

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE

Esercizio 2026

Signori Consiglieri,

nell'osservanza di quanto prescritto dallo Statuto e dal Regolamento di Amministrazione della Federazione ACI-AA.CC., viene sottoposto al Vostro esame ed alla Vostra approvazione il budget annuale dell'esercizio 2026.

La previsione per l'esercizio 2026 si articola su tematiche ormai consolidate nella tradizione dell'Ente e che puntualmente hanno dato esito particolarmente positivo sia sotto il profilo dei rapporti con l'utenza sia sotto quello economico finanziario.

Il prossimo esercizio dovrà segnare una maggiore e completa, ove possibile, digitalizzazione dei processi anche con sistemi dotati di intelligenza artificiale ed una sostenibilità informatica degli interventi previsti. Si dovrà anche lavorare su una presenza sempre più incisiva nei social.

L'obiettivo più ambizioso attiene come di consueto alla dimensione della compagine associativa che ha raggiunto ad oggi l'ambito traguardo di oltre 55.000 Soci, risultato che dovrà essere difeso e potenziato nel 2026, attraverso la promozione dei prodotti ACI, realizzando campagne promozionali web, radio e mailing, attivando iniziative di fidelizzazione, in quanto quest'ultime garantiscono una maggiore stabilità della compagine associativa e rilanciando le Convenzioni sia Nazionali che Locali e potenziando le iniziative di contatto e coinvolgimento dei Soci, anche valorizzando modalità di comunicazione telematica.

Il budget 2026 è stato predisposto nel rispetto del vigente Regolamento di Amministrazione e di Contabilità, approvato dal Consiglio Direttivo in data 7 settembre 2009 e dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con nota n. 9880 del 5 luglio 2010, in concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze che ha introdotto tra le modifiche, a partire dal 2011, il passaggio da un sistema di contabilità finanziaria ad un sistema di contabilità economico-patrimoniale con la conseguente introduzione degli schemi di bilancio previsti dal Codice Civile.

1. BUDGET ANNUALE

Il budget annuale, formulato in termini economici di competenza, si compone dei seguenti elementi:

- a - budget economico: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2026 rispetto alle previsioni assestate indicate nel budget 2025, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2024;
- b - budget economico annuale riclassificato: secondo lo schema di cui all'allegato 1 al D.M. 27 marzo 2013;
- c - budget degli investimenti / dismissioni: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti da processi di acquisizione e/o dismissioni di immobilizzazioni per l'esercizio 2026.

Costituiscono allegati al documento in esame, oltre alla presente relazione:

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

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013 e della successiva circolare del medesimo Ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli Enti Pubblici, costituiscono ulteriori allegati al Budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico pluriennale per il triennio 2026-2028;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Inoltre, non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE, non viene predisposto il "Prospetto delle Previsioni di spesa complessiva articolato missioni e programmi".

Il presente documento risulta conforme ai limiti di spesa di cui al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" 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, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Torino nelle sedute del 28 ottobre 2019, del 26 ottobre 2020, del 20 dicembre 2022 , del 25 ottobre 2023 e aggiornato nella seduta odierna (30.10.2025)

Le valutazioni sono state effettuate con criteri prudenziali prendendo come riferimento i dati contabili reali al 30 settembre 2025, la proiezione dei dati disponibili al 31 dicembre 2025 e il Bilancio d'Esercizio 2024.

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

2. BUDGET ECONOMICO

2.1 Dati di sintesi

Il Budget economico è redatto in forma scalare, in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità. Contiene previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Il budget economico per l'anno 2026 evidenzia una previsione di utile di esercizio pari a 490 k/€, determinato dopo aver previsto imposte sul reddito di esercizio per 196 k/€.

Il risultato operativo della gestione caratteristica, ovvero la differenza tra il valore e i costi della produzione, al netto degli ammortamenti, delle svalutazioni e degli accantonamenti, è positivo per 645 k/€.

Di seguito la tabella di calcolo del M.O.L.

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	5.120.150
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	5.120.150
4) Costi della produzione	4.579.800
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	105.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	4.474.800
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	645.350

La tabella sottostante rappresenta una sintesi dei principali indicatori del budget economico:

Automobile Club Torino	Consuntivo 2024 (A)	Budget assestato 2025 (B)	Budget 2026 (C)	Differenza D = C - B
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	4.850	4.986	5.120	134
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.824	4.424	4.580	156
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	1.026	562	540	-22
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	139	103	146	43
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	1.165	665	686	21
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	265	195	196	1
UTILE DI ESERCIZIO	900	470	490	20

Le previsioni di budget economico del 2026 sono raffrontate con le previsioni economiche del 2025 e con il bilancio 2024.

3. COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

3.1. A VALORE DELLA PRODUZIONE

La previsione dei ricavi costituenti il Valore della Produzione è di 5.120 k/€ ed evidenzia un incremento di 134 k/€ rispetto al budget assestato 2025, con un aumento dello 2,69%.

Di seguito si analizza la composizione delle voci A1 "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" e A5 "Altri Ricavi e Proventi", che sommate formano il valore della produzione.

3.1.1 -1. Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Ammontano complessivamente a 4.325 k/€ ed evidenziano un aumento di 135 k/€ pari al 3,22%. Sono relativi alla gestione caratteristica dell'Ente, integrati e depurati degli elementi rettificativi (Risconti passivi 2025/2026) al fine di far emergere la sola entità di competenza dell'esercizio e sono determinati principalmente da:

- Ricavi per quote sociali per 2.860 k/€ sulla base della compagine sociale prevista nella proiezione al 31/12/2025, la produzione associativa viene ipotizzata alla fine del 2026 di numero soci 56.000;
- Proventi per manifestazioni sportive per 135 k/€ quali quote di iscrizioni per 70 k/€ e sponsorizzazioni per 65 k/€ per manifestazioni sportive, direttamente organizzate dall'Ente (in linea con il Budget 2025);
- Ricavi diversi Sara Assicurazioni per provvigioni spettanti all'Agenzia Generale per 896 k/€ e ricavi derivanti dall'accordo Sara Assicurazioni relativo alla promozione del marchio Sara per 32 k/€ per un totale di 928 k/€ in aumento rispetto il Budget 2025;
- Ricavi proventi posteggi 272 k/€, in linea rispetto al Budget 2025;
- Ricavi per riscossioni tasse automobilistiche 35 k/€ dalle Delegazioni ACI (in linea rispetto al Budget 2025).

3.1.2 -5. Altri ricavi e proventi

Il totale stimato è pari a 795 k/€ in linea con l'esercizio precedente.

La previsione risulta così composta:

- Proventi uso marchio ACI quale corrispettivo a carico delle delegazioni dell'Ente per 193 k/€ (invariato rispetto al Budget iniziale 2025);
- Affitti immobili di proprietà per 245 k/€ (aumento di 4 k/€);
- Sub locazioni affitti di immobili per 218 k/€ (incremento di 7 k/€ rispetto al Budget 2025). Tale importo è relativo ai canoni di sublocazione per i locali che l'Ente affitta per le sedi delle delegazioni indirette contrapponendosi, in parte, ai costi per godimento di beni di terzi;
- Trasferimenti da Enti locali, in particolare il Comune di Sestriere ed il Comune di Cesana, destinati alla organizzazione degli eventi sportivi Cesana–Sestriere e Cesana-Sestriere Experience per 36 k/€ (invariato rispetto al Budget 2025);
- Rimborsi vari da terzi, da delegazioni dell'Ente, da Agenti Sara Assicurazioni, da dipendenti per quota buoni pasto, per 95 k/€ (in aumento di 25 k/€ rispetto al Budget iniziale 2025);
- Contributi da parte di Aci per 7 k/€ è relativo al contributo licenze CSAI (invariato rispetto al Budget 2025).

3.2.B COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione si prevedono in 4.580 k/€ e registrano un aumento di 156 k/€ rispetto al 2025, con un incremento pari allo 3,52%.

Le principali cause di tale aumento sono riconducibili alla somma dei seguenti scostamenti:

- decremento di 0,8 k/€ dei costi per acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci;
- incremento di 42 k/€ dei costi per prestazioni di servizi;
- incremento di 14 k/€ dei costi per godimento di beni di terzi;
- incremento di 8 k/€ dei costi del personale;
- invariati ammortamenti e svalutazioni;
- decremento di 10 k/€ delle variazioni rimanenze delle materie prime, sussidiarie, di consumo e merci;
- incremento di 102 k/€ negli oneri diversi di gestione.

L'Iva recuperabile viene detratta dal costo del bene, mentre l'Iva fiscalmente non detraibile in virtù della qualifica dell'Automobile Club Torino di Ente non commerciale, è stata portata ad incremento diretto delle relative voci di costo alle quali la stessa afferisce.

I costi della produzione 2026 risultano conformi ai limiti di spesa di cui al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" 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, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Torino nelle sedute del 28 ottobre 2019, del 26 ottobre 2020, del 20 dicembre 2022, del 25 ottobre 2023 e aggiornato nella seduta odierna (30.10.2025). Di seguito si analizza la composizione delle voci che formano i "costi della produzione".

3.2.1 -6. Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Sono pari a 5 k/€ in lieve diminuzione rispetto al Budget 2025 e comprendono acquisti stampati, cancelleria, materiale di consumo e carburante.

3.2.2 -7. Costi per prestazioni di servizi

Sono stati imputati a questa voce tutti i costi, certi o stimati, opportunamente rettificati al fine di far emergere la sola entità di competenza dell'esercizio (Risconti attivi 2025/2026). Il costo previsto, pari a 1.292 k/€ è in aumento rispetto al Budget 2025.

Le voci più rappresentative sono:

- Spese acquisizione soci ed altri servizi istituzionali – previsione 311 k/€. Per provvigioni e premi per raggiungimento obiettivo ai delegati;
- Spese sportive – previsione 260 k/€ per organizzazione delle manifestazioni sportive,
- Spese locali di proprietà – previsione 100 k/€;
- Premi di assicurazione – previsione 13 k/€ relativi a polizze per copertura dei rischi per responsabilità civile verso terzi e per danni agli immobili di proprietà e per altre polizze minori;
- Buoni pasto – previsione 18 k/€,
- Indennità e compensi organi dell'Ente – previsione 84 k/€, per indennità agli organi di amministrazione e al Collegio dei Revisori dei Conti, inclusi di IVA ed oneri contributivi a carico dell'Ente laddove dovuti, in base all'art 5 del Dpcm 23.08.2022 n.143,
- Pulizia locali – previsione 16 k/€,
- Spese servizi informatici – previsione 52 k/€,
- Organizzazione eventi – previsione 117 k/€ per l'organizzazione di eventi e manifestazioni sportive e per la partecipazione a varie manifestazioni istituzionali;
- Riacquisto posti auto in via Roma in concessione – previsione 38 k/€,
- Spese a terzi per servizi promiscui – previsione 125 k/€ per servizi relativi alla prevenzione e sicurezza sui luoghi di lavoro, servizi in materia amministrativo contabile e servizi di comunicazione, organizzazione di eventi e manifestazioni sportive,
- Spese a terzi per servizi diversi commerciali – previsione 40 k/€.

3.2.3 -8. Per godimento di beni di terzi

Pari a 593 k/€ (incremento di 14 k/€ rispetto al 2025) dovuti ai canoni locazione locali da sublocare ai delegati e locali da concedere in comodato gratuito alle agenzie Sara sulla base dell'accordo nazionale ACI SARA, alle spese condominiali e oneri accessori oltre ai costi per la locazione della sede in Piazzale San Gabriele di Gorizia. Nel conto sono previsti altresì, per un importo esiguo noleggi di macchine elettroniche e software utilizzati nell'ordinaria attività degli uffici.

3.2.4 -9. Per il personale

La spesa prevista nell'anno 2026 per il personale dell'Ente, pari a 527 k/€, è stata determinata dalla consistenza numerica e dalla posizione economica rivestita dallo stesso alla data

del 30 giugno 2025 e incrementato della prevista assunzione di 1 risorsa in posizione E.P. come è indicato nel Piano triennale dei fabbisogni di personale dell'Automobile Club Torino.

Si è provveduto a determinare la consistenza del personale al 31/12/2026:

Personale in servizio 2025	
Personale in servizio al 30/06/2025	8
Stima cessazione del servizio	0
Stima assunzione del servizio	0
Stima personale in servizio al 31/12/2025	8
Cessazioni previste nel 2026	0
Assunzioni (comando) previste nel 2026	1

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2026 sono così composti:

Descrizione della voce	Budget 2025	Budget 2026	Variazione
Stipendi ed altri assegni fissi	383	402	19
Oneri sociali	97	98	1
Accantonamento al fondo quiescenza ed al TFR	21	22	1
Altri costi del personale	18	5	-13
Totale Voce	519	527	8

Nel bilancio dell'Ente sono presenti due diversi fondi di indennità di anzianità del personale, in quanto è espressamente previsto dalla normativa che disciplina il rapporto di lavoro dei dipendenti pubblici: il fondo quiescenza e il fondo trattamento di fine rapporto.

Gli altri costi del personale, complessivamente pari a 5 k/€ comprendono i benefici di natura assistenziale e sociale in favore del personale dipendente, previsti dalla normativa vigente il cui importo è stato determinato quantificando l'1% delle spese del personale previste a budget.

Di seguito si riporta la dotazione organica del personale alla data del 30 giugno 2025 redatta secondo il modello allegato al Regolamento di Amministrazione e di contabilità.

Personale di ruolo al 30.06.2025

AREA DI INQUADRAMENTO	POSTI IN ORGANICO	POSTI RICOPERTI	POSTI VACANTI
OPERATORI	0	0	0
ASSISTENTI	0	0	0
FUNZIONARI	9	8	1
TOTALE	9	8	1

3.2.5 -10.Ammortamenti e svalutazioni

Gli ammortamenti sono stati stimati in 105 k/€ secondo il presumibile tempo di utilizzo.

3.2.6 -11.Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Le rimanenze iniziali e finali registrano una variazione pari a 5 k/€.

3.2.7 -12.Accantonamenti per rischi

Tale voce non è valorizzata nell'esercizio in esame.

3.2.8 -13.Altri Accantonamenti

Non sono previsti accantonamenti per l'esercizio in esame.

3.2.9 -14. Oneri diversi di gestione

Gli oneri diversi di gestione ammontano a 2.053 k/€, riguardano Aliquote ACI quantificate in 1.750 k/€, imposte indirette e tasse, articoli promozionali a favore dei Soci dell'Ente quale omaggio, contributi ad Enti sportivi, ecc. e fanno registrare un incremento di 102 k/€ pari a 5,22%. Tale incremento è prevalentemente riconducibile a maggiori costi per aliquote sociali a favore di ACI.

La differenza tra Valore e Costi della produzione ammonta a 540 k/€ e rappresenta il risultato della Gestione caratteristica dell'Ente.

3.3.C PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi e degli oneri finanziari, pari a 146 k/€, in aumento rispetto all'esercizio precedente ed è così composto:

PROVENTI FINANZIARI	2025	2026	Differenza
Proventi da partecipazioni (dividendi)	21	10	-11
Altri proventi finanziari			
Interessi attivi su titoli	65	75	10
Interessi attivi su c/c bancari e postali	20	35	15
Altri interessi e proventi	17	36	19
Totale altri proventi finanziari	102	146	44
TOTALE PROVENTI FINANZIARI	123	156	33
ONERI FINANZIARI			
Oneri accessori titoli immobilizzati	19	9	-10
Altri interessi passivi e oneri finanziari	1	1	0
TOTALE ONERI FINANZIARI	20	10	-10
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI	103	146	43

3.4.D RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

Non si prevedono stime per l'anno 2026.

3.5. IMPOSTE SUL REDDITO D'ESERCIZIO

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2026 sono stimate in 196 k/€. In dettaglio, si tratta di IRES per 161 k/€, calcolata sui presunti redditi nonché l'IRAP per 35 k/€, determinata sugli imponibili retributivi del personale dipendente.

4. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Il budget degli investimenti e delle dismissioni è redatto in conformità all'allegato del Regolamento di Amministrazione e di Contabilità e contiene l'indicazione degli investimenti / dismissioni che si prevede di effettuare nel 2026 relativamente alle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie.

Il totale degli investimenti/dismissioni ammonta a 1.960 k/€ ed è conseguente all'effetto di investimenti, tra i quali si evidenziano:

4.1. Immobilizzazioni immateriali

Sono previsti investimenti per 20 k/€ relativamente a migliorie su immobili di terzi e acquisto di software.

4.2. Immobilizzazioni materiali

Gli investimenti di "Immobili" per 400 k/€ sono relativi a manutenzioni straordinarie su immobili di proprietà e ad acquisto di immobili per ospitare delegazioni dell'Ente, mentre gli investimenti di "Altre Immobilizzazioni materiali" si riferiscono a mobili ed attrezzature per 50 k/€.

4.3. Immobilizzazioni finanziarie

È previsto l'investimento in obbligazioni per 1.500 k/€ e la dismissione di obbligazioni in scadenza nel 2026 per 10 k/€.

5. BUDGET DI TESORERIA

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

BUDGET DI TESORERIA 2026	
Disponibilità liquide al 01/01/2026	3.350
Flussi da gestione economica	610
Flussi da investimenti/dismissioni	-1.960
Flussi da gestione finanziaria	0
Saldo al 31/12/2026	2.000

Il flusso di tesoreria dell'anno 2026 in entrata, comprendente le Entrate da gestione economica, entrate da dismissioni ed entrate da gestione finanziaria relativamente all'anno 2026, oltre i crediti degli esercizi precedenti che si prevede di incassare, ammonta a 6.403 k/€.

Il flusso di tesoreria in uscita, determinato con lo stesso procedimento, ammonta a 7.753 k/€ e la disponibilità liquida presunta al 1° gennaio 2026 si stima in 3.350 k/€. Dalla somma algebrica si genera un saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2026 pari a 2.000 k/€.

6. BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Il budget economico annuale, deliberato in termini di competenza economica con le modalità previste dal Regolamento di Amministrazione e di Contabilità dell'Automobile Club Torino è stato riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013. Infatti, con il sopracitato decreto del M.E.F. sono stati stabiliti i criteri e le modalità di predisposizione del

budget economico delle Amministrazioni pubbliche tenute al regime di contabilità civilistica, ai fini della raccordabilità dello stesso documento con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle Amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

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

7. BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2026 – 2028

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

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

Viene riportato il budget nella versione integrale con i sottoconti di dettaglio richiesti dal D.M. 27 marzo 2013.

Le previsioni del biennio 2027 e 2028 sono state stimate aumentando il Valore della produzione sulla base dell'incremento dei "Ricavi e proventi per l'attività istituzionale" e della voce "Altri ricavi e proventi" ipotizzando un incremento dei ricavi per quote associative di circa 1% e ipotizzando l'incremento degli affitti e subaffitti di circa 1%

I costi della produzione passano da 4.580 k/€ a 4.618 k/€ nel 2027 registrando un aumento di 38 k/€, prevedendo principalmente un incremento degli affitti passivi di circa 1 % e all'aumento degli oneri diversi di gestione dovuto all'incremento delle Aliquote sociali, per effetto dell'aumento delle associazioni.

I proventi e gli oneri finanziari non registrano variazioni.

Il risultato d'esercizio dopo le imposte è previsto per entrambi gli esercizi in avanzo.

F.to digitalment
Piergiorgio Re