

AUTOMOBILE CLUB FIRENZE

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2019 (All b.2 circ. 35/13 – All. b. art.3 RAC)

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale per l'esercizio 2019 che mi appresto ad illustrare è stato formulato conformemente al nuovo 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 2019, il Direttore, infatti, ha considerato gli obiettivi, i piani ed i programmi esposti nel Piano Generale delle Attività, nonché i risultati della passata gestione 2017 e quelli dell'esercizio in corso.

Il Budget 2019 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 allegate 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)	3.944.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.932.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	11.500,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	48.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINAZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	60.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	60.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati nella Tabella.

A- VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore totale della produzione risulta in diminuzione del 2,5% rispetto alle previsioni relative all'esercizio 2018, in virtù di un'accorta analisi dei ricavi dell'Ente al 30/9/2018.

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

- "Quote sociali": la previsione è stata diminuita dell'0,9% circa (da € 2.240.000,00 nel 2018 ad € 2.220.000,00 nel 2019), per una valutazione realistica, fondata sull'effettivo andamento associativo dell'esercizio in corso.
- "Proventi scuola guida" : la previsione è aumentata del 5,88% circa, passando da € 85.000,00 nel 2018 ad € 90.000,00 nel 2019, stante l'andamento crescente del presente esercizio, dovuto principalmente all'aumento degli iscritti per patenti "B".
- "Provvigioni attive": si è ridimensionata la stima del 7% (da € 450.000,00 nel 2018 ad € 415.000,00 nel 2019).
- "Proventi e ricavi diversi": la previsione è passata da € 42.000,00 nel 2018 ad € 30.000,00 nel 2019, con una diminuzione del 28% circa. Ciò è dovuto al venir meno del contributo erogato fino al 30.6.2017 da parte della Banca aggiudicataria della gara per l'affidamento dei servizi bancari dell'Ente.

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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO	€ 2.000,00
QUOTE SOCIALI	€ 2.220.000,00
PROVENTI UFFICIO ASS.ZA AUTOMOBILISTICA	€ 375.000,00
PROVENTI SCUOLA GUIDA	€ 90.000,00
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE CIRC.NE	€ 105.000,00
TOTALE	€ 2.792.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

Si intendono quei ricavi che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, royalties derivanti dall'accordo con Maggiore Rent S.p.a. e dal contratto con la società di servizi Acipromuove S.r.l., proventi per la gestione del marchio, le provvigioni Sara assicurazioni, i proventi e ricavi diversi derivanti dall'accordo di promozione e comunicazione del marchio SARA.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 60.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 10.000,00
SUBAFFITTI IMMOBILI E RIMB. SPESE COND.LI	€ 32.000,00
ROYALTIES E CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 265.000,00
CANONE MARCHIO (PARTE VARIABILE)	€ 340.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 415.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 30.000,00
TOTALE	€ 1.152.000,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Nel totale dei costi della produzione si rileva un decremento negli stanziamenti rispetto alla precedente previsione dello 2,23% circa, dovuto specificatamente a: diminuzione dei costi della categoria B7 “spese per la prestazione di servizi”.

Nella voce B7, infatti, si registra un decremento di circa l'1,5% (da € 1.901.500,00 nel 2018 ad € 1.872.500,00 nel 2019), legato alla diminuzione dei costi per manutenzione ordinaria dell'immobile ed alla diminuzione della voce “altre spese per la prestazioni di servizi”.

Nella categoria B13 “altri accantonamenti”, non sono stati inseriti € 50.000,00 per un eventuale accantonamento al Fondo Ristrutturazioni Delegazioni come nell'esercizio precedente 2018.

Nella categoria B14 “oneri diversi di gestione”, è contemplata una diminuzione di € 18.500,00 pari all'1,3%, passando da € 1.365.500,00 nel 2018 ad € 1.347.000,00 nel 2019 a causa della mancata imputazione di costi relativi ad esercizi precedenti; infatti, la voce “altri costi relativi ad esercizi precedenti” è passata da € 23.000,00 nel 2018 ad € 0,00 nel 2019.

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	€ 2.500,00
CANCELLERIA	€ 10.000,00
MODULISTICA	€ 2.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 5.500,00
MATERIALE EDITORIALE	€ 2.000,00
TOTALE	€ 22.000,00

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	€ 7.885,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 500,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 15.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 18.000,00
PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO	€ 42.000,00
PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO OCC.LE	€ 3.000,00
COMMISSIONI STATUARIE E COMITATI	€ 5.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 145.000,00
SERVIZI EDITORIALI	€ 10.000,00
INIZIATIVE EDUCAZIONE STRADALE	€ 20.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 53.000,00
VIGILANZA	€ 3.000,00
FORNITURA ACQUA	€ 3.000,00
FORNITURA GAS	€ 20.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 33.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 20.000,00
SERVIZI DI RETE / CONNETTIVITA	€ 25.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	€ 145.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 15.000,00
SPESE FACCHINAGGIO	€ 2.000,00
SPESE TRASPORTI	€ 1.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 2.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 25.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 35.000,00
POLIZZE DI FIDEJUSSIONE	€ 30.000,00
BUONI PASTO	€ 5.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 20.000,00
SERVIZI POSTALI	€ 42.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 20.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 445.000,00
ATTIVITA' AMMINISTRATIVA E PROVV. SOCI	€ 245.500,00
ASSOCIAZIONE IN PARTECIPAZIONE	€ 285.000,00
PREMI AI DELEGATI	€ 125.000,00
TOTALE	€ 1.872.500,00

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	€ 330.000,00
TOTALE	€ 340.000,00

9) Costi del personale.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
STIPENDI	€ 112.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 63.000,00
ONERI SOCIALI	€ 46.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 3.000,00
TRATTAMENTO FINE SERVIZIO	€ 8.000,00
ALTRI COSTI RELATIVI AL PERSONALE	€ 3.000,00
TOTALE	€ 235.000,00

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Questa voce racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio, nonché l'accantonamento al fondo svalutazione crediti per coprire eventuali, generiche perdite sui crediti detenuti dall'Ente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	€ 1.000,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 45.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 4.000,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 15.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	€ 2.000,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	€ 10.000,00
AMMORTAMENTO MACCHINE ELETT.ED ELETTR.	€ 8.000,00
SVALUTAZIONI CREDITI V/CLIENTI	€ 30.000,00
TOTALE	€ 115.000,00

11) Variazioni Rimanenze materie prime, sussidiarie e merci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	€ 3.000,00
RIMANENZE FINALI	-€ 2.000,00
TOTALE	€ 1.000,00

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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTI	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 18.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 42.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 42.000,00
SOPRAVVENIENTI PASSIVE ORDINARIE	€ 2.000,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 5.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 5.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 3.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 30.000,00
ALIQUOTE ACI	€ 1.200.000,00
TOTALE	€ 1.347.000,00

C- PROVENTI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU TITOLI	€ 45.000,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 3.000,00
INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI CAUZIONALI	€ 1.000,00
TOTALE	€ 49.000,00

17) Interessi e altri oneri finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	€ 500,00
TOTALE	€ 500,00

22) Imposte sul reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	€ 40.000,00
I.R.A.P.	€ 20.000,00
TOTALE	€ 60.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	3.944.000
2) di cui proventi straordinari	0
	3 - Valore della produzione netto (1-2)
	3.944.000
4) Costi della produzione	3.932.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	115.000
	7 - Costi della produzione netti (4-5-6)
	3.817.500
	MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)
	126.500

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.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	260.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	265.000,00

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 2019.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 (A)	1.000.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019 (B)	12.130.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019 (C)	12.170.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 D)=A+B-C	960.000,00

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 2019 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 2017.

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

Nel corso del 2019 si prevede una sostanziale tenuta dei ricavi per alcuni settori cardine del nostro A.C., quali l'attività associativa, l'attività di scuola guida, l'assistenza automobilistica, la gestione del marchio ed i proventi derivanti dalla riscossione tasse automobilistiche, 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 2019 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 2018-2020, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 28/3/2018 - delibera n.6. Per l'anno 2019 non ci sono aggiornamenti da fare, per cui il fabbisogno di personale rimane stabile ai valori previsti dall'ultima rilevazione.

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

PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2018-2020 AUTOMOBILE CLUB FIRENZE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2018	Fabbisogno 2019	Fabbisogno 2020
AREA C	3	3	3
AREA B	1	1	1
TOTALE	4	4	4

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 2017-2019, approvato dal Consiglio Direttivo in data del 28 novembre 2016.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2019 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento in tutti i suoi articoli.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget Annuale per l'esercizio 2019.

Firenze, 8 ottobre 2018

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