

AUTOMOBILE CLUB FIRENZE

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2025 (All b.2 circ. 35/13 – All. b. art.3 RAC)

Egregi Consiglieri,

il Budget annuale per l'esercizio 2025 che mi appresto ad illustrare è stato formulato conformemente al vigente 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 2025, il Direttore, infatti, ha considerato gli obiettivi, i piani ed i programmi esposti nel Piano Generale delle Attività, nonché i risultati della passata gestione 2023 e quelli dell'esercizio in corso.

Il Budget 2025 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)	3.889.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.880.500,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	8.500,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	31.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	40.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	40.000,00
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 aumento del 6,75% rispetto alle previsioni relative all'esercizio 2024.

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

- "Quote sociali": la previsione è stata aumentata del 4,16% (da € 2.165.000 nel 2024 ad € 2.255.000 nel 2025), per una valutazione fondata sull'effettivo andamento associativo dell'esercizio in corso.

- "Proventi scuola guida": la previsione è aumentata del 30,95% circa, passando da € 210.000 nel 2024 ad € 275.000 nel 2025, stante l'andamento crescente del presente esercizio, dovuto principalmente all'aumento degli iscritti per patenti "B".

- "Royalties e canone marchio delegazioni-fisso": la previsione è aumentata del 17,24% (da € 232.000 nel 2024 a € 272.000 nel 2025) stante la ricontrattazione in atto dell'accordo commerciale con AVIS Budget Italia Spa in scadenza al 1/12/2024.

- "Provvigioni attive": la previsione è stata aumentata del 12,22% (da € 450.000 nel 2024 ad € 505.000 nel 2025) stante l'andamento crescente delle provvigioni SARA nel 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.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
VENDITA MATERIALE CARTOGRAFICO	€ 500,00
VENDITA VALORI BOLLATI E MARCHE PATENTI	€ 500,00
QUOTE SOCIALI	€ 2.255.000,00
PROVENTI SCUOLA GUIDA	€ 275.000,00
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE CIRC.NE	€ 53.000,00
TOTALE	€ 2.584.000,00

5) Altri ricavi e proventi.

Si intendono quei ricavi che derivano da rimborsi spese, locazioni, sub-affitti, royalties derivanti dall'accordo con Avis Budget 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	€ 30.000,00
SUBAFFITTI IMMOBILI E RIMB. SPESE COND.LI	€ 28.000,00
ROYALTIES E CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	€ 272.000,00
CANONE MARCHIO (PARTE VARIABILE)	€ 355.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	€ 505.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	€ 50.000,00
TOTALE	€ 1.305.000,00

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

Nel totale dei costi della produzione si rileva un aumento negli stanziamenti rispetto alla precedente previsione del 6,72% circa, dovuto specificatamente a:

aumento dei costi della categoria B7 "spese per la prestazione di servizi" e aumento dei costi nella categoria B14 "oneri diversi di gestione".

Nella voce B7, infatti, si registra un aumento di circa il 9,28% (da € 1.670.000 nel 2024 € 1.825.000 nel 2025), legato soprattutto all'aumento della previsione dei costi della voce "organizzazione eventi"(da € 129.000 nel 2024 a € 265.000 nel 2025); tale aumento è dovuto al fatto che l'Ente, nel 2025, per festeggiare i suoi 125 anni di attività, ha in programma l'organizzazione di eventi celebrativi.

Nella categoria B14 "oneri diversi di gestione", è contemplato un aumento di € 115.500 pari al 9,25%, passando da € 1.248.000 nel 2024 ad € 1.363.500 nel 2025. Tale aumento è da imputare al costo delle aliquote sociali ACI che cresce proporzionalmente all'aumento del ricavo per quote sociali.

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	€ 2.000,00
CANCELLERIA	€ 10.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	€ 1.000,00
MATERIALE EDITORIALE	€ 2.500,00
TOTALE	€ 15.500,00

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	€ 6.885,00
PROVVIGIONI PASSIVE	€ 1.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	€ 25.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 15.000,00
PRESTAZIONI DI LAVORO AUTONOMO	€ 13.000,00
COMMISSIONI STATUARIE E COMITATI	€ 1.500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 265.000,00
INIZIATIVE EDUCAZIONE STRADALE	€ 10.000,00
SPESE PER I LOCALI	€ 53.000,00
VIGILANZA	€ 2.500,00
FORNITURA ACQUA	€ 4.000,00
FORNITURA GAS	€ 28.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 57.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	€ 12.000,00
SERVIZI DI RETE / CONNETTIVITA	€ 26.000,00
SERVIZI PROFESSIONALI ELABORAZIONE DATI	€ 125.000,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 22.000,00
SPESE FACCHINAGGIO	€ 0,00
SPESE TRASPORTI	€ 500,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 2.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMM. MAT.	€ 65.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	€ 25.000,00
BUONI PASTO	€ 5.000,00
SERVIZI BANCARI	€ 18.000,00
SERVIZI POSTALI	€ 42.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	€ 10.000,00
ALTRE SPESE PER SERIVZI	€ 605.000,00
ATTIVITA' AMMINISTRATIVA E PROVV. SOCI	€ 220.000,00
PREMI AI DELEGATI	€ 155.000,00
SPESE CONDOMINIALI LOCALI DI PROPRIETA'	€ 4.000,00
TOTALE	€ 1.825.000,00

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	€ 10.000,00
FITTI PASSIVI	€ 275.000,00
TOTALE	€ 285.000,00

9) Costi del personale.

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

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
STIPENDI	€ 100.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 59.000,00
ONERI SOCIALI	€ 42.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 7.000,00
TRATTAMENTO FINE SERVIZIO	€ 15.000,00
ALTRI COSTI RELATIVI AL PERSONALE	€ 3.000,00
LAVORO STRAORDINARIO	€ 2.000,00
TOTALE	€ 228.000,00

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	€ 2.000,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	€ 90.000,00
AMMORTAMENTO MAN.STRAORD. IMMOBILI	€ 1.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	€ 2.000,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	€ 15.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	€ 3.000,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	€ 25.000,00
AMMORTAMENTO MACCHINE Elett.ED ELETTR.	€ 10.000,00
AMMORTAMENTO BENI UNDER 516,46	€ 5.000,00
SVALUTAZIONI CREDITI V/CLIENTI	€ 10.000,00
TOTALE	€ 163.000,00

11) Variazioni Rimanenze materie prime, sussidiarie e merci.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	€ 500,00
RIMANENZE FINALI	€ 0,00
TOTALE	€ 500,00

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	€ 18.000,00
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	€ 43.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PRO RATA	€ 15.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA PROMISCUA	€ 4.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	€ 1.500,00
MINUSVALENZE ORDINARIE	€ 500,00
ABBONAMENTI, PUBBL. E CONVOCAZIONI	€ 3.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 10.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	€ 3.500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	€ 15.000,00
ALIQUOTE ACI	€ 1.250.000,00
TOTALE	€ 1.363.500,00

C- PROVENTI FINANZIARI

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU TITOLI	€ 29.000,00
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 2.000,00
INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITI CAUZIONALI	€ 1.000,00
TOTALE	€ 32.000,00

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.	€ 20.000,00
I.R.A.P.	€ 20.000,00
TOTALE	€ 40.000,00

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	3.889.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	3.889.000
4) Costi della produzione	3.880.500
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	163.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	3.717.500
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	171.500

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
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.120.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.125.000

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 nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità. Esso contiene le previsioni degli importi che ci si aspetta di incassare e di pagare nell'esercizio 2025.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 (A)	600.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2025 (B)	9.580.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2025 (C)	9.840.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025 (D)=A+B-C	340.000

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 2025 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 2023.

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

Nel corso del 2025 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, i proventi derivanti dalle riscossione tasse automobilistiche e le provvigioni provenienti da SARA S.p.a., 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 2025 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 2025-2027, che verrà deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella prossima seduta del 29/10/2024. Tale piano è redatto sulla base del CCNL 2019-2022. Si conferma la mancata individuazione di "elevate professionalità".

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

 PIANO TRIENNALE DI FABBISOGNO DEL PERSONALE 2025-2027 AUTOMOBILE CLUB FIRENZE			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2025	Fabbisogno 2026	Fabbisogno 2027
Famiglia Amministrativi			
AREA FUNZIONARI	5	5	5
AREA ASSISTENTI	1	1	1
TOTALE	6	6	6

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 2025 sono state formulate nel rispetto degli obiettivi complessivi fissati dal succitato Regolamento.

Si sottolinea, inoltre, che le stesse previsioni economiche per l'esercizio 2025 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 2025.

Firenze, 09 ottobre 2024

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