AUTOMOBILE CLUB ASCOLI PICENO FERMO

***

RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2027

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2027 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato da questo Consiglio Direttivo nella seduta del 22/10/2009 ed al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo per il triennio 2026/2028, approvato in data 27/10/2025, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

Ciò premesso, 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.

Il Budget annuale si compone del Budget Economico, del Budget degli investimenti/dismissioni, del Budget di Tesoreria e delle Relazioni allegate.

Il **Budget economico**, che recepisce gli schemi propri del conto economico contenuti nell'art. 2425 del c.c., si presenta in una forma espositiva scalare e con una classificazione dei costi per natura. Esso rappresenta le operazioni di gestione ed il risultato economico attraverso una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno determinato il risultato medesimo, evidenziandone i risultati intermedi nella suddivisione tra gestione ordinaria e gestione straordinaria.

Il **Budget degli investimenti** indica le acquisizioni e le dismissioni di immobilizzazioni immateriali materiali e finanziarie che si prevede di effettuare nell'esercizio di riferimento.

Il **Budget di tesoreria** contiene una previsione degli incassi e dei pagamenti.

A partire dal Budget annuale per l'esercizio 2014, la circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 detta dei criteri e modalità circa la predisposizione del Budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto Ministero Economia e Finanza del 27/03/2013.

Il Decreto in questione introduce nuovi documenti contabili che vanno ad aggiungersi a quelli già prodotti ai sensi del vigente regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI e degli AACC.

Il DM del 27/03/2013 introduce come ulteriori allegati i seguenti documenti:

1) Budget Economico annuale riclassificato;
2) Budget Economico pluriennale;
3) Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4) Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre precisare che tali allegati, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

In relazione ai criteri seguiti per la formulazione delle previsioni economiche contenute nel Budget, si precisa che le stesse sono state elaborate sulla base di un esame degli andamenti degli esercizi 2024 e 2025, dei dati consuntivi dell'esercizio in corso alla data del 30 settembre proiettati e stimati al 31 dicembre e della previsione dei trend gestionali ed operativi dell'esercizio 2025.6
Di seguito si riporta il quadro riepilogativo del Budget Economico:

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	726.600,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	714.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**12.600,00**
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	11.600,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	**24.200,00**
Imposte sul reddito dell'esercizio	12.200,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2022	**12.000,00**

Tab. 1

Il budget economico dell'Automobile Club per l'anno 2027 evidenzia un utile di € 12.000, al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio per € 12.200, in diminuzione di € 7.250 rispetto all'utile di € 19.250 previsto per il 2026.

Le iniziative già avviate nel corso del 2026 e quelle che verranno adottate nel 2027 sono/saranno tutte tese ad aumentare e massimizzare la gestione delle entrate, seppure in un contesto economico generale e di settore particolarmente colpito dalla crisi economica in corso, generata dall'instabilità geopolitica causata dai conflitti bellici che si protraggono dagli esercizi precedenti.

Ciò rende realisticamente e cautelativamente, in tale sede, difficile l'individuazione di margini e proventi diversi ed ulteriori. Per contro, anche nel 2027 si continuerà a

perseguire una politica di riduzione delle spese attuando puntualmente le disposizioni contenute nel vigente "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Ente.

Dall'analisi delle macrovoci del budget economico dell'esercizio 2027, comparate con quelle previsionali definitive dell'esercizio 2026, si evince un lieve assestamento in riduzione della gestione caratteristica (- € 8.850) dovuto esclusivamente ad un incremento del costo della produzione (+ € 8.850).

Si procede ora con l'analisi disaggregata dei valori riportati in Tab. 1.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.
In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo R.A.C. troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi, tra cui quote sociali, proventi per pubblicità, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RICAVI VALORI BOLLATI	€ 100
QUOTE SOCIALI	€ 442.000
PROVENTI PER UFFICIO ASSISTENZA AUTOM.	€ 65.000
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	€ 6.500
PROVENTI PER PUBBLICITA'	€ 5.000
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	€ 40.000
TOTALE	€ 558.600

Tale voce di ricavo, al netto della variazione in diminuzione del sottoconto ricavi per riscossione tasse (- €. 20.000) e lieve incremento per quote sociali (+€. 7.000) produce una contrazione in diminuzione di €. 13.000 rispetto alle stime definitive 2026.

5) Altri ricavi e proventi.
All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni e canone marchio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 10.000
SUBAFFITTI DI IMMOBILI	€ 4.000
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 18.000
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	€ 130.000
SOPRAVVENIENZE ATTIVE ORDINARIE	€ 1.000
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 5.000
TOTALE	€ 168.000

Il dato previsionale esposto nella precedente tabella evidenzia una lieve variazione in aumento degli introiti provvigionali derivanti dall'attività assicurativa (+€. 10.000) e dei proventi e ricavi diversi (+€. 3000) delle altre voci "Altri ricavi e proventi" rispetto al precedente esercizio, tale saldo è in linea con gli andamenti registrati

nelle ultime due annualità. Si evidenzia inoltre come le stime di tale macrovoce siano nel loro complesso coerenti con i ricavi registrati al 30 settembre 2026 in ragione anche dei valori opportunamente rimodulati e assestati.

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 SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 500
MATERIALE DI CONSUMO	€ 1.000
TOTALE	€ 1.500

Rispetto alle previsioni definitive dell'anno 2026 non si denotano scostamenti, prevedendo invarianza quantitativa delle attività sottostanti la gestione caratteristica.

7) Spese per prestazioni di servizi.
Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti, all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 0
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.500
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 35.000
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 1.000
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 52.000
PUBBL.ATT.TA' ISTITUZIONALI	€ 0
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	€ 7.500
FORNITURA ACQUA	€ 500
ENERGIA ELETTRICA	€ 5.000
SPESE TELEFONICHE	€ 2.000
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	€ 0
SERVIZI DI RETE	€ 1.000
SERVIZI INFORMATICI PROF.LI ED ELAB. DATI	€ 28.000
MISSIONI E TRASFERTE	€ 500
MANUTENZIONI ORDINARIE	€ 2.500
PREMI ASSICURAZIONE	€ 6.000
POLIZZE FIDEIUSSORIE	€ 0
SERVIZI BANCARI	€ 3.500
SPESE POSTALI	€ 200
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 400
ALTRE SPESE PER SERIVZI	€ 14.000
COSTI PER SERVIZI SOCIETA' IN HOUSE	€ 74.000
COSTI PER SALARI E STIPENDI PERSONALE ACI	€ 29.500
COSTI PER ONERI SALARI E STIPENDI PERSONALE ACI	€ 7.000
RIMBORSO SPESE MISSIONI DIRETTORE	€ 1.500
RIMBORSO SPESE MISSIONI DIRETTORE	€ 5.000
TOTALE	€ 280.600

A livello aggregato rispetto al dato previsionale del precedente esercizio si registrano variazioni per un totale di €. 8.000.

8) Spese per godimento di beni di terzi.
Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva e noleggio delle postazioni di lavoro e stampanti.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 3.000
FITTI PASSIVI	€ 40.000
TOTALE	€ 43.000

La macrovoce a livello complessivo non presenta scostamenti rispetto alle previsioni definitive 2026. Si rappresenta che attualmente l'Ente ha in corso un contratto di noleggio a consumo per fotocopiatrici e stampanti per il quale si prevede una in linea con i costi contabilizzati al 30 settembre e proiettati alla chiusura dell'esercizio in corso. Nella voce fitti passivi l'AC, oltre al contratto di affitto per la sede di Ascoli Piceno, sostiene canoni di locazione anche per i locali in uso dalle due agenzie Sara di San Benedetto del Tronto e di Fermo.

9) Costi del personale.
Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. A tal proposito, l'Ente ha in dotazione nella pianta organica n. 1 dipendente assunto nel 2012 nel rispetto dei vigenti CCNL riqualificata nel profilo Assistente ex area B posizione economica B2.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 24.500
FONDO RISORSE DECENTRATE	€ 10.500
ONERI SOCIALI	€ 10.500
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 3.200
INDENNITA' DI ENTE	€ 1.600
TOTALE	€ 50.300

tale dato previsionale, è in linea con i valori esposti nel corso del 2026 in recepimento delle principali novità economiche e normative a seguito del rinnovo del CCNL del Comparto delle Funzioni Centrali - triennio 2025/2027.

Nella seguente tabella n. 2 si riporta un quadro sintetico relativo alla dotazione organica.

Automobile Club Ascoli Fermo

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2026
AUTOMOBILE CLUB ASCOLI PICENO - FERMO
Personale di ruolo

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
FUNZIONARO EX AREA C	0	0	0
ASSISTENTE EX AREA B	2	1	1
OPERATORE EX AREA A	0	0	0
TOTALE	2	1	1

Tab. 2

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRONICHE	€ 1.000
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 2.000
AMMORTAMENTO BENI (INFERIORI AD € 516,46)	€ 1.000
TOTALE	€ 4.000

I costi previsti nel 2027 attengono alle quote di ammortamento conseguenti agli acquisti di beni strumentali intervenuti nel corso degli esercizi precedenti. L'importo in tale aggregato non subisce variazioni rispetto al 2026.

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Imposte e tasse deducibili	€ 4.500
Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	€ 1.000
Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	€ 1.000
Sopravvenienze passive ordinarie	€ 1.000
Abbonamenti e pubblicazioni	€ 500
Omaggi e articoli promozionali	€ 15.000
Rimborsi e concorsi spese diverse	€ 2.000
Altri oneri diversi di gestione	€ 6.000
Aliquote sociali	€ 302.000
Quota fondo Comitato regionale	€ 1.600
TOTALE	€ 334.600

Rispetto al dato previsionale definitivo dell'esercizio 2026, tale macrovoce rimane pressoché inalterata registrando al netto degli assestamenti interni registrati e allineata ai valori assestati al 30 settembre 2026.

C- PROVENTI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 10.000,00
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	€ 3.100,00
TOTALE	€ 13.100,00

In proposito, si prevede che gli interessi attivi sulle giacenze di c/c corrisposti dall'Istituto cassiere nonché per ricavi relativi ad altri proventi finanziari (+ €. 3.100. invariati rispetto al 2026

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTO	€ 1.500,00
TOTALE	€ 1.500,00

Tale voce riguarda i costi sul rendimento dell'anno relativi all'investimento nella polizza MoneyUp stipulata con Sara Assicurazioni. Rispetto alle previsioni definitive dell'anno 2025 in linea con il precedente esercizio.
In ordine all'analisi del **Budget degli investimenti/dismissioni,** si evidenzia che esso è redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità contenente l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DISMISSIONI

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	6.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	6.000,00

Tab. 3

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, pubblicità, sviluppo ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio. Pur non avendo una manifestazione tangibile accrescono il valore patrimoniale.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente. Nel corso dell'esercizio si prevedono limitati investimenti per la sostituzione di beni strumentali funzionali allo svolgimento dei fini istituzionali dell'Enti che verranno ritenuti obsoleti e/o non più idonei all'uso.

Per ciò che concerne il **Budget di tesoreria**, nella sua valorizzazione si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro Paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata. Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che potrebbero influire sul prossimo esercizio.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026 (A)	570.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2026 (B)	3.628.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2026 (C)	3.568.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026 D)= A+B-C	630.000,00

Tab. 4

Riguardo gli ulteriori allegati della circolare 35:

Il **Budget Economico annuale riclassificato** consiste in una riclassificazione dei valori del Budget economico 2027 approvato dal Consiglio Direttivo, nonché dei valori del budget definitivo 2026. Si precisa inoltre che i totali delle macrovoci contrassegnate dalle lettere A), B), C), D) ed E) del Budget economico annuale

riclassificato, nonché il Risultato Economico finale d'esercizio, corrispondono a quelli esposti nel Budget annuale.

Il **Budget Economico pluriennale** è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre anni. I criteri adottati nella elaborazione del documento sono stati quelli della prudenza nell'individuazione dei ricavi, nonché un contenimento dei costi in attesa di una ripresa a livello nazionale del settore automobilistico.

In tale tabella si nota un andamento coerente e lineare delle voci sopraindicate nell'esercizio 2027, rispetto all'assestato dell'esercizio precedente.

Il **Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi**, come da lettera circolare ACI – DAF prot. n. 9296/13 del 09/10/2013, si evidenzia che è stato concordato con il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di Finanza che tale allegato va compilato esclusivamente in occasione del bilancio di esercizio; ciò in quanto né l'ACI né gli AACC fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

Il **Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio** è composto da tre prospetti:

1. Piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei cosi della produzione per competenza economica
2. Piano degli obiettivi per progetti
3. Piano degli obbiettivi per indicatori, cossi come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.

Come previsto nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 dell'Automobile Club Italia viene riprodotto schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	726.600
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	**726.600**
4) Costi della produzione	714.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	**710.000**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	**16.600**

CONTENIMENTO DELLA SPESA

Il Budget economico 2027 è stato redatto nel rispetto dei limiti e delle prescrizioni contenute nel "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo per il triennio 2026/2028, approvato in data 27/10/2025 dal consiglio direttivo, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto-legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

A tale riguardo, tuttavia, è necessario porre in evidenza che, sebbene l'impatto economico degli effetti della crisi energetica in atto sulla spesa dell'AC non sia al momento non esattamente quantificabile, è ragionevole pensare che esso si tradurrà in un sensibile aumento dei futuri costi di gestione.

I costi della produzione sono in linea con i limiti di spesa imposti, come si evidenzia nella tabella qui di seguito riportata.

Tipologia di spesa	Riferimenti normativi	Limiti di spesa	Budget 2027
comma 1) In ciascun anno del triennio 2026-2028, il margine operativo lordo, 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, deve attestarsi su valori positivi, come indicato nel documento "Budget economico pluriennale", allegato al Budget di ogni anno.	**art.4 Regolamento Contenimento Spesa AC AP-FM (triennio 2026-2028)**	>0	**+ 16.600,00**
comma 1) In ciascun anno del triennio 2026-2028, i costi relativi all'acquisto di beni, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, rispettivamente riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico è pari al valore medio delle spese sostenute per le medesime finalità negli esercizi 2019, 2020 e 2021 come risultanti dai bilanci approvati, incrementato del 50% della media degli utili realizzati nel triennio 2019-2021, fatto salvo il conseguimento dell'equilibrio economico-patrimoniale complessivo nel triennio 2026-2028. Sono ammesse variazioni compensative tra le menzionate voci.	**art.5 co. 1-2-3 Regolamento Contenimento Spesa AC AP-FM (triennio 2026-2028)**	118.274,67	**104.100,00**

comma 2) Sono escluse dalla riduzione di cui al comma 1 gli oneri straordinari e le spese direttamente riferite alla produzione di beni ed alla prestazione di servizi destinati alla vendita, in quanto non gravanti sull'economicità della gestione, nonché le spese sostenute ai fini della tutela, del patrocinio e della assistenza legale in giudizio dell'Automobile Club, in quanto finalizzate all'attuazione dell'obbligo istituzionale di adeguata rappresentanza degli interessi dell'Ente nelle controversie in cui è parte.			
comma 3) Sono, inoltre, escluse: a) le spese riferite all'organizzazione e promozione della Coppa Paolino Teodori, vista la rilevanza strategica rivestita per l'Ente. Per l'organizzazione di altre manifestazioni sportive il limite di spesa in vigore al 31/12/2025 è confermato anche per gli esercizi 2026-2027-2028; b) le spese inerenti ai contratti stipulati con le società controllate dall'Ente; c) le spese per eventi, convegni e manifestazioni istituzionali che risultino coperte da finanziamenti e/o partecipazioni ai relativi costi di organizzazione da parte di soggetti diversi dall'Ente.			
comma 1) Il valore nominale dei buoni pasto riconosciuti ai dipendenti non può superare, nel triennio di riferimento, quello in essere al 1° gennaio 2025.	**art.6 co. 1 Regolamento Contenimento Spesa AC AP-FM (triennio 2026-2028)**	-	**-**
comma 2) Le spese relative all'erogazione di contributi, a supporto di attività ed iniziative connesse alla realizzazione delle finalità istituzionali dell'Ente, non possono superare, per ciascun esercizio del triennio 2026-2028, il valore medio delle spese sostenute per le medesime finalità negli esercizi 2019, 2020 e 2021 come risultanti dai bilanci approvati.	**art.6 co. 2 Regolamento Contenimento Spesa AC AP-FM (triennio 2026-2028)**	-	**-**

comma 2) Le spese relative al personale riconducibili alle voci del conto economico B9) non possono superare in ciascun esercizio del triennio 2026-2028 il limite in vigore al 31/12/2016, rivalutato secondo gli indici ISTAT da gennaio 2016 a dicembre 2025.	**art.7 co. 2- 3 Regolamento Contenimento Spesa AC AP-FM (triennio 2026-2028)**	49.287,84	**46.908,00**
comma 3) Sono esclusi dal computo di cui al precedente comma 2 gli eventuali adeguamenti contrattuali economici obbligatori derivanti dall'approvazione dei Contratti Collettivi Nazionali di Comparto di riferimento o da specifiche previsioni normative.			
comma 1) Ai fini della riduzione delle spese per compensi degli organi di indirizzo politico-amministrativo, a decorrere dal 1° gennaio 2026 e per l'intero periodo di vigenza del presente regolamento, non verranno corrisposti compensi di alcuna natura né al Presidente, né ai Consiglieri dell'Automobile Club. I predetti incarichi/cariche, pertanto, saranno svolti a titolo totalmente gratuito.	**art.8 co. 1 Regolamento Contenimento Spesa AC AP-FM (triennio 2026-2028)**	-	**-**

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO PER L'ENTE

Il Budget 2027 si inserisce in un quadro economico e settoriale che continua a presentare elementi di incertezza, legati all'andamento dei consumi, all'evoluzione del mercato automobilistico, alla dinamica dei costi e ai cambiamenti normativi che interessano i servizi della Federazione ACI.

Particolare attenzione dovrà essere riservata agli effetti che potranno derivare dalle disposizioni in materia di tasse automobilistiche, anche alla luce delle misure di esenzione previste, per specifiche categorie di veicoli e contribuenti, dal decreto-legge 17 settembre 2026, n. 162, il cui procedimento di conversione è tuttora in corso. Si tratta di circostanze che richiedono un costante monitoraggio dei volumi di attività e dei relativi riflessi economici, soprattutto per un Ente di dimensioni contenute, la cui capacità di autofinanziamento dipende in misura significativa dall'andamento dei servizi erogati e dalla produzione associativa.

Pur in presenza di tali condizioni, l'Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo intende proseguire nel percorso di consolidamento istituzionale, economico e patrimoniale realizzato negli ultimi anni, mantenendo come obiettivi prioritari il miglioramento dei servizi ai Soci e ai cittadini, lo sviluppo delle attività istituzionali e la salvaguardia degli equilibri di gestione.

Le previsioni economiche per il 2027, che evidenziano un utile d'esercizio di euro 12.000 e un margine operativo lordo positivo di euro 16.600, sono state formulate secondo criteri di prudenza, tenendo conto dell'andamento delle principali fonti di ricavo e della necessità di mantenere un rigoroso controllo dei costi. Tali risultati, pur inferiori alle previsioni dell'esercizio precedente, consentono di programmare la prosecuzione delle attività istituzionali senza compromettere l'equilibrio economico-patrimoniale dell'Ente.

Gli indirizzi che orienteranno l'attività dell'Automobile Club nel prossimo esercizio trovano più ampia e dettagliata illustrazione nel documento *«Piani e Progetti 2027-2029 – Piano Generale delle Attività 2027»*, predisposto dalla Direzione e sottoposto all'approvazione del Consiglio Direttivo nella medesima seduta di esame del Budget.

La programmazione recepisce le priorità politiche definite negli *«Indirizzi strategici della Federazione per il triennio 2026-2028»*, approvati dall'Assemblea ACI il 29 ottobre 2025, e le declina in relazione alle caratteristiche del territorio, alle esigenze dell'utenza e alle effettive capacità organizzative e finanziarie del nostro Automobile Club.

Per quanto riguarda il ruolo istituzionale dell'Ente, proseguirà l'impegno nella diffusione della cultura della sicurezza stradale e della mobilità sicura e sostenibile, con particolare attenzione alle attività di educazione rivolte ai giovani. Saranno rafforzati i rapporti di collaborazione con gli Istituti scolastici delle due province, anche attraverso l'utilizzo dei programmi formativi messi a disposizione dalla Federazione ACI, e continuerà la partecipazione dell'Automobile Club alle iniziative e ai tavoli istituzionali dedicati alla mobilità.

Proseguiranno inoltre le attività di informazione e sensibilizzazione rivolte agli automobilisti, anche attraverso il servizio *«Invita Revisione»*, già attivo con una consolidata rete di Centri Revisione convenzionati, e la promozione di ulteriori collaborazioni con gli Enti Locali per la diffusione dei servizi di infomobilità, tra cui *Luceverde City*.

Una posizione di assoluta priorità continuerà a essere riservata allo sport automobilistico e, in particolare, all'organizzazione della **66ª Coppa Paolino Teodori**, manifestazione che costituisce da molti anni uno dei principali impegni istituzionali del nostro Automobile Club. La rilevanza sportiva e internazionale raggiunta dalla competizione, unitamente alle ricadute turistiche ed economiche sul territorio, impone di assicurarne la continuità e il mantenimento degli elevati standard organizzativi e di sicurezza. La manifestazione sarà pertanto sostenuta nell'ambito delle attività istituzionali ordinarie a carattere strategico e prioritario dell'Ente, secondo quanto previsto nel documento di programmazione e compatibilmente con le risorse stanziate in bilancio.

Sul versante associativo, l'obiettivo principale rimarrà il consolidamento e l'ampliamento della compagine sociale, attraverso una maggiore qualificazione dell'offerta, il rafforzamento delle iniziative di fidelizzazione e il miglioramento della capacità commerciale della rete delle Delegazioni ACI.

In tale ambito, l'Ente continuerà a sostenere gli attuali punti di servizio, promuovendo attività formative e iniziative commerciali coordinate con la Federazione, e a ricercare nuove opportunità di presenza territoriale, soprattutto nelle aree in cui i servizi ACI risultano meno diffusi. Particolare attenzione sarà riservata alla qualità della produzione associativa, al rinnovo automatico delle tessere, alla promozione delle convenzioni a favore dei Soci e all'utilizzo degli strumenti digitali di relazione e comunicazione.

Continuerà altresì l'impegno nell'ambito di **ACI Storico**, attraverso la promozione dell'associazionismo legato ai veicoli di interesse storico e collezionistico e l'organizzazione di iniziative che valorizzino il patrimonio automobilistico e le eccellenze del territorio, anche mediante la partecipazione al circuito nazionale *«Ruote nella Storia»*.

Per quanto concerne i servizi pubblici e amministrativi, sarà prioritario preservare la qualità e l'efficienza delle prestazioni erogate agli sportelli dell'Automobile Club e della rete territoriale, con particolare riguardo ai servizi di assistenza automobilistica e alla riscossione delle tasse automobilistiche.

L'Ente continuerà inoltre a ricercare nuove forme di collaborazione con le Amministrazioni locali, valorizzando le competenze e i servizi specialistici del sistema ACI nei settori della mobilità, dell'infomobilità e dell'assistenza agli automobilisti. L'obiettivo sarà ampliare le opportunità di servizio ai cittadini e, ove possibile, individuare nuove fonti di ricavo coerenti con le finalità istituzionali.

Sul piano organizzativo e gestionale, proseguirà l'azione di razionalizzazione delle spese e di miglioramento dell'efficienza interna, con investimenti selettivi nella formazione del personale, nella digitalizzazione e nella semplificazione dei processi amministrativi. Sarà riservata attenzione anche all'accessibilità fisica e digitale dei servizi, alla protezione dei dati personali, alla sicurezza informatica e all'impiego responsabile delle nuove tecnologie, comprese le applicazioni dell'intelligenza artificiale, laddove possano produrre benefici concreti e sostenibili.

Un ruolo importante continuerà a essere svolto dalla società interamente partecipata *Mobility Service Srl*, che supporta operativamente l'Automobile Club nell'erogazione di servizi all'utenza. Sarà pertanto necessario proseguire nel miglioramento delle attività svolte dalla società, assicurando il pieno coordinamento con gli indirizzi istituzionali dell'Ente e un adeguato presidio dei relativi risultati economici e gestionali.

Analogamente, considerata la rilevanza degli introiti derivanti dall'attività assicurativa per l'equilibrio economico dell'Automobile Club, continuerà a essere sostenuta la collaborazione con la rete SARA Assicurazioni presente nelle province di Ascoli Piceno e Fermo, nel rispetto delle rispettive competenze e con l'obiettivo di favorire lo sviluppo delle attività e la qualità dei servizi offerti.

L'attuazione delle linee programmatiche sopra richiamate richiederà un costante confronto tra obiettivi e risorse disponibili, privilegiando gli interventi capaci di produrre benefici effettivi per i Soci e per l'utenza e mantenendo il necessario equilibrio fra sviluppo delle attività e sostenibilità economico-finanziaria. Eventuali variazioni significative dello scenario economico o normativo saranno valutate

tempestivamente, anche ai fini dell'eventuale aggiornamento delle previsioni di bilancio e dei programmi approvati.

Con riferimento, infine, alla **nuova disciplina dei compensi degli Organi**, si evidenzia che il Budget 2027 non contempla, allo stato, stanziamenti per compensi al Presidente e ai Consiglieri. Ogni eventuale successiva determinazione sarà valutata sulla base delle istruzioni operative che perverranno formalmente dall'ACI, all'esito dell'approvazione da parte delle Amministrazioni vigilanti della relativa deliberazione federale, e nel rispetto delle necessarie verifiche di sostenibilità economico-finanziaria e degli adempimenti di competenza dell'Automobile Club.

Alla luce di tali indirizzi, il Budget 2027 è stato predisposto con l'obiettivo di assicurare la continuità e il progressivo miglioramento delle attività istituzionali, valorizzando le risorse disponibili e mantenendo il percorso di rafforzamento economico e patrimoniale dell'Ente. La positiva esperienza gestionale degli ultimi esercizi costituisce una base sulla quale proseguire, con prudenza nelle previsioni e attenzione alle opportunità di sviluppo offerte dal territorio e dalla Federazione ACI.

Per quanto sopra illustrato:

- si richiede al Collegio dei Revisori, di assentire ai dati relativi al budget di previsione 2027, nonché di esprimere un parere di conformità nel rispetto del regolamento succitato.
- si invita a prendere atto della documentazione prodotta, al fine di approvare il Budget annuale per l'esercizio 2027 che verrà successivamente inviato ad ACI ed alle Amministrazioni vigilanti.

Ascoli Piceno, il 12 ottobre 2026

IL PRESIDENTE
F.to Cav. Ivo Panichi

Si dichiara che il presente documento costituisce copia conforme dell'originale depositato agli atti dell'Ente.

Ascoli Piceno, il 3 novembre 2026

IL DIRETTORE
Dr. Stefano Vitellozzi