



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2026

Egregi Consiglieri,

il Budget previsionale per l'esercizio 2026 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità adottato dall'Ente, ed è composto dai seguenti documenti:

1. il Budget Economico;
2. il Budget degli Investimenti/dismissioni

e dai seguenti allegati:

1. il Budget di Tesoreria;
2. la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
3. la relazione del Presidente.

A seguito dell'emanazione del Decreto del MEF del 27.03.2013 e della successiva circolare del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D. Lgs. N. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27 marzo 2013;
- il budget economico pluriennale, per il triennio 2026-2028;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

La predisposizione del bilancio è stata formulata secondo principi di prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Il Budget economico è stato formulato in coerenza con il Budget pluriennale approvato dall'Ente e sulla base delle attività che si prevede verranno svolte nel corso del 2026, rapportate al Budget 2025 e alle risultanze del consuntivo 2024.

Il margine operativo lordo (MOL), inteso come la differenza tra il valore e i costi della produzione al netto degli ammortamenti, delle svalutazioni e degli accantonamenti riconducibili alle voci B10, B12 e B13 del conto economico e degli oneri e proventi



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

straordinari anche se ricompresi nel valore e nei costi della produzione, è pari ad euro **69.266** in aumento al budget 2025, previsto pari a **48.195**.

L'Utile di esercizio previsto nel 2026 è pari ad euro **39.267** in aumento del 73% rispetto al budget 2025.

Si è provveduto ad indicare i dati del Budget 2026 secondo ricavi e costi tenendo conto della natura e della tipologia e secondo gli schemi previsti dal D.Lgs n.139/2015, come da Budget Economico (all. 1).

TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	817.006
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	751.040
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	65.966
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 15.249
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	50.717
Imposte sul reddito dell'esercizio	-11.450
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2026	39.267

(Tab. 1)

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

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

All'interno di questa voce troviamo tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione ed entrate autoscuola.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	160.000
PROV. UFF.ASSISTENZA AUTOM.	90.000
PROV SCUOLA GUIDA	95.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	30.000
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	119.000
PROVENTI PER CENTENARIO	20.000
TOTALE	514.000

Si prevede un incremento dell'attività associativa e per le manifestazioni derivanti dal centenario



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, i compensi sul servizio invita revisione, le provvigioni Sara assicurazioni, le royalties e canoni marchi delegazioni.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	12.500
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	21.500
ROYALTIES E CANONI MARCHI DELEGAZIONI	10.300
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	205.000
PROVENTI DIVERSI	23.706
CONTRIBUTI ACI CENTENARIO	20.000
PROVENTI ACI BLUE TEAM	10.000
TOTALE	303.006

L'incremento rispetto al 2025 è determinato dalle provvigioni riconosciute dalla Sara Assicurazione, i contributi Aci per il centenario e i proventi derivanti dall'avvio dell'attività "servizi turistici" di AcI Blue Team, oltre che dalle royalties delle delegazioni con l'apertura di una nuova unità, al netto della diminuzione dei rimborsi da altri Enti per il distacco di una risorsa, terminato nel 2025.

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	IMPORTO
CANCELLERIA	1.200
MATERIALE DI CONSUMO	-
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	-
TOTALE	1.200

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.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.350
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.850
PROVVIGIONI PASSIVE	15.500
SERVIZI PROFESSIONALI AMM. E FISCALI	5.500
ORGANIZZAZIONE EVENTI	135.000
USCITE AUTOSCUOLA	22.500
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	5.000
SPESE LOCALI (CONDOMINIALI E PULIZIE)	6.905
FORNITURA GAS/ENERGIA ELETTRICA	5.000
SPESE TELEFONICHE	1.000
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	12.500
MISSIONI E TRASFERTE	1.200
TRASPORTI E FACCHINAGGIO	500
MANUTENZIONI ORDINARIE	300
PREMI ASSICURAZIONE	7.500
BUONI PASTO	1.000
SPESE BANCARIE	14.500
SPESE POSTALI	1.500
BOLLATURA, VIDIMAZIONE CERTIFICATI	500
ALTRE SPESE PER SERVIZI	275.500
SPESE PER SERVIZIO INVITA REVISIONI	5.000
SPESE PER SERVIZI TURISTICI	8.000
RIMBORSO AD ACI PER INDENNITA' DIREZIONE	20.000
TOTALE	554.605

Nella voce altre spese per servizi è prevista la convenzione nei confronti della controllata AciServizi Sondrio Srl, adeguata sulla base delle attività svolte.
E' previsto il rimborso ad AcI per l'Indennità di Direzione.

8) Spese per godimento di beni di terzi.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	4.000
LEASING SEDE	
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	44.714
TOTALE	48.714

E' stato previsto l'adeguamento del canone locazione, come previsto dal contratto.

9) Costi del personale.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	13.606
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	1.465
ONERI SOCIALI	3.625
ALTRI COSTI	-
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	1.375
TOTALE	20.071

La voce tiene conto dei tabellari previsti dal CCNL 2019/2021 e del Piano del Fabbisogno per l'anno 2026.

Si evidenzia che la diminuzione dei costi deriva dall'avvenuto passaggio definitivo per mobilità, nel 2025, della risorsa in distacco presso altri Enti.

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	300
AMMORTAMENTO MIGLIORIE SU BENI DI TERZI	1.000
AMMORTAMENTO ALTRI ONERI PLURIENNALI	-
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	-
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	-
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTR.	500
AMMORTAMENTO MARCHI	1.500
ALTRI ACCANTONAMENTI E SVALUTAZIONI	-
TOTALE	3.300

13) Altri accantonamenti.

Non sono previsti per l'anno 2026.

14) Oneri diversi di gestione.

Le principali voci sono di seguito riportate:

DESCRIZIONE	IMPORTO
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO RATA	1.150
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	500
ALIQUOTE SOCIALI	77.500
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	3.500
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	500
SPESE CENTENARIO	40.000
TOTALE	123.150

Si rileva l'aumento delle aliquote sui soci e l'appostazione delle spese relative al centenario.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	5.550
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	9.699
TOTALE	15.249

L'importo tiene conto dei finanziamenti e affidamenti in essere.

IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

22) Imposte sul reddito d'esercizio

DESCRIZIONE	IMPORTO
IRES E IRAP	11.450
TOTALE	11.450

L'importo tiene conto dell'IRAP e delle imposte sul reddito previsto.

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo 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/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.000

Tab. 2

Le immobilizzazioni rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio e adeguamento spazi interni.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

Nella tabella 3. sotto evidenziata viene riportata la Pianta organica del personale al 30.06.2025.

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2025			
AUTOMOBILE CLUB SONDRIO			
Personale di ruolo			
Area di inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
FUNZIONARI	0	0	0
ASSISTENTI	2	0	2
TOTALE	2	0	2

Tab. 3

Per quanto riguarda il personale si è tenuto conto del Piano dei Fabbisogni 2026/2028.



AUTOMOBILE CLUB SONDRIO

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.

I piani e i programmi di attività dell'Automobile Club Sondrio, proposti con il presente documento, sono coerenti con gli indirizzi strategici definiti dall'Automobile Club d'Italia e si mantengono in una linea di continuità e di naturale evoluzione rispetto alle iniziative adottate nel corso degli ultimi anni.

Per quanto riguarda il 2026 verrà celebrato il 100° anniversario della nascita dell'Automobile Club Sondrio avvenuta il 4 agosto 1926.

L'Ente ha avviato una ricerca per una nuova sede in proprietà/leasing, nella quale ospitare altresì gli uffici del Pubblico Registro Automobilistico di Sondrio, la Sara Assicurazioni, l'autoscuola Aci ready2go e l'agenzia di viaggi Aci Blueteam, la cui apertura è programmato nei primi mesi del 2026.

E' previsto un consolidamento delle attività di consulenza automobilistica, in qualità di Sportello Telematico, di rinnovo patenti e di riscossione delle tasse automobilistiche.

Nel corso del 2026 è contemplato il proseguimento delle iniziative di educazione stradale, sulla base delle richieste che perverranno dagli Istituti Scolastici nell'ambito della Piattaforma Nazionale EduStrada del MIUR, alla quale ha aderito la Federazione Aci Italia.

Verrà ulteriormente promossa l'attività della scuola guida affiliata "AciReady2Go" di proprietà dell'Ente.

Per quanto riguarda l'attività sportiva, verranno riproposte il "7° Valtellina EcoGreen" riservato alle vetture ecologiche, il "6° Evento Ruote nella Storia AC Sondrio" riservato alle auto storiche e, soprattutto, il "69° Rally Coppa Valtellina".

E' altresì programmato l'esecuzione di iniziative di inclusione sociale con riferimento al mondo dell'automobile nell'ambito della collaborazione con la Croce Rossa Italiana e l'Anffas.

Per quanto riguarda la rete è prevista l'apertura di una nuova delegazione in Comune di Buglio in Monte.

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 ed in linea con gli obiettivi ai fini dell'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario, fissate da Aci.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget per l'esercizio 2026.

F.to IL PRESIDENTE
Andrea Mariani