Relazione del Presidente dell'AC Ponente Ligure

Prima Rimodulazione al Budget Economico 2026

In base all'art. 4 del vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Ponente Ligure, nel disciplinare la forma ed il contenuto del budget economico, dispone al comma 3 che il "budget economico deve rispettare il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale".

Ai sensi dell'art. 10 del suddetto regolamento, con il presente provvedimento si propongono le rimodulazioni al budget economico annuale per l'esercizio 2026.

L'Ente ha provveduto ad applicare in questo provvedimento le disposizioni del Regolamento per l'Adeguamento ai Principi Generali di Razionalizzazione e Contenimento della Spesa, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101.

Il regolamento di contenimento della spesa adottato dall'AC è in vigore dal 19.12.2013 ed il Consiglio Direttivo ha provveduto con Deliberazione n° 4 di cui Verbale n°5 del 27 ottobre 2025 a ratificare l'aggiornamento della vigenza per il triennio 2026-2028.

Alla luce delle risultanze emerse al termine del terzo trimestre, si è reso necessario riesaminare il Budget economico 2026 e adeguarne gli stanziamenti.

A seguito delle variazioni l'utile previsto è pari ad € 101.950.

Nei paragrafi successivi verranno esposte nel dettaglio le variazioni oggetto della rimodulazione:

VALORE DELLA PRODUZIONE

- Variazione in aumento di € 36.000 alla voce **A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni**.

  L'aumento deriva dai maggiori ricavi relativi alle quote sociali per € 33.000 e proventi per riscossione tasse COL per € 3.000 rispetto a quanto previsto nel Budget iniziale 2026.

COSTI DELLA PRODUZIONE

- Variazione in diminuzione di € 25.280 alla voce **B7) spese per prestazioni di servizio.**

  Tale variazione è riconducibile alla rinuncia del Presidente dell'Ente al proprio compenso compensata però al miglioramento dei saldi economici delle spese per l'organizzazione degli eventi sportivi, alla riduzione delle spese per le attività sportive, alle utenze e alle spese per educazione stradale.
- Variazione in aumento di € 2.000 alla voce **B9) Costi del personale**

  La variazione netta in aumento di € 2.000 deriva dall'incremento complessivo di € 3.750 dei salari, degli oneri sociali e del TFR, conseguente al rinnovo del CCNL 2025-2027, parzialmente compensato dall'utilizzo del fondo rinnovi contrattuali accantonato nello scorso esercizio per € 1.750.
- Variazione in diminuzione di € 3.700 alla voce **B10) Ammortamenti e svalutazioni**

  Tale diminuzione è da imputare al minor costo degli ammortamenti 2026 rispetto al preventivato.
- Variazione in aumento di € 3.700 alla voce **B14) Oneri diversi di gestione**

  L'aumento deriva dai maggiori costi relativi alle aliquote sociali per € 1.400 e dal contributo destinato al Comitato regionale per l'attività di sviluppo associativo per € 2.300.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

- Variazione in aumento di € 49.280 alla voce **C17) Interessi e altri oneri finanziari**

  Tale aumento è da imputare all'inserimento a budget 2026 degli interessi relativi al piano di rientro dei debiti verso ACI così come imposto dal Commissario Straordinario Aci nella deliberazione n. 353 del 05/12/2025.

IMPOSTE SUL REDDITO

- Variazione in aumento di € 10.000 alla voce **20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate**

  Tale aumento è da imputare alle maggiori imposte previste, per il progressivo ridursi delle perdite fiscali pregresse.

Il Budget Economico 2026 pertanto, a seguito delle variazioni, si presenta come segue:

Automobile Club Ponente Ligure

BUDGET ECONOMICO DI VARIAZIONE	Budget 2026 previsione iniziale	Variazioni già approvate rimodulazione/ riclassifica	Assestato Attuale	Variazioni da approvare	Budget 2026 Previsione Finale
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.181.400,00	0,00	1.181.400,00	36.000,00	1.217.400,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	330.400,00	0,00	330.400,00	0,00	330.400,00
TOTALE - VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**1.511.800,00**	**0,00**	**1.511.800,00**	**36.000,00**	**1.547.800,00**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00	0,00	1.500,00	0,00	1.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	924.665,00	0,00	924.665,00	-25.280,00	899.385,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	103.000,00	0,00	103.000,00	0,00	103.000,00
9) Costi del personale	53.250,00	0,00	53.250,00	2.000,00	55.250,00
a) Salari e Stipendi	37.350,00	0,00	37.350,00	3.550,00	40.900,00
b) Oneri Sociali	9.300,00	0,00	9.300,00	100,00	9.400,00
c) Trattamento di Fine Rapporto	4.500,00	0,00	4.500,00	100,00	4.600,00
d) Trattamento di Quiescenza e Simili	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
e) Altri Costi	2.100,00	0,00	2.100,00	-1.750,00	350,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	8.000,00	0,00	8.000,00	-3.700,00	4.300,00
a) Ammortamenti Immobilizzazioni Immateriali	1.300,00	0,00	1.300,00	0,00	1.300,00
b) Ammortamento Immobilizzazioni Materiali	6.700,00	0,00	6.700,00	-3.700,00	3.000,00
c) Altre Svalutazioni delle Immobilizzazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d) Svalutazione crediti attivo circolante	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	304.585,00	0,00	304.585,00	3.700,00	308.285,00
TOTALE - COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**1.395.000,00**	**0,00**	**1.395.000,00**	**-23.280,00**	**1.371.720,00**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	**116.800,00**	**0,00**	**116.800,00**	**59.280,00**	**176.080,00**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	5.000,00	0,00	5.000,00	0,00	5.000,00
16) Altri proventi finanziari	2.650,00	0,00	2.650,00	0,00	2.650,00
a) Da crediti iscritti nelle Immobilizzazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
b) Da titoli iscritti nelle Immobilizzazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d) Altri proventi	2.650,00	0,00	2.650,00	0,00	2.650,00
17) Interessi e altri oneri finanziari	100,00	0,00	100,00	49.280,00	49.380,00
17-bis) Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	**7.550,00**	**0,00**	**7.550,00**	**-49.280,00**	**-41.730,00**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	**124.350,00**	**0,00**	**124.350,00**	**10.000,00**	**134.350,00**
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	22.400,00	0,00	22.400,00	10.000,00	32.400,00
UTILE DI ESERCIZIO	**101.950,00**	**0,00**	**101.950,00**	**0,00**	**101.950,00**

Margine Operativo Lordo (MOL)

A seguito delle variazioni il MOL è pari ad € 180.380, così calcolato.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	
1) Valore della produzione	1.547.800
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	**1.547.800**
4) Costi della produzione	1.371.720
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.300
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	**1.367.420**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	**180.380**

REGOLAMENTO RIDUZIONE della SPESA IN OTTEMPERANZA AL D.L.101/2013

Il regolamento di contenimento della spesa adottato dall'AC è in vigore dal 19.12.2013 ed il Consiglio Direttivo ha provveduto con Deliberazione n°4 di cui al Verbale n° 5 del 27 ottobre 2025 a ratificare l'aggiornamento della vigenza per il triennio 2026-2028. Le risultanze della su esposta tabella evidenziano il rispetto del regolamento ed evidenziano il MOL positivo per € 180.380.

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018 - rivalutazione ad giugno 2026					Budget 2026			
ART 4: MOL > 0					**ART 4: MOL > 0**	**180.380**		**OK**
tipologia di spesa	**importo di riferimento**				**tipologia di spesa**	**importo**	**scostamento**	**risultato**
B6 - Acquisti materie prime	874,00				B6 - Acquisti materie prime	1.000,00	126,00	
B7 - Spese per servizi	111.605,77				B7 - Spese per servizi	84.950,00	-26.655,77	
B8 - Spese per beni di terzi	109.641,49				B8 - Spese per beni di terzi	103.000,00	-6.641,49	
Media utili 2016/2018					Media utili 2016/2018	-44.585,00		
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo					Risparmio compensi degli organi di	-535,00		
TOTALE - ART. 5	**222.121,26**	**no maggiore**			**TOTALE - ART. 5 - c.1**	**143.830,00**	**-78.291,26**	**ok**
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	15,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	0,00	OK
TOTALE - ART. 6 c.2	**15,00**			**15,00**	**TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2**	**15,00**	**0,00**	**OK**
Contributi attività istituzionali	1.000,00	no maggiore		1.000,00	Contributi attività istituzionali	0,00	-1.000,00	
TOTALE - ART. 6 c.3			**0,00**	**1.000,00**	**TOTALE - ART. 6 c.3**		**-1.000,00**	**OK**
							0,00	
Costo personale 2016	179.348,99				costo del personale	55.250,00	-124.098,99	ok
TOTALE - ART. 7	**179.348,99**		**0,00**	**0,00**	**TOTALE - ART. 7**	**55.250,00**	**-124.098,99**	**OK**
							0,00	
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	0,00	-4.815,00	
TOTALE - ART. 8 - c.1		**10%**	**535,00**	**4.815,00**	**TOTALE - ART. 8 - c.1**	**0,00**	**-4.815,00**	**OK**

PIANO DI RISANAMENTO E BUDGET PLURIENNALE

Le iniziative che verranno intraprese negli esercizi futuri verranno illustrate in maniera approfondita in occasione dell'approvazione del budget 2027.

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2025			**-2.921.726**
UTILE PREVISTO 2026			**101.950**
DEFICIT PATRIMONIALE ATTESO AL 31/12/2026			**-2.819.776**
2027	105.340	Potenziamento rete delegati	-2.714.436
2028	113.440	Potenziamento rete delegati e apertura due autoscuole Ready2Go	-2.600.996
2029	118.290	Potenziamento rete delegati e Agenzie Sara	-2.482.706
2030	122.940	Potenziamento rete delegati e Agenzie Sara	-2.359.766

Il budget pluriennale a seguito della prima rimodulazione viene così aggiornato:

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

	BUDGET 2026	BUDGET 2027	BUDGET 2028	BUDGET 2029	BUDGET 2030
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	**1.217.400**	**1.220.800**	**1.225.800**	**1.230.800**	**1.235.800**
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti					
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione					
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni					
5) Altri ricavi e proventi	**330.400**	**352.200**	**357.700**	**363.200**	**368.700**
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**1.547.800**	**1.573.000**	**1.583.500**	**1.594.000**	**1.604.500**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	**1.500**	**1.500**	**1.500**	**1.500**	**1.500**
7) Spese per prestazioni di servizi	**899.385**	**901.365**	**904.365**	**907.365**	**910.365**
8) Spese per godimento di beni di terzi	**103.000**	**103.000**	**104.000**	**105.000**	**106.000**
9) Costi del personale	**55.250**	**57.360**	**57.860**	**58.360**	**58.460**
10) Ammortamenti e svalutazioni	**4.300**	**6.500**	**6.250**	**6.000**	**5.750**
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12) Accantonamenti per rischi	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	**308.285**	**316.085**	**318.585**	**321.085**	**323.585**
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**1.371.720**	**1.385.810**	**1.392.560**	**1.399.310**	**1.405.660**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	**176.080**	**187.190**	**190.940**	**194.690**	**198.840**
MOL (MARGINEOPERATIVO LORDO)	**180.380**	**193.690**	**197.190**	**200.690**	**204.590**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	**5.000**	**5.000**	**5.000**	**5.000**	**5.000**
16) Altri proventi finanziari	**2.650**	**2.650**	**3.500**	**3.500**	**3.500**
17) Interessi e altri oneri finanziari:	**49.380**	**50.100**	**46.100**	**44.500**	**43.500**
17)- bis Utili e perdite su cambi	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	**-41.730**	**-42.450**	**-37.600**	**-36.000**	**-35.000**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	**134.350**	**144.740**	**153.340**	**158.690**	**163.840**
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	**32.400**	**39.400**	**39.900**	**40.400**	**40.900**
RISULTATO	**101.950**	**105.340**	**113.440**	**118.290**	**122.940**

Stimatissimi Consiglieri, a seguito di quanto esposto, Vi invito ad approvare il primo provvedimento di variazione al budget economico per l'anno in corso.

Imperia, 29/09/2026

Il Presidente

(F.to Arch. Sergio Maiga)

AUTOMOBILE CLUB DEL PONENTE LIGURE

Copia conforme all'originale qui depositata.
Imperia, 02 novembre 2026
Il Direttore
F.to Massimo Gazzano