrando numeri considerevoli di nuovi Soci ogni anno. Questa realtà, ormai punto di riferimento sul territorio, rappresenta un volano di crescita sia in termini associativi sia di visibilità, con ricadute positive sull'intero ecosistema dei servizi ACI a Belluno. Nel 2026 intendiamo potenziare ulteriormente questa esperienza, consolidando le sinergie commerciali e la capacità di fidelizzazione.

Sul fronte dell'ammodernamento, il 2026 segnerà finalmente il pieno rientro nella sede completamente rinnovata di Piazza dei Martiri. Gli spazi riqualificati, in posizione strategica, costituiranno la nostra "punta di diamante" in città: un ambiente moderno e funzionale, ideale per valorizzare l'immagine dell'Ente, comunicare con maggiore efficacia le nostre iniziative e intercettare nuova clientela per le pratiche e i servizi correlati.

A sostegno di questo percorso, abbiamo effettuato valutazioni realistiche e attendibili delle previsioni di entrata, mantenendo rigorosi criteri di economicità nella gestione delle uscite. Per il 2025 si conferma una sostanziale tenuta delle entrate nei settori cardine del nostro A.C.—attività assicurative e quote sociali—risorse che alimentano e finanziano servizi istituzionali fondamentali, consentendo una gestione equilibrata.

Desidero inoltre evidenziare l'andamento delle pratiche auto, con particolare riferimento ai passaggi di proprietà, che da alcuni anni sono in crescita costante e stanno diventando il nostro vero core business. Si tratta di un ambito ad alto valore per l'Ente, con un ricavo medio per pratica significativo. Nel 2026 punteremo con decisione su questo segmento, migliorando processi, tempi di evasione e qualità dell'accoglienza, così da massimizzare la soddisfazione dell'utenza e la redditività complessiva.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2024 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI ed inviati alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Belluno per il triennio 2026-2028 come approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nel corso della seduta indetta per l'approvazione del budget 2026.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2026-2028			
AUTOMOBILE CLUB BELLUNO			
Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2026	Fabbisogno 2027	Fabbisogno 2028
AREA ASSISTENTI	1	1	1
AREA FUNZIONARI	1	1	1
TOTALE	2	2	2

AGGIORNAMENTO PIANO RISANAMENTO PLURIENNALE

In ottemperanza della Circolare della DAF n. 4071/12 del 20/04/2012 viene qui di seguito aggiornato il piano di risanamento pluriennale con i valori del budget di gestione 2025 e gli interventi che si prevede di effettuare nel triennio 2026-2028. Il piano di risanamento viene quindi adeguato con quanto previsto nel budget di gestione per l'anno 2025 e insieme viene allegato anche il budget economico pluriennale 2026-2028 (allegato 1).

Sezione descrittiva

Il Deficit patrimoniale presunto dell'AC Belluno al 31-12-2025 ammonta ad € 115.657.

Il piano di risanamento prevede un riassorbimento integrale del deficit patrimoniale entro il 31.12.2028, mediante le seguenti linee di intervento:

- 1) Incremento della compagine associativa (Tessere Sistema, Tessere Azienda, campagne mirate), mediante le seguenti linee di intervento:**
 - **ACI Point Belluno:** vero motore di crescita, sta generando volumi significativi di nuovi Soci ogni anno; nel 2026 verrà **ulteriormente potenziato** con campagne dedicate, presidio commerciale continuativo e programmi di fidelizzazione.
 - **Co-marketing locale:** accordi con associazioni e partner (imprese, reti associative, autoscuole Ready2Go) per pacchetti "Tessera + servizio" e convenzioni ad alto valore percepito.
 - **Cross-selling in front office:** ogni pratica amministrativa diventa occasione per proporre **Tessere Sistema/Azienda**, assistenza e servizi correlati.
 - **Comunicazione e visibilità:** utilizzo della **nuova sede-vetrina in Piazza dei Martiri** per open day, eventi Soci e info point sui vantaggi. Obiettivo: **aumentare base e redditività per Socio**, migliorando appeal e rinnovi della Tessera ACI.

- 2) Politiche di sviluppo delle entrate (marchio "Coppa d'Oro delle Dolomiti", SARA Assicurazioni, pratiche auto):**
 - **Marchio "Coppa d'Oro delle Dolomiti":** valorizzazione della concessione tramite iniziative selezionate, partnership qualificate e posizionamento turistico-sportivo della provincia.
 - **SARA Assicurazioni:** rafforzamento dei flussi di referral, promozioni congiunte e consulenza dedicata per Soci (auto, persona, famiglia), anche in sede e ACI Point.
 - **Pratiche auto come core business:** i **passaggi di proprietà** e le pratiche automobilistiche, in crescita da anni, sono il nostro **asse a più alto margine**. Azioni 2026: semplificazione processi, **tempi di evasione ridotti**, prenotazione digitale, accoglienza dedicata, pricing e servizi accessori (verifiche, bolli, tesseramento contestuale) per **massimizzare il ricavo per pratica**.

- **Gestione finanziaria:** disciplina di cassa ed equilibrio gestionale per **onorare tutte le posizioni debitorie** (inclusa eventuale pianificazione di rientro verso la Sede centrale), preservando continuità operativa.

3) Immagine e presidio del territorio (sede rinnovata e presenza commerciale):

- **Rientro nella sede completamente rinnovata in Piazza dei Martiri:** sarà la **punta di diamante** dell'AC Belluno, con spazi moderni e funzionali alla comunicazione dei servizi.
- **Maggiore visibilità:** la sede garantirà **risalto** alle attività e campagne, facilitando l'acquisizione di nuova clientela per pratiche e tesseramento.
- **Presidi leggeri:** sviluppo di **ACI Point** e collaborazioni selettive per ampliare il raggio d'azione senza appesantire la struttura.

Osservazioni

- **Accrescere la compagine associativa** con servizi efficienti e all'avanguardia, facendo leva sull'**ACI Point di Belluno** e su convenzioni mirate.
- **Proseguire le campagne** di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale, integrandole con eventi nella **nuova sede**.
- **Rilanciare le entrate assicurative** attraverso sinergie con **SARA Assicurazioni** e migliore presidio commerciale in front office.
- **Valorizzare la sede rinnovata** come vetrina istituzionale e commerciale, a supporto della promozione di tutte le attività.
- **Puntare con decisione sulle pratiche auto**, in particolare sui **passaggi di proprietà**, divenuti il **core business** ad alto valore per l'Ente.
- **Gestione finanziaria prudente**, orientata a equilibrio di cassa e regolarizzazione delle posizioni debitorie.

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si concentra sul triennio 2026-2028: per il 2026 è previsto un risultato in linea con l'esercizio precedente, con utile atteso di € 38.000, e un progressivo miglioramento della marginalità nei due anni successivi. L'insieme delle misure descritte è finalizzato al riassorbimento integrale del deficit patrimoniale di € 115.657 entro il 31.12.2028, con ripristino dell'equilibrio economico-finanziario dell'Ente.

Per quanto sopra illustrato, si richiede l'approvazione da parte del Consiglio Direttivo e il parere favorevole del Collegio dei Revisori dei Conti. La presente relazione si compone di n. 3 pagine e n. 1 allegato.

IL PRESIDENTE

F.to Lucio De Mori

Allegato 1)

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale			
Budget anno 2026			
Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2025			115.657,00
+ Utile assestato previsto per l'esercizio 2026			38.000,00
= Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2026			77.657,00
Anni successivi			
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit Patrimoniale residuo
2027	38.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	39.657,00
		incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Belluno-SARA	
2028	40.000,00	Incremento della compagine associativa attraverso varie iniziative promozionali (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.)	0,00
		incremento dei proventi a seguito di nuove sinergie AC Belluno-SARA	

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE			
	2026	2027	2028
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	295.800,00	297.000,00	297.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	181.000,00	180.000,00	182.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	476.800,00	477.000,00	479.000,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00	2.000,00	1.700,00
7) Spese per prestazioni di servizi	222.400,00	222.600,00	224.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	64.500,00	64.500,00	65.000,00
9) Costi del personale	58.100,00	58.400,00	59.400,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.900,00	4.900,00	4.200,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e di merci	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	79.650,00	80.000,00	80.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	431.050,00	432.400,00	434.300,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	45.750,00	44.600,00	44.700,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	400,00	550,00	500,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	1.150,00	1.150,00	1.200,00
17)-bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-750,00	-600,00	-700,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	45.000,00	44.000,00	44.000,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.000,00	7.000,00	7.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	38.000,00	37.000,00	37.000,00