



AUTOMOBILE CLUB BRESCIA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2026

Egregi Consiglieri,

il budget di previsione per l'esercizio 2026, che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di amministrazione e contabilità approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Brescia nella seduta del 14 dicembre 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.

In ottemperanza al Decreto del Ministero dell'Economica del 27 marzo 2013 e della successiva circolare ministeriale n. 35 del 22 agosto 2013, costituiscono inoltre allegati al budget il budget economico annuale riclassificato, il budget economico pluriennale 2026-2028 e il piano degli indicatori e degli obiettivi per attività.

Si è provveduto ad analizzare i dati del consuntivo 2024 e del budget economico del 2025.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2026	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	4.374.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	4.369.000
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	5.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	207.500
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	212.500
Imposte sul reddito dell'esercizio	92.500
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	120.000

tab. 1

Si analizzano ora 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 Regolamento di amministrazione e contabilità si trovano all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi, tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica e proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	1.000.000
PROVENTI ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	370.000
PROVENTI SERVIZI TURISTICI	500
PROVENTI MARCHIO SARA	10.000
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	0
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE	55.000
PROVENTI RALLY 1000 MIGLIA	200.000
PROVENTI TROFEO VAL CAMONICA	100.000
PROVENTI CABINA FOTO TESSERE	2.000
PROVENTI VISURE PRA	0
AFFILIAZIONE READY2GO	3.500
TOTALE	1.741.000

tab. 2

I valori sono assestati sulla base di stime di chiusura al 31 dicembre 2025.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce si trovano quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, corrispettivi Sara Assicurazioni, proventi degli impianti di distribuzione carburante, canone derivante dal marchio 1000 Miglia e proventi derivanti dal servizio invita revisione. Quanto alla parte variabile del canone del marchio 1000 Miglia, la stessa è stata calcolata sulla media del triennio 2022-2024.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMBORSI BUONI PASTO	2.000
SPESE COMUNI IMMOBILE SEDE	28.000
CONTRIBUTI DA ACI	12.000
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	500
AFFITTI DI IMMOBILI	160.000
SUBAFFITTI DI IMMOBILI	13.000
AFFITTI DI AZIENDA	125.000
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	90.000
PROVVIGIONI ATTIVE	300.000
CANONE MARCHIO 1000 MIGLIA	1.870.000
CANONI UTILIZZO MARCHI DELL'ENTE	2.500
PROVENTI SERVIZIO INVITA REVISIONE	30.000
TOTALE	2.633.000

tab. 3

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

In questa voce si trovano tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria e materiale di consumo presso gli uffici dell'Ente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	4.500
MATERIALE DI CONSUMO	10.000
TOTALE	14.500

tab. 4

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno si trovano i costi che riguardano la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.000
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	5.500
PROVVIGIONI PASSIVE	72.000
SPESE TUTELA MARCHIO	205.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	50.000
ALTRE CONSULENZE	25.000
SPESE RALLY 1000 MIGLIA	500.000
SPESE TROFEO VAL CAMONICA	320.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	40.000
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	15.000
SERVIZI MOBILITA' E SICUREZZA STRADALE	5.000
CONTRIBUTI E CONCORSI	5.000
CORSI DI FORMAZIONE	2.500
CORSI DI EDUCAZIONE STRADALE	3.000
SPESE PER I LOCALI	75.000
VIGILANZA	2.500
FORNITURA ACQUA	12.000
FORNITURA TELERISCALDAMENTO	2.500
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	55.000
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	10.000
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	1.000
SERVIZI INFORMATICI E ELABORAZIONE DATI	25.000
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	500
MISSIONI E TRASFERTE	1.500
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	45.000
PREMI ASSICURAZIONE	22.000
BUONI PASTO	10.000
SERVIZI BANCARI PER CONTA E TRASPORTO VALORI	8.000
SPESE POSTALI	2.000
SERVIZIO ELABORAZIONE PAGHE	6.500
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	9.000
SPESE A TERZI PER SERVIZI DIVERSI	4.500
CONSULENZE LEGALI	70.000
SPESE LEGALI E NOTARILI	8.000
SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	20.000
SPESE CONVENZIONE SOCIETA'	460.000
VISURE PRA	500
COSTI PER SERVIZI RELATIVI A ESERCIZI PRECEDENTI	2.000
COMPENSO DIRETTORE AC	45.000
COSTI INVITA REVISIONE	22.000
COSTI PER GESTIONE PAGOPA	1.500
TOTALE	2.174.000

tab. 5

Gli importi previsti sono stati calcolati in base alle stime di chiusura al 31 dicembre 2025 e ai dati consuntivi 2024.

La spesa relativa ad "Organizzazione eventi" tiene conto di eventuali attività che potranno essere avviate in vista del centenario dell'Ente che si celebrerà nel 2027.

Le spese relative alle manifestazioni sportive sono state previste tenendo conto del mantenimento del titolo FIA/ACI per il Trofeo Vallecamonica e del titolo CIAR per il Rally 1000 Miglia.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	7.500
FITTI PASSIVI	80.000
TOTALE	87.500

tab. 6

Nel sottoconto noleggi è ricompreso il canone di noleggio delle macchine d'ufficio quali le stampanti e le postazioni di lavoro informatiche della sede. Nei fitti passivi sono ricompresi i canoni di locazione delle agenzie SARA presenti sul territorio provinciale e un deposito per materiali utilizzati nelle manifestazioni sportive a Montirone.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	167.500
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	70.000
ONERI SOCIALI	72.000
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	20.000
TRATTAMENTO FINE SERVIZIO	5.000
INAIL	3.500
COSTI PER FERIE NON GODUTE	5.000
INDENNITA' DI MANEGGIO VALORI	4.000
INDENNITA' DI LAVORO STRAORDINARIO	9.000
DIFFERENZIALI STIPENDIALI	25.000
INDENNITA' DI ENTE	10.500
TOTALE	391.500

tab. 7

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO MARCHIO 1000 MIGLIA	665.000
AMMORTAMENTO SOFTWARE	3.500
AMMORTAMENTI IMMOBILI	185.000
AMMORTAMENTI MOBILI E ARREDI	12.000
AMMORTAMENTI IMPIANTI	57.000
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	8.000
AMMORTAMENTI ATTREZZATURE	1.500
AMMORTAMENTI MACCH. ELETTR. ED ELETTRON.	7.000
AMM.TI MACCH. ELETTRON. INFERIORE 516,46	500
AMMORTAMENTI BENI DI VALORE INFERIORE 516,46	500
TOTALE	940.000

tab. 8

11) Variazione rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	30.000
RIMANENZE FINALI	-20.000
TOTALE	10.000

tab. 9

13) Altri accantonamenti.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
ACC.TO FONDO RINNOVI CONTRATTUALI	5.000
TOTALE	5.000

tab. 10

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	26.000
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	7.500
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	2.500
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	3.000
ONERI E SPESE BANCARIE	13.000
SANZIONI	500
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	12.000
OMAGGI SOCIALI	20.000
SPESE RAPPRESENTANZA	4.500
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	23.500
ALIQUOTE SOCIALI	590.000
IMU-TASI-TARI	39.000

ACI SPORT	5.000
TOTALE	746.500

tab. 11

In questo gruppo, la voce maggiormente significativa è rappresentata dalle aliquote sociali verso ACI, importi dovuti in base alle emissioni delle quote sociali. Altra voce significativa è data dagli omaggi sociali che, nel tempo, l'Ente cerca di variare per andare incontro ai gusti e alle richieste dei numerosi soci.

C- PROVENTI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
DIVIDENDI DA ALTRE IMPRESE	4.500
TOTALE	4.500

tab. 12

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU TITOLI	130.000
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	75.000
TOTALE	205.000

tab. 13

Gli interessi attivi sui titoli sono stati previsti in conseguenza all'acquisto di titoli effettuato nell'esercizio 2023.

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI VERSO L'ERARIO	2.000
TOTALE	2.000

tab. 14

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	67.500
I.R.A.P.	20.000
UTILIZZO CREDITO IMPOSTE ANTICIPATE	5.000
TOTALE	92.500

tab. 15

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	4.374.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	4.374.000
4) Costi della produzione	4.369.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	945.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	3.424.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	950.000

tab. 16

Si passa ora ad analizzare il budget degli investimenti/dismissioni, redatto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità, che contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	175.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	180.000

tab. 17

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevedono di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di immobili di proprietà di AC Brescia, 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	7.400.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2026	11.285.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2026	10.685.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026	8.000.000

tab. 18

Il flusso di tesoreria dell'anno 2026 in entrata comprende le Entrate e le Uscite da gestione economica, patrimoniale e finanziaria relativamente all'anno 2026, oltre i crediti degli esercizi precedenti che si prevede di incassare.

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

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adottare 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 indetta per l'approvazione del budget 2026.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2026 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi complessivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2026 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI e inviati dalla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.

Sono stati presi in considerazione, inoltre, tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio, sottolineando che la predisposizione del budget 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 e i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2026.

Per l'esercizio 2026, l'Ente opererà per far accrescere la propria compagine associativa, e la sua fidelizzazione, avvalendosi delle campagne promozionali nazionali nonché rafforzando le sinergie con la rete delle Delegazioni distribuite sul territorio.

L'Automobile Club Brescia proseguirà anche nel corso del prossimo anno la propria attività di collaborazione con le Istituzioni e gli Enti territoriali nella sensibilizzazione dei giovani su temi della sicurezza ed educazione stradale, con interventi diretti nelle scuole di ogni ordine e grado.

Anche nel 2026, nell'ambito delle attività istituzionali, l'Ente riserverà all'attività sportiva automobilistica consistenti risorse finanziarie volte ad accrescere sempre più il livello di sicurezza delle gare che organizza e il valore sportivo delle stesse.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche e attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate, ispirandosi a criteri di economicità per le uscite.

Il budget di previsione dell'esercizio 2026 è stato redatto considerando prudenzialmente il mantenimento sostanziale delle entrate nelle attività caratteristiche, seppure ci si trovi in un contesto macroeconomico/sociale e di mercato particolarmente complesso.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano triennale di fabbisogno del personale dell'AC Brescia per il triennio 2026-2028.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DEL PERSONALE 2026-2028			
AUTOMOBILE CLUB BRESCIA			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2026	Fabbisogno 2027	Fabbisogno 2028
AREA FUNZIONARI	5	4	3
AREA ASSISTENTI	1	1	1
TOTALE	6	5	4

tab. 19

Brescia, 30 ottobre 2025

Il Presidente
(F.to Aldo Bonomi)