



POTENZA

AUTOMOBILE CLUB

AUTOMOBILE CLUB POTENZA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2026

Egregi Consiglieri,

Il Budget per l'esercizio 2026 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. il 25/10/2019.

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, predisposto utilizzando i nuovi schemi come previsto dal D.L. n. 139/2015 (decreto bilanci) in attuazione della Direttiva 2013/34/UE, si compone del Budget Economico, del Budget degli investimenti/dismissioni Budget di tesoreria e dei seguenti allegati:

Relazione del Presidente, Relazione del Collegio dei Revisori e del Budget di Tesoreria.

Il decreto del Ministero dell'Economia e finanza del 27 marzo 2013 ha introdotto come ulteriori allegati al Budget annuale i seguenti documenti:

Budget Economico Riclassificato Annuale;

Budget Economico riclassificato Pluriennale;

Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Prospetto delle previsioni di spesa complessive, articolato per missioni e programmi; relativamente a questo ultimo prospetto l'AC Potenza non è tenuto alla sua redazione.

Per la redazione del budget 2026 si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2024, i dati del budget 2025 rimodulato e i dati contabili amministrativi registrati al 30/09/2025.

Il budget 2026, relativamente alla riduzione delle spese, è stato redatto tenendo conto delle indicazioni contenute nel "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Potenza" triennio 2026 - 2028, posto all'ordine del giorno del Consiglio Direttivo dell'ACPZ convocato per il 28/10/2025, per la sua approvazione.

In particolare si evidenzia che per quanto riguarda le "spese per l'organizzazione di manifestazioni sportive" va comunque specificato che l'AC Potenza da qualche



POTENZA

AUTOMOBILE CLUB

anno riceve contributi per manifestazioni sportive di pari importo a quanto stanziato per l'organizzazione delle stesse. Dovendo rendicontare quanto ricevuto come contributo, di fatto le cifre in dare ed in avere si compensano non incidendo nei costi sostenuti dall'AC Potenza.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2026	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	541.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	450.800,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	90.700,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-2.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+D)	88.200,00
IMPOSTE SUL REDDITO DI ESERCIZIO	-18.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	69.700,00

Tab. 1

Esame della tabella . 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 la voce più importante è rappresentata dalle entrate per Quote Sociali.

Relativamente alle quote sociali per l'anno 2026 non è stato previsto un incremento rispetto al 2025 assestato, tenendo conto delle buone performance che hanno fatto registrare tutte le delegazioni e gli ACI Point della SARA Assicurazioni della provincia nel 2025 e che riteniamo soddisfacente riconfermare.

Per quanto riguarda i diritti per la riscossione delle tasse automobilistiche, la previsione economica per il 2026 è stata prevista come nel 2025, avendo puntato maggiormente sulla qualità del servizio informazione e assistenza bollo che sulla quantità. Qualità del servizio che trova riscontro nelle recensioni e nella fidelizzazione degli utenti, soprattutto i titolari di aziende di trasporto.



POTENZA

AUTOMOBILE CLUB

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	€ 290.000,00
PROVENTI SOCCORSO STRADALE	€ 0,00
PROVENTI PER ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 3.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 35.000,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	€ 4.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 60.000,00
TOTALE	€ 392.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano: da locazioni e sub-affitti, provvigioni Sara Assicurazioni, canone marchio delegazioni e contributi da altri enti.

Relativamente alle voci di questa parte del budget si evidenzia che sostanzialmente la previsione rispecchia quanto previsto per il 2025 ad eccezione del conto - insussistenze del passivo - per una azione di ricognizione dei debiti che è stata avviata nel 2025 e che per ragioni prescrittive continuerà, in minima parte, anche nel 2026;

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
SUB-AFFITTI DI IMMOBILI	€ 9.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 90.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 40.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 0,00
ARROTONDAMENTI ATTIVI	€ 500,00
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	€ 5.000,00
ALTRI PROVENTI	€ 5.000,00
TOTALE	€ 149.500,00

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 e materiale editoriale, stanziati sulla base dei dati registrati nei conti di pertinenza al budget 2025.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 500,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 1.000,00
MATERIALE EDITORIALE	€ 0,00
TOTALE	€ 1.500,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sotto-conti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda i costi per il funzionamento dell'Ente e per l'erogazione dei servizi ai soci e ai terzi.

Relativamente alle voci più importanti si evidenziano i seguenti conti:



POTENZA

AUTOMOBILE CLUB

€ 35.000,00 "provvigioni passive" relative alle provvigioni riconosciute attraverso l'ACI Rete alle delegazioni provinciali per l'acquisizione delle quote sociali.

L'importo delle provvigioni è stabilito dal contratto stipulato con ciascuna Delegazioni provinciali, che verrà rinnovato con gli stessi criteri nei primi mesi del 2026 che prevede a favore dei Delegati maggiori provvigioni all'aumentare delle Associazioni effettuate, infatti più che sull'omaggio sociale, costituito prevalentemente da oggettini di poco valore, l'AC Potenza ha voluto premiare con incentivi mirati le Delegazioni più dinamiche che riescono a raggiungere gli obiettivi prefissati.

L'erogazione delle provvigioni infatti avviene sulla base degli obiettivi che sono stati assegnati a ciascun delegato nel contratto;

€ 35.000,00 per l'Organizzazione Eventi, con un importo equivalente a quanto preventivato in entrata;

€ 55.000,00 "altre spese per la prestazione di servizi" in questo conto con un budget stabile da oltre 5 anni, sono inseriti i costi preventivati per il servizio di immissione dei dati e per la consulenza fiscale ed amministrativa, per circa € 24.000,00, e il pagamento alla Società, Servizi per la Mobilità Srls, che gestisce per conto dell'AC PZ il servizio di gestione dello sportello Tasse Automobilistiche per € 26.400,00 e di € 2.000,00 preventivato per la sistemazione delle procedure inerenti la sicurezza.

Ulteriori €1.600,00 sono relativi a tutte le spese per servizi che non trovano imputazione in altri conti.

Inoltre, compaiono in questo titolo anche le spese relative ai compensi ed oneri del Direttore, anticipati dall'ACI Italia al Direttore e rimborsati alla stessa ACI Italia con note debito mensili.

Si evidenzia che i costi preventivati per i titoli:

B6 acquisto di materie prime, semilavorati e merci;

B7 spese per prestazioni di servizi, relativamente alle spese che non trovano copertura totale o parziale nelle voci di ricavo;

B8 spese per godimento di beni di terzi;

rispondono anche al principio di contenimento della spesa previsto dal regolamento adottato dall'Ente per il triennio 2026 – 2028 ed approvato dal consiglio nella seduta del 28/10/2025.

Regolamento che in base a quanto previsto dalla vigente normativa prevede, per i medesimi conti, una previsione di costi minori/uguali a quanto effettivamente imputato in media nei bilanci del triennio precedente a partire dall'ultimo bilancio approvato, nel nostro caso il triennio preso in considerazione è il 2022 – 2023 – 2024, con una media di costi per ciascun titolo di:

B6 > 1.500 – B7 > 88.858,50 – B8 > 30.105,84 per un ammontare totale di € 119.927,64 incrementato del 60% della media degli utili fatti registrare nel triennio, pari a 4.898,41, che portano il limite di spesa necessario ad ottemperare ai principi di contenimento della spesa a € 124.826,05, limite rispettato in fase di predisposizione del budget 2026, che per le medesime voci di costo è di € 118.800,00.



POTENZA

AUTOMOBILE CLUB

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO			
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 6.500,00			
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 5.000,00			
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 35.000,00			
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 1.000,00			
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 500,00			
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 35.000,00			
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 1.000,00			
SERVIZI MOBILITA' ED EDUCAZIONE STRADALE	€ 3.000,00			
SPESE PER I LOCALI	€ 5.000,00			
FORNITURA GAS	€ 4.500,00			
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 2.500,00			
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 1.500,00			
FORNITURA DI ACQUA	€ 500,00			
SERVIZI INFORMATICI	€ 5.000,00			
MISSIONI E TRASFERTE	€ 1.000,00			
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 1.000,00			
PREMI ASSICURAZIONE	€ 500,00			
POLIZZE DI FIDEJUSSIONE	€ 500,00			
SERVIZI POSTALI	€ 200,00			
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 500,00			
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 55.000,00			
STIPENDIO DIRETTORE	€ 15.000,00			
ONERI DIRETTORE	€ 4.000,00			
TFR DIRETTORE	€ 0,00			
TOTALE	€ 183.700,00			

8) Spese per godimento di beni di terzi.

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

Di cui € 29.500,00 per la locazione della sede, di circa € 3.500,00 per la locazione dell'area di sosta Betlemme e di ulteriori € 500,00 per le spese di registrazione annuali dei contratti e € 1.000,00 per spese di noleggi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO			
NOLEGGI	€ 1.000,00			
FITTI PASSIVI	€ 33.500,00			
TOTALE	€ 34.500,00			

9) Costi del personale.

Il titolo è senza importo in quanto l'Automobile Club Potenza non ha personale dipendente, e per i costi riconducibili solo all'indennità di funzione del Direttore Dr. Sabatino Romano, la previsione di spesa è stata imputata nel titolo 7 Spese per prestazioni di servizio.



DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 0,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 0,00
SALARI E STIPENDI	€ 0,00
ONERI SOCIALI	€ 0,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 0,00
TOTALE	€ 0,00

Racchiude al suo interno le quote di ammortamento relative alle attrezzature, inoltre è stato valorizzato il conto relativo alla svalutazione dei crediti verso i clienti, valorizzato nella percentuale massima prevista.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO MANUTENZIONE BENI DI TERZI	€ 0,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE/ELETTRONICHE	€ 400,00
SVALUTAZIONE CREDITI VERSO CLIENTI	€ 1.500,00
TOTALE	€ 1.900,00

Per l'anno 2026 è stato previsto un ulteriore accantonamento di € 15.000,00 per eventuali maggiori rischi che si dovessero manifestare negli esercizi successivi.

È stato previsto un incremento delle spese di rappresentanza finalizzate ad intensificare gli incontri con i Delegati, gli Agenti ed i Sub Agenti SARA. Incontri che saranno utilizzati per fornire adeguato supporto formativo e per incentivare la produzione associativa.



POTENZA

AUTOMOBILE CLUB

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO			
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 2.000,00			
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 2.000,00			
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 2.000,00			
INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	€ 20.000,00			
ARROTONDAMENTI PASSIVI	€ 200,00			
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 1.000,00			
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 0,00			
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 4.000,00			
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 8.000,00			
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 5.000,00			
ALIQUOTE SOCIALI VERSO ACI	€ 170.000,00			
ONERI STRAORDINARI	€ 0,00			
TOTALE	€ 214.200,00			

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	541.500,00
	00,00
3 - Valore della produzione netto (1)	541.500,00
4) Costi della produzione	450.800,00
	00,00
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	16.900,00
7 - Costi della produzione netti (4-6)	433.900,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	107.600,00

Pertanto il risultato del MOL è influenzato dai suddetti sotto-conti indicati nella tabella e valorizzati nelle sezioni A – Valore della Produzione e B - costi della Produzione dei Budget di previsione annuale e pluriennale dell'AC Potenza.

Il MOL Margine Operativo Lordo, calcolato nella tabella sovrastante evidenzia un risultato positivo che rileva un corretto equilibrio economico, nel quale il valore della produzione è più che sufficiente a remunerare tutti i fattori produttivi impiegati nel processo produttivo dei servizi.

Il risultato del MOL è anche in linea con quanto previsto dall'AC Potenza nel "regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" per il triennio 2026 – 2028, all'art. 4 Obiettivi operativi per il miglioramento degli equilibri di bilancio: il MOL deve essere almeno in pareggio e attestarsi su valori positivi.



POTENZA

AUTOMOBILE CLUB

C - PROVENTI FINANZIARI

17) Interessi e altri oneri finanziari.

In questa voce del budget oltre agli interessi passivi sui CC bancari vanno evidenziati gli interessi passivi verso fornitori che si riferiscono agli interessi che l'AC Potenza riconosce all'ACI per il piano di rientro Pluriennale, liquidato mensilmente attraverso parte delle provvigioni SARA.

Si evidenzia rispetto al 2025 una diminuzione degli interessi passivi bancari in quanto non si è utilizzato lo scoperto di CC 1448 della BCC Basilicata, ed un incremento degli interessi verso Fornitori relativi al piano di rientro verso ACI Italia, interessi che risentono dell'andamento in rialzo dei tassi di riferimento.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO			
INTERESSI ATTIVI SU C/C BANCARI	€ 500,00			
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 500,00			
INTERESSI PASSIVI VERSO FORNITORI	€ 2.500,00			
TOTALE	-€ 2.500,00			

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO			
I.R.E.S.	€ 15.000,00			
I.R.A.P.	€ 3.500,00			
TOTALE	€ 18.500,00			

Nel 2026 sono previsti investimenti e/o dismissioni

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	4.000,00

Tab. 2

BUDGET DI TESORERIA ESERCIZIO 2026	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL31/12/2025	45.000,0



POTENZA

AUTOMOBILE CLUB

FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	0
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	295.000,00
ENTRATE D DISMISSIONI	
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	500,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2026	295.500,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
USCITE DA GESTIONE CONOMICA	265.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI	4.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	3.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2026	272.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2026	23.500,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata ed in uscita preventivati per l'anno.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE AUTOMOBILE CLUB POTENZA Personale di ruolo			
Area inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	1	0	1
AREA B	1	0	1
AREA C	0	0	0
TOTALE	2	0	2

Tab. 4

Le previsioni per l'anno 2026 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi rilevati al 30 settembre 2025 nonché dal consuntivo 2024.

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

La predisposizione del bilancio è stata formulata secondo i 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 saranno:

- Confermare ed aumentare la compagine associativa sia offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci, sia stimolando la rete commerciale rappresentata dalle delegazioni attraverso un sistema di premialità basato sul raggiungimento di specifici obiettivi;

a tal proposito nei primi mesi del 2026 si perfezionerà l'apertura della Delegazione di Lagonegro con l'ingresso nel mondo ACI di uno Studio di Consulenza Automobilistica storico. Da diversi anni la Delegazione di Lagonegro è stata chiusa per il venire meno dei requisiti professionali relativi



POTENZA

AUTOMOBILE CLUB

alla L. 264 del titolare. Dopo vari tentativi finalmente si è palesata la possibilità di riaprire per l'interessamento di uno STA esistente, possibilità che è stata subito accettata anche in considerazione della localizzazione strategica di Lagonegro che si sviluppa lungo la A2 tra la Basilicata e la Calabria.

- proseguire le campagne di sensibilizzazione giovanile verso l'educazione stradale;
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e delle delegazioni;
- organizzare direttamente e sostenere le manifestazioni sportive con una particolare attenzione al movimento rappresentato dalle auto storiche molto presente e attivo nell'AC Potenza.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata per l'anno 2026, anche nel rispetto delle previsioni triennali elaborate ed approvate dall'Ente per il rientro nei parametri previsti dalle linee guida elaborate dall'ACI per gli AC Provinciali relativamente al raggiungimento di un adeguato equilibrio economico, patrimoniale e finanziario.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del Consiglio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei Revisori.

IL PRESIDENTE

Avv. Salomone Bevilacqua