



AUTOMOBILE CLUB COMO

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 Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato dall'Ente.

L'Automobile Club Como ha adottato il Regolamento per l'Adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2026/2028, di cui all'art 2 comma 2 bis DL.101/2013 e in sede di budget ha formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato regolamento, come da attestazione presente nell'appendice integrativa allegata.

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 è in linea con gli obiettivi previsti ai fini dell'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario, ai sensi dell'art.59 dello Statuto Aci e secondo le linee guida fissate da Aci.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, nonché delle Relazioni indicate e del Budget di Tesoreria. In ottemperanza al DM. del 27.03.2013 e a quanto previsto dalla circ. MEF n. 35 del 22.08.2013, si allegano il budget economico riclassificato e il budget economico pluriennale 2026 – 2028, il piano degli obiettivi per attività e per indicatori per l'anno 2026.



AUTOMOBILE CLUB COMO

Si è provveduto a indicare i dati del Bilancio di previsione 2026 secondo ricavi e costi tenendo conto della natura e della tipologia come da Budget Economico (all. 1).

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.216.400
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.191.381
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	25.019
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	7.500
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B±C±D±E)	32.519
Imposte sul reddito dell'esercizio	20.500
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2026	12.019

(Tab. 1)

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

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 il cui dettaglio è il seguente:

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	410.000
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	115.000
PROV. MANIFESTAZIONI SPORTIVE	212.500
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	60.000
TOTALE	797.500

E' previsto un incremento rispetto alla previsione 2025, in particolare per eventuali sponsorizzazioni per l'organizzazione del 100° anniversario della nascita dell'AC Como e per l'incremento dei soci e dell'attività di sportello, anche per il consolidamento della collaborazione con l'agenzia di viaggi ACI Blue Team e l'autoscuola Aci Ready2go di sede.

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, proventi per vendita contrassegni. Si espone le singole voci:



AUTOMOBILE CLUB COMO

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	30.000
CONTRIBUTI DA ACI	20.000
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	7.000
AFFITTI DI IMMOBILI	20.400
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	29.000
PROVVIGIONI ATTIVE SARA ASSICURAZIONI	200.000
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	20.000
PROVVIGIONI ATTIVE PER CONTRASSEGNI CH E AU	80.000
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI: BONIFICHE	8.500
CONCORSI E RIMBORSI DA DIVERSI UFFICI	4.000
TOTALE	418.900

È prevista una riduzione delle provvigioni per vendita dei contrassegni Svizzera, correlata ad una riduzione dei compensi riconosciuti agli altri AA.CC. e soprattutto al punto Aci di Brogeda, per il previsto calo di vendite dovuto all'introduzione delle vignette elettroniche che possono essere acquistate direttamente dal sito www.via.admin.ch.

Il calo è in parte compensato dall'incremento delle provvigioni riconosciute da Sara Assicurazioni per le attività delle Agenzie Capo ed in particolare per la prevista apertura di una nuova agenzia capo a Erba da parte di Sara Assicurazioni.

È inoltre previsto il riconoscimento da parte di ACI Italia di un contributo, ai sensi dell'art.18 co.1, lett a) del Regolamento dei sistemi ACI di prevenzione della Corruzione, per la realizzazione degli eventi per il centenario della fondazione dell'AC Como.

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. In particolare si evidenziano i singoli importi:

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	1.500
MATERIALE DI CONSUMO	500
TOTALE	2.000

Invariati rispetto allo scorso anno.

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. Le voci sono sotto riportate:

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	7.350
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	5.408
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	1.000



AUTOMOBILE CLUB COMO

SERVIZI PROFESSIONALI AMM. E FISCALI	8.000
PRESTAZIONI MEDICHE	500
ORGANIZZAZIONE EVENTI	222.500
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	7.500
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	7.500
SPESE LOCALI (CONDOMINIALI E PULIZIE)	35.000
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	10.500
SPESE TELEFONICHE	3.000
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	2.000
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	11.500
MISSIONI E TRASFERTE	2.000
MANUTENZIONI ORDINARIE	1.500
PREMI ASSICURAZIONE	6.000
BUONI PASTO	4.000
SPESE BANCARIE	7.500
SPESE POSTALI	3.500
BOLLATURA, VIDIMAZIONE CERTIFICATI	500
ALTRI SPESE PER SERVIZI	250.000
SALARI E STIPENDI PERSONALE ACI DIRETTORE	45.000
GESTIONE CONTRASSEGNI SVIZZERA	25.000
TOTALE	666.758

La voce "Organizzazione Eventi" è correlata alle voci di ricavo "Proventi per manifestazioni sportive" e "contributi da altri Enti".

La voce "Altre spese per servizi" si riferisce ai costi per l'affidamento di alcune attività dell'Ente alla società ACICOMO SERVIZI SRL, società *in house* iscritta nell'Elenco presso l'ANAC delle amministrazioni aggiudicatrici che affidano ai propri organismi *in house* providing attraverso apposite convenzioni, e alle spese previste per la realizzazione di eventi del 100° anniversario della fondazione dell'AC Como.

Anche la voce "Gestione contrassegni" è stata ridotta per i minori compensi riconosciuti agli altri AACC e al punto vendita di Brogeda per le vendite dei contrassegni svizzeri.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono stati previsti i costi di noleggio e leasing di attrezzature d'ufficio:

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	6.000
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	9.700
TOTALE	15.700

I fitti passivi si riferiscono all'affitto sostenuto per l'Agenzia Generale Sara di Cantù.



AUTOMOBILE CLUB COMO

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio, aggiornati con il nuovo Contratto di Comparto 2022/2024, e in linea col fabbisogno del personale previsto per il 2026, il cui dettaglio è il seguente:

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	103.223
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	44.255
STRAORDINARI	1.500
ONERI SOCIALI	39.882
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	12.477
TOTALE	201.337

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO ALTRI ONERI PLURIENNALI	86
AMMORTAMENTO IMMOBILI	17.500
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	1.500
AMMORTAMENTO IMPIANTI	3.500

L'ammortamento per altri oneri pluriennali è legato ai marchi degli eventi sportivi registrati nel 2025.

14) Oneri diversi di gestione.

Sono relativi a tutti gli altri costi di gestione; si evidenziano le singole voci:

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE	13.000
IVA INDETTRAIBILE E CONGUAGLIO PRO RATA	2.000
ABBONAMENTI PUBBLICAZIONI	500
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	1.800
SPESE DI RAPPRESENTANZA	500
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE PROVV DELEGAZIONI	33.700
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	44.000
ALIQUOTE SOCIALI	185.000
TOTALE	280.500

E' previsto un incremento delle aliquote sociali correlato all'aumento delle quote sociali.

C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.



AUTOMOBILE CLUB COMO

DESCRIZIONE	IMPORTO
PROVENTI DA PARTECIPAZIONE	15.000
TOTALE	15.000

La voce si riferisce ai previsti dividendi delle azioni privilegiate Sara Assicurazioni spa.

17) Altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI E ALTRI ONERI FINANZIARI	7.500
TOTALE	7.500

Tale voce si riferisce agli interessi per finanziamento relativo agli investimenti effettuati nel 2025.

22) Imposte sul reddito.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES	3.000
IRAP	17.500
TOTALE	20.500

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al 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 COMO

Tab. 2

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI		Budget Esercizio 2026
		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		1.000,00
SOFTWARE - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		1.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		35.000,00
IMMOBILI - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		35.000,00
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		36.000,00

Gli investimenti sono relativi al proseguimento dell'ammodernamento della sede in particolare per il previsto cambio uso di parte dei magazzini in autorimessa.

Tab. 3

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2026
		
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025		61.400,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2026		3.526.730,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2026		3.515.837,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2026		72.293,00

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita dell'esercizio corrente.

Nelle uscite da gestione economica sono stati stornati quei costi che non hanno una movimentazione finanziaria nell'anno quali gli ammortamenti ed il trattamento di fine



AUTOMOBILE CLUB COMO

rapporto. Nelle entrate da gestione finanziaria sono state considerate le entrate per partite di giro (riscossioni bolli, anticipazioni pra e mctc, iva, ritenute e contrassegni svizzera).

Le uscite da investimenti riprendono quanto evidenziato nel Budget degli Investimenti prima descritto.

Nelle uscite da gestione finanziarie sono comprese le uscite per rate per prestiti e per partite di giro.

Le previsioni per l'anno 2026 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle entrate e uscite finanziarie a tutto il 30 settembre 2025 (rapportando i risultati sui 12 mesi), nonché dal consuntivo 2024

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

Si sottolinea 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 e in considerazione del raggiungimento degli obiettivi finanziari, economici, patrimoniali dell'Ente.

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.

Realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2026 equilibrata.

Per quanto riguarda il personale si è tenuto conto del Piano dei Fabbisogni del Personale per il triennio 2026/2028 e del nuovo ordinamento professionale previsto dal CCNL 2022/2024.

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.

Nel 2026 verrà celebrato il 100° anniversario della nascita dell'AC Como avvenuta il 26 novembre 1926 ed il riconoscimento ufficiale del reale Automobile Club d'Italia avvenuto il 17 dicembre successivo.

Per **la compagine associativa**, l'Automobile Club Como si propone di continuare a promuovere e sviluppare l'associazionismo:

- Consolidamento volumi associativi
- Sviluppo qualitativo
- Qualità delle informazioni

e promuovendo i prodotti associativi ACI-GOLD, ACI-SISTEMA, ACI CLUB, ACI STORICO. Si perseguità l'obiettivo di aumentare la percentuale dei soci rinnovanti rispetto a quella dei soci nuovi cercando di fidelizzare la base associativa attraverso i soci RID aderenti al servizio Bollo Sicuro con un'efficace azione di mailing associativo. Le delegazioni, compreso l'ufficio di sede, dovranno concorrere ognuno per la propria parte al perseguimento dell'obiettivo. L'apertura in sede dell'agenzia di viaggi "PrenotACI" di Aciblue Team, con condizioni vantaggiose per i soci, ha portato nuovi soci e verrà supportata nel 2026 con iniziative promozionali specifiche.



AUTOMOBILE CLUB COMO

L'Ente continuerà il rapporto di collaborazione con il Provveditorato agli Studi, gli Istituti Scolastici, la Polizia locale e altre istituzioni per la promozione dell'educazione stradale, anche attraverso le Autoscuole ACI Ready2go.

Anche per il 2026 si realizzeranno corsi di formazione di cultura alla sicurezza stradale per fasce di età: 6-11 anni, 12-14 anni, 15-18 anni e over 18 anni in modo da interessare gli alunni di tutti i settori scolastici.

Per quanto riguarda **il rapporto con le Istituzioni**, l'Ente fa parte del "Tavolo per la competitività della provincia di Como" presso la Camera di Commercio di Como, e partecipa attivamente ai Gruppi di lavoro "Reti e Infrastrutture" e "Smart Land ed economia leggera". Verrà confermata l'attuazione al Protocollo di Intesa, promosso dalla Prefettura di Como, per il coordinamento delle attività inerenti la rilevazione statistica dell'incidentalità stradale e per le politiche coordinate di sicurezza della circolazione, con i Comuni di Como, Cantù, Erba, Mariano Comense e Cernobbio. L'Automobile Club Como, tramite l'ACI Nazionale, mette a disposizione la piattaforma tecnologica "Luceverde", che consente di inviare automaticamente dal sistema di comunicazione operativa delle polizie municipali che lo adottano le notizie che influiscono sulla mobilità locale e realizza appositi notiziari e li distribuisce sul web e ai media.

Verrà data maggiore diffusione al servizio "Luce Verde Infocantieri Como", tramite il coordinamento della Prefettura, finalizzato ad una migliore conoscenza e coordinamento per la pianificazione dei lavori di manutenzione stradale sul territorio e consentire una più agevole programmazione, con l'obiettivo di facilitare la mobilità provinciale.

Nel corso del 2026 dovrebbe concludersi il progetto **"RicaricAci"** che ha visto l'installazione di stazioni di ricarica ad accesso pubblico presso la sede e in diverse delegazioni ACI comasche a favore della diffusione, anche in ambito cittadino, di green point per una mobilità elettrica più sostenibile e con tariffe dedicate per i soci aci.

Per **valorizzare la vita del Club** intendiamo riconfermare il tradizionale appuntamento di premiazione dei soci veterani del volante che oltre ad essere un grande momento aggregativo è anche un momento politico importante in cui il Presidente, grazie alla presenza delle autorità locali della stampa e della televisione esterna il pensiero e la posizione dell'Automobile Club Como sui grandi temi della mobilità sostenibile, delle infrastrutture e della sicurezza stradale in provincia.

Anche per il 2026 si prevede di organizzare il "Trofeo ACI Kart" rivolto ai Soci.

Per l'ACI Storico verrà riproposto il raduno di auto storiche "Ruote nella Storia" in collaborazione con i Club ACI Storici della Provincia di Como e altri Club interessati.

Nel settore sportivo il tradizionale Rally rappresenta l'evento sportivo principale, giunto ormai alla 45° edizione, prova del Trofeo Italico rally e Coppa di Zona, grazie soprattutto al prestigioso abbinamento con Villa d'Este.

Questi lusinghieri risultati attestano quanto sia alta la passione e l'interesse per i motori nella provincia e confermano la capacità organizzativa di eventi motoristici da parte dell'Ente.

Il Rally è stato inserito dall'Amministrazione Comunale di Como tra i maggiori eventi sportivi, insieme al Giro di Lombardia e alla 100 miglia del Lario.

A questo riguardo intendiamo riconfermare il tradizionale appuntamento della premiazione dei soci sportivi.



AUTOMOBILE CLUB COMO

Anche nel corso del 2026 si organizzerà in collaborazione con la VIC Valle Intelvi Corse il Rally della Val d'Intelvi.

Si conferma l'organizzazione dell'evento ACI Como Ecogreen: manifestazione sportiva riservata alle auto ecologiche ed il "Trofeo Classic Lago di Como", trofeo italiano di regolarità auto storiche.

Nel **settore turistico** intendiamo svolgere un ruolo di interlocutore primario nel sistema turistico del Lago di Como, anche partecipando attivamente al Tavolo di Concertazione Turistica promosso dalla Camera di Commercio di Como. Per quanto riguarda la vendita dei contrassegni svizzera, a seguito di accordo con il Touring Club Svizzero e con ADAC per la vendita dei contrassegni austriaci, l'Ente continuerà la vendita nella provincia di Como e a tutti gli Automobile Club provinciali della Federazione ACI.

Per una **mobilità sostenibile** intendiamo consolidare il rapporto con le Amministrazioni pubbliche locali, per promuovere i servizi che ACI offre alla mobilità, organizzare con esse convegni per una mobilità sostenibile.

Per quanto riguarda i **servizi della SARA Assicurazioni** intendiamo riproporre anche per l'anno 2026 le più ampie sinergie possibili fra la SARA Assicurazioni e l'Automobile Club Como, anche con il consolidamento del progetto "Facile Sara" e dell'Aci Point, sia presso la sede di Como che di Cantù. E' stata avviata da Sara Assicurazioni la ricerca per una nuova agenzia a Erba.

Per **consolidare la qualità dei servizi** intendiamo promuovere una formazione continua del nostro personale e di quello dell'ACICOMO SERVIZI S.R.L. con il sostegno della Direzione Sviluppo Commerciale Rete ACI per migliorare la professionalità delle nostre risorse umane, rivitalizzare e armonizzare la rete di vendita per rendere le delegazioni più punti ACI e meno agenzie di pratiche automobilistiche, perseguiendo una strategia di penetrazione e capillarizzazione territoriale con l'apertura ove è possibile di altri punti ACI.

Per la **comunicazione**, verrà sempre più utilizzato il sito internet dell'Automobile Club Como, www.como.aci.it, anche grazie al sempre più diffuso sistema di prenotazione online del servizio di rinnovo patente e del rinnovo della tessera ACI e verrà dato maggior risalto su stampa e social delle iniziative dell'Ente.

Si cercherà di confermare l'accordo di collaborazione con ANSA, attivato nel 2023 a seguito di accordo con ACI.

Gli obiettivi sopra indicati confermano l'intenzione del Consiglio Direttivo e della Direzione a mantenere un Automobile Club sempre rispondente alle esigenze dei propri soci e più attento ai bisogni degli automobilisti o meglio dei movers in generale, per continuare ad essere una realtà importante in ambito Provinciale, Regionale e Nazionale.

Dovrebbe completarsi nel 2026 la razionalizzazione della gestione degli immobili e proseguire il completamento dei lavori per l'ammodernamento della sede.

Gli obiettivi sopra indicati mostrano la vitalità dell'Ente, per continuare ad essere una realtà importante in ambito provinciale, regionale e nazionale.



AUTOMOBILE CLUB COMO

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2026 e il Budget economico pluriennale 2026-2028.

F.to IL PRESIDENTE
Avv. Enrico Gelpi