



AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2026

Egregi 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 Responsabile e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché degli allegati, ossia la presente relazione del Presidente, la relazione dei Revisori e del Budget di Tesoreria.

Il DM 27/03/2014 introduce come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- Budget Economico annuale riclassificato;
- Budget Economico pluriennale;
- Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre preliminarmente evidenziare che tali allegati, introdotti dal DM, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget.

Per la predisposizione del budget in esame, inoltre, si è tenuto anche conto, in via prudenziale ma non prescrittiva, delle disposizioni contenute nel "Regolamento per la razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club in vigore per il triennio 2026/2028, che sarà contestualmente approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta di approvazione del presente Budget. Sulla base di tale atto sono state operate riduzioni dei costi relativi all'acquisto di beni e servizi, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico, in coerenza del regolamento adottato.

Nel redigere il presente Budget si è provveduto a raffrontare i dati del Conto Consuntivo 2024 e l'andamento del 2025 al 30 settembre.


Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 dell'Automobile Club Italia viene riprodotto schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:



AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

DESCRIZIONE	BUDGET 2026
1) Valore della produzione	246.200
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	246.200
4) Costi della produzione	189.663
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	0
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	189.663
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	56.537

Si riporta il quadro riepilogativo del Budget Economico:

 Automobile Club Benevento	BUDGET ECONOMICO ESERCIZIO 2025	Esercizio 2024 (A)	Budget Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza (D)=(C)-(B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
Totale A VALORE DELLA PRODUZIONE		244.816	221.150	246.200	25.050
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
Totale B COSTI DELLA PRODUZIONE		172.141	188.441	189.663	1.222
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		72.675	32.709	56.537	23.828
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)		23	50	50	-
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE					
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE (18-19)		-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		72.698	32.759	56.587	23.828
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		19.068	10.842	15.748	4.906
UTILE DELL'ESERCIZIO		53.630	21.917	40.839	18.922




AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

Si riporta il dettaglio dei valori economici costituenti il Budget economico

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. La previsione 2026 è in aumento di € 15.750,00 rispetto al Budget 2025 e in aumento di € 5.034,00 rispetto al bilancio 2024.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2024 (A)	Budget Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza c/Budget 2025 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2024 (E)=(C-A)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	166.466,00	155.750,00	171.500,00	15.750,00	5.034,00
RP.01.01.0006 Ricavi vendita valori bollati e marche patenti	590,00	750,00	600,00	-150,00	10,00
RP.01.02.0001 Quote sociali	93.047,00	82.000,00	93.000,00	11.000,00	-47,00
RP.01.02.0007 proventi ufficio assistenza automobilistica	27.052,00	29.000,00	27.100,00	-1.900,00	48,00
RP.01.02.0011 proventi manifestazioni sportive	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00
RP.01.02.0013 Proventi riscossione Tasse	45.777,00	39.000,00	45.800,00	6.800,00	23,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, provvigioni Sara assicurazioni, canone marchio delegazioni. La previsione 2026 è in aumento di € 9.300,00 rispetto al Budget 2025 ed in diminuzione di € 3.850,00 rispetto al bilancio 2024.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2024 (A)	Budget Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza c/Budget 2025 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2024 (E)=(C-A)
5) Altri ricavi e proventi	78.350,00	65.400,00	74.700,00	9.300,00	-3.650,00
RP.01.06.0003 Trasferimenti da parte dei comuni e delle provincie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	2.280,00	4.000,00	2.300,00	-1.700,00	20,00
RP.01.06.0012 Uso Marchio	7.055,00	6.000,00	7.000,00	1.000,00	-55,00
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	51.397,00	43.400,00	51.400,00	8.000,00	3,00
RP.01.06.0016 Insussistenze del passivo	3.717,00	0,00	0,00	0,00	-3.717,00
RP.01.06.0017 Proventi e Ricavi diversi	13.901,00	12.000,00	14.000,00	2.000,00	99,00

All'interno del conto A5 la voce più consistente corrisponde alle provvigioni Sara che ha una tendenza sostanzialmente stabile rispetto alle ai risultati dell'esercizio 2024.




AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

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 e materiale di consumo. La previsione è in linea sia con il budget 2025 che con le risultanze del bilancio 2024.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2024 (A)	Budget Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza c/Budget 2025 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2024 (E)=(C-A)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.141,00	1.141,00	1.141,00	0,00	0,00
CP.01.01.0001 Merce destinata alla vendita	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.01.0002 Cancelleria	770,00	570,00	770,00	200,00	0,00
CP.01.01.0004 Materiale consumo	371,00	571,00	371,00	-200,00	0,00

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 tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi. Nessun compenso è previsto per gli organi dell'Ente in quanto la Presidente ha ritenuto di dover rinunciare al compenso anche per il 2026 per dare un segnale forte di attaccamento all'Ente. La previsione per il 2026 è in aumento di € 3.470,00 rispetto al budget 2025 e in aumento di € 9.516,00 rispetto alle risultanze del bilancio 2024.


 Automobile Club Benevento	Esercizio 2024 (A)	Budget Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza c/Budget 2025 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2024 (E)=(C-A)
7) Spese per prestazioni di servizi	57.263,00	63.309,00	66.779,00	3.470,00	9.516,00
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.460,00	4.500,00	4.500,00	0,00	40,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive	2.988,00	3.000,00	3.000,00	0,00	12,00
CP.01.02.0006 Consulenze amministrative e fiscali	4.435,00	3.900,00	4.450,00	550,00	15,00
CP.01.02.0013 Organizzazione eventi	0,00	5.000,00	5.000,00	0,00	5.000,00
CP.01.02.0020 Spese per i locali	4.040,00	4.100,00	4.100,00	0,00	60,00
CP.01.02.0022 Fornitura di Acqua	230,00	300,00	300,00	0,00	70,00
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica	1.005,00	1.121,00	1.121,00	0,00	116,00
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	920,00	1.388,00	1.200,00	-188,00	280,00
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	14.836,00	15.000,00	14.900,00	-100,00	64,00
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	0,00	500,00	500,00	0,00	500,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	203,00	500,00	500,00	0,00	297,00
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	718,00	2.500,00	1.000,00	-1.500,00	282,00
CP.01.02.0037 Buoni pasto	1.785,00	2.000,00	2.000,00	0,00	215,00
CP.01.02.0039 Spese postali	170,00	200,00	200,00	0,00	30,00
CP.01.02.0041 Bollatura, vidimazioni e certificati	430,00	500,00	500,00	0,00	70,00
CP.01.02.0042 Altre spese per la prestazione di servizi	2.995,00	3.000,00	3.000,00	0,00	5,00
CP.01.02.0044 Spese per servizi responsabile preposto (Direttore)	18.048,00	15.800,00	20.508,00	4.708,00	2.460,00

All'interno del conto B7 le voci maggiormente rappresentative sono date dai costi per le provvigioni ai delegati e comunque legate all'andamento delle vendite di tessere associative; organizzazione eventi interamente coperti dai contributi ricevuti dall'AC e quindi non rientranti nella riduzione del contenimento dei costi. I servizi professionali ed elaborazioni dati consistono nel contratto con ACI Italia per i prodotti software utilizzati allo sportello e l'assistenza ed elaborazione dati della contabilità dell'Ente.




AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

8) Spese per godimento beni di terzi.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2024 (A)	Budget Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza c/Budget 2025 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2024 (E)=(C-A)
8) Spese per godimento di beni di terzi	974,00	1.000,00	1.000,00	0,00	26,00
CP.01.03.0002 Noleggi	974,00	800,00	1.000,00	200,00	26,00
CP.01.03.0005 Fitti passivi	0,00	200,00	0,00	-200,00	0,00


9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio di 2 unità area Assistenti inquadramento economico ex B1. La previsione del 2026 è sostanzialmente invariata rispetto al budget assestato 2025 e in aumento di € 1.346,00 rispetto alle risultanze del consuntivo 2024.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2024 (A)	Budget Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza c/Budget 2025 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2024 (E)=(C-A)
9) Costi del personale	67.468,00	68.738,00	68.814,00	76,00	1.346,00
CP.01.04.0001 Stipendi	46.015,00	46.035,00	46.035,00	0,00	20,00
CP.01.04.0002 Trattamento accessorio aree	4.320,00	5.102,00	5.102,00	0,00	782,00
CP.01.04.0004 Oneri Sociali	11.976,00	12.520,00	12.377,00	-143,00	401,00
CP.01.04.0005 Trattamento di Fine Rapporto: T.F.R.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CP.01.04.0006 Trattamento di Fine Rapporto: T.F.S.	5.157,00	5.081,00	5.300,00	219,00	143,00
CP.01.04.0007 Altri Costi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

14) Oneri diversi di gestione.

La previsione 2026 è in diminuzione di € 2.324,00 rispetto al budget 2025 e in aumento di € 6.634,00 rispetto al Bilancio 2024.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2024 (A)	Budget Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza c/Budget 2025 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2024 (E)=(C-A)
14) Oneri diversi di gestione	45.295,00	54.253,00	51.929,00	-2.324,00	6.634,00
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	4.025,00	4.650,00	4.050,00	-600,00	25,00
CP.01.09.0002 Imposte e tasse indeducibili	1.465,00	1.700,00	1.500,00	-200,00	35,00
CP.01.09.0005 Conguaglio negativo IVA relativa a promiscuo	0,00	500,00	500,00	0,00	500,00
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	296,00	500,00	500,00	0,00	204,00
CP.01.09.0013 Abbonamenti e pubblicazioni	250,00	300,00	300,00	0,00	50,00
CP.01.09.0016 Rimborsi e concorsi spese diverse	700,00	700,00	700,00	0,00	0,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	4.084,00	4.134,00	4.134,00	0,00	50,00
CP.01.09.0018 Aliquote sociali	34.475,00	41.769,00	40.245,00	-1.524,00	5.770,00


All'interno del conto B14 la voce più consistente è rappresentata dalle aliquote di competenza ACI e comunque in linea alle quote sociali previste nell'esercizio.




AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

C- PROVENTI FINANZIARI

16-17) Altri proventi finanziari ed oneri finanziari.

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2024 (A)	Budget Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza c/Budget 2025 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2024 (E)=(C-A)
16) Altri proventi finanziari	23,00	50,00	50,00	0,00	27,00
RP.02.02.0006 INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	23,00	50,00	50,00	0,00	27,00


22) Imposte sul reddito

 Automobile Club Benevento	Esercizio 2024 (A)	Budget Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza c/Budget 2025 (D)=(C-B)	Differenza c/Bilancio 2024 (E)=(C-A)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	19.068,00	10.842,00	15.748,00	4.906,00	-3.320,00
CP.06.01.0001 IRES	14.734,00	5.549,00	10.455,00	4.906,00	-4.279,00
CP.06.01.0002 IRAP	4.334,00	5.293,00	5.293,00	0,00	959,00



AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

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.

 Automobile Club Benevento	BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	Budget Esercizio 2026
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		0,00
SOFTWARE - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		0,00
IMMOBILI - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		3.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		3.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0,00
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI		0,00
TITOLI - INVESTIMENTI		0,00
TITOLI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		3.000,00

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio.

Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

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



AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

 Automobile Club Benevento	BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2026
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025		262.531,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		266.200,00
ENTRATE DA DIMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		989.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2026		1.255.200,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		260.411,00
USCITE DA INVESTIMENTI		3.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		988.950,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2026		1.252.361,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2026		265.370,00

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente anche dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti, la previsione della giacenza al 31/12/2026 è di € 265.370,00.

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 saranno accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci; proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile e di educazione stradale; migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento degli uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite; nel corso del 2026 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività di assistenza e assicurative, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali.


Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata.



AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

PIANTA ORGANICA

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30/09/2025 prevede n. 2 posizioni lavorative ed è composta come segue

 Automobile Club Benevento			
AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO			
PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/09/2025			
Personale di ruolo			
Area d'inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C	0	0	0
AREA B	2	2	0
AREA A	0	0	0
TOTALE	2	2	0

I 2 posti in organico sono ricoperti ed entrambe le posizioni hanno un inquadramento economico parificato al B1 della vecchia classifica delle aree.

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede l'approvazione da parte del collegio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori;
- si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2026
- l'asseverazione, da parte dei revisori, del rispetto de regolamento dei risparmi di spesa ai sensi dell'art. 9.

Benevento, li ottobre 2025

La Presidente
Dott.ssa Rosalia La Mottola