

AUTOMOBILE CLUB FIRENZE

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2020 (All b.2 circ. 35/13 – All. b. art.3 RAC)

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale per l'esercizio 2020 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 2020, il Direttore, infatti, ha considerato gli obiettivi, i piani ed i programmi esposti nel Piano Generale delle Attività, nonché i risultati della passata gestione 2018 e quelli dell'esercizio in corso.

Il Budget 2020 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)	3.901.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.888.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	13.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	44.000,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	57.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	57.000,00
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 dell'1% rispetto alle previsioni relative all'esercizio 2019, in virtù di un'accorta analisi dei ricavi dell'Ente al 30/9/2019.

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

- "Quote sociali": la previsione è stata diminuita del 3% circa (da € 2.220.000 nel 2019 ad € 2.150.000,00 nel 2020), per una valutazione realistica, fondata sull'effettiva previsione di chiusura dell'esercizio in corso e su quella degli esercizi precedenti.
- "Proventi scuola guida" : la previsione è aumentata del 33% circa, passando da € 90.000 nel 2019 ad € 150.000 nel 2020, stante l'andamento crescente del presente esercizio, dovuto principalmente all'aumento degli iscritti per patenti "B".
- "Provvigioni attive": la previsione è aumentata del 3,60% (da € 415.000 nel 2019 ad € 430.000 nel 2020) stante l'andamento crescente del presente esercizio.
- "Proventi e ricavi diversi": la previsione è rimasta pressoché invariata (da € 30.000 nel 2019 ad € 35.000 nel 2020).

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	€ 1.000,00
QUOTE SOCIALI	€ 2.150.000,00
PROVENTI UFFICIO ASS.ZA AUTOMOBILISTICA	€ 350.000,00
PROVENTI SCUOLA GUIDA	€ 120.000,00
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE CIRC.NE	€ 110.000,00
TOTALE	€ 2.731.000,00

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 SOTTOCONTO	IMPORTO
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 65.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 15.000,00
SUBAFFITTI IMMOBILI E RIMB. SPESE COND.LI	€ 40.000,00
ROYALTIES E CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 240.000,00
CANONE MARCHIO (PARTE VARIABILE)	€ 345.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 430.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 35.000,00
TOTALE	€ 1.170.000,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Nel totale dei costi della produzione si rileva un decremento negli stanziamenti rispetto alla precedente previsione dell' 1,1% circa, dovuto specificatamente a: diminuzione dei costi della categoria B8 "spese per godimento beni di terzi" e dei costi della categoria B14 "oneri diversi di gestione".

Nella voce B8, infatti, si registra un decremento di circa l'8,2% (da € 340.000 nel 2019 ad € 312.000 nel 2020), legato alla diminuzione dei costi per fitti passivi e oneri accessori dovuta al fatto che l'Ente nell'esercizio 2019 ha acquistato l'immobile di Viale Lavagnini dove si trova la delegazione Liberta.

Nella voce B14 si registra un decremento di circa il 2,8% (da € 1.347.000 nel 2019 ad € 1.308.000 nel 2020) legato soprattutto ai costi per aliquote sociali. Tale diminuzione è da attribuirsi alle iniziative svolte da ACI- Direzione Soci di revisione delle aliquote associative.

Nella categoria B7 "spese per prestazioni di servizi" si registra un aumento previsionale di € 17.000 (da € 1.872.500 nel 2019 ad € 1.889.500 nel 2020); tale aumento è da attribuirsi sostanzialmente alle iniziative che l'Ente si propone di organizzare per il compimento dei suoi 120 anni.

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 SOTTOCONTO	IMPORTO
MERCE DESTINATA ALLA VENDITA	€ 2.500,00
CANCELLERIA	€ 11.000,00
MODULISTICA	€ 1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 4.500,00
MATERIALE EDITORIALE	€ 1.000,00
TOTALE	€ 20.000,00

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 SOTTOCONTO	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	€ 20.000,00
PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO	€ 10.000,00
PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO OCC.LE	€ 2.000,00
COMMISSIONI STATUARIE E COMITATI	€ 2.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 145.000,00
SERVIZI EDITORIALI	€ 12.000,00
INIZIATIVE EDUCAZIONE STRADALE	€ 10.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 50.000,00
VIGILANZA	€ 2.000,00
FORNITURA ACQUA	€ 3.000,00
FORNITURA GAS	€ 20.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 30.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 22.000,00
SERVIZI DI RETE / CONNETTIVITA	€ 22.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	€ 137.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 20.000,00
SPESE FACCHINAGGIO	€ 2.000,00
SPESE TRASPORTI	€ 1.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 2.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 40.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 36.000,00
POLIZZE DI FIDEJUSSIONE	€ 15.000,00
BUONI PASTO	€ 6.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 17.000,00
SERVIZI POSTALI	€ 43.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 25.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 520.000,00
ATTIVITA' AMMINISTRATIVA E PROVV. SOCI	€ 230.000,00
ASSOCIAZIONE IN PARTECIPAZIONE	€ 290.000,00
PREMI AI DELEGATI	€ 125.000,00
TOTALE	€ 1.889.500,00

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 SOTTOCONTO	IMPORTO
NOLEGGI	€ 12.000,00
FITTI PASSIVI	€ 300.000,00
TOTALE	€ 312.000,00

9) Costi del personale.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 110.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 63.000,00
ONERI SOCIALI	€ 45.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 3.000,00
TRATTAMENTO FINE SERVIZIO	€ 7.000,00
ALTRI COSTI RELATIVI AL PERSONALE	€ 3.000,00
TOTALE	€ 231.000,00

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 SOTTOCONTO	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	€ 1.000,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 55.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 4.500,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 10.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	€ 2.000,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	€ 12.000,00
AMMORTAMENTO MACCHINE Elett.ED Eletttr.	€ 7.000,00
AMMORTAMENTO BENI UNDER 516,46	€ 2.000,00
AMM.TO MANUTENZIONI STRAORDINARIE IMMOBILE	€ 3.000,00
SVALUTAZIONI CREDITI V/CLIENTI	€ 30.000,00

11) Variazioni Rimanenze materie prime, sussidiarie e merci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	€ 1.000,00
RIMANENZE FINALI	€ 0,00
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 SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 15.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 45.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 45.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	€ 1.000,00
MINUSVALENZE ORDINARIE	€ 1.000,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 6.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 7.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 3.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 20.000,00
ALIQUOTE ACI	€ 1.165.000,00
TOTALE	€ 1.308.000,00

C- PROVENTI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU TITOLI	€ 42.000,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 2.000,00
INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI CAUZIONALI	€ 500,00
TOTALE	€ 44.500,00

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.	€ 35.000,00
I.R.A.P.	€ 22.000,00
TOTALE	€ 57.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	3.901.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	3.901.000
4) Costi della produzione	3.888.000
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	126.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	3.761.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	139.500

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	295.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	300.000,00

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 2020.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019 (A)	870.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020 (B)	12.350.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020 (C)	12.320.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 D)=A+B-C	900.000,00

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 2020 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 2018.

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

L'andamento regolare degli ultimi esercizi, che anche nel 2019 sta facendo registrare un buon utile di bilancio, ci consente di prevedere 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, i proventi derivanti dalle riscossione tasse automobilistiche ed i corrispettivi assicurativi, 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 2020 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 2019-2021, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 12/12/2018. Per l'anno 2020 – il cui fabbisogno di personale sarà deliberato entro il corrente anno - non è ipotizzata alcuna modifica, ritenendosi più che plausibile che il fabbisogno di personale rimanga stabile ai valori previsti dall'ultima rilevazione, viste le esigenze funzionali dell'Ente.

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

 PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2020-2022 AUTOMOBILE CLUB FIRENZE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2020	Fabbisogno 2021	Fabbisogno 2022
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 2020-2022, che sarà approvato dal Consiglio Direttivo convocato per il 28 ottobre p.v., che provvederà ad approvare anche il Budget 2020.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2020 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 2020.

Firenze, 11 ottobre 2019

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