



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 in conformità alle previsioni dello Statuto e del Regolamento di amministrazione e contabilità attualmente vigenti. Si evidenzia, inoltre, che lo stesso rispetta i criteri definiti nel "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013 per il periodo 2026-2028, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, che è stato approvato con delibera del Consiglio Direttivo n. 30 del 23.10.2025.

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.

Per l'anno 2026, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

- a. budget economico generale: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2026 rispetto alle previsioni 2025 assestate alla data di predisposizione del presente documento, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2024;
- b. budget degli investimenti/dismissioni generale: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2026.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 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:

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



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

BUDGET ECONOMICO 2026

BUDGET ECONOMICO 2026		IMPORTO
A - VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		453.750,00
5) Altri ricavi e proventi		197.200,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		650.950,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		2.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi		241.650,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		45.100,00
9) Costi del personale		153.349,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		2.600,00
11) Variazioni rimanenze materie prim, sussid., di consumo e merci		-
12) Accantonamenti per rischi		-
13) Altri accantonamenti		-
14) Oneri diversi di gestione		153.150,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		597.849,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		53.101,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
16) Altri proventi finanziari		-
17) Interessi e altri oneri finanziari:		4.300,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-	4.300,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		
		-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		48.801,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio		25.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		23.801,00

Come si vede, la gestione di competenza determina per l'anno 2026 un utile di euro 23.801, una previsione di imposte di € 25.000 ed un margine operativo lordo di euro 55.701.

Il **valore della produzione** è determinato in euro 650.950 con un aumento di euro 7.300 rispetto alla previsione assestata 2025 ed è costituito principalmente da queste voci:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni

- Quote sociali per euro 216.000 in linea rispetto alla previsione definitiva 2025;
- Proventi ufficio assistenza automobilistica per euro 192.000 in leggero aumento rispetto alla previsione 2025;
- Proventi per manifestazioni sportive per euro 7.000 previsti in relazione agli incassi stimati per l'organizzazione anche nel 2026 dello Slalom dell'Ossola;
- Proventi per riscossione tasse circolazione pari a euro 26.000;
- Proventi Ruote nella Storia per euro 2.000;
- Sponsorizzazioni per manifestazioni sportive per euro 4.000;
- Aggio PagoPa su pratiche AA per euro 6.500

Altri ricavi e proventi

- Trasferimenti da parte delle Regioni per euro 5.000 per gli eventi organizzati nel corso dell'anno;



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

- Trasferimenti da parte dei comuni e delle province per euro 5.000 per gli eventi organizzati nel corso dell'anno;
- Contributi ACI previsti per euro 8.000 per gli eventi organizzati nel corso dell'anno;
- Concorsi e rimborsi diversi per euro 12.000;
- Canone marchio delegazioni per euro 14.000;
- Provvigioni attive derivanti dai corrispettivi Sara assicurazioni per euro 142.000;
- Proventi e ricavi diversi per euro 5.000;
- Provvigioni contrassegni Svizzera per euro 5.200.

I costi di produzione ammontano ad euro 597.849 con un decremento di euro 5.950 rispetto alla previsione assestata per l'anno 2025.

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. Il valore complessivo della previsione è in diminuzione di €. 600 rispetto alle previsioni assestate del 2025 in relazione ai presunti minori acquisti.

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. Le voci sono sotto riportate:

DESCRIZIONE	IMPORTO
INDENNITA' DICARICA AL PRESIDENTE	5.300,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.150,00
PROVVIGIONI PASSIVE	15.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	200,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	-
PRESTAZIONI MEDICHE	-
ORGANIZZAZIONE EVENTI	32.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	500,00
SERVIZI EDITORIALI	2.000,00
CORSI DI FORMAZIONE	3.000,00
SPESE PER I LOCALI	4.150,00
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA/ACQUA/GAS	8.300,00
SPESE TELEFONICHE	1.100,00
SPESE DI RETE/CONNETTIVITA'	2.500,00
SERVIZI INFORMATICI PROFESSIONALI ED ELABORAZIONI DATI	11.500,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	450,00
MISSIONI E TRASFERTE	6.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.700,00
BUONI PASTO	3.800,00
PREMI ASSICURAZIONE	2.700,00
SPESE POSTALI	3.000,00
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	2.000,00
ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI	120.000,00
SPESE PER SERVIZI AA (FLUSSISTA)	800,00
SPESE PER SERVIZI RESPONSABILE PREPOSTO (Direttore)	-
ALTRE SPESE PER ACQUISIZIONE SOCI	2.000,00
SPESE ORGANIZZAZIONE MANIFESTAZIONI SPORTIVE	-
SERVIZIO RISCOSSIONE TASSE E PRATICHE AA	6.000,00
ONERI SOCIALI E COSTI DIVERSI ORGANI DELL'ENTE	1.000,00
TOTALE	241.650,00

Nello specifico si evidenzia la voce "Organizzazione eventi" i cui costi prevedono le manifestazioni/gare: Ruote nella Storia, Happy Rally Day, Slalom dell'Ossola, Graffiti dell'anima e risultano superiori rispetto al budget 2025.



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

Alla voce "Altre spese per la prestazione di servizi" è previsto un importo di € 120.000 per la società AciComo Servizi srl.

Per quanto attiene a:

Spese per godimento di beni di terzi	45.100
Costi del personale	153.349
Ammortamenti e svalutazioni	2.600

Si sottolinea che le imposte sul reddito dell'esercizio stimate risultano inferiori a quelle del 2025, nonostante vi sia un risultato prima delle imposte superiore. La differenza viene motivata dal fatto che il compenso del Direttore ad Interim non è più sostenuto direttamente dall'Ente, e di conseguenza l'imposta IRAP non è più a carico dello stesso.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI 2026

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati prudenzialmente euro 2.000 per acquisti di materiale elettronico.

BUDGET INVESTIMENTI/DISSIONI	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.000,00

BUDGET DI TESORERIA 2026

BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2026
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025 (A)	200.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:	
Entrate da gestione economica	650.950,00
Entrate da dismissioni	-
Entrate da gestione finanziaria	2.780.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2026 (B)	3.430.950,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:	
Uscite da gestione economica	597.849,00
Uscite da investimenti	2.000,00
Uscite da gestione finanziaria	2.790.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2026 (C)	3.389.849,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026 D)= A+B-C	241.101,00



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

Calcolo del margine operativo lordo

Tabella di calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della Produzione	650.950
2) di cui proventi straordinari	0,00
3 – Valore della produzione netto (1-2)	650.950
4) Costi della Produzione	597.849
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni, e accantonamenti (B10 , B12, B13)	2.600
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	595.249
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	55.701

FABBISOGNO DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2025

Il fabbisogno del personale alla data del 30 giugno prevede 3 posizioni lavorative appartenenti all'area funzionari tutte ricoperte. Al momento non sono previste ulteriori assunzioni, poiché il rafforzamento della convenzione con la società di servizi non rende necessario ulteriore reclutamento di risorse umane per il triennio di riferimento. E' fatto salvo il mantenimento del limite di spesa collegato all'ultima dotazione organica approvata dal Consiglio Direttivo nella seduta del 25 ottobre 2010 (delibera 14/2010).

Il nostro Ente, nonostante la modesta dimensione, anche per l'anno 2026 continuerà a perseguire uno sviluppo sempre maggiore delle attività istituzionali legate alla *mission* della Federazione dell'ACI seguendo gli indirizzi strategici della Federazione per il triennio 2026-2028 come adottati dall'Assemblea dell'ACI nella seduta del 30 maggio 2025 le cui priorità applicabili agli AACC sono le seguenti:

- potenziamento della presenza sul territorio
- innovazione dei servizi
- promozione della mobilità sostenibile e sicura

L'Ente nel corso del 2026 nel perseguire la mission istituzionale della Federazione legata all'aspetto educativo, sociale, culturale e sportivo, ha in programma l'organizzazione di una quinta edizione dell'evento Happy Rally Day e della seconda edizione dello Slalom dell'Ossola al fine di promuovere lo sport automobilistico ed al tempo stesso incrementare il turismo verso il territorio. Inoltre verrà incrementata l'erogazione di corsi di educazione stradale e anche nel 2026 si svolgerà il convegno "Graffiti dell'anima" nelle scuole superiori al fine di incidere quanto più possibile sulla formazione delle future generazioni di automobilisti. Inoltre continuerà ad essere svolta la tradizionale manifestazione Ruote nelle Storia che coinvolge appassionati di auto storiche.

Particolare attenzione verrà inoltre data alla diffusione ed al rafforzamento del marchio ACI attraverso iniziative di comunicazione con i "media locali", e attraverso possibili



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

convenzionamenti con associazioni sportive e culturali. Inoltre si punterà a migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente attraverso il sito internet dell'AC e i social network quali la pagina Facebook e Instagram dell'Ente.

Infine continuerà l'attività di formazione del personale al fine di ottimizzare l'organizzazione interna e migliorare la cultura aziendale, favorendo il contributo di tutte le risorse umane e il lavoro di gruppo.

In sintesi le previsioni effettuate sono improntate all'estrema prudenza per quanto attiene alle voci delle entrate ed alla massima economicità per quanto riguarda le uscite al fine di garantire risultati d'esercizio via via migliori e garantire la massima solidità e sviluppo dell'Ente.


Premesso quanto sopra, a norma dell'articolo 10 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, sottopongo alla Vostra approvazione il Budget annuale 2026 come asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti nella seduta del 22.10.2025.

Il Presidente
Prof. Giuseppe Zagami



AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

ALLEGATO N. 1

ALLEGATO N. 1 AUTOMOBILE CLUB VCO					
	BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2026-2030				
	Budget 2026 previsione	Budget 2027 previsione	Budget 2028 previsione	Budget 2029 previsione	Budget 2030 previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	453.750	453.750	453.750	453.750	453.750
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	197.200	197.200	197.200	197.200	197.200
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	650.950	650.950	650.950	650.950	650.950
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
7) Spese per prestazioni di servizi	241.650	241.650	241.650	241.650	241.650
8) Spese per godimento di beni di terzi	45.100	45.100	45.100	45.100	45.100
9) Costi del personale	153.349	153.349	153.349	153.349	153.349
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.600	2.600	2.600	2.600	2.600
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	153.150	153.150	153.150	153.150	153.150
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	597.849	597.849	597.849	597.849	597.849
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	53.101	53.101	53.101	53.101	53.101
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	4.300	4.300	4.300	4.300	4.300
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)	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300	-4.300
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' 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' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	48.801	48.801	48.801	48.801	48.801
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	23.801	23.801	23.801	23.801	23.801