

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI DELL'A.C. VARESE SUL BUDGET PER L'ESERCIZIO 2026

Il Budget 2026, che questo Collegio ha esaminato, con rinuncia dei termini di cui all'art. 8 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese in data 23 luglio 2009, è stato redatto, sulla scorta dei dati a disposizione, in conformità al sopra richiamato Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, 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.

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adottare il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per gli anni 2026-2028" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 nella seduta del Consiglio Direttivo di approvazione del budget 2026.

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

Secondo quanto disposto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, l'elaborato contabile predisposto 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 annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 di cui al succitato Decreto Ministeriale;
2. il budget economico pluriennale;
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 riportano di seguito le risultanze dei documenti di cui si compone il budget, come indicati alle precedenti lettere a), b) e c):

• BUDGET ECONOMICO

AUTOMOBILE CLUB VARESE BUDGET ECONOMICO	Budget	Budget	Differenza
	esercizio 2025	esercizio 2026	
A – VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.973.000	1.994.000	21.000
5) Altri ricavi e proventi	669.000	709.500	40.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.642.000	2.703.500	61.500
B – COSTI DELLA PRODUZIONE			

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.500	8.500	2.000
7) Spese per prestazioni di servizi	863.500	902.500	39.000
8) Spese per godimento di beni di terzi	461.000	464.000	3.000
9) Costi del personale	324.000	331.500	7.500
10) Ammortamenti e svalutazioni	18.000	17.000	-1.000
11) Variazioni rimanenze	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	728.500	742.000	13.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.401.500	2.465.500	64.000
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	240.500	238.000	-2.500
C) – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	3.500	5.000	1.500
16) Altri proventi finanziari	15.000	15.500	500
17) Interessi ed altri oneri finanziari	500	500	0
17) bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16+17+/-17-bis)	18.000	20.000	2.000
D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18 + 19)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	258.500	258.000	-500
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	95.000	88.000	-7.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	163.500	170.000	6.500

Le variazioni intervenute rispetto al preventivo dell'anno in corso sono di seguito dettagliate:

A – VALORE DELLA PRODUZIONE

	Budget 2025	Budget 2026	Differenza
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	€ 1.973.000,00	€ 1.994.000,00	€ 21.000,00
RP.01.02.0001 Quote sociali	€ 1.093.000,00	€ 1.100.000,00	€ 7.000,00
RP.01.02.0003 Proventi posteggi	€ 552.000,00	€ 556.000,00	€ 4.000,00
RP.01.02.0007 Proventi ufficio assistenza automobilistica	€ 253.000,00	€ 257.000,00	€ 4.000,00
RP.01.02.0012 Proventi per pubblicità	€ 3.000,00	€ 3.000,00	€ 0,00
altri conti	€ 72.000,00	€ 78.000,00	€ 6.000,00

Il valore a budget della posta di entrata per quote sociali evidenzia un aumento rispetto al budget 2025 così come i Proventi ufficio assistenza automobilistica.

	Budget 2025	Budget 2026	Differenza
5) Altri ricavi e proventi	€ 669.000,00	€ 709.500,00	€ 40.500,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	€ 42.000,00	€ 45.000,00	€ 3.000,00
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	€ 20.000,00	€ 20.000,00	€ 0,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	€ 85.000,00	€ 88.000,00	€ 3.000,00
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	€ 514.000,00	€ 518.000,00	€ 4.000,00
altri conti	€ 8.000,00	€ 38.500,00	€ 30.500,00

Le variazioni più significative riguardano i conti:

- Concorsi e rimborsi diversi;
- Contributi da altri Enti, incluso nell'aggregato "altri conti".

B – COSTI DELLA PRODUZIONE

	Budget 2025	Budget 2026	Differenza
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	€ 6.500,00	€ 8.500,00	€ 2.000,00

La previsione di spesa per Merce destinata alla vendita, Cancelleria e Materiale di consumo è aumentata leggermente rispetto al precedente esercizio.

	Budget 2025	Budget 2026	Differenza
7) Spese per prestazioni di servizi	€ 863.500,00	€ 902.500,00	€ 39.000,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive	€ 154.500,00	€ 158.000,00	€ 3.500,00
CP.01.02.0005 Consulenze legali e notarili	€ 10.500,00	€ 12.000,00	€ 1.500,00
CP.01.02.0013 Organizzazione eventi	€ 55.000,00	€ 58.000,00	€ 3.000,00
CP.01.02.0019 Corsi per educazione stradale	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 0,00
CP.01.02.0020 Spese per locali	€ 27.000,00	€ 29.000,00	€ 2.000,00
CP.01.02.0023 Fornitura gas	€ 21.000,00	€ 22.000,00	€ 1.000,00
CP.01.02.0024 Fornitura energia elettrica	€ 10.500,00	€ 12.000,00	€ 1.500,00
CP.01.02.0025 Spese telefoniche rete fissa	€ 7.500,00	€ 9.000,00	€ 1.500,00
CP.01.02.0028 Servizi informatici	€ 17.500,00	€ 19.000,00	€ 1.500,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie immob.ni materiali	€ 20.000,00	€ 22.000,00	€ 2.000,00
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	€ 15.000,00	€ 16.000,00	€ 1.000,00
CP.01.02.0041 Bollatura documenti	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 0,00
CP.01.02.0042 Altre spese per prestazioni di servizi	€ 342.080,00	€ 360.000,00	€ 17.920,00
CP.01.02.0044 Compenso direttore AC	€ 36.000,00	€ 35.000,00	-€ 1.000,00
altri conti	€ 143.420,00	€ 147.000,00	€ 3.580,00

Le variazioni più significative hanno interessato le spese per la convenzione con la società di servizi dell'Ente.

	Budget 2025	Budget 2026	Differenza
8) Spese per godimento di beni di terzi	€ 461.000,00	€ 464.000,00	€ 3.000,00
CP.01.03.0002 Noleggi	€ 7.500,00	€ 8.500,00	€ 1.000,00
CP.01.03.0004 Spese condominiali	€ 26.000,00	€ 26.500,00	€ 500,00
CP.01.03.0005 Fitti passivi e oneri accessori	€ 417.000,00	€ 418.000,00	€ 1.000,00
altri conti	€ 10.500,00	€ 11.000,00	€ 500,00

La variazione più significativa interessa le spese per fitti passivi e oneri accessori.

	Budget 2025	Budget 2026	Differenza
9) Costi del personale	€ 324.000,00	€ 331.500,00	€ 7.500,00
CP.01.04.0001 Stipendi	€ 161.000,00	€ 163.500,00	€ 2.500,00
CP.01.04.0002 Trattamento accessorio aree	€ 83.500,00	€ 81.500,00	-€ 2.000,00
CP.01.04.0004 Oneri sociali INPS	€ 61.000,00	€ 65.500,00	€ 4.500,00
CP.01.04.0005 Trattamento di fine rapporto	€ 15.000,00	€ 17.000,00	€ 2.000,00
altri conti	€ 3.500,00	€ 4.000,00	€ 500,00

Le spese per il personale sono determinate in relazione al numero dei dipendenti previsti in servizio nell'anno 2026, tenendo conto delle norme contrattuali e di legge introdotte con il nuovo il CCNL di comparto sottoscritto nel 2021.

	Budget 2025	Budget 2026	Differenza
10) Ammortamenti e svalutazioni	€ 18.000,00	€ 17.000,00	-€ 1.000,00
CP.01.05.0006 Ammortamento immobili	€ 4.000,00	€ 2.000,00	-€ 2.000,00
CP.01.05.0007 Ammortamento mobili e arredi	€ 2.500,00	€ 2.500,00	
CP.01.05.0011 Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche	€ 6.000,00	€ 6.500,00	€ 500,00
altri conti	€ 5.500,00	€ 6.000,00	€ 500,00

Il calcolo delle quote di ammortamento è stato eseguito in funzione della vita utile economico-tecnica stimata dei cespiti.

	Budget 2025	Budget 2026	Differenza
14) Oneri diversi di gestione	€ 728.500,00	€ 742.000,00	€ 13.500,00
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	€ 26.000,00	€ 28.000,00	€ 2.000,00
CP.01.09.0003 IVA indetraibile e cong. Pro Rata	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 0,00
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	€ 19.950,00	€ 21.000,00	€ 1.050,00
CP.01.09.0013 Abbonamenti e pubblicazioni	€ 2.900,00	€ 3.000,00	€ 100,00
CP.01.09.0014 Omaggi ed articoli promozionali	€ 40.000,00	€ 40.000,00	€ 0,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	€ 7.000,00	€ 7.000,00	€ 0,00
CP.01.09.0019 Aliquote sociali	€ 627.000,00	€ 635.000,00	€ 8.000,00
altri conti	€ 3.650,00	€ 6.000,00	€ 2.350,00

La spesa complessiva della posta registra variazioni di aggiornamento nei diversi conti unitamente ad una variazione in aumento sulla voce relativa alle aliquote verso ACI in riferimento al dato assestato 2025.

C) – PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

	Budget 2025	Budget 2026	Differenza
15) Proventi da partecipazioni	€ 3.500,00	€ 5.000,00	€ 1.500,00
RP.02.01.0001 Dividendi da partecipazioni da imprese controllate	€ 3.500,00	€ 5.000,00	€ 1.500,00

La posta si riferisce alla partecipazione azionaria in SARA Assicurazioni detenuta dall'Ente.

	Budget 2025	Budget 2026	Differenza
16) Altri proventi finanziari	€ 15.000,00	€ 15.500,00	€ 500,00
RP.02.02.0004 Interessi attivi su titoli	€ 14.500,00	€ 15.000,00	€ 500,00
RP.02.02.0006 Interessi su c/c e depositi bancari	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
RP.02.02.0013 Altri proventi finanziari	€ 500,00	€ 500,00	€ 0,00
RP.02.02.0014 Interessi attivi su prestiti concessi al personale	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Per quanto riguarda gli interessi attivi su conti correnti, la previsione tiene conto delle giacenze medie sui conti dell'Ente, compreso quello su cui vengono versate le tasse automobilistiche incassate.

In Altri proventi finanziari è registrato l'aggiornamento automatico riconosciuto da Assicurazioni Generali sulla polizza in essere a parziale copertura dell'indennità di fine rapporto di alcuni dipendenti.

	Budget 2025	Budget 2026	Differenza
17) Interessi e altri oneri finanziari	€ 500,00	€ 500,00	€ 0,00
CP.02.01.0001 Interessi passivi su c/c bancari	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
CP.02.01.0008 Interessi passivi verso l'Erario	€ 500,00	€ 500,00	€ 0,00

- BUDGET DEGLI INVESTIMENTI**

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget esercizio 2026
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
Software – investimenti	0
Software – dismissioni	0
Altre immobilizzazioni materiali – investimenti	0
Altre immobilizzazioni materiali – dismissioni	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
Immobili – investimenti	450.000
Immobili – dismissioni	0
Altre immobilizzazioni materiali – investimenti	100.000
Altre immobilizzazioni materiali – dismissioni	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	550.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
Partecipazioni – investimenti	0
Partecipazioni – dismissioni	0
Titoli – investimenti	0
Titoli – dismissioni	0
TOTALI IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	550.000

Il piano di investimenti per il 2026 prevede unicamente uno stanziamento di euro 550.000 destinati ad eventuali ulteriori interventi sulle immobilizzazioni dell'Ente.

- **BUDGET DI TESORERIA**

BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2026
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025 (A)	1.000.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
Entrate da gestione economica	2.450.000
Entrate da dismissioni	0
Entrate da gestione finanziaria	8.040.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2026 (B)	10.490.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
Uscite da gestione economica	2.270.000
Uscite da investimenti	550.000
Uscite da gestione finanziaria	7.970.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2026 (C)	10.790.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026 (D = A+B-C)	700.000

Il Budget di Tesoreria evidenzia tutti i flussi, in entrata ed in uscita, generati dalle operazioni di gestione previste per l'esercizio, compreso quelli prodotti dai Servizi Tasse Automobilistiche ed Assistenza.

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2026-2028

In relazione al Budget Economico Pluriennale, il Collegio evidenzia che lo stesso, copre un arco temporale di tre anni e tiene conto delle strategie delineate nei documenti di programmazione pluriennale approvati dall'organo di vertice. Inoltre, tale documento è stato predisposto in termini di competenza economica e presenta un'articolazione delle poste, per il primo anno, coincidente con quella del budget economico annuale riclassificato.

Si rileva che la differenza nel costo del personale per il 2026 indicato nel Budget Economico Pluriennale rispetto a quello indicato nel Piano triennale dei fabbisogni di personale 2026-2028 è ascrivibile alla diversa imputazione richiesta dalla RGS per i buoni pasto.

SPESE PER MISSIONI E PROGRAMMI

L'attività di spesa è stata classificata secondo la struttura per missioni e programmi e secondo la prevista classificazione facendo in particolare riferimento al perseguimento sul territorio della Provincia degli obiettivi statuari che rispecchiano sostanzialmente quelli dell'Automobile Club d'Italia.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

In relazione al Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, il Collegio dà atto che il medesimo è coerente con le attività svolte dall'Ente.

* _ * _ * _ *

Con riguardo agli allegati al budget annuale previsti dal D.M. del 27.3.2013, il Collegio ha vigilato sulla loro impostazione generale, sulla loro conformità alla legge per quel che riguarda formazione e struttura e, a tale riguardo, non ha osservazioni particolari da riferire.

Il Collegio considerato che:

- il Budget è stato redatto in conformità alla normativa vigente e nel rispetto dell'osservanza dei principi contabili previsti in materia;
- in base alla documentazione e agli elementi conoscitivi forniti dall'Ente i Ricavi previsti risultano essere attendibili;
- i Costi previsti sono da ritenersi congrui in relazione all'ammontare delle risorse consumate negli esercizi precedenti e ai programmi che l'Ente intende svolgere;
- sono state rispettate le norme di contenimento della spesa pubblica;
- risulta essere salvaguardato l'equilibrio di bilancio;
- richiamate le considerazioni esposte nei precedenti paragrafi della presente Relazione e rinnovando la raccomandazione di prestare la massima attenzione nel controllo almeno trimestrale del mantenimento degli equilibri economico-patrimoniale previsti nel Budget, nonché, in caso di sbilanciamento, la tempestiva adozione delle possibili azioni rettificative;

esprime il proprio parere favorevole in ordine all'approvazione del Budget da parte del Consiglio Direttivo dell'Ente.

IL COLLEGIO DEI REVISORI

Dott.sa Daniela Conti

Rag. Luigia Nisi

Rag. Dario Colombo