

AUTOMOBILE CLUB FIRENZE

RELAZIONE DEL COLLEGIO DEI REVISORI

AL BUDGET ANNUALE 2026

(All b.5 circ.35/13- All c art.3 RAC)

Il Collegio ha esaminato il Budget annuale 2026 ed ha preso nota della Relazione del Presidente.

Il Collegio ha constatato che, come illustrato dal Presidente dell'Ente nella relazione all'uopo redatta, le previsioni in oggetto sono state formulate sulla base delle attività che si prevede verranno svolte nel corso del 2026, tenendo in debita considerazione i ricavi ed i costi imputati a tutto il 30 settembre scorso e le risultanze contabili del consuntivo 2024.

Il Budget Annuale 2026, composto da Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, Relazioni allegate e Budget di Tesoreria, è stato formulato conformemente al vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 29 settembre 2009. Costituiscono ulteriori allegati al Budget Economico annuale, redatto secondo il D.M. del 27 marzo 2013 che fissa i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle amministrazioni pubbliche con contabilità civilistica al fine di raccordarlo con gli analoghi documenti previsionali predisposti dalle amministrazioni pubbliche con contabilità finanziaria, i seguenti documenti:

- Budget economico annuale riclassificato;
- Budget economico pluriennale, proiettato per un periodo di tre esercizi 2026-2028 (la prima annualità corrisponde al Budget 2026);
- Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Il Budget è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività che l'Ente intende svolgere nel corso dell'esercizio in esame.

In seguito all'analisi delle previsioni del Budget per l'esercizio 2025 è stato valorizzato il Budget Economico il quale evidenzia gli scostamenti del Budget annuale 2026 rispetto agli esercizi precedenti.

Le voci di ricavo sono state previste con ragionevolezza e le voci di costo, prudenzialmente stanziati, appaiono congrue rispetto alle necessità dell'Ente per il conseguimento delle finalità istituzionali, conformemente a quanto prevede il Regolamento di amministrazione e di contabilità adottato dall'Ente.

Il Collegio accerta che il Budget 2026 è stato redatto secondo quanto previsto dal D.lgs 139/2015 in attuazione della Direttiva 2013/34/UE, il quale prevede l'eliminazione della parte relativa ai proventi e oneri straordinari dal conto economico (voci E20, E21) (e, di conseguenza, dal budget economico).

1. BUDGET ECONOMICO 2026

Il Budget analizzato presenta le seguenti risultanze riassuntive:

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO				
	Esercizio 2024 (A)	Budget esercizio 2025 (B)	Budget esercizio 2026 (C)	Differenza (D)= (C)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.789.303	3.889.000	3.927.000	38.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.364.955	3.880.500	3.922.000	41.500
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	424.348	8.500	5.000	-3.500
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	61.024	31.500	25.000	-6.500
TOTALE RETTIFICHE VAL. ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	485.372	40.000	30.000	-10.000
Imposte sul reddito dell'esercizio	19.620	40.000	30.000	-10.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	465.752	0	0	0

Tab.1

Passiamo all'analisi delle risultanze della Tabella 1.

A-VALORE DELLA PRODUZIONE

Il Collegio accerta che 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.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Il Collegio accerta che il totale dei costi della produzione risulta in aumento, 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.

C- TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Nel totale dei proventi finanziari, composto dagli interessi bancari su c/c e dagli interessi su titoli, si rileva una diminuzione di € 6.500, passando da € 32.000 del 2025 ad € 25.500 del 2026, in considerazione della previsione di chiusura del presente esercizio.

2. BUDGET DI TESORERIA

Il Collegio esamina quindi il budget di tesoreria (art.6 del Regolamento), sintetizzato nel seguente prospetto, che rappresenta i flussi finanziari previsti a fronte della gestione

economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria. Il budget suddetto presenta un saldo finale presunto al 31.12.2026 pari a € 650.000.

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

3. BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

Da ultimo il Collegio dei Revisori prende visione del budget degli investimenti e delle dismissioni, riguardante le immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, ed espone in termini numerici il volume delle movimentazioni previste per l'esercizio 2026, così come illustrato nella relazione del Presidente.

Il prospetto riepilogativo del budget degli investimenti/dismissioni può essere così sintetizzato:

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

Si fa presente che nella seduta del Consiglio Direttivo di adozione del Budget 2026 in data 28/10/2025, l'Ente ha provveduto ad adottare, per il triennio 2026-2028, 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.

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

Per quanto sopra, si esprime parere favorevole all'approvazione del Budget Annuale 2026 come richiesto dall'articolo 8 del nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità.

Firenze, 16/10/2025

IL COLLEGIO DEI REVISORI

Prof. Roberto Giacinti (Presidente) f.to

Dottoressa Milena Mazzoli f.to

Dottoressa Susanna Rossi f.to