AUTOMOBILE CLUB CUNEO

Automobile Club Cuneo — Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2025 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2026 (B)	Budget Esercizio 2027 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.213.311	1.329.500	1.349.500	20.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	278.052	354.300	300.100	-54.200
TOTALE - VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**1.491.363**	**1.683.800**	**1.649.600**	**-34.200**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	9.493	10.480	9.280	-1.200
7) Spese per prestazioni di servizi	707.189	807.006	781.687	-25.319
8) Spese per godimento di beni di terzi	105.355	113.000	113.000	0
9) Costi del personale	242.209	304.864	282.883	-21.981
a) Salari e Stipendi	106.110	138.000	122.000	-16.000
b) Oneri Sociali	44.143	53.000	52.000	-1.000
c) Trattamento di Fine Rapporto	0	5.000	5.000	0
d) Trattamento di Quiescenza e Simili	9.868	26.500	22.000	-4.500
e) Altri Costi	82.088	82.364	81.883	-481
10) Ammortamenti e svalutazioni	65.635	76.050	82.050	6.000
a) Ammortamenti Immobilizzazioni Immateriali	14.005	14.500	15.000	500
b) Ammortamento Immobilizzazioni Materiali	47.630	58.550	64.050	5.500
c) Altre Svalutazioni delle Immobilizzazioni	0	0	0	0
d) Svalutazione crediti attivo circolante	4.000	3.000	3.000	0
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	112	1.000	1.000	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	344.604	370.200	378.700	8.500
TOTALE - COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**1.474.597**	**1.682.600**	**1.648.600**	**-34.000**

AUTOMOBILE CLUB CUNEO

Automobile Club Cuneo — Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2025 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2026 (B)	Budget Esercizio 2027 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	**16.766**	**1.200**	**1.000**	**-200**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	7.995	8.000	8.000	0
16) Altri proventi finanziari	9.857	11.000	11.000	0
a) Da crediti iscritti nelle Immobilizzazioni	0	0	0	0
b) Da titoli iscritti nelle Immobilizzazioni	0	0	0	0
c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0
d) Altri proventi	9.857	11.000	11.000	0
17) Interessi e altri oneri finanziari	0	200	200	0
17-bis) Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	**17.852**	**18.800**	**18.800**	**0**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	0	5.000	5.000	0
19) Svalutazioni	0	5.000	5.000	0
TOTALE -RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE (D)	**0**	**0**	**0**	**0**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	**34.618**	**20.000**	**19.800**	**-200**
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	7.273	20.000	19.800	-200
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**27.345**	**0**	**0**	**0**

Firma :

Automobile Club Cuneo

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Voce di budget economico pluriennale	Previsione budget 2027		Previsione budget 2028		Previsione budget 2029	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		1.349.500,00		1.349.500,00		1.349.500,00
a) contributi ordinari dello stato						
b) corrispettivi da contratto di servizi						
b.1) con lo Stato						
b.2) con le Regioni						
b.3) con altri enti pubblici						
b.4) con l'Unione Europea						
c) contributi in conto esercizio						
c.1) contributi dallo Stato						
c.2) contributi da Regioni						
c.3) contributi da altri enti pubblici						
c.4) contributi dall'Unione Europea						
d) contributi da privati						
e) proventi fiscali e parafiscali						
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni di servizi	1.349.500,00		1.349.500,00		1.349.500,00	
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti						
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione						
4) Incrementi di immobili per lavori interni						
5) Altri ricavi e proventi		300.100,00		300.100,00		300.100,00
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio						
b) altri ricavi e proventi	300.100,00		300.100,00		300.100,00	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		**1.649.600,00**		**1.649.600,00**		**1.649.600,00**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		9.280,00		9.280,00		9.280,00
7) Per servizi		781.687,00		781.687,00		781.687,00
a) erogazione di servizi istituzionali	68.900,00		68.900,00		68.900,00	
b) acquisizione di servizi	708.287,00		708.287,00		708.287,00	

Automobile Club Cuneo

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Voce di budget economico pluriennale	Previsione budget 2027		Previsione budget 2028		Previsione budget 2029	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro						
d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	4.500,00		4.500,00		4.500,00	
8) Per godimento di beni di terzi		113.000,00		113.000,00		113.000,00
9) Per il personale		282.883,00		282.883,00		282.883,00
a) salari e stipendi	122.000,00		122.000,00		122.000,00	
b) oneri sociali	52.000,00		52.000,00		52.000,00	
c) trattamento di fine rapporto	5.000,00		5.000,00		5.000,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	22.000,00		22.000,00		22.000,00	
e) altri costi	81.883,00		81.883,00		81.883,00	
10) Ammortamenti e svalutazioni		82.050,00		78.000,00		78.000,00
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	15.000,00		15.000,00		15.000,00	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	64.050,00		60.000,00		60.000,00	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni						
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	3.000,00		3.000,00		3.000,00	
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		1.000,00		1.000,00		1.000,00
12) Accantonamenti per rischi						
13) Altri accantonamenti						
14) Oneri diversi di gestione		378.700,00		382.750,00		382.750,00
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica						
b) altri oneri diversi di gestione	378.700,00		382.750,00		382.750,00	
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		**1.648.600,00**		**1.648.600,00**		**1.648.600,00**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		**1.000,00**		**1.000,00**		**1.000,00**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni , con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		8.000,00		8.000,00		8.000,00
16) Altri proventi finanziari		11.000,00		11.000,00		11.000,00
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti						
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni						

Automobile Club Cuneo

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Voce di budget economico pluriennale	Previsione budget 2027		Previsione budget 2028		Previsione budget 2029	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni						
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	11.000,00		11.000,00		11.000,00	
17) Interessi e altri oneri finanziari:		200,00		200,00		200,00
a) interessi passivi						
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate						
c) altri interessi e oneri finanziari	200,00		200,00		200,00	
17- bis) Utili e perdite su cambi						
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		**18.800,00**		**18.800,00**		**18.800,00**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni		5.000,00		5.000,00		5.000,00
a) di partecipazioni	5.000,00		5.000,00		5.000,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni						
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni						
19) Svalutazioni		5.000,00		5.000,00		5.000,00
a) di partecipazioni	5.000,00		5.000,00		5.000,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni						
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni						
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19)						
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono Iscrivibili al n. 5)						
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti						
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)						
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)		**19.800,00**		**19.800,00**		**19.800,00**
22) Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		19.800,00		19.800,00		19.800,00
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO						

Automobile Club Cuneo

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Voce di budget economico riclassificato	Previsione budget 2027		Definitivo budget 2026	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		1.349.500,00		1.329.500,00
a) contributi ordinari dello stato	0,00		0,00	
b) corrispettivi da contratto di servizi	0,00		0,00	
b.1) con lo Stato	0,00		0,00	
b.2) con le Regioni	0,00		0,00	
b.3) con altri enti pubblici	0,00		0,00	
b.4) con l'Unione Europea	0,00		0,00	
c) contributi in conto esercizio	0,00		0,00	
c.1) contributi dallo Stato	0,00		0,00	
c.2) contributi da Regioni	0,00		0,00	
c.3) contributi da altri enti pubblici	0,00		0,00	
c.4) contributi dall'Unione Europea	0,00		0,00	
d) contributi da privati	0,00		0,00	
e) proventi fiscali e parafiscali	0,00		0,00	
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni di servizi	1.349.500,00		1.329.500,00	
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti		0,00		0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0,00		0,00
4) Incrementi di immobili per lavori interni		0,00		0,00
5) Altri ricavi e proventi		300.100,00		354.300,00
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio	0,00		0,00	
b) altri ricavi e proventi	300.100,00		354.300,00	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		**1.649.600,00**		**1.683.800,00**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		9.280,00		10.480,00
7) Per servizi		781.687,00		807.006,00
a) erogazione di servizi istituzionali	68.900,00		68.900,00	
b) acquisizione di servizi	708.287,00		733.606,00	

Automobile Club Cuneo

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Voce di budget economico riclassificato	Previsione budget 2027		Definitivo budget 2026	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	0,00		0,00	
d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	4.500,00		4.500,00	
8) Per godimento di beni di terzi		113.000,00		113.000,00
9) Per il personale		282.883,00		304.864,00
a) salari e stipendi	122.000,00		138.000,00	
b) oneri sociali	52.000,00		53.000,00	
c) trattamento di fine rapporto	5.000,00		5.000,00	
d) trattamento di quiescenza e simili	22.000,00		26.500,00	
e) altri costi	81.883,00		82.364,00	
10) Ammortamenti e svalutazioni		82.050,00		76.050,00
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	15.000,00		14.500,00	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	64.050,00		58.550,00	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	0,00		0,00	
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	3.000,00		3.000,00	
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci		1.000,00		1.000,00
12) Accantonamenti per rischi		0,00		0,00
13) Altri accantonamenti		0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione		378.700,00		370.200,00
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica	0,00		0,00	
b) altri oneri diversi di gestione	378.700,00		370.200,00	
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		**1.648.600,00**		**1.682.600,00**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		**1.000,00**		**1.200,00**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni , con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate		8.000,00		8.000,00
16) Altri proventi finanziari		11.000,00		11.000,00
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	0,00		0,00	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni	0,00		0,00	
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0,00		0,00	

Automobile Club Cuneo

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Voce di budget economico riclassificato	Previsione budget 2027		Definitivo budget 2026	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	11.000,00		11.000,00	
17) Interessi e altri oneri finanziari:		200,00		200,00
a) interessi passivi	0,00		0,00	
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate	0,00		0,00	
c) altri interessi e oneri finanziari	200,00		200,00	
17- bis) Utili e perdite su cambi		0,00		0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		**18.800,00**		**18.800,00**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni		5.000,00		5.000,00
a) di partecipazioni	5.000,00		5.000,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0,00		0,00	
19) Svalutazioni		5.000,00		5.000,00
a) di partecipazioni	5.000,00		5.000,00	
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni	0,00		0,00	
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni	0,00		0,00	
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19)		**0,00**		**0,00**
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono Iscrivibili al n. 5)		0,00		0,00
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrivibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti		0,00		0,00
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)		**0,00**		**0,00**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)		**19.800,00**		**20.000,00**
22) Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		19.800,00		20.000,00
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		**0,00**		**0,00**

AUTOMOBILE CLUB CUNEO

Automobile Club Cuneo

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Budget Esercizio 2027

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
SOFTWARE - INVESTIMENTI	3.000,00
SOFTWARE - DISMISSIONI	0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI	11.100,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**14.100,00**
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
IMMOBILI - INVESTIMENTI	0,00
IMMOBILI - DISMISSIONI	0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	89.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI	-4.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**85.000,00**
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI	5.000,00
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI	0,00
TITOLI - INVESTIMENTI	0,00
TITOLI - DISMISSIONI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**5.000,00**
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**104.100,00**

Firma :

AUTOMOBILE CLUB CUNEO

Automobile Club Cuneo

BUDGET DI TESORERIA

	Budget Esercizio 2027
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026	**380.000,00**
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	1.450.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI	4.000,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	7.000.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2027	**8.454.000,00**
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	1.420.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI	88.100,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	6.900.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2027	**8.408.100,00**
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2027	**425.900,00**

RELAZIONE DEL PRESIDENTE
Automobile Club Cuneo

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2027

INDICE

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2027 4

1. IL BUDGET ANNUALE 6

2. IL BUDGET ECONOMICO 7

2.1.1 Dati di sintesi 7

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO 10

3.1 Valore della produzione 10

3.1.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni 10

3.1.2 Altri ricavi e proventi 11

3.2 Costi della produzione 12

3.2.1 Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci (B6) 14

3.2.2 Costi per prestazioni di servizi (B7) 15

3.2.3 Costi per godimento di beni di terzi (B8) 16

3.2.4 Costi del personale (B9) 17

3.2.5 Ammortamenti e svalutazioni (B10) 18

3.2.6 Variazioni delle rimanenze (B11) 19

3.2.7 Accantonamenti per rischi e altri accantonamenti (B12 e B13) 20

3.2.8 Oneri diversi di gestione (B14) 20

3.3 Proventi ed oneri finanziari 20

3.4 Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie 21

3.5 Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate 21

3.6 Budget economico annuale riclassificato 22

3.7 Budget economico riclassificato pluriennale 22

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI 23

4.1 Immobilizzazioni Immateriali 24

4.2 Immobilizzazioni Materiali 24

4.3 Immobilizzazioni Finanziarie 25

5. IL BUDGET DI TESORERIA 25

6. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO 27

7. CONCLUSIONI 28

CONSIDERAZIONI GENERALI SUL BUDGET 2027

Il mercato dell'auto continua a vivere un periodo tra crisi produttiva e profondi cambiamenti. Lo scenario internazionale si conferma uno dei principali elementi di incertezza. Il protrarsi delle tensioni commerciali tra Stati Uniti e resto del mondo, la crisi geopolitica in corso e i segnali di rallentamento del ciclo globale, contribuiscono ad un indebolimento delle prospettive di crescita.

Il mercato automobilistico in Italia e in Europa si avvia a chiudere positivamente il 2026, con previsioni di crescita delle immatricolazioni, gettando le basi per un ulteriore consolidamento del trend in atto. Nel 2027, il mercato automobilistico italiano si spera possa continuare la ripresa produttiva grazie ad un avanzamento dell'elettrificazione, ma l'Italia resta strutturalmente in ritardo rispetto agli altri paesi europei, affrontando la concorrenza asiatica e l'incertezza legata alla transizione ecologica. Le auto elettriche dovranno diventare sempre più accessibili, aumentare la scelta e offrire costi di gestione inferiori, mentre le infrastrutture di ricarica dovranno continuare ad espandersi. L'esenzione della tassa automobilistica per il 2027 per i veicoli fino a 80 Kw (persone fisiche) rappresenta una svolta che richiederà un massiccio sforzo di assistenza al contribuente per la gestione delle esenzioni e un monitoraggio dei flussi finanziari legati alle commissioni di riscossione.

Anche per il prossimo anno il presente budget è stato redatto secondo una ragionevole prudenza.

In considerazione delle diverse attività che l'Ente si propone di realizzare nel corso dell'esercizio è stato comunque possibile garantire l'equilibrio economico della gestione. Il budget chiude, infatti, in pareggio ed è stato predisposto tenendo conto dei risultati del bilancio d'esercizio 2025 e del Budget assestato al 30/09/26.

PREMESSA

Si sottopone all'approvazione del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Cuneo, ai sensi dell'art. 55 dello Statuto dell'Automobile Club d'Italia, il Budget annuale per l'esercizio 2027, nel quale gli stanziamenti proposti sono messi a confronto con quelli dell'anno precedente.

Il presente budget viene predisposto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, deliberato dal Consiglio Direttivo nella riunione del 1 ottobre 2009, e approvato, in data 14 giugno 2010, da parte della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo, di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze e ai sensi del Decreto Ministero Economia e Finanze del 27.03.13, provvedimento attuativo che fissa i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica per raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria.

Il regolamento di contabilità in uso, nel rispetto del dettato statutario, prevede l'adozione di un sistema contabile di tipo economico-patrimoniale, basato su rilevazioni effettuate con il metodo della partita doppia, allo scopo di fornire il quadro complessivo della situazione economica, patrimoniale e finanziaria secondo i principi contabili formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità, in luogo del sistema di contabilità finanziaria adottato fino all'esercizio 2010.

Il presente budget annuale è stato formulato in applicazione del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Cuneo" adottato per il triennio 2026-2028 con Delibera Presidenziale n. 647 del 09 ottobre 2025 e ratificato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 27 ottobre 2025, ai sensi e per gli effetti di quanto stabilito dall'art. 2, comma 2 - 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, integrato dall'art. 50, comma 3 bis del D.L. 124/2019, convertito con L. 157/2019.

1. IL BUDGET ANNUALE

Il budget annuale è stato impostato tenendo conto del piano generale delle attività, la cui approvazione sarà contestuale all'approvazione del presente Budget, ed è formulato in termini economici di competenza, avente come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- Budget economico: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2027 rispetto alle previsioni 2026 assestate alla data di presentazione del budget 2026, nonché ai dati dell'ultimo bilancio approvato, relativo all'esercizio 2025;
- Budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 al Decreto Ministeriale 27 marzo 2013;
- Budget degli investimenti/dismissioni: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2027.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- Budget di tesoreria;
- Relazione del Presidente;
- Relazione dei Revisori dei Conti.

A seguito dell'emanazione del D.M. del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del M.E.F. 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 anche i seguenti documenti:

- Budget economico pluriennale, per il triennio 2027-2029;
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Occorre preliminarmente evidenziare che tali allegati, introdotti dalla normativa in oggetto, non sono soggetti a modifiche in corso d'anno, ma sono annualmente aggiornati in occasione della presentazione del budget annuale.

Si comunica, inoltre, che, ai sensi dell'art. 9 del predetto decreto ministeriale, non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri), non viene predisposto il "prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi".

Il budget economico, è redatto in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del Codice Civile.

2. IL BUDGET ECONOMICO

Il budget economico contiene le previsioni dei ricavi e dei costi formulate in base al principio della competenza economica e rispetta il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale in conformità a quanto previsto dal Regolamento di Amministrazione e Contabilità; è redatto in forma scalare e la classificazione delle voci tiene conto della natura e della tipologia dei ricavi e dei costi di gestione.

2.1.1 Dati di sintesi

Il Budget economico dell'Ente per l'anno 2027 evidenzia **un risultato di pareggio,** al netto delle imposte sul reddito dell'esercizio per € 19.800,00.

Il risultato operativo della gestione ordinaria, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, è positivo per € 1.000,00, in lieve diminuzione rispetto a quello assestato del 2026.

Il Margine Operativo Lordo, ovvero la differenza tra il valore e i costi della produzione, al netto degli ammortamenti, delle svalutazioni e degli accantonamenti, è positivo e pari a € 83.050,00. Tale

margine, pertanto, è conforme all'obiettivo di attestarsi su valori positivi come indicato nell'art. 4 del Regolamento adottato dall'Ente, con Delibera Presidenziale n. 647 del 09.10.25 e ratificato dal Consiglio Direttivo in data 27.10.25, per la razionalizzazione e il contenimento della spesa nel triennio 2026/2028 come riportato nella tabella sottostante.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO 2027

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.649.600
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	**1.649.600**
4) Costi della produzione	1.648.600
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	82.050
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	**1.566.550**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	**83.050**

Positivo è il risultato prima delle imposte (EBT) pari a € 19.800,00.

Una sintesi dei principali indicatori del budget economico, viene rappresentata mediante la tabella sottostante, comparata con il bilancio d'esercizio 2025, nonché con le previsioni economiche del 2026, assestate alla data di predisposizione della relazione, evidenziando le differenze in valore assoluto rispetto a queste ultime.

BUDGET ECONOMICO GENERALE	Esercizio 2025	Budget Economico Assestato 2026 (B)	Budget Esercizio 2027 (C)	Differenza (D) = (C – B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	1.491.363	1.683.800	1.649.600	- 34.200

TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	1.474.597	1.682.600	1.648.600	- 34.000
DIFF. TRA VALORE E COSTI DI PRODUZIONE	16.766	1.200	1.000	- 200
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	17.852	18.800	18.800	0
RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	34.618	20.000	19.800	- 200
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	7.273	20.000	19.800	- 200
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	27.345	0	0	0

Il valore della produzione è pertanto stimato per il 2027 in € 1.649.600,00 contro € 1.683.800 del 2026, in diminuzione di € 34.200,00 rispetto al budget 2026 ed in aumento rispetto al consuntivo 2025. Le principali cause di tale decremento sono riconducibili alla somma dei seguenti scostamenti:

- maggiori quote sociali per € 10.000,00;
- maggiori proventi ufficio assistenza automobilistica per € 14.000,00;
- maggiori proventi per manifestazioni sportive per € 3.000,00;
- minori proventi per riscossione tasse per € 10.000,00;
- maggiori provvigioni diverse SARA, per € 3.000,00;
- minori contributi da altri enti, per € 35.000,00;
- minori concorsi e rimborsi diversi, per € 20.000,00;
- maggiori altre entrate, per € 800,00.

I costi della produzione passano da € 1.682.600,00 a € 1.648.600,00, in diminuzione rispetto al Budget 2026 e in aumento rispetto al consuntivo 2025.

Gli scostamenti in diminuzione si rilevano negli acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci (- € 1.200,00), nelle spese per prestazioni di servizi (-€ 25.319,00), nei costi del personale (-€

21.981,00), mentre sono in aumento negli ammortamenti e svalutazioni (€ 6.000,00) e negli oneri diversi di gestione (€ 8.500,00).

La gestione finanziaria, comprensiva dei dividendi che si prevede di ricevere dalla società partecipata, presenta un saldo positivo di € 18.800,00, mentre la voce **Rettifiche di valore di attività finanziarie** pur essendo movimentata chiude in pareggio, determinando un utile lordo prima delle imposte sul reddito dell'esercizio di € 19.800,00.

Le imposte correnti sul reddito, pari a € 19.800,00, portano il risultato netto dell'esercizio in pareggio.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

3.1 Valore della produzione

Il valore della produzione, pari a € 1.649.600,00, si prevede in diminuzione rispetto alle previsioni economiche del 2026, assestate alla data di predisposizione della relazione, con un decremento di € 34.200,00 pari al - 2,03%.

Lo sforzo organizzativo continua a promuovere una sempre maggiore efficacia dell'attività svolta dalla rete di strutture dirette ed indirette dell'Ente. Sul piano delle attività/ricavi si auspica di incrementare ulteriormente i valori registrati negli anni passati nel settore Soci e assistenza automobilistica.

3.1.1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Nella tabella seguente viene rappresentata la **composizione dei Ricavi di Vendita e delle Prestazioni**, indicando le voci più significative che la compongono, comparata con le previsioni economiche del

2026 assestate alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali.

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2026 (B)	Budget Esercizio 2027 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D – B)
Quote sociali	550.000	560.000	10.000	1,82 %
Proventi assistenza automobilistica	476.000	490.000	14.000	2,94 %
Proventi riscossione tasse	40.000	30.000	- 10.000	-25,00 %
Proventi Sara Assicurazioni	195.000	198.000	3.000	1,54 %
TOTALE	1.261.000	1.278.000	17.000	1,35 %

Si prevedono ricavi per quote associative stimati in € 560.000,00 (€ 550.000,00 nel 2026) sulla base della previsione della produzione associativa per le varie tipologie di tessere, compresi i soci acquisiti tramite il canale SARA Assicurazioni, Autoscuole a marchio Ready2GO e il canale degli ACI POINT ACI GLOBAL. I ricavi riconducibili alla gestione delle tasse sono stimati in € 30.000,00 (€ 40.000,00 nel 2026); tali ricavi sono relativi alla convenzione in essere con la Regione Piemonte per le attività di riscossione del tributo presso la rete della sede e delle delegazioni. I proventi dell'assistenza automobilistica sono stimati in € 490.000,00 (€ 476.000,00 nel 2026). Infine i proventi relativi alla gestione assicurativa sono stimati in € 198.000,00 (€ 195.000,00 nel 2026) per i corrispettivi SARA.

3.1.2 Altri ricavi e proventi

L'ammontare complessivo degli altri ricavi e proventi (voce A5) sono pari a € 300.100,00 in decremento rispetto al Budget 2026 ma in aumento al conto economico 2025.

La previsione degli altri ricavi e proventi per il 2027 risulta così composta:

- Contributi da altri enti per € 5.000,00 (€ 40.000,00 nel 2026) per minori contributi legati alle manifestazioni;

- Concorsi e rimborsi diversi per € 20.000,00 (€ 40.000,00 nel 2026) per rimborsi spese locali affittati, contribuzione spese contratto di comodato delegati per computer, materiale elettronico e rimborsi organizzazione manifestazioni;

- Risarcimento danni da istituti di assicurazione per € 1.000,00 (€ 1.000,00 nel 2026);

- Locazioni attive per € 40.000,00 (€ 40.000,00 nel 2026) su immobili di proprietà e per € 81.000,00 (€ 81.000,00 nel 2026) per sublocazioni;

- Canone marchio delegazioni per € 90.000,00 (€ 90.000,00 nel 2026) per i contratti triennali con le Delegazioni;

- Iva relativa a pro-rata art. 19 DPR 633 e a spese promiscue per € 8.000,00 (€ 7.500,00 nel 2026);

- Rimborsi da terzi ufficio Assistenza Automobilistica per € 36.000,00 (€ 36.000,00 nel 2026);

- Altre entrate per € 15.000,00 (€ 15.000,00 nel 2026) per contribuzioni con partner commerciali per l'attività associativa e contributi agli aderenti al network autoscuole "Ready2Go";

- Altri ricavi e proventi residuali per € 4.100,00 (€ 3.800,00 nel 2026).

3.2 Costi della produzione

Nella tabella seguente si rappresenta la **composizione dei Costi di Produzione**, indicando le differenti voci che la compongono, comparata con le previsioni economiche del 2026 assestate alla data della presente relazione, con evidenza degli scostamenti, in termini assoluti e percentuali:

COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget Economico Assestato 2026 (B)	Budget Esercizio 2027 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D – B)
Costi per acquisti materie prime, sussidiarie	10.480	9.280	- 1.200	-11,45 %
Costi per prestazioni di servizi	807.006	781.687	- 25.319	- 3,14 %
Costi per godimento di beni di terzi	113.000	113.000	0	0 %
Costi del personale	304.864	282.883	-21.981	- 7,21 %
Ammortamenti e svalutazioni	76.050	82.050	6.000	7,89 %

Variazioni delle rimanenze	1.000	1.000	0	0 %
Accantonamento per rischi	0	0	0	0 %
Altri accantonamenti	0	0	0	0 %
Oneri diversi di gestione	370.200	378.700	8.500	2,30 %
TOTALE	1.682.600	1.648.600	-34.000	2,02 %

I costi della produzione, pari a € 1.648.600,00, si prevedono in diminuzione di € 34.000,00 rispetto all'esercizio precedente (€ 1.682.600,00 nel 2026), con un decremento del 2,02%.

Il Budget 2027 risulta conforme ai limiti di spesa di cui al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Cuneo per il triennio 2026-2028" adottato con Delibera Presidenziale n. 647 del 09 ottobre 2025 e ratificato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 27 ottobre 2025, ai sensi e per gli effetti dell'art. 2, commi 2 e 2 bis, del D.L. 31 agosto 2013, n. 101, convertito con la legge 30 ottobre 2013, n. 125, integrato dall'art. 50, comma 3 bis del D.L. 124/2019, convertito con L. 157/2019.

Si fa presente che l'aggregato delle voci di costo monitorate del conto economico B6), B7), pari a € 111.945,15, in ottemperanza all'art. 5 del citato Regolamento di contenimento della spesa adottato dall'Automobile Club Cuneo, rispetta il limite del valore medio delle spese sostenute per le medesime finalità negli esercizi 2016, 2017 e 2018 come risultanti dai bilanci approvati, incrementato del 50% della media degli utili realizzati nel triennio 2016-2018 e dal risparmio compensi degli organo di indirizzo politico-amministrativo (€ 114.652,63). Ai fini della comparazione in termini assoluti delle grandezze di spesa, le voci di costo sono state sterilizzate dall'incremento inflattivo come registrato, per ciascuno degli esercizi interessati, dall'Istituto Nazionale di Statistica (coefficiente Riv. ISTAT agosto 2026). Ai fini del computo dei limiti di spesa vigenti è stata prevista l'esclusione degli oneri sostenuti per i consumi energetici, quali energia elettrica e combustibili. L'esclusione è stata operata sottraendo i suddetti oneri dal computo delle spese dell'esercizio 2027 e,

al contempo, non includendo le corrispondenti voci di spesa nel calcolo del limite di spesa applicabile quale valore medio delle spese sostenute negli esercizi finanziari 2016, 2017 e 2018.

Le voci di costo monitorate del conto economico B8), pari a € 113.000,00 sono state rettificate dalle relative voci in entrata di subaffitti di immobili pari € 81.000,00. La differenza monitorata pari a € 32.000,00 risulta superiore alla media rivalutata (€ 31.040,32). Il maggior onere pari a € 959,68 risulta coperto dallo scostamento dell'aggregato delle voci di costo monitorate del conto economico B6), B7) pari a € - 2.707,48.

La previsione di spesa per manifestazioni sportive e organizzazioni eventi è pari a € 32.000,00 e risulta, ai sensi dell'art. 6 comma 2 del citato Regolamento, coperta da finanziamenti e/o partecipazioni ai relativi costi di organizzazione da parte di amministrazioni o enti esterni.

I costi previsti per l'erogazione dei contributi sono pari a € 2.000,00 e risultano, ai sensi dell'art. 6 comma 4 del citato Regolamento, nei limiti della spesa ammessa per l'anno 2027 pari a € 2.000,00.
Di seguito si analizza la composizione delle voci che formano i costi della produzione.

3.2.1 Costi per acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci (B6)

I costi iscritti alla voce B6) del budget economico sono pari a € 9.280,00 (€ 10.480,00 nel 2026) in diminuzione rispetto al Budget 2026 e in aumento rispetto al conto Economico 2025.
In questo conto sono compresi:

- Acquisti di cancelleria e modulistica per € 2.480,00 (€ 2.480,00 nel 2026);
- Acquisti materiale di consumo per € 6.800,00 (€ 8.000,00 nel 2026).

3.2.2 Costi per prestazioni di servizi (B7)

I costi per prestazioni di servizi di cui alla voce B7) del budget economico sono pari a € 781.687,00 (€ 807.006,00 nel 2026) ed evidenziano un decremento rispetto al Budget 2026 e un incremento rispetto al conto Economico 2025.

In dettaglio, per l'anno 2027, nel conto in esame sono compresi:

- Compensi Collegio dei Revisori dei Conti per € 4.500,00 (€ 4.500,00 nel 2026). In ottemperanza all'art. 8 del citato Regolamento adottato dall'Ente per il contenimento della spesa non sono previste competenze per indennità e gettoni di presenza spettanti agli organi di amministrazione;

- Tutela legale e altre consulenze per € 5.000,00 (€ 5.000,00 nel 2026) riferibili all'assistenza legale in giudizio e ad altre consulenze obbligatorie;

- Organizzazione eventi per € 30.000,00 (€ 97.000,00 nel 2026) per la manifestazione ACI Golf locale e l'organizzazione di altri eventi tra cui Ruote nella Storia;

- Pubblicità e attività promozionali per € 5.270,00 (€ 5.270,00 nel 2026) per presenza pubblicitaria sugli elenchi telefonici e per le somme destinate alla comunicazione istituzionale in osservanza di precisi obblighi di legge;

- Servizi mobilità e sicurezza stradale per € 900,00 (€ 900,00 nel 2026);

- Corsi di formazione per € 2.400,00 (€ 2.300,00 nel 2026);

- Spese pulizia locali e vigilanza per € 28.700,00 (€ 28.700,00 nel 2026);

- Utenze per € 12.000,00 per energia elettrica (€ 12.000,00 nel 2026), € 8.100,00 per spese telefoniche (€ 8.100,00 nel 2026);

- Servizi informatici professionali ed elaborazioni dati per € 40.000,00 (€ 38.000,00 nel 2026) per la gestione del sistema informativo dell'Ente;

- Spese esercizio automezzi per € 3.900,00 (€ 3.900,00 nel 2026);

- Oneri per missioni e trasferte per € 4.000,00 (€ 6.000,00 nel 2026) per il personale dipendente e per gli organi dell'Ente;

- Manutenzioni ordinarie per € 12.000,00 (€ 10.000,00 nel 2026) previste su impianti, hardware, macchine elettroniche e altri beni minori;

- Servizi assicurativi per € 5.500,00 (€ 5.500,00 nel 2026) per polizze obbligatorie, a copertura dei rischi per responsabilità civile, per danno agli immobili di proprietà ed altri premi assicurativi;

- Buoni pasto per € 7.200,00 (€ 7.200,00 nel 2026). Si fa presente che il valore nominale dei buoni pasto riconosciuti ai dipendenti non supera quello in essere alla data del 1 Gennaio 2016, in ottemperanza all'art. 6 del citato Regolamento di contenimento della spesa adottato dall'Ente;

- Servizi bancari per € 6.000,00 (€ 6.000,00 nel 2026);

- Spese postali per € 4.000,00 (€ 4.500,00 nel 2026)

- Altre spese per la prestazione di servizi e per servizi diversi per € 473.907,00 (€ 432.826,00 nel 2026) per l'affidamento in house di alcuni servizi alla società A.C. Cuneo Servizi Srl, per prestazioni notarili, servizi fornitura di dati camerali e altri servizi legati all'ufficio assistenza automobilistica;

- Spese per convocazione organi sociali e per altri servizi istituzionali per € 68.860,00 (€ 68.860,00 nel 2026) per i servizi di acquisizione associativa;

- Spese di rappresentanza per € 1.000,00 (€ 2.000,00 nel 2026);

- Spese condominiali e di riscaldamento per € 27.000,00 (€ 27.000,00 nel 2026) previste per i fabbricati di proprietà;

- Indennità di direzione per € 30.000,00 (€ 30.000,00 nel 2026) per il rimborso dei costi del Direttore dipendente dell'Automobile Club d'Italia;

- Altri servizi residuali per € 1.450,00 (€ 1.450,00 nel 2026).

3.2.3 Costi per godimento di beni di terzi (B8)

Sono pari a € 113.000,00 (€ 113.000,00 nel 2026), invariati rispetto all'anno 2026 e in aumento rispetto all'esercizio 2025, comprendono la voce noleggi di macchine fotocopiatrici, fitti passivi e

oneri accessori. I canoni di locazione passiva immobiliare sono in prevalenza rimborsati dalla rete di delegazioni, non gravanti quindi sulla gestione economica, rimanendo a carico dell'Ente solo gli affitti per le Agenzie assicurative e per la delegazione diretta di Madonna dell'Olmo (CN).

3.2.4 Costi del personale (B9)

I costi del personale sono pari a € 282.883,00 (€ 304.864,00 nel 2026) in diminuzione rispetto alle previsioni del 2026.

La previsione tiene conto degli stipendi a regime previsti dal rinnovo del C.C.N.L. del comparto Funzioni Centrali sottoscritto per il triennio 2025-2027.

Tali costi risultano in linea con quanto previsto dall'art. 7 del Regolamento di contenimento della spesa dell'Ente, ovvero non devono essere superiori rispetto alle spese sostenute nella stessa voce in vigore al 31/12/2016 salvo incrementi per nuove assunzioni che rispettino il tetto massimo stabilito del Piano Triennale dei Fabbisogni approvato dall'Ente. Sono esclusi gli eventuali adeguamenti contrattuali economici obbligatori derivanti dall'approvazione dei Contratti Collettivi Nazionali di Comparto di riferimento o da specifiche previsioni normative, e da eventuali risorse aggiuntive destinate alla contrattazione integrativa di Ente secondo quanto disposto all'art. 9 comma 2.

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2027 sono così composti:

COSTI DEL PERSONALE	Budget Economico Assestato 2026 (B)	Budget Esercizio 2027 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D – B)
Stipendi e altri assegni fissi	138.000	122.000	-16.000	- 11,59 %
Oneri sociali	53.000	52.000	-1.000	-1,89 %
Trattamento di Fine Rapporto	5.000	5.000	0	0,00 %
Trattamento di Quiescenza e Simili	26.500	22.000	-4.500	-16,98 %
Altri costi del personale	82.364	81.883	-481	-0,58 %
TOTALE	304.864	282.883	- 21.981	-7,21 %

Si fa presente che la voce altri costi del personale comprende il trattamento accessorio del personale non dirigente per € 47.838,00.

I costi previsti per l'anno 2027 per il personale dell'Ente sono stati determinati partendo dalla consistenza numerica e dalla posizione giuridica del personale al 30.06.26; il dato ottenuto è stato elaborato con proiezione annua, tenendo in considerazione che è prevista una cessazione nel corso dell'anno a far data dal 30 giugno 2027.

A seguito di tale elaborazione, è stata determinata la presumibile consistenza del personale alla data del 31 dicembre 2027, pari a n. 4 unità.

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2026	**UNITA'**
Personale in servizio al 30.06.2026	5
Stima cessazioni	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2026	**5**
Cessazioni previsti nel 2027	1
Assunzioni previsti nel 2027	0
Stima personale in servizio al 31.12.2027	**4**

3.2.5 Ammortamenti e svalutazioni (B10)

Sono previsti per l'esercizio 2027 ammortamenti e svalutazioni per € 82.050,00 (€ 76.050,00 nel 2026), in aumento rispetto al Budget 2026.

L'incremento di € 6.000,00 (7,89%) degli ammortamenti e svalutazioni rispetto all'esercizio precedente è stato elaborato sulla stima degli investimenti effettuati negli ultimi esercizi per il necessario ammodernamento della sede e delle delegazioni.

In dettaglio, per l'anno 2027, trattasi di quote di ammortamento di beni immateriali per € 15.000,00 e di beni materiali per € 64.050,00.

AMMORTAMENTI	IMPORTI
Beni Immateriali	
- Diritti di utilizzazione opere dell'ingegno e software	500
- software	1.000
- migliorie su beni di terzi	13.500
TOTALE	**15.000**
Beni Materiali	
- fabbricati	19.800
- impianti	5.000
- macchine elettroniche	6.000
- mobili	13.000
- altri oneri pluriennali	15.000
- automezzi	2.250
- beni di valore inferiore a € 516,46	3.000
TOTALE	**64.050**
TOTALE AMMORTAMENTI	**79.050**

La svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante accoglie l'incidenza pari a € 3.000,00 dell'accantonamento prudenziale previsto al relativo fondo.

3.2.6 Variazioni delle rimanenze (B11)

In questa voce sono iscritte le differenze fra rimanenze iniziali e rimanenze finali relative ai beni da magazzino. La differenza in meno (rimanenze finali minori di quelle iniziali) assumono segno positivo.

3.2.7 Accantonamenti per rischi e altri accantonamenti (B12 e B13)

Non si prevedono accantonamenti per rischi e altri accantonamenti, analogamente a quanto previsto dal budget assestato 2026.

3.2.8 Oneri diversi di gestione (B14)

Gli oneri diversi di gestione sono pari a € 378.700,00 (€ 370.200,00 nel 2026), e fanno registrare un incremento pari a € 8.500,00.

In dettaglio, il conto in esame è composto da:

- Imposte e tasse e iva indetraibile per € 34.500,00 (€ 31.000,00 nel 2026) di cui IMU – Imposta Municipale Unica sugli Immobili, TARI – Tariffa per asporto rifiuti, Iva indetraibile da pro-rata su operazioni esenti e altre imposte indirette, tasse e tributi locali. Si fa presente che l'IVA indetraibile per motivi diversi dal pro-rata viene contabilizzata direttamente in aumento del costo o del cespite al quale si riferisce;

- Sopravvenienze passive per € 2.000,00 (€ 2.000,00 nel 2026) stimate in via prudenziale;

- Altri oneri diversi di gestione per € 342.200,00 (€ 337.200,00 nel 2026) composti da Omaggi e articoli promozionali (€ 15.000,00), Spese per liti, arbitraggi e risarcimenti (€ 1.500,00), Rimborsi e altri oneri diversi di gestione (€ 3.000,00), Contributi ad enti sportivi (€ 2.000,00), Assistenza sanitaria integrativa (€ 2.000,00), bollatura, vidimazioni e imposte di registro (€ 5.500,00), aliquote sociali (€ 312.000,00) e altre voci residuali (€ 1.200,00).

3.3 Proventi ed oneri finanziari

Il saldo positivo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a € 18.800,00 (€ 18.800,00 nel 2026), in aumento rispetto all'esercizio 2025 e invariato rispetto al budget assestato dell'esercizio precedente, è così composto:

PROVENTI E ONERI FINANZIARI	Budget Economico Assestato 2026 (B)	Budget Esercizio 2027 (C)	Differenza (D) = (C – B)	% (E) = (D – B)
PROVENTI FINANZIARI				
Proventi da partecipazioni (dividendi)	8.000	8.000	0	0 %
Altri proventi finanziari				
Interessi attivi su c/c bancari e postali	11.000	11.000	0	0 %
Totale Proventi Finanziari	19.000	19.000	0	0 %
ONERI FINANZIARI				
Interessi passivi su finanziamenti/mutui				
Altri interessi passivi e oneri finanziari	200	200	0	0 %
Totale Oneri Finanziari	200	200	0	0 %
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	18.800	18.800	0	0 %

I proventi da partecipazione, pari a € 8.000,00, sono costituiti dalla previsione di distribuzione di dividendi da parte della società Sara Assicurazioni S.p.A.

Gli oneri finanziari per € 200,00 sono relativi agli interessi passivi su depositi cauzionali.

3.4 Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

Si prevedono, in via prudenziale, rivalutazioni di partecipazioni in imprese controllate per € 5.000,00 e svalutazioni delle partecipazioni di pari importo.

3.5 Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2027 sono stimate in € 19.800,00 (€ 20.000,00 nel 2026). In dettaglio, si tratta di IRES per € 12.800,00, nonché di IRAP, per € 7.000,00, determinata in sede previsionale sugli imponibili retributivi del personale dipendente e dei collaboratori nonché sul reddito d'impresa.

3.6 Budget economico annuale riclassificato

Per quanto attiene al budget economico annuale, ovvero la sua riclassificazione nella forma contabile di cui all'allegato 1 del D.M. 27 marzo 2013, occorre evidenziare come la forma contabile del budget economico segua l'impostazione del conto economico civilistico, al quale sono state apportate le necessarie modifiche, in conformità a quanto espressamente consentito dallo stesso Codice Civile nell'art. 2423 ter.

3.7 Budget economico pluriennale

Ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget pluriennale per il triennio 2027-2029.
Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie delineate dai documenti di programmazione approvate dagli organi di vertice e, in particolare, dal PIAO di Federazione predisposto dall'Automobile Club d'Italia anche per gli Automobili Club locali.

Al riguardo, va rilevato come il budget rappresenta i prevedibili andamenti economici triennali alla stregua di quanto viene attuato dalle amministrazioni pubbliche in contabilità finanziaria con la redazione del bilancio pluriennale di natura finanziaria.

Le proposte di previsioni di entrata per il triennio 2027-2029 si riferiscono alle classi/conti, quali unità elementari del bilancio. I criteri per la formulazione delle proposte di entrata su base triennale rimangono immutati rispetto a quelli adottati per i precedenti esercizi.

Ai sensi del predetto decreto ministeriale, la struttura del documento è conforme a quella del budget annuale riclassificato.

I dati della prima annualità del budget pluriennale coincidono con quelli del budget annuale 2027.

Le previsioni a legislazione vigente sono state adeguate, secondo il già citato Regolamento, ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa.

Le previsioni del valore della produzione delle annualità 2028 e 2029 rimangono invariate, in via prudenziale, rispetto alla stima del 2027, così come invariata rimane la stima dei costi della produzione ad eccezione delle spese per ammortamenti e degli oneri diversi di gestione.

Sono stati rivisti gli accantonamenti degli ammortamenti (voce B10) tenendo conto del ciclo di ammortamento dei beni materiali e immateriali attualmente presenti nell'attivo patrimoniale dell'Ente nonché dei naturali processi di acquisizioni e dismissioni realizzabili presumibilmente nel 2028 e 2029.

Gli oneri diversi di gestione (voce B14) variano nel biennio 2028 – 2029 sulla base dei dati ad oggi stimabili, in previsione di possibili variazioni.

Non sono previsti accantonamenti per rischi in relazione alla presumibile assenza di oneri derivanti da potenziali contenziosi.

Il risultato d'esercizio è previsto in pareggio sia nel 2028 che nel 2029.

4. IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli investimenti e delle dismissioni è relativo alle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Relativamente all'esercizio 2027 sono stati indicati investimenti pari a € 108.100,00, mentre le dismissioni sono stimate in € 4.000,00; il saldo degli investimenti al netto delle dismissioni per il 2026 è pari a € 104.100,00.

La composizione in dettaglio dei predetti importi è di seguito riportata.

4.1 Immobilizzazioni Immateriali

Gli investimenti in immobilizzazioni immateriali ammontano complessivamente a € 14.100,00 (€ 9.100,00 nel 2026) di cui € 3.000,00 per l'acquisto di software e € 11.100,00 in misura prevalente per la realizzazione di migliorie e manutenzioni di natura straordinaria su immobili di terzi condotti in locazione per l'adeguamento, riqualificazione e ammodernamento di alcune delegazioni.

4.2 Immobilizzazioni Materiali

Gli investimenti in immobilizzazioni materiali ammontano complessivamente a € 89.000,00 (€ 48.000,00 nel 2026), mentre sono previste dismissioni per un importo totale di € 4.000,00 (€ 4.000,00 nel 2026) riconducibili alla vendita di macchine elettriche ed elettroniche e di beni di valore inferiore < 516,46.

Si fa presente che una volta perfezionate le dismissioni in questione, qualora si realizzasse una plusvalenza o minusvalenze, differente da quella prevista nel Budget economico, l'Ente dovrà rimodulare il Budget annuale come previsto dall'art. 10 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità.

L’ importo degli investimenti in immobilizzazioni materiali, al netto delle dismissioni, è stimato in € 85.000,00.

I predetti investimenti si riferiscono all’acquisto di impianti per € 10.000,00, di mobili e macchine d’ufficio per € 15.000,00, di hardware ed altre macchine elettroniche per € 20.000,00, di beni di valore inferiore a € 516,46 per € 4.000,00, di automezzi per € 20.000,00 e di manutenzione straordinaria su immobili di proprietà per € 20.000,00 per investimenti necessari a completare il rinnovo delle attrezzature per la sede e la delegazione in provincia.

4.3 Immobilizzazioni Finanziarie

Gli investimenti in immobilizzazioni finanziarie ammontano complessivamente a € 5.000,00 (€ 5.000,00 nel 2025), mentre non sono previste dismissioni riconducibili alla vendita di partecipazioni in imprese controllate e in altre imprese, per un importo degli investimenti in immobilizzazioni finanziarie, al netto delle dismissioni, stimato in € 5.000,00.

Nelle immobilizzazioni finanziarie si prevede lo stanziamento di € 5.000,00 per movimentazioni di partecipazioni in imprese controllate.

5. IL 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.

Si riporta di seguito una tabella di sintesi dei flussi che si prevede saranno generati nel corso del 2027.

BUDGET DI TESORERIA 2027	€
Disponibilità liquide al 31.12.2026	380.000
Flussi da gestione economica	30.000
Flussi da investimenti / dismissioni	- 84.100
Flussi da gestione finanziaria	100.000
Saldo al 31.12.2027	425.900
Entrate da anticipazioni bancarie	
Saldo budget di tesoreria al 31.12.2027	425.900

Il riferimento iniziale è rappresentato dalla liquidità stimata alla chiusura dell'esercizio in corso pari a € 380.000,00, comprensiva anche della stima delle disponibilità presso i diversi c/c bancari e postali – funzionario delegato (attività assistenza automobilistica), cassiere economo e plafond affrancatrice.

Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi (riscossioni di ricavi relativi all'esercizio 2027 e a quelli precedenti) e le uscite (pagamenti relativi a costi dell'esercizio 2026 e precedenti), si prevede positivo per € 30.000,00.

Il suddetto saldo deriva dalla previsione di incassi da gestione economica per 1.450.000,00 e di pagamenti da gestione economica per € 1.420.000,00.

Il flusso finanziario da investimenti/disinvestimenti (riscossioni/pagamenti da budget investimenti/dismissioni 2027 più riscossioni/pagamenti da investimenti/dismissioni esercizi precedenti) risulta negativo per € 84.100,00.

Il suddetto saldo deriva dalla previsione di pagamenti per investimenti pari a € 88.100,00 mentre sono previsti incassi da dismissioni per € 4.000,00.

Il saldo tra le entrate e le uscite della gestione finanziaria, vale a dire quelle derivanti da riscossioni e pagamenti di partite patrimoniali non attinenti alla gestione economica, né a quella degli investimenti e delle dismissioni risulta essere positivo per € 100.000,00.

La previsione finanziaria risulta essere comprensiva di tutti quei flussi di cassa che si prevede di avere che normalmente intervengono nelle partite patrimoniali, non aventi origine dalla gestione economica e da quella degli investimenti, ovvero tutte quelle movimentazioni di partite patrimoniali classificate tra le partite di giro per € 7.000.000,00 in entrata e per € 6.900.000,00 in uscita.

Pertanto, sulla base delle ipotesi formulate relativamente alla dinamica dei flussi finanziari dell'esercizio 2027, si rileva che la gestione economica e la gestione finanziaria saranno in grado di far fronte al fabbisogno generato dalla gestione patrimoniale. La copertura di tale fabbisogno sarà garantita anche dalle disponibilità liquide iniziali previste pari a € 380.000,00. Il saldo finale presunto di Tesoreria al 31.12.27 chiude con un saldo positivo pari a € 425.900,00.

6. PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

L'Ente, nell'ambito del budget annuale, presenta un documento denominato "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio", costituito da n. 3 tabelle esplicative, al fine di misurare i risultati e monitorarne l'effettivo andamento in termini di servizi forniti e di interventi realizzati.

In applicazione del D.P.C.M. del 18 settembre 2012, avente ad oggetto le linee guida per l'individuazione dei criteri e delle metodologie per la costituzione di un sistema di indicatori ai fini della misurazione dei risultati attesi, il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio costituisce allegato del Budget 2027.

Nella prima tabella, "Rapporto degli obiettivi per attività", sono stati raggruppati le Missioni e i Programmi come previsto dalla norma, con la relativa classificazione COFOG. Vengono quindi riportate le divisioni e i gruppi di Federazione ACI e le singole attività dell'Automobile Club Cuneo. Nella suddetta tabella i costi della produzione relativi alle attività previste per l'anno 2027 sono stati riportati in dettaglio, riepilogando le risorse del budget 2027 secondo la destinazione economica anziché la natura.

La seconda tabella, “Rapporto degli obiettivi per progetti” è volto a realizzare le priorità politiche/missioni predisposte dalla Federazione.

La terza tabella, “Rapporto degli obiettivi per indicatori”, espone l’area strategica di interesse, la tipologia del progetto, l’indicatore di misurazione ed i target previsti per l’annualità 2027.

7. CONCLUSIONI

Alla luce delle argomentazioni sopra esposte, riteniamo che il budget per l'esercizio 2027 nella sua attendibilità sia meritevole, congiuntamente alla presente relazione, della prevista approvazione.

Allegati:

- Pianta organica del personale alla data del 30 giugno dell’anno in corso redatta secondo il modello allegato n. 6 del Regolamento di Amministrazione e contabilità dell’A.C.C.
- Tabella contenimento della spesa ai sensi del Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell’Automobile Club Cuneo 2026 -2028

Cuneo, 30 ottobre 2026

IL PRESIDENTE

AUTOMOBILE CLUB CUNEO

F.to Dott. Francesco REVELLI

Automobile Club Cuneo

CUNEO

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DEL PERSONALE 2027 - 2029

PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2026

Personale di ruolo

Area d'inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
Area Operatori (ex A)	0	0	0
Area Assistenti (ex B)	2	2	0
Area Funzionari (Ex C)	3	3	0

Con Delibera del Consiglio Direttivo del 30/10/2026 l'Ente - ai sensi dell'art. 4 del decreto legislativo 25 maggio 2017, n. 75, che ha innovato l'art. 6 del decreto legislativo 30 marzo 2001, n. 165 - ha adottato la programmazione delle risorse umane per l'anno 2027 e il piano triennale del fabbisogno del personale 2027-2029

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013

DATI DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018 CON INCREMENTO ISTAT					2027 BUDGET			
ART 4: MOL > 0					**ART 4: MOL > 0**	**83.050**		**OK**
tipologia di spesa	**importo di riferimento**				**tipologia di spesa**	**importo**	**scostamento**	**risultato**
B6 - Acquisti materie prime	7.964,59				B6 - Acquisti materie prime	9.280,00	1.315,41	
B7 - Spese per servizi	106.688,04				B7 - Spese per servizi	115.180,00	8.491,96	
B8 - Spese per beni di terzi					B8 - Spese per beni di terzi			
50% Media utili 2016/2018					50% Media utili 2016/2018	-7.699,85	-7.699,85	
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo					Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico-amministrativo			
						-4.815,00	-4.815,00	
TOTALE - ART. 5	**114.652,63**	**no maggiore**			**TOTALE - ART. 5 - c.1**	**111.945,15**	**-2.707,48**	
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	10,00	no maggiore	10,00	0,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	10,00	10,00	OK
TOTALE - ART. 6 c.2	**10,00**			**0,00**	**TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2**	**10,00**	**10,00**	**OK**
Contributi attività istituzionali	2.000,00	no maggiore		2.000,00	Contributi attività istituzionali	2.000,00	0,00	
TOTALE - ART. 6 c.3			**0,00**	**2.000,00**	**TOTALE - ART. 6 c.3**	**2.000,00**	**0,00**	**OK**
							0,00	
Costo personale (anno 2016) Tetto di spesa Fabbisogno 2026 (262.250,00)		274.343,22			Costo personale	282.883,00		**OK**
TOTALE - ART. 7			**0,00**	**0,00**	**TOTALE - ART. 7**	**282.883,00**	**282.883,00**	**OK**
							0,00	
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	0,00	-4.815,00	
TOTALE - ART. 8 - c.1		**10%**	**535,00**	**4.815,00**	**TOTALE - ART. 8 - c.1**		**-4.815,00**	**OK**

RELAZIONE DEI REVISORI DEI CONTI

DELL'AUTOMOBILE CLUB CUNEO AL '' BUDGET 2027"

I Revisori sottoscritti hanno preso in esame il Budget dell'Ente relativo all'esercizio 2027, da sottoporre all'approvazione del Consiglio Direttivo ai sensi dell'art. 53 dello Statuto, formulato secondo la normativa recata dal "Regolamento di Amministrazione e Contabilità" deliberato dal Consiglio Direttivo nella seduta dell' 1.10.09 e approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo in data 14.06.10 in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze e integrato dai documenti contabili previsti dal Decreto del Ministero Economia e Finanze del 27.03.13.

Il " fascicolo " che compone il Budget annuale è costituito dal budget economico e dal budget degli investimenti/dismissioni; ne costituiscono allegati il budget di tesoreria, la relazione di accompagnamento predisposta dal Presidente comprensiva della pianta organica del personale alla data del 30.06.26, il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del D.M. 27.03.13, il budget economico riclassificato pluriennale e il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio 2027, composto da tre tabelle: Piano degli Obiettivi per Attività, Piano degli Obiettivi per Indicatori e Piano degli Obiettivi per Progetti.

BUDGET ECONOMICO

Nel budget economico l'Ente, che ha previsto un risultato in pareggio, ha determinato i costi e i ricavi della produzione in conformità alle disposizioni indicate nel Documento Interpretativo n. 1 del Principio Contabile 12 "Classificazione nel conto economico dei costi e ricavi "emanato nel mese di maggio 1998 dall'Organismo Italiano di Contabilità (OIC) ed aggiornato il 13 luglio 2005.

Il Budget economico è la parte del bilancio d'esercizio che accoglie i costi ed i ricavi di competenza ed è stato esaminato nelle singole poste di ricavo e di costo. Il valore della produzione previsto ammonta globalmente a € 1.649.600,00, con un decremento, rispetto alla previsione formulata per l'esercizio precedente, del 2,03 %.

I costi della produzione previsti ammontano a € 1.648.600,00, con un decremento, rispetto alla previsione formulata per l'esercizio precedente, del 2,02 %.

Si attesta che il budget annuale in esame è stato formulato in conformità al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Cuneo", di cui all'art. 2, comma 2 – 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, integrato dall'art.50, comma 3 bis del D.L. 124/2019, convertito con L.157/2019, adottato per il triennio 2026/2028 con delibera Presidenziale n. 647 del 9 ottobre 2025 e ratificato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 27 ottobre 2025.

Nelle voci dell'aggregato C "Proventi e oneri finanziari", che presenta un saldo algebrico positivo di € 18.800,00, vengono rilevati tutti i componenti positivi e negativi del risultato economico d'esercizio connessi con l'area finanziaria della gestione dell'Ente. Nella voce C)15 e C)16 sono stati rilevati per competenza i proventi derivanti da partecipazioni e gli interessi attivi che si presume matureranno nell'esercizio, mentre la voce C)17 comprende tutti gli oneri finanziari di competenza dell'esercizio.

Nella voce "Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate" sono stimate imposte pari a € 19.800,00 sia a titolo di IRES sul reddito di natura commerciale che a titolo di IRAP – Imposta regionale sulle attività produttive – sugli importi retributivi del personale dipendente e sul reddito d'impresa. L'importo iscritto in questa voce comprende l'intero ammontare dei tributi di competenza dell'esercizio al quale si riferisce il bilancio (acconti, importi versati per ritenuta e saldo).

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Per l'anno 2027 l'Ente prevede di effettuare investimenti in software e altre immobilizzazioni immateriali per € 14.100,00, in immobilizzazioni materiali (al netto di dismissioni pari ad € 4.000,00) per € 85.000,00 ed in partecipazioni per € 5.000,00.

BUDGET DI TESORERIA

Evidenzia i flussi di cassa come di seguito illustrato:

Saldo finale presunto di Tesoreria al 31.12.26	380.000,00
Flussi di Tesoreria in entrata	8.454.000,00
Flussi di Tesoreria in uscita	8.408.100,00
Saldo finale presunto di Tesoreria al 31.12.27	425.900,00

Il saldo iniziale contempla l'ammontare presunto delle disponibilità numerarie depositate presso il sistema bancario e/o postale.

I flussi in entrata si riferiscono sia ai ricavi commerciali che istituzionali dell'Ente, così come alle entrate da dismissioni ed alle somme riscosse per conto terzi relative alle tasse di circolazione e alle pratiche di assistenza automobilistica.

Analoghe causali, di segno opposto, caratterizzano i flussi in uscita.

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Il budget annuale è stato riclassificato nella forma contabile di cui all'allegato 1 del D.M. 27 marzo 2013 secondo l'impostazione del conto economico civilistico, al quale sono state apportate le necessarie modifiche, ai sensi dell'art. 2423 ter del Codice Civile.

Il decreto in oggetto si inserisce in un contesto normativo col quale 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.

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Le previsioni contenute nel bilancio pluriennale, riferito agli esercizi 2027, 2028 e 2029, consentono il mantenimento degli equilibri finanziari ed in particolare la copertura delle spese di funzionamento e di investimento.

Il budget economico pluriennale è stato redatto conformemente alle indicazioni e agli schemi di cui al D.M. 27.03.13 e rappresenta i prevedibili andamenti economici triennali in relazione alle strategie delineate dagli organi deliberanti.

La relazione del Presidente contiene l'illustrazione della previsione delle risorse e degli impieghi contenuti nel bilancio annuale e pluriennale conformemente a quanto contenuto nell'art. 8 del Decreto Ministeriale 27.03.13 e nel regolamento di contabilità dell'Ente.

Si conferma, inoltre, che ai sensi dell'art. 9 del D.M del 27.03.13, non rientrando gli Automobile Club tra gli Enti tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri), non è stato predisposto il "prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi".

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO PER IL 2027

Quest'ultimo documento, che si inserisce nel quadro dei documenti di pianificazione strategica ed operativa dell'Ente misura i risultati e dovrà monitorare l'effettivo andamento in termini di servizi e di interventi realizzati. Il piano degli indicatori è costituito da n. 3 tabelle esplicative come precedentemente riferito.

CONCLUSIONI

Per quanto attiene al giudizio che lo scrivente Collegio è chiamato ad esprimere in ottemperanza al disposto del 2° comma dell'art. 8 del citato Regolamento di Amministrazione e Contabilità, si può affermare, dopo avere compiuto un attento esame della relazione del Presidente con riferimento alle motivazioni addotte per giustificare le

singole previsioni, che la misura dei ricavi che si prevede di realizzare appare attendibile, così come risulta congrua, rispetto ai bisogni da soddisfare, l'entità dei costi previsti.

Si attesta la costante vigilanza dell'organo di controllo sugli adempimenti previsti dall'art. 8 del D.M. 27.03.13 in relazione all'art. 5 per quanto riguarda i criteri di iscrizione in bilancio e di valutazione degli elementi patrimoniali ed economici, in conformità alla disciplina civilistica, ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C.) ed ai principi contabili generali previsti dall'art. 2, comma 2, allegato 1, del decreto legislativo 31 maggio 2011 n. 91.

Si attesta inoltre la corretta rappresentazione, in apposito prospetto (tabella 1 - Piano degli obiettivi per attività), della spesa complessiva riferita a ciascuna delle attività svolte, secondo un'aggregazione per missioni e programmi accompagnata dalla corrispondente classificazione secondo la nomenclatura COFOG di secondo livello.

Per quanto rappresentato il Collegio dei Revisori, tenute presenti l'impostazione generale del Budget, le motivazioni esposte dall'Ente e la corretta applicazione del Regolamento sul contenimento della spesa ai sensi dell'art. 2, comma 2 - 2 bis, D.L. 101/2013, integrato dall'art.50, comma 3 bis del D.L. 124/2019, convertito con L.157/2019, approvato per il triennio 2026-2028 con Delibera Presidenziale n.647 del 9 ottobre 2025 e ratificato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 27 ottobre 2025, nel dare atto dell'attendibilità dei proventi e della congruità dei costi e tenuto conto del risultato in pareggio, attesta la conformità del budget 2027 al Regolamento sul contenimento della spesa sopra richiamato ed esprime il proprio parere favorevole all'approvazione del Budget per l'esercizio 2027 dell'Automobile Club di Cuneo, raccomandando di perseguire una linea di prudente e oculata gestione per non disattendere il previsto pareggio economico di competenza ed al fine di salvaguardare il saldo positivo finale di Tesoreria che si presume di ottenere.

Cuneo, 30 ottobre 2026

IL COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI

F.to Dott. Massimo CUGNASCO

F.to Rag. Paolo MUSSO

F.to Dott. Andrea BRONDELLO