

AUTOMOBILE CLUB ALESSANDRIA

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 vigente 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 del Budget Economico del 2025.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Consuntivo esercizio 2024 (A)	Budget esercizio 2025 (B)	Budget esercizio 2026 (C)	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	654.017	691.300	711.150	19.850
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	648.162	665.000	680.150	15.150
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	5.855	26.300	31.000	4.700
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	17.699	4.200	7.500	3.300
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	23.554	30.500	38.500	8.000
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.792	5.500	8.500	3.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	19.762	25.000	30.000	5.000

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 invita revisione, provvigioni Sara assicurazioni, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RICAVI VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO	500,00
RICAVI VENDITA CARBURANTE	12.000,00
PROVENTI DIVERSI	1.600,00
PROVENTI INVITA REVISIONE	6.500,00
PROVENTI SCUOLA GUIDA	50,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	4.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	15.000,00
PROVVIGIONI SARA	131.000,00
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	10.000,00
QUOTE SOCIALI SEDE e DEL.	431.000,00
TOTALE	611.650,00

I valori sono assestati sulla base di stime di chiusura al 31/12/2025 e di previsioni 2026. La categoria è in aumento di € 34.850 rispetto al budget 2025, principalmente per la previsione di crescita delle provvigioni Sara Assicurazioni e degli incassi delle quote sociali.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti e canone marchio delegazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	49.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	8.000,00
SUB-AFFITTI DI IMMOBILI	7.500,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	32.500,00
CANONE READY2GO	1.000,00
CONTRIBUTI	1.500,00
TOTALE	99.500,00

La categoria è in diminuzione di € 15.000 rispetto al budget 2025, principalmente per la riduzione del canone marchio delegazioni e la riduzione dei rimborsi e subaffitti.

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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	1.000,00
MATERIALE EDITORIALE	500,00
CARBURANTI	500,00
TOTALE	2.000,00

La categoria è in linea con il budget 2025.

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	5.900,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.685,00
PROVVIGIONI PASSIVE	65.000,00
SPESE LEGALI E NOTARILI	13.000,00
ALTRE CONSULENZE	1.000,00
MANIFESTAZIONI SPORTIVE	12.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	500,00
CORSI DI EDUCAZIONE STRADALE	2.000,00
SPESE PULIZIE LOCALI E VIGILANZA	12.000,00
FORNITURA ENERGIA GAS	7.100,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	7.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	8.500,00
MISSIONI E TRASFERTE	400,00
MANUTENZIONI ORDINARIE MOBILI UFFICIO	1.300,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMPIANTI	9.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	1.500,00
BUONI PASTO	1.000,00
SERVIZI BANCARI	500,00
SPESE POSTALI	100,00
SPESE PER SERVIZI INFORMATICI	7.500,00
SPESE A TERZI PER SERVIZI DIVERSI	100.120,00
SPESE DIVERSE	8.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	
COMPENSO DIRETTORE	31.400,00
ONERI DIRETTORE	7.600,00
SPESE SERVIZIO INVITA REVISIONE	6.000,00
SPESE SERVIZIO pagoPA	500,00
TOTALE	313.605,00

Gli importi previsti sono stati calcolati in base alle stime di chiusura al 31/12/2025 ed ai dati consuntivi 2024.

AUTOMOBILE CLUB ALESSANDRIA

La categoria è in diminuzione di € 31.515 rispetto al budget 2025, principalmente per la previsione di minori costi dei servizi resi dalla società partecipata.

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	1.850,00
SPESE CONDOMINIALI	6.000,00
FITTI PASSIVI	19.000,00
TOTALE	26.850,00

9) Costi del personale.

La categoria è pari ad € 40.258 in quanto nel mese di marzo 2026 è prevista l'assunzione di una risorsa nell'area Assistenti (EX area B)

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	30.503,00
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	2.105,00
ONERI SOCIALI	7.400,00
ONERI SOCIALI	250,00
TOTALE	40.258,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTI	23.700,00
TOTALE	23.700,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE, TASSE E TRIBUTI VARI	31.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	1.000,00
BOLLATURA E VIDIMAZIONI	500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	8.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	233.237,00
TOTALE	273.737,00

La categoria è in aumento principalmente per il costo dalle aliquote sociali verso Aci, importi dovuti in base alle emissioni delle quote sociali.

C- PROVENTI FINANZIARI

15) Proventi da partecipazioni.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI SU TITOLI	2.500,00
TOTALE	2.500,00

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI SU POLIZZA VITA SARA ASSICURAZIONI	1.000,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	4.000,00
TOTALE	5.000,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	2.500,00
I.R.A.P.	6.000,00
TOTALE	8.500,00

Il margine operativo lordo è pari ad € 54.700, il 7,69% del valore della produzione in linea con i parametri economico finanziari prefissati dall'Ente.

AUTOMOBILE CLUB ALESSANDRIA

DESCRIZIONE	BUDGET 2026
1) Valore della produzione	711.150
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	711.150
4) Costi della produzione	680.150
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	23.700
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	656.450
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	54.700

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	25.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	25.000,00

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 i lavori di manutenzione straordinaria sull'impianti di distributore carburanti.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025	350.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2026	1.207.500,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2026	1.178.800,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025	378.700,00

Tab. 3

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti.

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.

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 con delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente della seduta odierna.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2026 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi 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 ed inviati alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.

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.

Come meglio dettagliato nel Piano Generale delle attività, le principali linee di azione sulle quali si concentrerà l'impegno dell'Ente, oltre al miglioramento della base associativa, sono le seguenti:

- Marketing relazionale su tutte le componenti dei processi interessati dalle competenze dell'Automobile Club, impostato su modalità e tecniche di contatto rivolte al coinvolgimento nel mondo dell'Ente delle persone che, a qualsiasi titolo, entrano in contatto o hanno esperienze organizzate dal sodalizio ,per consolidare la fidelizzazione e mantenere la possibilità di proporre i nostri servizi attraverso i social media e le nuove interazioni tecnologiche ; l'obiettivo è quello di accogliere nel nostro ambiente gli automobilisti e ,in generale gli utenti della mobilità, per ampliare le opportunità di acquisizione del potenziale cliente-socio con un modello di entry level che ,anche viste le attuali disposizioni in materia di privacy, permetta di "coccolare" il nostro interlocutore dalla giovane età sino alla maturità e oltre, considerato il progressivo aumento delle aspettative di vita. Gli strumenti operativi saranno selezionati in base alle best practices presenti su altri sodalizi e in accordo con il supporto commerciale di ACIINFORMATICA, che, attraverso gli account sul territorio, sostiene e promuove lo sviluppo di nuove iniziative che possano stimolare il consolidamento e la crescita associativa.
- Riorganizzazione delle attività di erogazione dei servizi di sportello da parte della società in house, unita a una reingegnerizzazione delle modalità di accesso e prenotazione sia fisiche che on line, per ottimizzare i contatti e le

opportunità di crescita della quantità e qualità delle prestazioni, con conseguente impatto sui centri di costo e di ricavo.

- Educazione stradale: in linea con i progetti deliberati dalla Federazione, l'Ente proseguirà nella predisposizione di iniziative locali che tendano a coinvolgere il maggior numero possibile di cittadini, sia nelle fasce più giovani che presso la popolazione adulta, puntando sulla diffusione dei valori generali della sicurezza stradale ,attraverso incontri, campagne social e peer education ; saranno infatti reclutati come testimonial giovani che ,grazie al proprio talento sportivo ma soprattutto umano, sapranno trasmettere ai loro coetanei il valore delle regole come elemento di solidarietà e sana convivenza civile; avremo inoltre l'opportunità di organizzare giornate ed eventi insieme ad altri Enti e Istituzioni nel corso delle quali tutte le eccellenze del territorio potranno ,dallo sport ,alla salute e alla protezione civile, proporre modelli positivi di relazione, dove l'educazione alla mobilità sostenibile si inserisce come collante indissolubile in una prospettiva di società aperta e integrata ,che vuole accogliere e privilegiare il primato della vita.
- Sara Assicurazioni: nel prossimo anno si procederà all'apertura di una delegazione presso l'Agenzia di Acqui Terme ,ponendo un significativo punto di sviluppo e un modello che potrà essere di riferimento per ulteriori esperienze di sinergia tra l'Ente e la Compagnia ufficiale ACI ; è utilissimo sperimentare le potenzialità di crescita dei servizi dell'Ente per fidelizzare e incrementare la base associativa e stabilizzare le entrate economiche nel medio e lungo periodo, mettendo al centro la relazione umana ,elemento che potrà fare la differenza rispetto alla sempre maggiore spinta della tecnologia digitale . Si intende sviluppare inoltre un progetto di condivisione strategica con le tre Agenzie presenti sul territorio, per condividere le best practices e individuare eventuali iniziative sul territorio collegate ai temi della sicurezza stradale.
- Aci Storico: sono in programmazione importanti novità che intendono incentivare l'adesione di soci organizzando iniziative che intendono coinvolgere, nel segno della passione, anche club di prestigio presenti e radicati sul territorio, per recuperare relazioni e valori, e riaffermare il ruolo di ACI come promotore della tradizione automobilistica, oltre i particolarismi e le dialettiche autoreferenziali.
Si immagina, oltre al tradizionale raduno di Ruote nella Storia, considerato evento di eccellenza da parte dei cultori della materia, un concorso di eleganza nel centro della città, che ha recentemente ospitato una tappa straordinaria della Mille Miglia, che avvicini ulteriormente gli appassionati della provincia (e non solo) e possa entusiasmare la cittadinanza, che sarà coinvolta attivamente nella giornata, con eventi collaterali e di solidarietà.

Un'ultima considerazione riguarda la scelta di cessione dei due impianti di carburante ,per la quale non è possibile, allo stato attuale ,indicare concreti elementi previsionali che possano definire con certezza l'impatto sul bilancio in termini economici e patrimoniali una volta verificate eventuali manifestazioni d'interesse da parte di potenziali acquirenti ; è intendimento del sodalizio comunque programmare con attenzione ed equilibrio qualsiasi decisione in proposito, con lo scopo di rispettare l'esigenza di addivenire a una soluzione che sia sostenibile e attentamente verificata e condivisa dagli Organi .

AUTOMOBILE CLUB ALESSANDRIA

In ultima analisi, realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2025 equilibrata e rispettosa dei criteri economico-finanziari previsti per gli enti pubblici associativi.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Alessandria per il triennio 2024 - 2026 come aggiornato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 16 luglio 2025, in aderenza alle effettive necessità determinate dalla modifica della situazione del personale in servizio per distacco definitivo del funzionario nei ruoli dell'Ente sino ad aprile 2024 presso altra amministrazione.

Classificazione	Tetto di spesa dei fabbisogni espresso in migliaia	F.R al 01/01/2025	Possibili cessazioni	Assunzioni a vario titolo programmate dopo il 01/01/2026	Fabbisogno 2026	Costo Fabbisogno 2026
Area Operatori	0	0	0	0	0	0
Area Assistenti		0	0	0	0	0
Area Funzionari (Specialista)	37.935	0	0	1	1	37.935
Totale	37.935		0	0	0	37.935

Il Presidente
(Dott. Federico Lastrucci)

FIRMATO IN ORIGINALE AGLI ATTI