AUTOMOBILE CLUB PISA

AUTOMOBILE CLUB PISA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2027

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2027, che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo Ente in data 28 settembre 2009.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove 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 2025 e ad analizzare il Budget Economico del 2026.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.861.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.855.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**6.000,00**
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	20.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**26.500,00**
Imposte sul reddito dell'esercizio	26.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**0,00**

Tab. 1

Rispetto al precedente esercizio, si registra una contrazione nella differenza tra valore e costi della produzione (nel 2026 era stato previsto un importo di € 24.500).

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

AUTOMOBILE CLUB PISA

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 quote sociali, proventi ufficio assistenza automobilistica, proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
VENDITE MATERIALE CARTOGRAFICO	€ 500,00
VENDITE MATERIALE DIVERSO	€ 500,00
QUOTE SOCIALI	€ 910.000,00
PROVENTI ASSISTENZA TASSE AUTOMOBILISTICHE	€ 1.000,00
COMPENSO CONTRIBUTO RISCOSSIONE TASSE	€ 25.000,00
PROVENTI CARBURANTI	€ 150.000,00
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	€ 195.000,00
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE AUTOMOBILISTICHE	€ 5.000,00
TOTALE	€ 1.287.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, provvigioni Sara assicurazioni, proventi accordo compagnie petrolifere, sopravvenienze attive.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 15.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 282.000,00
CONCORSI E RIMBORSI SPESE DA DELEGAZIONI	€ 30.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 73.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 93.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 18.000,00
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO	€ 2.000,00
RECUPERO SPESE LEGALI E NOTARILI	€ 3.500,00
RECUPERO SPESE POSTALI	€ 500,00
CONCORSI E RIMBORSI SPESE DA AGENTI CAPO SARA	€ 5.000,00
CONCORSI E RIMBORSI ACI PER ENERGIA ELETTRICA	€ 6.500,00
CONCORSI E RIMBORSI ACI PER CANONI ACQUA	€ 1.500,00
CONCORSI E RIMBORSI ACI PER RISCALDAMENTO	€ 6.500,00
CONCORSI E RIMBORSI ACI PER SPESE GENERALI DIVERSE	€ 6.000,00
RIMBORSI SPESE CONDOMINIALI	€ 10.000,00
RECUPERO SPESE VISURE PRA	€ 3.000,00
ALTRI RICAVI E PROVENTI ESERCIZI PRECEDENTI	€ 1.000,00
RECUPERO MARCA DA BOLLO ASSOLTA IN MODO VIRTUALE	€ 500,00
PROVENTI RICAVI MCTC POLO TELEMATICO PAGO PA	€ 14.500,00
PROVENTI RICAVI PRA POLO TELEMATICO PAGO PA	€ 3.000,00
TOTALE	€ 574.500,00

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 e materiale editoriale.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
CANCELLERIA	€ 1.500,00
MODULISTICA	€ 2.500,00
MATERIALE DI COSNUMO	€ 5.000,00
TOTALE	€ 9.000,00

7) Spese per prestazioni di servizi.

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

AUTOMOBILE CLUB PISA

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 45.000,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 16.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 115.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 3.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 1.500,00
ALTRE CONSULENZE	€ 1.000,00
PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO OCACSIONALI	€ 500,00
COMMISSIONI STATUTARIE E COMITATI	€ 250,00
PRESTAZIONI MEDICHE	€ 250,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 18.000,00
PUBBLICITA' E ATTIVITA' PROMOZIONALI	€ 15.000,00
CORSI DI FORMAZIONE	€ 500,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	€ 500,00
SPESE PER I LOCALI	€ 28.500,00
VIGILANZA	€ 0,00
FORNITURA ACQUA	€ 4.000,00
FORNITURA GAS	€ 20.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 27.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 7.000,00
SERVIZI DI RETE/CONNETTIVITA'	€ 12.500,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 1.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 2.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 30.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 13.500,00
BUONI PASTO	€ 4.000,00
SPESE POSTALI	€ 7.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 4.500,00
ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERIVZI	€ 25.000,00
SPESE PER SERVIZI DA SOCIETA' CONTROLLATE AC	€ 490.000,00
SPESE PER GESTORI DI STAZIONI SERVIZIO	€ 3.500,00
SE PER PRESTAZIONE DI SERVIZI ESERCIZI PRECEDE	€ 2.000,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE ACI	€ 73.000,00
QUOTA A.C. PER IL FONDO COMITATO REGIONALE	€ 5.000,00
TOTALE	€ 976.500,00

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	€ 7.500,00
FITTI PASSIVI	€ 24.000,00
TOTALE	€ 31.500,00

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 58.400,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE (COMP. LAV. STRAORD.)	€ 1.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE (IND. VARIE E COMP. POS. ORG.)	€ 5.500,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE (INC. EFFICIENZA SERVIZI RESI)	€ 14.600,00
TRATTAMENTO ACCESSORIE AREE (INDENNITA' DI ENTE)	€ 4.000,00
ONERI SOCIALI	€ 23.000,00
ONERI SOCIALI INAIL	€ 500,00
ONERI SOCIALI INPDAP	€ 500,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO T.F.S.	€ 5.000,00
ALTRI COSTI	€ 1.000,00
TOTALE	€ 113.500,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 63.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 1.000,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 8.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	€ 8.000,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTRICHE	€ 1.500,00
TOTALE	€ 81.500,00

11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	€ 3.000,00
TOTALE	€ 3.000,00

14) Oneri diversi di gestione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 22.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 65.000,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	€ 33.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	€ 2.500,00
ONERI E SPESE BANCARIE	€ 9.500,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	€ 500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 15.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 7.500,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 2.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 2.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	€ 480.000,00
ONERI DIVERSI DI GESTIONE ESERCIZI PRECEDENTI	€ 500,00
IMPOSTE RELATIVE AD ESERCIZI PRECEDENTI	€ 1.000,00
TOTALE	€ 640.500,00

C- PROVENTI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
ENTI DA PARTECIPAZIONE	€ 8.000,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 15.500,00
ALTRI PROVENTI FINANZIARI	€ 500,00
TOTALE	€ 24.000,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 3.000,00
TOTALE	€ 3.000,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 25.000,00
I.R.A.P.	€ 1.000,00
TOTALE	€ 26.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.861.500
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	**1.861.500**
4) Costi della produzione	1.855.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	81.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	**1.774.000**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	**87.500**

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'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	271.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	**271.000,00**

Tab. 2

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.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026	**720.000,00**
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2027	6.085.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2027	6.266.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2027	**539.000,00**

Tab. 3

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 2027 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai ricavi e costi a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2025.

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

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

Si fa presente che l'Ente ha adottato 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 nel corso della seduta del Consiglio Direttivo del 30/10/2025 .

Le previsioni economiche per l'esercizio 2027 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2027 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.

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 2027.

Gli obiettivi preponderanti saranno quelli di accrescere sempre più la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e attuali in linea con le reali esigenze dei Soci; proseguire le campagne di sensibilizzazione sulla educazione e sicurezza stradale in particolare rivolte alle Scuole, ai giovanissimi e ai giovani; rafforzare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e potenziare ulteriormente la comunicazione istituzionale verso l'esterno e verso l'interno nonché l'organizzazione di eventi per rafforzare sempre più il ruolo istituzionale dell'Ente.

Al fine di garantire all'Ente le necessarie risorse sono state effettuate realistiche ed attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

Nel corso del 2027 si prevede una sostanziale tenuta ed un lieve incremento delle entrate per i settori cardine del nostro A.C. quali le attività di acquisizione tessere associative, di assistenza e assicurative; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame si registreranno entrate tali da garantire una gestione 2027 equilibrata.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di Fabbisogno del personale dell'AC Pisa per il triennio 2027-2029 come approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta di approvazione del Budget, ma cronologicamente prima dell'approvazione del Budget stesso.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2027-2029
AUTOMOBILE CLUB PISA
Personale di ruolo

Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2027	Fabbisogno 2028	Fabbisogno 2029
AREA FUNZIONARI	1	1	1
AREA ASSISTENTI	2	2	2
TOTALE	3	3	3

Tab. 4

AUTOMOBILE CLUB PISA

ALLEGATO 2

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE			
	2027	2028	2029
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.287.000,00	1.297.000,00	1.303.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	574.500,00	570.000,00	573.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**1.861.500,00**	**1.867.000,00**	**1.876.000,00**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	9.000,00	8.500,00	8.000,00
7) Spese per prestazioni di servizi	972.500,00	936.500,00	940.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	31.500,00	32.000,00	32.500,00
9) Costi del personale	117.500,00	142.500,00	144.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	81.500,00	78.000,00	75.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	3.000,00	2.500,00	2.000,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	640.500,00	657.000,00	664.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**1.855.500,00**	**1.857.000,00**	**1.865.500,00**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	6.000,00	10.000,00	10.500,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	8.000,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	15.500,00	13.500,00	12.000,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.000,00	1.500,00	1.000,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	**20.500,00**	**12.000,00**	**11.000,00**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	**0,00**	**0,00**	**0,00**
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	26.500,00	22.000,00	21.500,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	26.500,00	22.000,00	21.500,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**0,00**	**0,00**	**0,00**

IL PRESIDENTE

F.to Ing. Leonardo Acquaviva