

# AUTOMOBILE CLUB FIRENZE

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE

### AL BUDGET ANNUALE 2026 (All b.2 circ. 35/13 – All. b. art.3 RAC)

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale per l'esercizio 2026 che mi appresto ad illustrare è stato formulato conformemente al vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità, approvato dal Consiglio Direttivo dell'AC Firenze nella seduta del 29 settembre 2009.

Il Budget annuale è redatto in termini economici di competenza, ove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il Piano Generale delle Attività dell'Ente elaborato dal Direttore e presentato ai componenti il Consiglio.

In detto piano sono indicati i progetti ed i programmi atti a realizzare le linee strategiche e di sviluppo tracciate da questo Consiglio.

Nel predisporre la proposta di Budget per l'esercizio 2026, il Direttore, infatti, ha considerato gli obiettivi, i piani ed i programmi esposti nel Piano Generale delle Attività, nonché i risultati della passata gestione 2024 e quelli dell'esercizio in corso.

Il Budget 2026 è stato formulato secondo i principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

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

Costituiscono ulteriori allegati al Budget Economico annuale secondo il D.M. del 27 marzo 2013 i seguenti documenti:

- Budget economico annuale riclassificato.
- Budget economico pluriennale.
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.927.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.922.000,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>5.000,00</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	25.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINAZIARIE (18-19)	0,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>30.000,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	30.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0,00</b>

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati nella Tabella.

## **A- VALORE DELLA PRODUZIONE**

Il valore totale della produzione risulta in aumento dello 0,98% rispetto alle previsioni relative all'esercizio 2025.

Le voci dei ricavi che hanno subito una significativa movimentazione sono le seguenti:

- "Quote sociali": la previsione è stata aumentata del 2,44% (da € 2.255.000 nel 2025 ad € 2.310.000 nel 2026), per una valutazione fondata sull'effettivo andamento associativo dell'esercizio in corso.

- "Proventi scuola guida": la previsione è diminuita del 7,27% circa, passando da € 275.000 nel 2025 ad € 255.000 nel 2026, stante l'andamento decrescente del presente esercizio, dovuto principalmente alla diminuzione degli iscritti per patenti "B".

- "Proventi per riscossione tasse automobilistiche": la previsione è diminuita del 33,96% circa, passando da € 53.000 nel 2025 ad € 35.000 nel 2026.

Tale diminuzione è dovuta alla conclusione del progetto finanziato da ACI che premiava alcuni AACC per il potenziamento dei servizi di assistenza bollo ai contribuenti, concretizzatosi a Firenze nell'apertura degli sportelli nella mattina del sabato.

- "Royalties e canone marchio delegazioni-fisso": la previsione è diminuita del 20,96% (da € 272.000 nel 2025 a € 215.000 nel 2026) stante il mancato rinnovo dell'accordo commerciale con AVIS Budget Italia Spa scaduto al 1/12/2024.

- "Provvigioni attive": la previsione è stata aumentata del 1,98% (da € 505.000 nel 2025 ad € 515.000 nel 2026) stante l'andamento crescente delle provvigioni SARA nel presente esercizio.

- "Rimborso compenso direttore AC": la previsione è aumentata di € 60.000 passando da € 0 nel 2025 ad € 60.000 nel 2026.

Tale ricavo trova corrispondenza nelle correlate voci di costo "Compenso direttore AC" e "Compenso direttore AC – oneri" della categoria B7 dei costi della produzione. L'operazione tiene conto delle informazioni ricevute in merito al ruolo di coordinatore regionale della Toscana assegnato al direttore dell'AC Firenze, il cui compenso definito dall'ACI sarà da questi rimborsato attraverso apposita voce inserita dalla neo costituita Direzione di Federazione nel proprio Budget.

### **1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.**

All'interno di questa voce troviamo tutti i ricavi derivanti da vendite e prestazioni di servizi, tra cui quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione e proventi scuola guida.

<b>DESCRIZIONE SOTTOCONTI</b>	<b>IMPORTO</b>
VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO	€ 500,00
VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE PATENTI	€ 500,00
QUOTE SOCIALI	€ 2.310.000,00
PROVENTI SCUOLA GUIDA	€ 255.000,00
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE CIRC.NE	€ 35.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 2.601.000,00</b>

### **5) Altri ricavi e proventi.**

Si intendono quei ricavi che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, royalties derivanti dalla gestione del marchio, le provvigioni Sara Assicurazioni, i

proventi e ricavi diversi derivanti dall'accordo di promozione e comunicazione del marchio SARA e il previsto rimborso del compenso del Direttore coordinatore regionale da parte di ACI

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 60.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 33.000,00
SUBAFFITTI IMMOBILI E RIMB. SPESE COND.LI	€ 28.000,00
ROYALTIES E CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 215.000,00
CANONE MARCHIO ( PARTE VARIABILE)	€ 365.000,00
PROVVISIONI ATTIVE	€ 515.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 50.000,00
RIMBORSO COMPENSO DIRETTORE AC	€ 60.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.326.000,00</b>

#### **B- COSTI DELLA PRODUZIONE**

Nel totale dei costi della produzione si rileva un aumento negli stanziamenti rispetto alla precedente previsione dell'1,07% circa, dovuto specificatamente a:

aumento dei costi della categoria B7 "spese per la prestazione di servizi" e aumento dei costi nella categoria B14 "oneri diversi di gestione" e ad una contrazione nei costi per B10 "ammortamenti e svalutazioni".

Nella voce B7, infatti, si registra un aumento di circa il 3,10% (da € 1.825.000 nel 2025 € 1.881.500 nel 2026), legato soprattutto:

- 1) all'aumento della previsione dei costi della voce "prestazioni di lavoro autonomo" (da € 13.000 nel 2025 a € 55.000 nel 2026); la spesa tiene conto della necessità di affidare a dei professionisti un legal assessment e una gap analysis in tema di data protection (REGOLAMENTO UE 2016/679) nonché di una valutazione di conformità rispetto alla normativa sul whistleblowing (D.Lgs 24/2023) compreso l'eventuale adeguamento dei regolamenti, del codice di comportamento, del sistema disciplinare e della policy privacy.
- 2) al nuovo stanziamento della previsione dei costi alla voce "compenso direttore e oneri compenso" per € 60.000. Tale costo trova corrispondenza con il ricavo correlato alla voce "rimborso direttore" per € 60.000 nella categoria A5 del valore della produzione.

Nella categoria B14 "oneri diversi di gestione", è contemplato un aumento di € 22.000 pari al 1,61%, passando da € 1.363.500 nel 2025 ad € 1.385.500 nel 2026. Tale aumento è da imputare al costo delle aliquote sociali ACI che cresce proporzionalmente all'aumento del ricavo per quote sociali.

Nella categoria B10 "ammortamento e svalutazioni", si prevede una riduzione di € 31.500 pari al 19,33%, passando da € 163.000 nel 2024 ad € 131.500 nel 2026; tale riduzione è dovuta principalmente al completo ammortamento del valore storico dell'immobile di sede.

#### **6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.**

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale e merce destinata alla rivendita.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	€ 1.500,00
CANCELLERIA	€ 7.500,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 1.500,00
MATERIALE EDITORIALE	€ 2.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 13.000,00</b>

### 7) Spese per prestazioni di servizi.

Si tratta della voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti, in quanto all'interno trovano spazio i costi relativi a tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 6.615,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 6.385,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 1.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 18.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 10.000,00
PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO	€ 55.000,00
COMMISSIONI STATUARIE E COMITATI	€ 1.500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 218.000,00
SERVIZI EDITORIALI	€ 7.500,00
INIZIATIVE EDUCAZIONE STRADALE	€ 8.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 55.000,00
VIGILANZA	€ 3.500,00
FORNITURA ACQUA	€ 4.000,00
FORNITURA GAS	€ 40.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 45.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 10.000,00
SERVIZI DI RETE / CONNETTIVITA	€ 30.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	€ 123.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 26.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 4.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 47.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 23.000,00
BUONI PASTO	€ 5.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 20.000,00
SERVIZI POSTALI	€ 42.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 10.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 607.000,00
ATTIVITA' AMMINISTRATIVA E PROVV. SOCI	€ 245.000,00
PREMI AI DELEGATI	€ 145.000,00
SPESE CONDOMINIALI LOCALI DI PROPRIETA'	€ 4.500,00
COMPENSO DIRETTORE AC	€ 48.000,00
COMPENSO DIRETTORE AC - ONERI	€ 12.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.881.500,00</b>

### 8) Spese per godimento di beni di terzi.

Sono i costi sostenuti dall'Ente per i contratti di locazione passiva ed i noleggi di attrezzature varie (fotocopiatrici, fax).

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
NOLEGGI	€ 10.000,00
FITTI PASSIVI	€ 278.000,00
TOTALE	€ 288.000,00

#### 9) Costi del personale.

Questa voce rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
STIPENDI	€ 92.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 59.000,00
ONERI SOCIALI	€ 45.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 5.000,00
TRATTAMENTO FINE SERVIZIO	€ 15.000,00
ALTRI COSTI RELATIVI AL PERSONALE	€ 3.500,00
LAVORO STRAORDINARIO	€ 2.500,00
TOTALE	€ 222.000,00

#### 10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	€ 1.500,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 60.000,00
AMMORTAMENTO MAN. STRAORD. IMMOBILI	€ 10.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 2.000,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 25.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	€ 3.000,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	€ 20.000,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETT. ED ELETTR.	€ 5.000,00
AMMORTAMENTO BENI UNDER 516,46	€ 5.000,00
TOTALE	€ 131.500,00

#### 11) Variazioni Rimanenze materie prime, sussidiarie e merci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	€ 500,00
RIMANENZE FINALI	€ 0,00
TOTALE	€ 500,00

#### **14) Oneri diversi di gestione.**

All'interno di questa voce trovano spazio i costi per aliquote sociali, ossia la parte relativa alle quote sociali di competenza dell'A.C.I.

<b>DESCRIZIONE SOTTOCONTI</b>	<b>IMPORTO</b>
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 20.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 45.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 15.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 2.500,00
SOPRAVVENIENTZE PASSIVE ORDINARIE	€ 1.000,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 3.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 10.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 4.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 15.000,00
ALIQUOTE ACI	€ 1.270.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 1.385.500,00</b>

#### **C- PROVENTI FINANZIARI**

#### **16) Altri proventi finanziari.**

<b>DESCRIZIONE SOTTOCONTI</b>	<b>IMPORTO</b>
INTERESSI ATTIVI SU TITOLI	€ 20.000,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 5.000,00
INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI CAUZIONALI	€ 500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 25.500,00</b>

#### **17) Interessi e altri oneri finanziari.**

<b>DESCRIZIONE SOTTOCONTI</b>	<b>IMPORTO</b>
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 500,00</b>

#### **22) Imposte sul reddito d'esercizio.**

<b>DESCRIZIONE SOTTOCONTI</b>	<b>IMPORTO</b>
I.R.E.S.	€ 15.000,00
I.R.A.P.	€ 15.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 30.000,00</b>

## TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	3.927.000
2) di cui proventi straordinari	0
	<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>
	<b>3.927.000</b>
4) Costi della produzione	3.922.000
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	131.500
	<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>
	<b>3.790.500</b>
	<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>
	<b>136.500</b>

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità. Esso contiene l'indicazione degli investimenti e delle dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>5.000</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>1.120.000</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>1.125.000</b>

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'eventuale acquisto di software; le immobilizzazioni materiali rappresentano, invece, investimenti per eventuali acquisti di mobili, arredi, macchine d'ufficio, automezzi, impianti per i servizi generali dell'Ente, nonché per realizzare manutenzioni straordinarie all'immobile.

Passiamo ora ad analizzare il **Budget di Tesoreria**, redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità. Esso contiene le previsioni degli importi che ci si aspetta di incassare e di pagare nell'esercizio 2026.

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025 (A)</b>	<b>800.000</b>
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2026 (B)	9.670.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2026 (C)	9.820.000
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026 D)=A+B-C</b>	<b>650.000</b>

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si sono tenuti presenti i flussi in entrata e in uscita degli anni precedenti, prevedendo in via cautelativa la possibilità di avere minori flussi in entrata, dovuti a riscossione di crediti posticipata.

Si fa presente che nel suddetto prospetto l'Ente ha evidenziato nella sezione della gestione finanziaria i movimenti 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 nel previgente sistema contabile.

Le previsioni per l'anno 2026 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi imputati al 30 settembre dell'anno in corso, nonché dalle entrate e dalle uscite relative all'esercizio 2024.

Sono stati, inoltre, presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che potrebbero influire sul prossimo esercizio.

Nel corso del 2026 si prevede una sostanziale tenuta dei ricavi per alcuni settori cardine del nostro A.C., quali l'attività associativa, l'attività di scuola guida, la gestione del marchio e le provvigioni provenienti da SARA S.p.a., risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali.

In ogni caso, realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si dovrebbero registrare ricavi tali da garantire anche per il 2026 una gestione sana ed equilibrata dell'Ente.

La previsione per il personale in servizio è stata effettuata in linea con quanto previsto nel Piano Triennale del Fabbisogno del Personale dell'AC Firenze per gli anni 2026-2028, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 28 Ottobre 2025, redatto sulla base del CCNL 2019-2022.

Si conferma la mancata individuazione di "elevate professionalità".

Per la gestione delle varie attività l'Ente prevede un fabbisogno di personale pari a:

PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2026-2028 AUTOMOBILE CLUB FIRENZE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2026	Fabbisogno 2027	Fabbisogno 2028
Famiglia Amministrativi			
AREA FUNZIONARI	5	5	5
AREA ASSISTENTI	1	1	1
<b>TOTALE</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

Si fa presente che nella seduta del Consiglio Direttivo di adozione del Budget 2026, l'Ente provvederà ad adottare il Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013 per il triennio 2026-2028.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2026 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi complessivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2026 sono in linea con gli obiettivi di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario fissati a norma dell'articolo 59 dello statuto ACI ed inviati alla Direzione Analisi Strategica (DAS) di ACI.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget Annuale per l'esercizio 2026.

Firenze, 15/10/2025

Il Presidente del Consiglio Direttivo  
Prof. Arch. Massimo Ruffilli  
F.to