RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BUDGET ANNUALE
Esercizio 2027

Automobile Club Ponente Ligure

IL BUDGET ANNUALE

Il Bilancio di previsione annuale è stato predisposto in conformità al Regolamento di amministrazione e contabilità. Esso è stato redatto sulla base dei risultati dell'esercizio in corso, tenuto conto di eventuali mutamenti che potrebbero avvenire nell'esercizio successivo.

Nell'ambito di applicazione delle disposizioni in materia di finanza pubblica, l'Ente ha provveduto ad applicare alle previsioni economiche 2027 le disposizioni del Regolamento per l'Adeguamento ai Principi Generali di Razionalizzazione e Contenimento della Spesa per il triennio 2026-2028 approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella con deliberazione n°4 di cui al Verbale n°5 del 27 ottobre 2025.

Il Titolo II del Regolamento di amministrazione e di contabilità disciplina le modalità di predisposizione e approvazione dei documenti previsionali costituenti il budget annuale. Esso è formulato in termini economici di competenza ed ha come unità elementare il conto e si compone dei seguenti documenti:

- Budget economico: in questo documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2027 rispetto alle previsioni 2026 assestate, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2025.
- Budget degli investimenti/dismissioni: rappresenta 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 del Collegio dei Revisori dei Conti.

Ai sensi di quanto previsto dall'art. 7 del Regolamento di Amministrazione viene altresì allegata la pianta organica del personale al 30 settembre dell'anno in corso.

Nell'ambito dei provvedimenti attuativi il decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha stabilito 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.
La Circolare n. 35 del 22 agosto 2013 del medesimo Ministero, ha precisato che costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del DM
- budget economico pluriennale 2027-2029 riclassificato
- prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si evidenzia 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 fa altresì presente che, come concordato tra l'Automobile Club d'Italia e il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di Finanza, il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi verrà compilato solamente in occasione del bilancio consuntivo; ciò in quanto né l'ACI né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

Il budget annuale 2027 è altresì corredato del budget pluriennale 2027/2031 e del relativo piano di risanamento, atti alla programmazione della riduzione del deficit patrimoniale.
Nei seguenti paragrafi viene riportata e dettagliata la spiegazione dei documenti di budget sopra elencati.

Budget economico

Esso è redatto in forma scalare e contiene le previsioni di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica. La classificazione dei ricavi tiene conto della provenienza e della tipologia, mentre la classificazione dei costi tiene conto della destinazione e della tipologia. Il Budget economico è predisposto nel rispetto del principio dell'equilibrio economico.
Il Budget economico per l'anno 2027 prevede un utile d'esercizio pari a **€ 105.340.**

Si illustrano le voci principali che hanno determinato le differenze rispetto al budget assestato 2026:

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione risulta essere pari a **€ 1.573.000.**

A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

La previsione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni per il 2027 è pari ad € 1.220.800, in lieve aumento rispetto al budget assestato 2026 (€ 1.217.400) e rispetto al Consuntivo 2025 (€ 1.106.112).

I Ricavi delle vendite e delle prestazioni comprendono i ricavi derivanti principalmente da:

- vendita delle tessere sociali;
- organizzazione di manifestazioni/eventi sportivi (Rallye di Sanremo e gare correlate in unica data) ;
- aggio sulla riscossione delle Tasse Automobilistiche previsto dal vigente disciplinare;
- proventi scuola guida network R2Go;
- proventi promozione marchio Sara Assicurazioni.

A5) Altri ricavi e proventi

Gli altri ricavi e proventi per l'anno 2027 si attesteranno in € 352.200. I ricavi della categoria sono in lieve aumento sia rispetto al budget 2026 (€ 330.400) che al consuntivo 2025 (€ 329.364).
I ricavi della categoria comprendono le provvigioni attive della Sara Assicurazioni, il rimborso spese dei locali occupati dalla Delegazione di Bordighera, Proventi uso marchio dalla società di servizio e della rete delegati, la quota di competenza del contributo concesso da Aci per l'acquisto dei beni della sede di Imperia e di vari rimborsi che percepirà l'ente nell'esercizio 2027.

COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione ammontano a **€ 1.385.810** in lieve aumento rispetto al budget 2026 e in aumento rispetto al consuntivo 2025 (€ 1.248.099).

B6) Acquisti di materie prime: si prevedono **€ 1.500;** comprendono gli acquisti di cancelleria, merce destinata alla vendita, materiale di consumo e rimangono invariati rispetto al budget 2026 (€ 1.500) e in aumento rispetto al consuntivo 2025 (€ 128).

B7) Spese per prestazioni di servizi: le previsioni di costo sono pari ad € **901.365,** in linea rispetto al budget 2026 (€ 899.385) e in aumento rispetto al consuntivo 2025 principalmente per il maggior costo per le manifestazioni sportive in previsione di un eventuale incremento di titolarità delle gare o alle iscrizioni alle nostre gare che porterà a maggiori impegni organizzativi, compensate però dalle maggiori entrate delle manifestazioni stesse.

I costi della categoria comprendono anche i compensi previsti per gli Organi dell'Ente, i servizi informatici, le spese amministrative e fiscali, il rimborso ad A.C.I. del compenso e del premio di risultato annuo previsto per il Direttore, le provvigioni riconosciute alle delegazioni per l'acquisizione di soci, le spese per educazione stradale, le spese per utenze, le polizze di assicurazione, le spese postali e bancarie.

B8) Spese per godimento beni di terzi: i costi della categoria sono pari ad **€ 103.000** in linea rispetto all'esercizio 2026 e in lieve aumento rispetto al consuntivo 2025 (€ 92.160) per le rivalutazioni ISTAT dei contratti di affitto. I costi della categoria comprendono i fitti passivi dei locali della delegazione di Bordighera e dell'Agenzia Sara Assicurazioni di Savona Città e delle tre sedi dell'ACPL di Imperia, Sanremo e Savona.

B9) Costo del personale: il costo della categoria è pari ad **€ 57.360,** in lieve aumento rispetto al budget 2026 e in aumento rispetto al consuntivo 2025 (€ 52.242) a seguito degli aumenti previsti dal CCNL 2025-2027.

B10) Ammortamenti e svalutazioni: si attesta ad **€ 6.500,** e comprende le quote di ammortamento dei cespiti dell'Ente, in lieve aumento rispetto al budget 2026 e in aumento al consuntivo 2025 (€ 1.178) a seguito della previsione degli investimenti alla fine dell'esercizio corrente e nel 2027.

B14) Oneri diversi di gestione: le previsioni per l'esercizio 2027 è pari ad **316.085**, in aumento sia rispetto al Budget 2026 (€ 308.285) che al Consuntivo 2025 (€ 266.818) per maggiori costi previsti per le aliquote sociali e per il nuovo contributo imposto da Aci quale Fondo regionale destinato alle iniziative associative.

GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria è negativa per € 42.450. Tale saldo è determinato da interessi attivi bancari per € 2.650 ed alla previsione dell'incasso di dividendi per € 5.000 e dagli interessi passivi del nuovo piano di rientro dei debiti verso Aci per 50.100 così imposto dal Commissario Straordinario Aci nella deliberazione n°353 del 05/12/2025.

Il risultato ante imposte è pari a € **144.740**.

Le imposte dell'esercizio (IRES e IRAP) sono stimate in € **39.400**.

L'Utile d'esercizio previsto per il 2027 risulta quindi essere pari a € 105.340

RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA

In riferimento a quanto accennato nel secondo paragrafo di pagina 2 della presente Relazione si è provveduto a tenere sotto stretto controllo le spese in generale ed, in particolare, si è data puntuale applicazione al regolamento già adottato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con deliberazione n°3 del verbale n°4 del 13 ottobre 2021 per gli effetti del D.L. 101/2013, approvato con deliberazione del Presidente n. 4 del 10/10/2022 Ratificata dal Consiglio Direttivo con deliberazione n. 3 di cui al Verbale n. 6 del 24 ottobre 2022 per il triennio 2022-2025 e approvato il nuovo Regolamento dal Consiglio Direttivo per il triennio 2026-2028 con deliberazione n°4 di cui al Verbale n°5 del 27 ottobre 2025.

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018 - rivalutazione ad giugno 2026					Budget 2027			
ART 4: MOL > 0					**ART 4: MOL > 0**	**193.690**		**OK**
tipologia di spesa	**importo di riferimento**				**tipologia di spesa**	**importo**	**scostamento**	**risultato**
B6 - Acquisti materie prime	874,00				B6 - Acquisti materie prime	1.000,00	126,00	
B7 - Spese per servizi	113.854,87				B7 - Spese per servizi	98.465,00	-15.389,87	
B8 - Spese per beni di terzi	117.708,41				B8 - Spese per beni di terzi	103.000,00	-14.708,41	
Media utili 2016/2018					Media utili 2016/2018	-44.585,00		
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo					Risparmio compensi degli organi di	-535,00		
TOTALE - ART. 5	**232.437,28**	**no maggiore**			**TOTALE - ART. 5 - c.1**	**157.345,00**	**-75.092,28**	**ok**
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	15,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	0,00	OK
TOTALE - ART. 6 c.2	**15,00**			**15,00**	**TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2**	**15,00**	**0,00**	**OK**
Contributi attività istituzionali	1.000,00	no maggiore		1.000,00	Contributi attività istituzionali	0,00	-1.000,00	
TOTALE - ART. 6 c.3			**0,00**	**1.000,00**	**TOTALE - ART. 6 c.3**		**-1.000,00**	**OK**
							0,00	
Costo personale 2016	179.348,99				costo del personale	55.250,00	-124.098,99	ok
TOTALE - ART. 7	**179.348,99**		**0,00**	**0,00**	**TOTALE - ART. 7**	**55.250,00**	**-124.098,99**	**OK**
							0,00	
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00	
TOTALE - ART. 8 - c.1		**10%**	**535,00**	**4.815,00**	**TOTALE - ART. 8 - c.1**	**4.815,00**	**0,00**	**OK**

Il **Margine Operativo Lordo (MOL)** previsto per il budget 2027 è pari ad **€ 193.690.**

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	
1) Valore della produzione	1.573.000
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	**1.573.000**
4) Costi della produzione	1.385.810
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	6.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	**1.379.310**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	**193.690**

Il budget 2027 prevede Il rapporto tra MOL e valore della produzione pari 12,31 %.

Budget degli investimenti e delle dismissioni

In tale documento vengono indicate le previsioni degli investimenti o delle dismissioni delle immobilizzazioni; nel 2027 sono previsti investimenti per € 15.000 da parte dell'Ente per migliori presso beni di terzi, attrezzature, mobili e l'acquisto di macchine elettriche ed elettroniche necessarie nelle tre sedi operative.

	INVESTIMENTI E/O DISMISSIONI
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	3.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	12.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0

Budget di tesoreria

Il budget di tesoreria presenta i flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica e della gestione finanziaria.
Il riferimento iniziale è rappresentato dalla stima della liquidità al 01.01.2027 pari ad € 250.000.
Le entrate e le uscite della gestione economica derivano dall'incasso dei ricavi e dal pagamento dei costi previsti dal budget economico 2027, dall'incasso dei crediti e dal pagamento dei debiti derivanti dagli esercizi precedenti compresa la quota del pagamento dei debiti verso ACI.
Le uscite della gestione finanziaria derivano dalle movimentazioni delle ex partite di giro (licenze csai, documenti turistici). Sono stati considerati anche € 5.000,00 per l'accantonamento in polizza della copertura del TFR del dipendente a favore della Compagnia SARA Assicurazioni.
Si è tenuto altresì conto delle uscite da investimenti pari ad € 15.000.
La disponibilità liquida prevista al 31.12.2027 è pari ad € 250.000 come da tabella sotto riportata:

BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2027
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026	**250.000,00**
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	1.550.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI	0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	100.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2027	**1.650.000,00**
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	1.530.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI	15.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	105.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2027	**1.650.000,00**
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2027	**250.000,00**

Dotazione organica

Come previsto dall'art. 7 del Regolamento di Amministrazione e contabilità, si allega la dotazione organica del personale dell'Ente al 30/09/2026.

	Posti in organico	Posti ricoperti al 30/09/2026	Posti vacanti
OPERATORI	0	0	0
ASSISTENTI	2	0	2
FUNZIONARI	4	1	3
TOTALE	**6**	**1**	**5**

Non si prevede per il 2027 la copertura dei posti vacanti.

Piano di risanamento pluriennale 2027/2031

Alla luce della situazione di deficit patrimoniale dell'Ente, si rende necessaria la redazione di un piano di risanamento per il quinquennio 2027/2031.
L'Ente riporta un deficit patrimoniale di € -2.921.726 consuntivato al 31 dicembre 2025.
Al fine del raggiungimento degli obiettivi previsti nel piano pluriennale qui esposto l'Ente ha promosso il potenziamento della rete dei delegati già presenti sul territorio e l'apertura di una nuova delegazione nel territorio tra Imperia e Finale Ligure (città di Loano), in modo da rendere la rete dei nostri servizi più capillare possibile oltre al rientro dell'Agenzia Sara di Sanremo all'interno dei locali dell'AC che porterà un incremento delle relative provvigioni spettanti. All'insegna del miglioramento continuo, riteniamo che quanto qui previsto sia ancora un buon risultato, in grado di evolversi per il prossimo quinquennio nel migliore dei modi possibili.

Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2025			**-2.921.726**
UTILE PREVISTO 2026			**101.950**
DEFICIT PATRIMONIALE ATTESO AL 31/12/2026			**-2.819.776**
2027	105.340	Potenziamento rete delegati	-2.714.436
2028	113.440	Potenziamento rete delegati e apertura due autoscuole Ready2Go	-2.600.996
2029	118.290	Potenziamento rete delegati e Agenzie Sara	-2.482.706
2030	122.940	Potenziamento rete delegati e Agenzie Sara	-2.359.766
2031	135.650	Potenziamento rete delegati e Agenzie Sara	-2.224.116

Budget Economico pluriennale 2027/2031

	BUDGET 2027	BUDGET 2028	BUDGET 2029	BUDGET 2030	BUDGET 2031
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	**1.220.800**	**1.225.800**	**1.230.800**	**1.235.800**	**1.240.800**
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti					
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione					
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni					
5) Altri ricavi e proventi	**352.200**	**357.700**	**363.200**	**368.700**	**374.200**
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**1.573.000**	**1.583.500**	**1.594.000**	**1.604.500**	**1.615.000**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	**1.500**	**1.500**	**1.500**	**1.500**	**1.500**
7) Spese per prestazioni di servizi	**901.365**	**904.365**	**907.365**	**910.365**	**913.365**
8) Spese per godimento di beni di terzi	**103.000**	**104.000**	**105.000**	**106.000**	**107.000**
9) Costi del personale	**57.360**	**57.860**	**58.360**	**58.460**	**52.000**
10) Ammortamenti e svalutazioni	**6.500**	**6.250**	**6.000**	**5.750**	**5.500**
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12) Accantonamenti per rischi	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	**316.085**	**318.585**	**321.085**	**323.585**	**326.085**
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**1.385.810**	**1.392.560**	**1.399.310**	**1.405.660**	**1.405.450**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	**187.190**	**190.940**	**194.690**	**198.840**	**209.550**
MOL (MARGINEOPERATIVO LORDO)	**193.690**	**197.190**	**200.690**	**204.590**	**215.050**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	**5.000**	**5.000**	**5.000**	**5.000**	**5.000**
16) Altri proventi finanziari	**2.650**	**3.500**	**3.500**	**3.500**	**3.500**
17) Interessi e altri oneri finanziari:	**50.100**	**46.100**	**44.500**	**43.500**	**41.000**
17)- bis Utili e perdite su cambi	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	**-42.450**	**-37.600**	**-36.000**	**-35.000**	**-32.500**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	**144.740**	**153.340**	**158.690**	**163.840**	**177.050**
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	**39.400**	**39.900**	**40.400**	**40.900**	**41.400**
RISULTATO	**105.340**	**113.440**	**118.290**	**122.940**	**135.650**

Si procede ora all'analisi degli allegati al budget annuale previsti dal DM del 27.03.2013.

Budget economico annuale riclassificato

Per quanto attiene al budget economico riclassificato, allegato del budget, nella forma contabile di cui all'allegato 1 del decreto 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.
Le voci più significative che sono state oggetto di riclassificazione riguardano la categoria B.7) Spese per prestazioni di servizi:

- costi per l'erogazione dei servizi istituzionali (B7a) : in questa voce sono stati riclassificati i costi sostenuti dall' Ente per erogare i servizi associativi e di riscossione tasse auto;
- acquisizione di servizi (B7b): questa voce comprende le utenze, i servizi informatici e di elaborazione dati, le polizze e le spese postali/bancarie;
- consulenze, collaborazioni e altre prestazioni di lavoro (B7c) : in questa voce sono state riclassificate le spese per il supporto amministrativo/fiscale e le spese legali.
- compensi e rimborsi agli organi dell'Ente (B7d).

Budget economico pluriennale riclassificato

Il budget economico pluriennale riclassificato è rappresentato dal budget economico riclassificato per un periodo di tre anni, sulla base del budget pluriennale.

Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio

Il documento denominato "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" tende ad illustrare gli obiettivi della spesa, ne misura i risultati e ne monitora 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, è stato predisposto il piano degli obiettivi e dei risultati attesi di bilancio che forma parte integrante del Budget 2027. Detto piano è costituito da n. 3 tabelle esplicative. Nella tabella del "Piano degli obiettivi per attività" sono stati raggruppati le Missioni e i Programmi come previsto dalla norma, con la relativa classificazione COFOG. Vengono anche riportate le missioni di Federazione ACI e le singole attività dell'Automobile Club Ponente Ligure. Si riporta il dettaglio relativo ai costi della produzione previsto per l'anno 2026, riepilogando le risorse del budget 2027 secondo l'attività specifica a cui si riferisce il costo.

Poiché l'Ente per l'anno 2027 non prevede progetti od attività locali, il "Piano degli obiettivi per progetti" - dove vanno illustrati i singoli progetti deliberati dall'Ente - e il "Piano degli obiettivi per indicatori" - dove vanno riportati gli indicatori di misurazione e i target previsti per l'anno 2027 con riferimento al progetto locale - vengono presentati senza costi per l'Ente come risulta dalle due tabelle allegate al budget 2027.

Stimatissimi Consiglieri, a seguito di quanto esposto, Vi invito ad approvare il budget annuale per l'esercizio 2027 ed il Piano di risanamento aggiornato per il quinquennio 2027/2031.

Imperia, 29 settembre 2026

IL PRESIDENTE
F.to Arch. Sergio Maiga

AUTOMOBILE CLUB DEL PONENTE LIGURE

Copia conforme all'originale qui depositata.

Imperia, 02 novembre 2026

Il Direttore

F.to Massimo Gazzano