

# AUTOMOBILE CLUB FIRENZE

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE

### AL BUDGET ANNUALE 2024 (All b.2 circ. 35/13 – All. b. art.3 RAC)

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale per l'esercizio 2024 che mi appresto ad illustrare è stato formulato conformemente al 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 2024 il Direttore, infatti, ha considerato gli obiettivi, i piani ed i programmi esposti nel Piano Generale delle Attività, nonché i risultati della passata gestione 2022 e quelli dell'esercizio in corso.

Il Budget 2024 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)	3.643.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.636.000
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>7.000</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	28.000
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>35.500</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	35.500
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0</b>

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati nella Tabella.

## **A- VALORE DELLA PRODUZIONE**

Il valore totale della produzione risulta in aumento del 3,51% rispetto alle previsioni relative all'esercizio 2023.

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

- "Quote sociali": la previsione è stata aumentata dell'3,10% circa (da € 2.100.000 nel 2023 ad € 2.165.000 nel 2024), per una valutazione fondata sull'effettivo andamento associativo dell'esercizio in corso.
- "Proventi scuola guida" : la previsione è aumentata del 17,98% circa, passando da € 178.000 nel 2023 ad € 210.000 nel 2024, stante l'incremento del settore che si sta registrando nel presente esercizio, dovuto principalmente all'aumento degli iscritti per patenti "A" e "B".
- "Provvigioni attive": si è mantenuta pressoché invariata la stima del 2023 (da € 453.000 nel 2023 ad € 450.000 nel 2024), ciò dovuto ad una realistica previsione per l'anno 2024 dovuta ad un'ipotesi di mancato sviluppo del ramo danni causata dall'incremento del premio medio e dalla conseguente difficoltà di acquisizione di nuova clientela.

### **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 per riscossione tasse di circolazione e proventi scuola guida.

<b>DESCRIZIONE SOTTOCONTO</b>	<b>IMPORTO</b>
<b>VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO</b>	<b>500</b>
<b>VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE PATENTI</b>	<b>500</b>
<b>QUOTE SOCIALI</b>	<b>2.165.000</b>
<b>PROVENTI SCUOLA GUIDA</b>	<b>210.000</b>
<b>PROVENTI RISCOSSIONE TASSE CIRC.NE</b>	<b>55.000</b>
<b>TOTALE</b>	<b>2.431.000</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>
<b>CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI</b>	<b>60.000</b>
<b>AFFITTI DI IMMOBILI</b>	<b>25.000</b>
<b>SUBAFFITTI IMMOBILI E RIMB. SPESE COND.LI</b>	<b>35.000</b>
<b>ROYALTIES E CANONE MARCHIO DELEGAZIONI</b>	<b>232.000</b>
<b>CANONE MARCHIO ( PARTE VARIABILE)</b>	<b>365.000</b>
<b>PROVVIGIONI ATTIVE</b>	<b>450.000</b>
<b>PROVENTI E RICAVI DIVERSI</b>	<b>45.000</b>
<b>TOTALE</b>	<b>1.212.000</b>

## **B- COSTI DELLA PRODUZIONE**

Nel totale dei costi della produzione si rileva un aumento negli stanziamenti rispetto alla precedente previsione del 3,49% circa, dovuto specificatamente a:  
aumento dei costi della categoria B7 "spese per la prestazione di servizi".

Nella voce B7, infatti, si registra un incremento di circa il 2,33% (da € 1.632.500 nel 2023 ad € 1.670.000 nel 2024), legato all'aumento dei costi per manutenzione ordinaria dell'immobile ed all'aumento della voce "premi ai delegati".

Nella categoria B10 "ammortamenti e svalutazioni" si registra un aumento di € 70.000 dovuta principalmente all'ammortamento sull'immobile sede a seguito del rifacimento delle facciate tergal, all'ammortamento su impianti a seguito dell'installazione della nuova caldaia nell'immobile di sede e del nuovo impianto di centralino.

Nella categoria B14 "oneri diversi di gestione", è contemplato un aumento di € 18.000 pari all'1,46%, passando da € 1.230.000 nel 2023 ad € 1.248.000 nel 2024 per maggiori costi imputati alla voce "Aliquote sociali ACI" da porsi in relazione all'aumento della voce "Quote sociali" – valore della produzione- ricavi delle vendite e delle prestazioni.

### **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	2.000
CANCELLERIA	8.000
MODULISTICA	1.500
MATERIALE DI CONSUMO	2.500
MATERIALE EDITORIALE	2.500
<b>TOTALE</b>	<b>16.500</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
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	6.885
PROVVIGIONI PASSIVE	1.000
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	14.000
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	17.000
PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO	7.500
PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO OCC.LE	500
COMMISSIONI STATUARIE E COMITATI	500
ORGANIZZAZIONE EVENTI	130.000
CORSI DI FORMAZIONE	1.000
INIZIATIVE EDUCAZIONE STRADALE	7.500
SPESE PER I LOCALI	43.000
VIGILANZA	3.500
FORNITURA ACQUA	4.000
FORNITURA GAS	30.000
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	58.000
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	15.000
SERVIZI DI RETE / CONNETTIVITA	25.000
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	138.000
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	21.000
SPESE FACCHINAGGIO	11.000
SPESE TRASPORTI	1.000
MISSIONI E TRASFERTE	2.000
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	50.000
PREMI ASSICURAZIONE	31.000
BUONI PASTO	5.000
SERVIZI BANCARI	25.000
SERVIZI POSTALI	40.000
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	7.000
ALTRE SPESE PER SERVIZI	608.000
ATTIVITA' AMMINISTRATIVA E PROVV. SOCI	210.000
PREMI AI DELEGATI	150.000
<b>TOTALE</b>	<b>1.670.000</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
FITTI PASSIVI	270.000
<b>TOTALE</b>	<b>282.000</b>

#### 9) Costi del personale.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	100.000
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	62.000
ONERI SOCIALI	45.000
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	8.000
TRATTAMENTO FINE SERVIZIO	16.000
ALTRI COSTI RELATIVI AL PERSONALE	3.000
LAVORO STRAORDINARIO	2.500
<b>TOTALE</b>	<b>236.500</b>

#### 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
AMMORTAMENTO IMMOBILI	90.000
AMMORTAMENTO MAN.STRAORD. IMMOBILI	1.500
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	2.500
AMMORTAMENTO IMPIANTI	30.000
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	3.000
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	16.000
AMMORTAMENTO MACCHINE Elett.ED ElettR.	12.000
AMMORTAMENTO BENI UNDER 516,46	5.000
SVALUTAZIONI CREDITI V/CLIENTI	20.000
<b>TOTALE</b>	<b>182.000</b>

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	1.000
RIMANENZE FINALI	0
<b>TOTALE</b>	<b>1.000</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	14.000
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	44.000
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	15.000
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	3.000
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	1.000
MINUSVALENZE ORDINARIE	500
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	4.000
SPESE DI RAPPRESENTANZA	7.500
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	2.000
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	17.000
ALIQUOTE ACI	1.140.000
<b>TOTALE</b>	<b>1.248.000</b>

### C- PROVENTI FINANZIARI

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU TITOLI	28.000
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	500
<b>TOTALE</b>	<b>28.500</b>

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	500
<b>TOTALE</b>	<b>500</b>

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
I.R.E.S.	18.500
I.R.A.P.	16.500
<b>TOTALE</b>	<b>35.000</b>

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	3.643.000
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>3.643.000</b>
4) Costi della produzione	3.636.000
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	182.000
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>3.454.000</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>189.000</b>

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al 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</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>1.100.000</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>1.105.000</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; nella fattispecie si prevede la sostituzione delle vetrate, comprensive degli infissi, dell'Ente.

Passiamo ora ad analizzare il **Budget di Tesoreria**, redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità. Esso contiene le previsioni degli importi che ci si aspetta di incassare e di pagare nell'esercizio 2024.

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 (A)</b>	<b>600.000</b>
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2024 (B)	4.000.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2024 (C)	4.225.000
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 D)=A+B-C</b>	<b>375.000</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 2024 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 2022.

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

Nel corso del 2024 si prevede una sostanziale tenuta dei ricavi per alcuni settori cardine del nostro A.C. quali l'attività associativa, l'attività di scuola guida, la gestione del marchio ed i proventi derivanti dalla riscossione delle tasse automobilistiche grazie al contributo proveniente da ACI per il potenziamento dei servizi agli utenti, 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 2024 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 2024-2026, che verrà deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella prossima seduta del 30/10/2023. Tale piano è redatto sulla base del CCNL 2019-2022, che ha causato una trasposizione automatica dalle aree B e C alle aree Assistenti e Funzionari, nonché la contrattazione con le OO.SS. della famiglia professionale "Amministrativi". Non si prevede l'individuazione di "elevate professionalità".

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

 <b>PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2024-2026</b> <b>AUTOMOBILE CLUB FIRENZE</b>			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025	Fabbisogno 2026
Famiglia "Amministrativi"			
AREA FUNZIONARI	5	5	5
AREA ASSISTENTI	1	1	1
<b>TOTALE</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

Si fa presente che, con Delibera del Consiglio Direttivo n. 80 del 12/12/2022, l'Ente ha provveduto ad adottare, per il triennio 2023-2025, 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.

Le previsioni economiche per l'esercizio 2024 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi complessivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2024 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 2024.

Firenze, 9 ottobre 2023

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