

AUTOMOBILE CLUB FIRENZE

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2022 (All b.2 circ. 35/13 – All. b. art.3 RAC)

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale per l'esercizio 2022 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 2022, il Direttore, infatti, ha considerato gli obiettivi, i piani ed i programmi esposti nel Piano Generale delle Attività, nonché i risultati della passata gestione 2020 e quelli dell'esercizio in corso.

Il Budget 2022 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)	3.829.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.816.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	13.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	21.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	34.500,00
Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	34.500,00
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' 0,3% circa rispetto alle previsioni relative all'esercizio 2021, in virtù di un'accorta analisi dei ricavi dell'Ente al 30/9/2021

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 € 2.120.000,00 nel 2021 ad € 2.100.000,00 nel 2022), per una valutazione realistica, fondata sull'effettivo andamento associativo dell'esercizio in corso.
- "Proventi ufficio assistenza automobilistica": la previsione è stata diminuita dell' 8,6% circa passando da € 345.000,00 nel 2021 ad € 315.000,00 nel 2022 a seguito dell'analisi del giro d'affari della delegazione Fonderia che si trova all'interno della concessionaria Brandini S.p.a., legato ai trend del mercato dell'auto.
- "Proventi scuola guida" : la previsione è aumentata del 50% circa, passando da € 110.000,00 nel 2021 ad € 165.000,00 nel 2022, stante lo sviluppo dell'attività riferito al presente esercizio, dovuto principalmente all'aumento degli iscritti per patenti "B" e patenti "A".
- "Provvigioni attive": si è ridimensionata la stima del 2,5% circa (da € 430.000,00 nel 2021 ad € 420.000,00 nel 2022).

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	€ 500,00
VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE PATENTI	€ 500,00
QUOTE SOCIALI	€ 2.100.000,00
PROVENTI UFFICIO ASS.ZA AUTOMOBILISTICA	€ 315.000,00
PROVENTI SCUOLA GUIDA	€ 165.000,00
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE CIRC.NE	€ 93.000,00
RICAVI PER GESTIONE PAGOPA	€ 5.000,00
TOTALE	€ 2.679.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

Si intendono quei ricavi che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, royalties derivanti dall'accordo con Avis Budget Italia S.p.a., 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	€ 60.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	€ 15.000,00
SUBAFFITTI IMMOBILI E RIMB. SPESE COND.LI	€ 40.000,00
ROYALTIES E CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 225.000,00
CANONE MARCHIO (PARTE VARIABILE)	€ 360.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 420.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 30.000,00
TOTALE	€ 1.150.000,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Nel totale dei costi della produzione si rileva un decremento negli stanziamenti rispetto alla precedente previsione dell' 0,4% circa, passando da € 3.831.000,00 nel 2021 ad € 3.816.000,00 nel 2022.

Nella categoria B7 "spese per prestazioni di servizi" abbiamo un aumento di € 12.500,00, pari allo 0,6% circa. Tali previsioni di spese passano infatti da € 1.895.000,00 nel 2021 ad € 1.907.500,00 nel 2022. Le voci che hanno avuto una movimentazione più significativa all'interno di tale categoria sono le seguenti:

-la voce di costo "Altre spese per la prestazione di servizi" è passata da € 505.000,00 nel 2021 ad € 625.000,00 nel 2022; tale aumento è dovuto principalmente ai costi dei servizi COOAF ed al necessario incremento dell'affidamento alla società Acipromuove del servizio strumentale all'attività di scuola guida, in previsione dell'assunzione di un istruttore di guida a tempo determinato. Entrambi i costi sono pertanto correlati all'aumento dei proventi scuola guida nella voce A1 Valore della produzione – Ricavi delle vendite e delle prestazioni,

-la voce di costo "Associazione in partecipazione Fonderia" è passata da € 290.000,00 nel 2021 ad € 250.000,00 nel 2022 con una diminuzione pari al 14% circa; cioè è da correlarsi alla diminuzione dei ricavi "proventi ufficio assistenza automobilistica".

Nella categoria B14 "oneri diversi di gestione" è contemplata una diminuzione di € 32.000,00 pari al 2,3%, passando da € 1.263.000,00 nel 2021 ad € 1.231.000,00 nel 2022. Tale diminuzione è dovuta alla riduzione della percentuale pro-rata iva indetraibile la cui voce di costo è passata da € 40.000,00 nel 2021 ad € 20.000,00 nel 2022 e alla diminuzione della previsione della voce "aliquote sociali ACI" la cui previsione passa da € 1.130.000,00 nel 2021 ad € 1.120.000,00 nel 2022.

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	€ 10.000,00
MODULISTICA	€ 1.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 3.000,00
MATERIALE EDITORIALE	€ 2.500,00
TOTALE	€ 19.000,00

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	€ 1.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 15.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 18.000,00
PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO	€ 8.000,00
PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO OCC.LE	€ 1.000,00
COMMISSIONI STATUARIE E COMITATI	€ 1.000,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 130.000,00
SERVIZI EDITORIALI	€ 4.000,00
INIZIATIVE EDUCAZIONE STRADALE	€ 10.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 50.000,00
VIGILANZA	€ 3.500,00
FORNITURA ACQUA	€ 4.500,00
FORNITURA GAS	€ 20.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 38.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 20.000,00
SERVIZI DI RETE / CONNETTIVITA	€ 27.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	€ 140.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 20.000,00
SPESE FACCHINAGGIO	€ 2.500,00
SPESE TRASPORTI	€ 1.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 2.500,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 48.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 32.000,00
BUONI PASTO	€ 6.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 40.000,00
SERVIZI POSTALI	€ 40.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 10.000,00
ALTRE SPESE PER SERVIZI	€ 625.000,00
ATTIVITA' AMMINISTRATIVA E PROVV. SOCI	€ 200.000,00
ASSOCIAZIONE IN PARTECIPAZIONE	€ 250.000,00
PREMI AI DELEGATI	€ 120.000,00
COMPENSI ACI GESTIONE PAGOPA	€ 5.000,00
TOTALE	€ 1.907.500,00

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	€ 280.000,00
TOTALE	€ 292.000,00

9) Costi del personale.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 118.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 61.400,00
ONERI SOCIALI	€ 47.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 5.000,00
TRATTAMENTO FINE SERVIZIO	€ 9.000,00
ALTRI COSTI RELATIVI AL PERSONALE	€ 3.600,00
LAVORO STRAORDINARIO	€ 2.500,00
TOTALE	€ 246.500,00

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 IMMOBILI	€ 59.000,00
AMMORTAMENTO MAN.STRAORD. IMMOBILI	€ 3.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 5.000,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 10.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	€ 1.000,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	€ 10.000,00
AMMORTAMENTO MACCHINE Elett.ED Eletttr.	€ 8.000,00
AMMORTAMENTO BENI UNDER 516,46	€ 3.000,00
SVALUTAZIONI CREDITI V/CLIENTI	€ 20.000,00
TOTALE	€ 119.000,00

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., l'I.M.U., i costi per IVA pro-rata indetraibile.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	€ 10.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 45.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 20.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	€ 1.000,00
MINUSVALENZE ORDINARIE	€ 1.000,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 5.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 6.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 3.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 20.000,00
ALIQUOTE ACI	€ 1.120.000,00
TOTALE	€ 1.231.000,00

C - PROVENTI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU TITOLI	€ 20.000,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 2.000,00
TOTALE	€ 22.000,00

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.	€ 14.500,00
I.R.A.P.	€ 20.000,00
TOTALE	€ 34.500,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	3.829.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	3.829.000
4) Costi della produzione	3.816.000
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	119.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	3.697.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	132.000

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	95.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	100.000,00

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 2022.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021 (A)	1.111.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2022 (B)	10.720.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2022 (C)	10.598.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022 D)=A+B-C	1.233.000,00

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si sono tenuti presenti i flussi in entrata e in uscita prevedendo un aumento delle disponibilità liquide.

Le previsioni per l'anno 2022 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 2020.

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

Nel corso del 2022 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 2022 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 2021-2023, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 14/12/2020 - delibera n.36/2020. Per l'anno 2021 non ci sono aggiornamenti da fare, per cui il fabbisogno di personale rimane conforme 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 2021-2023 AUTOMOBILE CLUB FIRENZE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2021	Fabbisogno 2022	Fabbisogno 2023
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, nella seduta del Consiglio Direttivo del 28/10/2019. Successivamente, in virtù delle modifiche apportate dal DL124/19, è stato nuovamente approvato dal Consiglio Direttivo in data 27/10/2020.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2022 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento in tutti i suoi articoli.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2022 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.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget Annuale per l'esercizio 2022.

Firenze, 06 ottobre 2021

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

