

# AUTOMOBILE CLUB FIRENZE

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE

### AL BUDGET ANNUALE 2021 (All b.2 circ. 35/13 – All. b. art.3 RAC)

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale per l'esercizio 2021 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 2021, il Direttore, infatti, ha considerato gli obiettivi, i piani ed i programmi esposti nel Piano Generale delle Attività, nonché i risultati della passata gestione 2019 e quelli dell'esercizio in corso.

Il Budget 2021 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)                                  | 3.841.000,00     |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)                                   | 3.831.000,00     |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>       | <b>10.000,00</b> |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)              | 26.500,00        |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)        | 0,00             |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>                | <b>36.500,00</b> |
| Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate | 36.500,00        |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>                                 | <b>0,00</b>      |

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati nella Tabella.

## **A- VALORE DELLA PRODUZIONE**

Il valore totale della produzione risulta in diminuzione del 1,5% rispetto alle previsioni relative all'esercizio 2020, in virtù di un'accorta analisi dei ricavi dell'Ente al 30/9/2020.

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

- "Quote sociali": la previsione è stata diminuita dell'1,4% circa (da € 2.150.000,00 nel 2020 ad € 2.120.000 nel 2021), per una valutazione realistica, fondata sull'effettivo andamento associativo dell'esercizio in corso.

- "Proventi scuola guida": la previsione è stata diminuita dell'8,3% circa, passando da € 120.000,00 nel 2020 ad € 110.000,00 nel 2021, stante l'andamento del presente esercizio.

- "Proventi per riscossione tasse di circolazione": la previsione è stata diminuita del 9% circa, passando da € 110.000,00 del 2020 ad € 100.000,00 del 2021, stante l'andamento del presente esercizio.

### **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.

| <b>DESCRIZIONE SOTTOCONTO</b>           | <b>IMPORTO</b>        |
|---|-----------------------|
| VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO          | € 500,00              |
| VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE PATENTI | € 500,00              |
| QUOTE SOCIALI                           | € 2.120.000,00        |
| PROVENTI UFFICIO ASS.ZA AUTOMOBILISTICA | € 345.000,00          |
| PROVENTI SCUOLA GUIDA                   | € 110.000,00          |
| PROVENTI RISCOSSIONE TASSE CIRC.NE      | € 100.000,00          |
| <b>TOTALE</b>                           | <b>€ 2.676.000,00</b> |

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

Si intendono quei ricavi che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, royalties derivanti dall'accordo con Avis Budget 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.

| <b>DESCRIZIONE SOTTOCONTO</b>             | <b>IMPORTO</b>        |
|---|-----------------------|
| 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    | € 230.000,00          |
| CANONE MARCHIO ( PARTE VARIABILE)         | € 350.000,00          |
| PROVVIGIONI ATTIVE                        | € 430.000,00          |
| PROVENTI E RICAVI DIVERSI                 | € 35.000,00           |
| <b>TOTALE</b>                             | <b>€ 1.165.000,00</b> |

## **B- COSTI DELLA PRODUZIONE**

Nel totale dei costi della produzione si rileva un decremento negli stanziamenti rispetto alla precedente previsione dell' 1,5% circa, dovuto specificatamente a una diminuzione dei costi della categoria B8 "spese per godimento beni di terzi" e della categoria B14 "oneri diversi di gestione".

Nella voce B8, infatti, si registra un decremento di circa il 6,4% ( da € 312.000,00 nel 2020 ad € 292.000,00 nel 2021), legato alla diminuzione dei costi per affitti di immobili e oneri accessori.

Nella categoria B14 "oneri diversi di gestione", è contemplata una diminuzione di € 45.000,00 pari al 3,4%, passando da € 1.308.000,00 nel 2020 ad € 1.263.000,00 nel 2021 dovuta ad un decremento di costi per aliquote sociali da versare ad ACI.

### **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.

| <b>DESCRIZIONE SOTTOCONTO</b>       | <b>IMPORTO</b>     |
|-------------------------------------|--------------------|
| <b>MERCE DESTINATA ALLA VENDITA</b> | <b>€ 2.500,00</b>  |
| <b>CANCELLERIA</b>                  | <b>€ 11.000,00</b> |
| <b>MODULISTICA</b>                  | <b>€ 1.000,00</b>  |
| <b>MATERIALE DI CONSUMO</b>         | <b>€ 4.500,00</b>  |
| <b>MATERIALE EDITORIALE</b>         | <b>€ 1.000,00</b>  |
| <b>TOTALE</b>                       | <b>€ 20.000,00</b> |

### **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           | € 8.000,00            |
| PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO OCC.LE    | € 1.000,00            |
| COMMISSIONI STATUARIE E COMITATI         | € 2.000,00            |
| ORGANIZZAZIONE EVENTI                    | € 130.000,00          |
| SERVIZI EDITORIALI                       | € 15.000,00           |
| INIZIATIVE EDUCAZIONE STRADALE           | € 15.000,00           |
| SPESE PER I LOCALI                       | € 55.000,00           |
| VIGILANZA                                | € 3.000,00            |
| FORNITURA ACQUA                          | € 4.000,00            |
| FORNITURA GAS                            | € 20.000,00           |
| FORNITURA ENERGIA ELETTRICA              | € 33.000,00           |
| SPESE TELEFONICHE RETE FISSA             | € 24.000,00           |
| SERVIZI DI RETE / CONNETTIVITA           | € 25.000,00           |
| SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI  | € 140.000,00          |
| SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI                | € 22.000,00           |
| SPESE FACCHINAGGIO                       | € 2.000,00            |
| SPESE TRASPORTI                          | € 1.000,00            |
| MISSIONI E TRASFERTE                     | € 3.000,00            |
| MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.         | € 45.000,00           |
| PREMI ASSICURAZIONE                      | € 36.000,00           |
| BUONI PASTO                              | € 6.000,00            |
| SERVIZI BANCARI                          | € 25.000,00           |
| SERVIZI POSTALI                          | € 45.000,00           |
| BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI          | € 20.000,00           |
| ALTRE SPESE PER SERVIZI                  | € 510.000,00          |
| ATTIVITA' AMMINISTRATIVA E PROVV. SOCI   | € 235.000,00          |
| ASSOCIAZIONE IN PARTECIPAZIONE           | € 290.000,00          |
| PREMI AI DELEGATI                        | € 130.000,00          |
| <b>TOTALE</b>                            | <b>€ 1.895.000,00</b> |

#### 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          | € 280.000,00        |
| <b>TOTALE</b>          | <b>€ 292.000,00</b> |

#### 9) Costi del personale.

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

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO            | IMPORTO      |
|-----------------------------------|--------------|
| STIPENDI                          | € 115.000,00 |
| TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE       | € 61.400,00  |
| 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   |
| LAVORO STRAORDINARIO              | € 2.600,00   |

#### **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                    | € 2.000,00  |
| AMMORTAMENTO IMMOBILI                    | € 55.000,00 |
| AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI             | € 5.000,00  |
| AMMORTAMENTO IMPIANTI                    | € 10.000,00 |
| AMMORTAMENTO ATTREZZATURE                | € 2.000,00  |
| AMMORTAMENTO AUTOMEZZI                   | € 12.000,00 |
| AMMORTAMENTO MACCHINE ELETTR. ED ELETTR. | € 7.000,00  |
| AMMORTAMENTO BENI UNDER 516,46           | € 2.000,00  |
| SVALUTAZIONI CREDITI V/CLIENTI           | € 20.000,00 |
| AMMORTAMENTO MANUT. STRAORD. IMMOBILE    | € 3.000,00  |

#### **11) Variazioni Rimanenze materie prime, sussidiarie e merci.**

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO           |
|------------------------|-------------------|
| RIMANENZE INIZIALI     | € 1.000,00        |
| RIMANENZE FINALI       | € 0,00            |
| <b>TOTALE</b>          | <b>€ 1.000,00</b> |

#### **13) Altri accantonamenti.**

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO            | IMPORTO           |
|-----------------------------------|-------------------|
| ACC.TO FONDO RINNOVI CONTRATTUALI | € 5.000,00        |
| <b>TOTALE</b>                     | <b>€ 5.000,00</b> |

#### **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       | € 40.000,00           |
| CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA   | € 40.000,00           |
| SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE   | € 1.000,00            |
| MINUSVALENZE ORDINARIE             | € 1.000,00            |
| ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI | € 6.000,00            |
| SPESE DI RAPPRESENTANZA            | € 5.000,00            |
| RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE  | € 3.000,00            |
| ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE       | € 22.000,00           |
| ALIQUOTE ACI                       | € 1.130.000,00        |
| <b>TOTALE</b>                      | <b>€ 1.263.000,00</b> |

### C - PROVENTI FINANZIARI

#### *16) Altri proventi finanziari.*

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO              | IMPORTO            |
|-------------------------------------|--------------------|
| INTERESSI ATTIVI SU TITOLI          | € 25.000,00        |
| INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI | € 2.000,00         |
| <b>TOTALE</b>                       | <b>€ 27.000,00</b> |

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

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO           | IMPORTO         |
|----------------------------------|-----------------|
| INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI | € 500,00        |
| <b>TOTALE</b>                    | <b>€ 500,00</b> |

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

| DESCRIZIONE SOTTOCONTO | IMPORTO            |
|------------------------|--------------------|
| I.R.E.S.               | € 16.500,00        |
| I.R.A.P.               | € 20.000,00        |
| <b>TOTALE</b>          | <b>€ 36.500,00</b> |

### **TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO**

| DESCRIZIONE  | IMPORTO          |
|--|------------------|
| 1) Valore della produzione   | 3.841.000        |
| 2) di cui proventi straordinari  | 0                |
| <b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>                           | <b>3.841.000</b> |
| 4) Costi della produzione  | 3.831.000        |
| 5) di cui oneri straordinari   |                  |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 123.000          |
| <b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>                          | <b>3.708.000</b> |
| <b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>                                     | <b>133.000</b>   |

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.

| <b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b> |                   |
|--|-------------------|
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>   | <b>5.000,00</b>   |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>     | <b>255.000,00</b> |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>   | <b>0,00</b>       |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>               | <b>260.000,00</b> |

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 2021.

| <b>BUDGET DI TESORERIA</b>   |                   |
|--|-------------------|
| <b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 (A)</b>          | <b>850.000,00</b> |
| TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2021 (B)                          | 11.055.000,00     |
| TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2021 (C)                           | 11.005.000,00     |
| <b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021<br/>D)=A+B-C</b> | <b>900.000,00</b> |

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 2021 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 2019.

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

Si evidenzia che, realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si dovrebbero registrare ricavi tali da garantire anche per il 2021 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 2020-2022, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del

28/10/2019 - delibera n. 12. Per l'anno 2021 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:

|  <b>PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2021-2023</b><br><b>AUTOMOBILE CLUB FIRENZE</b> |                        |                        |                        |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>Area d'inquadramento e posizioni economiche</b>   | <b>Fabbisogno 2021</b> | <b>Fabbisogno 2022</b> | <b>Fabbisogno 2023</b> |
|  |                        |                        |                        |
| AREA C   | 3                      | 3                      | 3                      |
| AREA B   | 1                      | 1                      | 1                      |
| <b>TOTALE</b>  | <b>4</b>               | <b>4</b>               | <b>4</b>               |

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, nella seduta del Consiglio Direttivo del 28 ottobre 2019. Nella seduta del Consiglio Direttivo di approvazione del budget 2021 l'Ente provvederà a recepire le modifiche intervenute a seguito dell'approvazione del DL 124/2019.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2021 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 2021.

Firenze, 13 ottobre 2020

F.to

Il Presidente del Consiglio Direttivo  
Prof. Arch. Massimo Ruffilli