

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2026

Signori Consiglieri,  
viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il Budget annuale dell'esercizio 2026, predisposto nel rispetto del vigente Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese in data 23 luglio 2009 ed in seguito approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota DSCT 9862 p-2.70.4.6 del 5 luglio 2010.

### 1. BUDGET ANNUALE

Il Budget 2026 è composto da:

- a) Budget Economico;
- b) Budget degli Investimenti;
- c) Budget di Tesoreria.

Ad essi si aggiungono i documenti previsti dal D.M. del 27.3.2013, che ha fissato i criteri e le modalità di predisposizione del Budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria, quali ulteriori allegati al Budget annuale.

In particolare:

1. Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto Decreto Ministeriale;
2. Budget economico pluriennale per il triennio 2026/2028;
3. il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si fa presente che l'Ente provvederà 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 nel corso della seduta indetta per l'approvazione del budget 2026.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2026 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, per l'unica unità organizzativa individuata – Direzione – in considerazione della struttura semplice dell'Ente.

Le valutazioni sono state effettuate con criteri prudenziali prendendo come riferimento i dati contabili reali al 10 settembre 2025, la proiezione dei dati disponibili al 31 dicembre 2025 e il Bilancio d'Esercizio 2024.

Gli importi indicati nel presente documento sono espressi in migliaia di euro (nel prosieguo indicati "k/€", ove non diversamente specificato).

## 2. BUDGET ECONOMICO

### Dati di sintesi

Il Budget economico è redatto in forma scalare conformemente allo schema riportato in allegato al Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Ente e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice Civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Il Budget economico dell'Automobile Club Varese per l'anno 2026 evidenzia un utile di 170,00 k/€, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito dell'esercizio per 88,00 k/€.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo per 238,00 k/€, con una diminuzione pari a 2,50 k/€ rispetto a quello del 2025, per effetto di un aumento del valore della produzione leggermente inferiore rispetto a quello previsto sui costi della produzione; i risultati della gestione finanziaria e le rettifiche di valore di attività finanziarie evidenziano complessivamente un risultato positivo di 20,00 k/€.

La tabella sottostante rappresenta una sintesi dei principali indicatori del Budget economico.

BUDGET ECONOMICO GENERALE (in euro)	Bilancio d'esercizio 2024	Budget economico 2025	Budget esercizio 2026	Differenza
				D = C - B
	A	B	C	D
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	2.636.535	2.642.000	2.703.500	61.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	2.189.076	2.401.500	2.465.500	64.000
DIFFERENZA VALORE/COSTI DELLA PRODUZIONE	447.459	240.500	238.000	-2.500
TOTALE PROVENTI ED ONERI FINANZIARI	25.206	18.000	20.000	2.000
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	472.665	258.500	258.000	-500
IMPOSTE SUL REDDITO	127.532	95.000	88.000	-7.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	345.133	163.500	170.000	6.500

### MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.703.500
2) di cui proventi straordinari	-
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>2.703.500</b>
4) Costi della produzione	2.465.500
5) di cui oneri straordinari	-
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	17.000

7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	2.448.500
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>255.000</b>

Le previsioni di Budget economico 2026 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2025 rimodulate nella seduta del Consiglio Direttivo di approvazione del presente budget 2026.

### 3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

#### A - VALORE DELLA PRODUZIONE

La previsione dei ricavi costituenti il Valore della Produzione è di 2.703,50 k/€ ed evidenzia un aumento di 61,50 k/€ rispetto al 2025 (pari a + 2,33%).

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2025 riguardano:

- Aumento dei ricavi per quote sociali per 7 k/€, che stima l'effetto delle politiche incentivanti ACI e della potenziata formazione degli operatori sull'attività di proposizione delle associazioni;
- Incremento dei Contributi da vari Enti per 35 k/€ legati soprattutto alla manifestazione ECOGREEN.

#### A.1- Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente ad € 1.994,00 k/€, con un incremento di 21,00 k/€ rispetto al 2025.

Sono determinati principalmente da:

- Ricavi per quote sociali per 1.100,00 k/€ sulla base della compagine sociale prevista;
- Ricavi proventi posteggi per 556,00 k/€;
- Proventi per Assistenza Automobilistica per 257,00 k/€;
- Proventi per manifestazioni sportive per 18,00 k/€;
- Proventi per riscossione tasse automobilistiche per 60,00 k/€.

#### A.5 – Altri ricavi e proventi

Il totale stimato è pari a 709,50 k/€ ed evidenzia un incremento di 40,50 k/€.

La previsione risulta così composta nelle sue voci più importanti:

- Contributi da altri Enti per 35,00 k/€;
- Concorsi e rimborsi diversi per 45,00 k/€;
- Proventi uso marchio ACI per 88,00 k/€ quale corrispettivo a carico delegazioni;
- Provvigioni attive per 518,00 k/€;

#### B - COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi indicati in tale aggregato sono comprensivi anche di quelli accessori. I costi della produzione si prevedono in 2.465,50 k/€ e registrano un incremento di 64,00 k/€ rispetto al 2025, pari al 2,67%.

Le principali variazioni intervenute rispetto al 2025 riguardano:

- Incremento di 39,00 k/€ delle Spese per prestazioni di servizi;
- Riduzione di 3,00 k/€ delle Spese per godimento beni di terzi;
- Incremento di 7,50 k/€ dei Costi del personale;
- Incremento di 13,50 k/€ negli Oneri diversi di gestione.

#### B.6 – Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Sono pari ad 8,50 k/€: comprendono acquisti di stampati, cancelleria e materiale di consumo.

### B.7 – Costi per prestazioni di servizi

Sono stati imputati a questa voce tutti i costi, certi o stimati, opportunamente rettificati al fine di far emergere la sola identità di competenza dell'esercizio. Il costo previsto è pari a 902,50 k/€, evidenziando un aumento di 39,00k/€.

Le voci più rappresentative sono:

- Provvigioni passive per 158,00 k/€;
- Consulenze legali e notarili per 12,00 k/€;
- Altre consulenze per 46,00 k/€;
- Organizzazione eventi per 58 k/€;
- Spese per i locali per 29,00 k/€;
- Fornitura gas per 22,00 k/€;
- Fornitura energia elettrica per 12,00 k/€;
- Spese telefoniche per 9,00 k/€;
- Servizi informatici per 19,00 k/€;
- Manutenzioni ordinarie per 22,00 k/€;
- Premi di assicurazione per 16,00 k/€;
- Altre spese per la prestazione di servizi per 360,00 k/€;
- Compenso direttore AC per 35,00 k/€;
- Costi di gestione PagoPA per 28,00 k/€;
- Contributi economico per iniziative ex articolo 4 Statuto ACI per 30,00 k/€.

### B.8 - Per godimento di beni di terzi

Sono pari a 464,00 k/€ principalmente dovuti ai canoni di locazione per l'area adibita a posteggio in Varese, a cui si aggiungono, sulla base dell'accordo nazionale ACI SARA, i canoni relativi alle Agenzie SARA presenti sul territorio, oltre alle spese condominiali e oneri accessori. Tali costi aumentano di 3,00 k/€ rispetto al 2025.

### B.9 – Per il personale

La spesa prevista per l'anno 2026 per il personale dell'Ente, pari a 331,50 k/€.

La previsione per il personale in servizio è stata effettuata in linea con quanto previsto nel Piano Triennale del Fabbisogno del Personale dell'AC Varese per gli anni 2026-2028 deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 28.10.2025.

Per la gestione delle varie attività l'Ente prevede un fabbisogno di personale pari a:

 PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2026-2028 AUTOMOBILE CLUB VARESE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2026	Fabbisogno 2027	Fabbisogno 2028
AREA FUNZIONARI	3	3	3
AREA ASSISTENTI	4	4	4
AREA OPERATORI	1	1	1
<b>TOTALE</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

In dettaglio, i costi del personale previsti per l'anno 2026 sono così composti (importi in euro):

Stipendi ed altri assegni fissi	245.000
Oneri sociali	65.500
Accantonamento al fondo quiescenza	17.000
Altri costi del personale	4.000

La posta Altri costi del personale si riferisce al premio per la polizza sanitaria.

#### **B.10 – Ammortamenti e svalutazioni**

Gli ammortamenti sono stimati in 17,00 k/€ secondo il presumibile tempo di utilizzo.

#### **B.11 – Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**

Non si registrano variazioni rispetto l'anno precedente.

#### **B.12 – Accantonamenti**

Non sono previsti accantonamenti al fondo rischi.

#### **B.14 – Oneri diversi di gestione**

Gli oneri diversi di gestione ammontano a 742,00 k/€, con un incremento di 13,50 k/€ rispetto al 2025. Riguardano imposte indirette e tasse, articoli promozionali a favore dei soci quali omaggio ed aliquote.

### **DIFFERENZA TRA VALORI E COSTI DELLA PRODUZIONE**

La differenza ammonta a 238,00 k/€ e rappresenta il risultato della gestione Caratteristica dell'Ente: registra un decremento di 2,50 k/€ rispetto al 2025.

### **C – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI**

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a 20,00 k/€, risulta in aumento di 2,00 k/€ rispetto all'esercizio precedente ed è così composto (importi in euro).

#### **C.15 – Proventi da partecipazioni**

Si riferiscono ai dividendi distribuiti da SARA Assicurazioni alle azioni privilegiate, quantificati in 5,00 k/€.

#### **C.16 – Altri proventi finanziari**

Composti da altri proventi finanziari per 15,50k/€;

#### **C.17 – Interessi ed altri oneri finanziari**

Riferiti a oneri finanziari diversi e pari a 0,50 k/€.

### **D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE**

Non si prevedono rettifiche per l'anno 2026.

### **RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE**

Il risultato prima delle imposte è pari a 258,00 k/€ e presenta uno scostamento negativo, rispetto all'esercizio 2025, di 0,50 k/€.

### **IMPOSTE SUL REDDITO**

#### **Imposte sul reddito**

Le imposte dirette sul reddito di competenza per l'esercizio 2026 sono stimate in 88,00 k/€. In dettaglio si tratta di IRES per 72,00 k/€, calcolata sui presunti redditi, nonché l'IRAP per 16,00 k/€.

#### 4. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il Budget degli investimenti e delle dismissioni è redatto in conformità all'allegato del Regolamento di Amministrazione e di Contabilità e contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nel 2026.

Il totale degli investimenti ammonta a 550,00 k/€.

#### 5. BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di Tesoreria ha la funzione di dare dimostrazione dei flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria, come di seguito rappresentato:

<b>BUDGET DI TESORERIA 2026</b>	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025	+ 1.000.000
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	2.450.000
ENTRATE DA DISMISSIONI	0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	8.040.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2026</b>	<b>10.490.000</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>	
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	2.270.000
USCITE DA INVESTIMENTI	550.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	7.970.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2026</b>	<b>10.790.000</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2026</b>	<b>700.000</b>

#### 6. BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Il Budget economico annuale, deliberato in termini di competenza economica con le modalità previste dal Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Automobile Club Varese è stato riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013. Infatti con il sopra citato decreto sono stati stabiliti i criteri e le modalità di predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni Pubbliche tenute al regime di contabilità civilistica, ai fini della raccordabilità dello stesso documento con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle Amministrazioni Pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

Sono state compilate, ai fini della completezza del documento, le colonne relative ai valori dell'anno 2026 e dell'anno precedente.

#### 7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2026-2028

Ai sensi del Decreto sopra indicato, l'Ente ha provveduto ad elaborare il Budget pluriennale per il triennio 2026 – 2028, in relazione alle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale approvati dagli Organi. È formulato in termini di competenza economica e presenta un'articolazione delle poste coincidente con quella del Budget economico annuale riclassificato.

I dati della prima annualità del presente documento coincidono con quelli del Budget annuale 2026 sopra riportati.

Viene riportato il Budget nella versione integrale con i sottoconti di dettaglio richiesti dal D.M. 27 marzo 2013, nell'allegato 2, mentre nell'allegato 3 la versione sintetica.

Le previsioni del biennio 2027 e 2028 sono state stimate incrementando il valore della produzione sulla base dell'incremento dei "Ricavi e proventi per l'attività istituzionale" (Quote Sociali) e "Altri ricavi e proventi".

Il valore della produzione si prevede per il 2027 in incremento a 2.716,00 k/€ rispetto ai 2.703,50 k/€ del 2026 e a 2.729,00k/€ nel 2028.

I costi della produzione si incrementano a 2.480,00 k/€ nel 2027 e a 2.490,50 k/€ nel 2028.

La voce B6 – Materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci – prevede una stima di 9,00 k/€ nel 2027 e 10,00 k/€ nel 2028.

La voce B7 – Costi per servizi prevede una stima di 902,50 k/€ nel 2027 e 905,50 k/€ nel 2028.

La voce B8 – Godimento di beni di terzi prevede una stima di 466,00 k/€ nel 2027 e 467,00 k/€ nel 2028.

La voce B9 - Costo del personale registra variazioni in aumento a 341,50 k/€ nel 2027 e a 345,50 k/€ nel 2028.

La voce B10 - Ammortamenti, tenendo conto dei beni attualmente presenti nello stato patrimoniale dell'Ente e degli investimenti e dismissioni che si preventiva avvengano, si decrementa a 15,00 k/€ nel 2027 e a 13,00k/€ nel 2028.

La voce B14 - Oneri diversi di gestione passa a 746,00 k/€ nel 2027 e a 750,00 k/€ nel 2028.

Il risultato d'esercizio per il 2027 è previsto in avanzo per 165,00 k/€, mentre per il 2028 l'avanzo si incrementa a 170,00 k/€.

## **PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO**

L'Automobile Club Varese è preposto, nel territorio della propria Provincia, al perseguimento degli identici obiettivi statuari dell'Automobile Club d'Italia.

Il mandato istituzionale, quale perimetro nel quale l'Ente può e deve operare sulla base delle sue attribuzioni/competenze, è esplicitato nello Statuto e altresì nel Piano della Performance 2026– 2028.

L'interpretazione del Mandato istituzionale è attualmente disciplinata dalla seguente Mission dell'Ente: "Presidiare, nella circoscrizione di competenza, i molteplici versanti della mobilità e diffondere una nuova cultura dell'automobile".

In particolare, la mission dell'Automobile Club Varese declina, in ambito locale, la mission istituzionale esplicitata negli "Indirizzi strategici della Federazione per il triennio 2026-2028" approvati dall'Assemblea ACI nella seduta del 27 aprile 2022.

Tali indirizzi, che costituiscono il quadro di riferimento entro il quale l'AC va a collocare le proprie attività, definiscono in sintesi le seguenti priorità politiche, in relazione alle quali è stata elaborata anche la pianificazione della performance per il triennio 2026 – 2028:

- 1) Rafforzamento ruolo e delle attività istituzionali;
- 2) Consolidamento mission associativa;
- 3) Presidio dei servizi pubblici;
- 4) Salute dell'organizzazione.

Quanto sopra viene compendiato in tabelle di sintesi, allegata alla documentazione di Budget, che illustrano, dapprima, il piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, riepilogati secondo la destinazione anziché la natura, poi il piano dei progetti che verranno attivati, infine l'insieme degli indicatori che saranno utilizzati per la misurazione degli obiettivi.

Sulla base di tali considerazioni, il Budget 2026 dell'Automobile Club Varese viene sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo.

IL PRESIDENTE

F:TO GIUSEPPE REDAELLI