

## AUTOMOBILE CLUB FROSINONE

### RELAZIONE DEL PRESIDENTE BUDGET ANNUALE 2026

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2026 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. nel mese di settembre 2009, adottato in attuazione dell'art. 13, comma 1°, lett. i) ed o) del D. Lgs. n. 419/1999.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza nel quale l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

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

Si è provveduto ad analizzare i dati del Consuntivo 2024 e ad assestare il Budget Economico del 2025.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )	803.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )	744.500,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>58.500,00</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-30.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>28.000,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>15.000,00</b>

**Tab. 1**

Analizzeremo a seguire i valori riportati in Tab. 1.

## **A- VALORE DELLA PRODUZIONE**

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

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quotesociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione.

<b>DESCRIZIONE SOTTOCONTO</b>	<b>IMPORTO</b>
VENDITA VALORI BOLLATI	€ 500,00
QUOTE SOCIALI	€ 377.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 12.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE	€ 30.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 419.500,00</b>

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

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, canoni marchio ACI, provvigioni Sara assicurazioni.

<b>DESCRIZIONE SOTTOCONTO</b>	<b>IMPORTO</b>
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 45.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 30.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 90.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 215.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 3.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 383.500,00</b>

## **B- COSTI DELLA PRODUZIONE**

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

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo.

<b>DESCRIZIONE SOTTOCONTO</b>	<b>IMPORTO</b>
CANCELLERIA	€ 3.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 3.500,00</b>

### **7) Spese per prestazioni di servizi.**

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti in quanto all'interno troviamo tutto ciò che riguarda la fruizione di servizi da terzi.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 4.815,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 5.885,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 45.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 5.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE, FISCALI	€ 7.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 55.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 300,00
SPESE PER LOCALI	€ 5.500,00
VIGILANZA	€ 1.500,00
FORNITURA ACQUA	€ 1.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 3.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 2.500,00
TELEFONICHE RETE MOBILE	€ 500,00
SERVIZI INFORMATICI	€ 5.500,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 6.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 10.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 6.200,00
BUONI PASTO	€ 4.500,00
SERVIZI BANCARI	€ 1.500,00
SERVIZI POSTALI	€ 100,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 400,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 15.000,00
RETRIBUZIONE DIRETTORE AC	€ 29.500,00
COSTO LAVORO INTERINALE	€ 15.000,00
ONERI SOCIALI	€ 7.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 238.700,00</b>

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

Sono i costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di locazione passiva.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 3.000,00
FITTI PASSIVI	€ 20.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 23.000,00</b>

**9) Costi del personale.**

Sono i costi sostenuti dall'Ente per il personale dipendente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 73.008,00
ONERI SOCIALI	€ 28.000,00
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	€ 10.000,00
INDENNITA' ENTE	€ 5.031,00
TRATTAMENTO ACC.: OBIETTIVI PERFORMANCE	€ 17.000,00
TRATTAMENTO ACC.: INDENNITA' RISCHIO	€ 7.800,00
TRATTAMENTO ACC.: DIFFERENZIALI STIPEND.	€ 11.200,00
TRATTAMENTO ACC.: POSIZIONI ORGANIZZATIVE	€ 3.600,00
STIPENDI: IVC	€ 411,00
STIPENDI: STRAORDINARIO	€ 150,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 156.200,00</b>

Si precisa che i costi del personale di cui alla presente tabella differiscono dai costi del Fabbisogno del Personale 2026-2028, in quanto determinati sulla effettiva forza lavoro dell'Ente e sono comprensivi, altresì, di ulteriori voci di costo, (quali il TFR e parte del Fondo risorse decentrate), che non confluiscono ex lege nel calcolo della dotazione di spesa del fabbisogno del personale.

#### 10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMM.TO IMMOBILI	€ 28.100,00
AMM.TO MOBILI E ARREDI	€ 1.000,00
AMM.TO IMPIANTI	€ 500,00
AMM.TO ATTREZZATURE	€ 2.700,00
AMM.TO MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRON.	€ 500,00
AMM.TO ARREDAMENTI	€ 200,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 33.000,00</b>

#### 14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 7.500,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 5.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 2.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	€ 2.000,00
ARROTONDAMENTI PASSIVI	€ 100,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 3.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 10.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 6.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 2.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 255.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 293.100,00</b>

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 4.000,00
INTERESSI SU FINANZIAMENTI	€ 6.400,00
INTERESSI VERSO FORNITORI	€ 20.000,00
INTERESSI VERSO L'ERARIO	€ 100,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 30.500,00</b>

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IRES	€ 5.000,00
IRAP	€ 8.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 13.000,00</b>

Si riporta di seguito la tabella di calcolo del margine operativo lordo:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	803.000
2) di cui proventi straordinari	
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>803.000</b>
4) Costi della produzione	744.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	33.000
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>711.500</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>91.500</b>

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

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>15.000,00</b>

Le immobilizzazioni materiali rappresentano gli investimenti che si prevede di realizzare per l'adeguamento, ammodernamento e ristrutturazione di nostri immobili, l'acquisto di mobili e macchine d'ufficio nonché impianti e attrezzature per i servizi generali dell'Ente.

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025</b>	<b>135.000,00</b>
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2026	1.250.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2026	1.280.000,00
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026</b>	<b>105.000,00</b>

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica che sta affrontando il nostro paese, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

Le previsioni per l'anno 2026 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2024.

Si fa presente che l'Ente ha provveduto 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 2023-2025, approvato con Deliberazione Presidenziale del 09.10.2025.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2026 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi 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.

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

Si evidenzia che la predisposizione del presente Budget è stata formulata secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Dopo aver analizzato e comparato le previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, è necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2026.

L'Automobile Club Frosinone nel 2026, in linea con quanto indicato nel documento "Indirizzi strategici della Federazione ACI, punterà a consolidare la propria posizione quale Ente di riferimento per istituzioni e aziende del territorio, in materia di servizi sulla mobilità, sull'educazione e sicurezza stradale, in materia di motorsport, turismo e cultura. Del pari verrà mantenuto l'impegno nell'azione già intrapresa e consolidata di risanamento e riequilibrio della propria situazione economico finanziaria in accordo con le Direzioni centrali competenti.

Gli obiettivi strategici sui quali punterà nel prossimo futuro l'AC Frosinone sono molteplici e l'Ente per la realizzazione degli stessi continuerà ad avvalersi delle tradizionali e consolidate collaborazioni con le strutture della federazione ACI da sempre vicine all'AC, quali la società ACI Vallelunga Spa, Sara ass.ni Spa, Aci Informatica ecc.

Le iniziative programmate, arricchite dalle celebrazioni del Centenario di fondazione del sodalizio, si articoleranno sulle seguenti linee operative tra loro sinergiche:

- il rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali, con lo sviluppo di progettualità in materia di sicurezza ed educazione stradale, mobilità, sostenibilità, sport e turismo

automobilistico, grazie alla sinergia, altresì, di partners locali tra cui le 2 autoscuole a marchio Ready2Go aperte nel corso del 2024;

- il consolidamento e lo sviluppo della compagine associativa attraverso il rafforzamento del marchio sul territorio anche mediante convenzioni con associazioni di categoria, ordini professionali ed aziende, mediante, altresì, il rafforzamento della propria rete commerciale che oggi consta di ben 21 Delegazioni; potenziamento delle iniziative di contatto, interlocuzione e coinvolgimento dei Soci rispetto alle attività dell'AC.

- l'ottimizzazione e lo sviluppo dei servizi pubblici;
- l'efficientamento e l'ottimizzazione dell'organizzazione interna.

Si ribadisce che, al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse, sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate, contemperando contestualmente criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2026 si prevede un incremento delle entrate per i settori cardini del nostro A.C. quali le attività assicurative e le quote/aliquote sociali, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2026 assolutamente equilibrata.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Frosinone per il triennio 2026/2028.

<b>PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2026-2028</b>			
<b>AUTOMOBILE CLUB FROSINONE</b>			
<b>Personale di ruolo</b>			
<b>Area inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Fabbisogno 2026</b>	<b>Fabbisogno 2027</b>	<b>Fabbisogno 2028</b>
Famiglia degli assistenti	2	2	2
Famiglia dei funzionari	3	3	3
<b>TOTALE</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Bilancio di Previsione per l'esercizio 2026.

Il Presidente

---