



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2018

Egregi Consiglieri,

Il Budget annuale per l'esercizio 2018, che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al Regolamento di Amministrazione e Contabilità deliberato da questo Consiglio Direttivo nella seduta del 30 settembre 2009 e successivamente approvato in data 16.06.2010 da parte della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo di concerto con il Ministero dell'Economia e delle Finanze.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone del Budget Economico e del Budget degli investimenti/dismissioni. Costituiscono inoltre allegati al budget annuale il Budget di Tesoreria, nonché la Relazione del Presidente e la Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

A seguito dell'emanazione del Decreto del Ministero Economia e Finanze del 27.03.2013 e della successiva Circolare del medesimo Ministero n.35 del 22.08.2013, in attuazione delle norme di cui al D. Lgs 91/2011, in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al Budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato, redatto secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27/03/2013;
- budget economico pluriennale, per il triennio 2018-2020;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

L'ulteriore allegato previsto dal Decreto e relativo al "prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi", non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE (Sistema Informativo sulle Operazioni degli Enti Pubblici presso la Ragioneria dello Stato), non viene predisposto.

Il Budget economico è redatto in forma scalare e ricalca lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile; esso pone a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2018 rispetto alle previsioni 2017 assestate alla data di presentazione del budget 2018, nonché rispetto ai dati del bilancio d'esercizio relativo all'anno 2016. Esso contiene previsione di ricavi e costi formulate in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Lo schema di Budget economico recepisce il Decreto Legislativo n.139/2015, attuativo della Direttiva 2013/34/UE, che ha apportato alcune modifiche agli articoli del codice civile disciplinanti le modalità di redazione del bilancio di esercizio e influenti quindi sulla compilazione del Budget 2018.

Ciò premesso il Budget economico 2018 evidenzia una previsione di utile pari a euro 20.600,00, riflesso di una politica gestionale dell'Ente volta al contenimento delle spese e ad una riorganizzazione delle attività.

Tra le aree di intervento strategico si citano:

- incremento e fidelizzazione dei soci, attraverso servizi loro dedicati;
- approfondimento delle sinergie con le Agenzie Sara Assicurazioni, allo scopo di affiancare gli agenti nelle politiche di presidio dei potenziali clienti contattati in sede e in delegazione;
- piano di incentivazione della rete di vendita, collegato alla nuova configurazione delle aliquote associative in favore degli AA.CC., specialmente nella fidelizzazione dei soci;



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

- utilizzo del modello di CRM (Customer Relationship Management) strategico per la federazione, allo scopo di ampliare i contatti con utenti e soci, ai quali proporre un sistema di relazione, anche con modelli di associazione leggera (Entry Level) per creare opportunità di *business* per l'Ente e per i delegati (pratiche, patenti, assicurazioni ecc.);
- marketing sociale, attraverso le iniziative di educazione stradale, che possa fidelizzare le nuove generazioni, anche attraverso convenzioni con esercizi e autoscuole, per rappresentare le proposte ACI ai giovani, futuro serbatoio associativo;
- affermazione del ruolo sportivo dell'Ente sul territorio, con partnership e sinergie, che, in uno spirito di necessario contenimento dei costi, evidenzino il brand ACI come garanzia di divertimento in sicurezza;
- riorganizzazione del servizio Noleggio Auto, attraverso il convenzionamento con ditta esterna.

Di seguito si espongono i valori economici del documento in esame.

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2018	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	993.600,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	962.200,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	31.400,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 5.800,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE E PASSIVITA' FINANZIARIE(18-19)	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B +/- C +/- D)	25.600,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	5.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2018	20.600,00

(Tab. 1)

Il *risultato operativo della gestione caratteristica*, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, presenta un saldo positivo pari a € 31.400,00. Il *Margine Operativo Lordo*, ovvero la differenza tra il valore e i costi della produzione, al netto degli ammortamenti, svalutazioni, accantonamenti, nonché della gestione straordinaria, i cui valori sono attribuiti direttamente ai conti di ricavo e costo ai quali si riferiscono secondo la rispettiva natura, è positivo e pari a euro 66.550,00, risultando in linea con l'obiettivo di natura economica definito da ACI.

Il risultato di esercizio si riduce per effetto dell'incidenza del saldo negativo della gestione finanziaria (-5.800) e delle imposte sul reddito (5.000,00).

Di seguito l'analisi dei valori riportati in Tab. 1.

COMPOSIZIONE DELLE VOCI DEL BUDGET ECONOMICO

• VALORE DELLA PRODUZIONE

Il dato relativo al valore della produzione per il 2018 (€ 993.600,00) presenta un saldo negativo rispetto al 2017, pari a € 57.300,00, con un decremento in valore percentuale del 5,45%.

Di seguito si analizza la composizione della voce "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" e "Altri ricavi e proventi" che formano il valore della produzione.

• *Ricavi delle vendite e delle prestazioni.*

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo R.A.C. troviamo all'interno di questa voce



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi derivanti da vendita carburanti, pubblicità, riscossione tasse di circolazione, manifestazioni sportive.

I Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni ammontano complessivamente a euro 726.500 contro 770.600 euro nel 2017 ed evidenziano un decremento di 44.100 euro, pari al 5,72%.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	655.000,00
PROVENTI SERVIZIO CARBURANTI	46.000,00
PROVENTI SERVIZIO NOLEGGIO AUTO	-
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	2.500,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	7.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	16.000,00
TOTALE	726.500,00

Nel dettaglio la previsione dei Ricavi delle Vendite e Prestazioni

tiene conto dei seguenti fattori:

- le **quote sociali**, preso atto del trend in corso al mese di settembre 2017, che registra un -4,79% rispetto all'esercizio precedente, sono state quantificate ipotizzando un recupero della compagine associativa, tale da riportarla ai livelli dell'anno 2016, con eccezione delle quote, in riduzione, derivanti dalle iniziative centralizzate. Come detto, obiettivo principale è quello di aumentare il tasso di fidelizzazione, attraverso iniziative di recupero dei soci scaduti e piani di produzione premiante con riferimento alla rete di vendita. Quanto sopra, grazie anche alle recenti iniziative di supporto economico, deliberate dalla Sede Centrale ACI. La compagine associativa prevista si attesta a n. 11.200 soci, per un entrata complessiva pari a 655.000 euro.

Tra gli Oneri Diversi di Gestione, nell'ambito dei costi della produzione, si rilevano le corrispondenti aliquote su quote associative a favore di ACI pari a euro 309.300,00.

I **ricavi del servizio carburanti** subiscono una contenuta flessione, in considerazione dell'andamento al mese di settembre 2017, che registra un decremento del 4,53%. L'imminente scadenza del contratto con la compagnia petrolifera ENI e la difficoltà di raggiungere livelli adeguati di vendita, nonostante gli sforzi economici profusi con la campagna promozionale di incentivo alle vendite all'iperself, spingono ad una necessaria valutazione in ordine ad una differente organizzazione dell'impianto tale da rendere lo stesso più competitivo.

Al provento per vendita carburanti, pari a euro 44.700,00, si aggiunge il Bonus di Fine Gestione a favore del gestore per euro 1.300,00. L'entrata complessiva è pari a euro 46.000,00.

- per quanto riguarda il servizio di **noleggio auto**, preme evidenziare l'assenza di stanziamento rispetto al precedente esercizio. L'Ente ha sottoscritto nel corso del 2017 una convenzione per il servizio di noleggio auto con ditta esterna, a condizioni vantaggiose per i soci ACI; la convenzione prevede un'entrata per attività di sponsorizzazione e costi a carico dell'A.C., per servizio auto sostitutiva in favore dei soci con rinnovo automatico.

I **proventi per manifestazioni sportive** si attestano a euro 2.500,00 e derivano dalle quote di partecipazione ad un concorso di eleganza di auto d'epoca.

I **proventi per pubblicità** ammontano a euro 7.000,00 e sono previsti a fronte dell'attività di sponsorizzazione esercitata in favore della ditta convenzionata per il servizio di noleggio auto nonché in favore di Sara Assicurazioni per la promozione del marchio attraverso iniziative istituzionali. Infine i

Proventi per riscossione tasse automobilistiche si attestano a 16.000 euro a fronte di una sostanziale stabilità delle esazioni effettuate.

•Altri ricavi e proventi

All'interno di questa voce troviamo quelle entrate che derivano da rimborsi spese, locazioni, canoni utilizzo marchio, provvigioni Sara assicurazioni e proventi diversi.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI DA COMUNI E PROVINCE	-
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	1.000,00
RISARCIMENTO DANNI DA IST. ASSICURAZIONE	-
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	21.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	18.600,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	18.700,00
PLUSVALENZA DA ALIENAZIONE CESPITI ORDINARIA	-
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI ACI	92.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASSICURAZIONI)	95.000,00
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	500,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	20.000,00
PROVENTI STRAORDINARI	300,00
TOTALE	267.100,00

Il totale ammonta a euro 267.100,00 ed evidenzia un decremento di 13.200 euro, pari al 4,70% rispetto al dato contenuto nel budget 2017.

Per quanto riguarda l'**attività assicurativa**, l'andamento dei proventi assicurativi registra al mese di settembre 2017 un decremento del 5,56%. La previsione di entrata è pari a euro 95.000,00 (-7.000).

I proventi per **canoni di utilizzo marchio** si attestano ad euro 92.000,00, registrando un decremento di 3.000 euro rispetto al 2017, a seguito dell'incidenza del meccanismo di premialità in favore delle ditte delegate.

I **ricavi diversi** si assestano a euro 20.000,00 e sono costituiti principalmente dal recupero, a carico degli utenti, delle spese postali e commissioni bancarie relative al servizio bollo sicuro; a questo riguardo si prevede una riduzione dell'importo unitario a carico degli utenti, grazie a migliori condizioni economiche del servizio postale e bancario.

All'interno del conto, sono previsti inoltre proventi straordinari per ricavi relativi ad esercizi precedenti pari a euro 300,00.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, pari a euro 962.200,00, si prevedono in riduzione di euro 70.350,00 rispetto all'esercizio precedente, con un decremento del 6,81%.

Le principali cause di tale variazione sono riconducibili ai seguenti scostamenti:

- decremento di 7.700 euro dei costi per prestazioni di servizi;
- decremento di 23.700 per spese per godimento beni di terzi;
- aumento di 11.150 euro dei costi per ammortamenti;
- decremento di 49.800 euro negli oneri diversi di gestione.

Prima di entrare nel merito delle singole voci, preme rilevare che i costi della produzione 2018 risultano conformi ai limiti di spesa di cui al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'A.C.Massa Carrara", approvato con Delibera del Presidente del 22/12/2016 ratificata dal Consiglio Direttivo nella seduta del 13/02/2017, ai sensi dell'art. 2 comma 2 bis del D.L. 31 agosto 2013 n. 101, convertito con la Legge 30 ottobre 2013 n. 125.

Nell'ambito dell'aggregato delle voci di costo del conto economico (B6), (B7) e (B8), il totale delle previsioni per il 2018 dei costi classificati nelle voci suddette, non direttamente correlati alla produzione dei ricavi o esclusi per definizione normativa, è pari a euro 150.945,00 con una riduzione rispetto al 2010 di euro 38.492,70 (-20,32%), in ottemperanza all'art. 5 del citato Regolamento.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Il totale della previsione di spesa per prestazioni di servizi, di cui all'art.6, comma 1 del citato regolamento (missioni e formazione del personale dipendente, studi, consulenze, mostre, convegni e rappresentanza, acquisto, noleggio e impiego di autovetture), è pari a euro 5.800,00 e risulta nei limiti della spesa ammessa, pari a 5.862 euro.

Le spese per manifestazioni sportive sono previste nell'ambito dei compensi da erogare a favore della società di servizi, nella misura di euro 7.000,00, nei limiti previsti dal Regolamento.

Infine i costi del personale, considerati in questa sede al netto della spesa per la retribuzione di posizione della direzione, sono pari a euro 94.650,00 e rientrano nel limite fissato dall'art. 7 del citato Regolamento (- 20,27 %).

Di seguito si analizza la composizione delle voci che formano i costi della produzione.

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, per un totale di euro 5.600,00.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	1.000,00
MODULISTICA	3.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	1.000,00
MATERIALE EDITORIALE	600,00
TOTALE	5.600,00

7) *Spese per prestazioni di servizi.*

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti, in quanto all'interno sono contenuti i costi sostenuti verso soggetti terzi per la fruizione di servizi. Essi ammontano a euro 286.000,00 ed evidenziano un decremento di euro 7.700,00, pari al 2,62%, rispetto al 2017. Tale dato è il risultato della citata manovra di contenimento della spesa.

Nel dettaglio per l'anno 2018 nel conto in esame sono comprese le seguenti voci:



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	3.500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	88.000,00
SPESE LEGALI E NOTARILI	1.000,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	-
PREST. DI LAVORO AUTONOMO/OCCASIONALE	3.500,00
PRESTAZ. MEDICHE (ACCERTAMENTI SANITARI)	500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	2.800,00
SPESE EDUCAZIONE STRADALE	700,00
CORSI DI FORMAZIONE	600,00
SPESE PER ATTIVITA' PROMOZIONALI	3.000,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	8.500,00
SPESE PER ESERCIZIO AUTOMEZZI	1.000,00
FORNITURA ACQUA	1.200,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	8.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	6.000,00
SERVIZI INFORMATICI/ELABORAZIONE DATI	3.000,00
FACCHINAGGIO E TRASPORTI	700,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.400,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	3.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	13.000,00
BUONI PASTO	3.000,00
SPESE POSTALI	12.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	1.000,00
SPESE PER PRESTAZIONE DI SERVIZI	3.000,00
SP.PREST.SERVIZI: COMP. ALLA SOC.SERVIZI	100.000,00
SP.PRES.SERVIZI:COMP.ALLE DITTE DELEGATE	6.500,00
SERVIZI AMMINISTRATIVI E PROFESSIONALI	6.600,00
TOTALE	286.000,00

Come evidenziato nella tabella, tra le varie voci rilevano per entità le provvigioni passive a favore delle ditte delegate per l'attività di acquisizione soci, tuttavia strettamente correlate all'andamento della campagna sociale. Ancora rilevano i costi per compensi alla *società in house*, previsti per servizi aventi natura strumentale rispetto agli scopi istituzionali dell'Ente, svolti dalla società partecipata Ac Service Massa Carrara. Trattasi dei seguenti : bollo sicuro, rinnovo automatico tessere, supporto all'attività di educazione stradale, nonché all'attività sportiva, gestione archivio patenti, supporto all'attività di segreteria nell'organizzazione di eventi e manifestazioni.

8) *Spese per godimento di beni di terzi.*

Tali voci rappresentano costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggio e locazione passiva. Essi ammontano a euro 123.000 con un decremento di 23.700 euro pari al 16,15% rispetto al dato



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

2017, riconducibile sostanzialmente all'assenza dei costi connessi alla locazione di automezzi, a seguito della cessazione della gestione diretta del servizio noleggio auto a breve.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	8.000,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	115.000,00
NOLEGGIO AUTOMEZZI PER ATTIVITA' COMM.LE	-
TOTALE	123.000,00

9) *Costi del personale.*

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Ammontano a euro 125.750,00 con una riduzione di euro 750, pari allo 0,59%, rispetto al precedente esercizio.

Lo stanziamento contempla anche euro 300,00 per oneri straordinari – costi relativi ad esercizi precedenti.

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2018 sono così composti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	50.500,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	20.900,00
STIPENDI PERS. COMANDATO ACI (DIREZIONE)	25.000,00
ONERI SOCIALI	17.800,00
ONERI SOCIALI PERSONALE DI ACI (DIREZIONE)	6.100,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	5.150,00
ALTRI COSTI RELATIVI AD ESERCIZI PRECEDENTI	300,00
TOTALE	125.750,00

La spesa complessiva è stata determinata tenendo conto della consistenza numerica del personale di ruolo. Le voci "Stipendi personale comandato ACI" e "oneri sociali personale comandato di ACI" comprendono rispettivamente la quota di trattamento accessorio (retribuzione di posizione e risultato) e gli oneri sociali della Direzione.

10) *Ammortamenti e svalutazioni.*

Racchiude al suo interno tutti i costi valorizzati per quote di ammortamento relative all'esercizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO SOFTWARE	-
AMMORTAMENTO ALTRI ONERI PLURIENNALI	10.500,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	4.000,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	2.000,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	13.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	1.000,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	350,00
AMMORT.MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRON.	1.100,00
AMMORTAMENTO BENI DI VALORE INF. A E.516,46	1.000,00
AMMORT. MIGLIORIE SU BENI MATERIALI DI TERZI	500,00
TOTALE	33.450,00



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Incidono sugli ammortamenti i lavori di rifacimento dell'impianto elettrico in Sede e i lavori di manutenzione straordinaria previsti sull'impianto carburanti.

11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci.

Si prevedono variazioni di pari importo, pari a euro 10.000,00, per rimanenze iniziali e finali di omaggi sociali.

12) Accantonamenti per rischi

Non si prevedono accantonamenti per rischi

13) Altri accantonamenti

Si prevedono accantonamenti al fondo rinnovi contrattuali, per euro 1.000,00.

14) Oneri diversi di gestione.

Ammontano a euro 387.400,00, con una riduzione di 49.800 euro pari all'11,39%. All'interno rilevano i costi per Aliquote sociali, Iva indetraibile Pro-rata, imposte e tasse (IMU, TASI, TARI, imposta di registro su contratti di locazione ecc.), omaggi sociali, altri oneri diversi di gestione per contribuzione a carico dell'Ente nell'ambito della campagna promozionale sull'impianto carburanti, con previsione in entrata della quota a carico del gestore. Si rileva che l'Iva non detraibile promiscua viene contabilizzata direttamente in aumento del costo o del cespite cui afferisce.

Con riferimento alle aliquote ACI, si rileva che lo stanziamento previsto tiene conto delle recenti iniziative deliberate dalla Sede Centrale, a sostegno della promozione associativa, premianti sia le tessere individuali che la fedelizzazione

Lo stanziamento contempla anche euro 200,00 per oneri straordinari ed euro 500,00 per minusvalenze da alienazione di immobilizzazioni materiali.

Di seguito si evidenzia il dettaglio della voce in oggetto.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI/INDEDUCIBILI	17.000,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	14.000,00
CONGUAGLIO POSITIVO IVA RELATIVO A PRO-RATA	100,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	3.000,00
CONGUAGLIO POSITIVO IVA SPESE PROMISCUE	100,00
INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	2.500,00
ONERI E SPESE BANCARIE	1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	10.200,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	12.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	13.500,00
SPESE NON DEDUCIBILI AI FINI IRES	3.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	309.300,00
MINUSVALENZE STRAORDINARIE	500,00
ONERI STRAORDINARI	200,00
TOTALE	387.400,00

C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi ed oneri finanziari, pari a -5.800 euro, è così composto:

16) *Altri proventi finanziari.*

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	400,00
INTERESSI ATTIVI SU TITOLI	-
PROVENTI FINANZIARI DA GESTIONE TITOLI	-
TOTALE	400,00

17) *Interessi e altri oneri finanziari*

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	100,00
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	6.000,00
INTERESSI PASSIVI VERSO ERARIO	100,00
TOTALE	6.200,00

Gli oneri finanziari sono costituiti prevalentemente dagli interessi passivi su finanziamenti, il cui importo è determinato dalla quota annua di interessi passivi che gravano sul debito verso ACI oggetto di piano di riparto dall'anno 2004 (800,00) e dalla quota di interessi passivi (5.200,00) sul mutuo acceso per acquisto dell'immobile sede della delegazione di Marina di Massa.

20) *Imposte sul reddito dell'esercizio*

Le imposte sul reddito di competenza dell'esercizio 2018 sono stimate in euro 5.000,00. In dettaglio si tratta di IRES per 2.000 euro, nonché di IRAP per 3.000 euro.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità. Lo schema contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	20.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	87.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	107.000,00

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio. In particolare si riferiscono agli oneri previsti per rifacimento dell'impianto elettrico dell'immobile di Sede condotto in locazione.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano le spese da sostenersi ad incremento valore immobili di proprietà (2.000), nonché gli investimenti che si prevede di realizzare per il potenziamento dell'impianto distribuzione carburanti (80.000), l'acquisto di mobili e arredi (2.000), attrezzature per i servizi generali dell'Ente (2.000) e beni di valore inferiore ad euro 516,46 (1.000).

BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di tesoreria ha lo scopo di evidenziare i flussi finanziari previsti a fronte della gestione economica, di quella relativa agli investimenti e della gestione finanziaria.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017 (A)	20.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2018 (B)	2.030.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2018 (C)	2.027.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 D)=A+B-C)	23.000,00

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente l'andamento dei flussi in entrata e uscita degli anni precedenti. Il saldo finale delle disponibilità liquide al 31.12.2018 viene previsto pari a euro 23.000 sulla base della giacenza di liquidità stimata a fine 2017 e la somma algebrica dei flussi finanziari previsti per l'anno 2018.

Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi e le uscite si prevede positivo per euro 60.000. Il flusso finanziario da investimenti/disinvestimenti risulta negativo per euro 107.000. Non essendo previsti disinvestimenti per il 2018, il suddetto saldo deriva interamente dalla previsione di pagamenti relativi agli investimenti dell'anno in esame.

Il saldo tra le entrate e le uscite della gestione finanziaria, vale a dire quelle derivanti da riscossioni e pagamenti di partite patrimoniali non attinenti alla gestione economica né a quella degli investimenti/dismissioni, è positivo per euro 50.000 e tiene conto delle movimentazioni classificate tra le partite di giro, ammontanti in entrata e uscita rispettivamente ad euro 84.000 e 82.000.

In conclusione, le previsioni per l'anno 2018 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai movimenti contabili a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2016 e prendendo in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

BUDGET PLURIENNALE

Ai sensi del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il Budget pluriennale riclassificato per il triennio 2018-2020. Tale documento è stato redatto sulla base delle strategie delineate dall'Organo di vertice. I dati della prima annualità del Budget pluriennale riclassificato coincidono con quelli del 2018 esposti in precedenza. Circa i criteri di redazione del documento si evidenzia quanto di seguito.

Le previsioni dell'annualità 2019 sono state effettuate tenendo conto di un contenuto incremento del valore della produzione pari allo 0,50% nel 2019; per il 2020, a titolo prudenziale, sono stati previsti gli stessi importi del 2019.

Il valore della produzione passa pertanto da euro 993.600,00 del 2018 a 998.562,00 del 2020 con un incremento nel biennio di 4.962 euro.

Analogamente i costi della produzione, per il predetto biennio, registrano un incremento passando da 962.200,00 del 2018 a 967.011,00 del 2019 (+0,50%).

Il risultato di esercizio è previsto in utile sia nel 2019 che nel 2020.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

L'allegato in oggetto è costituito dai seguenti documenti, redatti nell'ambito delle direttive generali definite da A.C.I. in materia di indirizzi strategici di federazione, al fine di costruire un sistema di indicatori per la misurazione dei risultati attesi:

- 1) Piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica (1a)
- 2) Piano degli obiettivi per progetti (1b)
- 3) Piano degli obiettivi per indicatori (1c)

Nella tabella 1a i costi della produzione relativi alle attività previste per l'anno 2018 sono stati riportati in dettaglio riepilogando le risorse del budget 2018 secondo la destinazione anziché la natura.

Poiché nel documento in esame non sono previsti progetti locali, le tabelle 1b e 1c non sono valorizzate.

CONSIDERAZIONI FINALI

A seguito dell'analisi e della comparazione delle previsioni, rispetto all'esercizio precedente e a quello in corso, si rende necessario delineare le politiche ed i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2018.

Il Sodalizio, anche a seguito della programmata razionalizzazione delle proprie partecipazioni nelle due società di revisione, nonché della scadenza dell'accordo con la compagnia ENI, per la gestione dell'impianto carburanti, si troverà nel 2018 ad elaborare una piattaforma operativa sulla quale scommettere per i prossimi anni, considerando i problemi derivanti dalla sfida dei mercati dell'automotive, sempre più aggressivi e con margini in continua diminuzione. La forza della relazione con il cliente ACI MS, la rete dei rapporti sul territorio, la sperimentazione di servizi da reperire sul mercato locale, il "potenziale" del nome ACI MS nei settori della formazione e del tempo libero, nei quali il Socio è al *centro*, rappresentano le sfide necessarie e ineludibili alle quali è legato il futuro del sodalizio; sfide che richiederanno una forte coesione di tutto il mondo ACI MS (Organi, personale,



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Delegazioni, Sara Assicurazioni), collante imprescindibile per ogni scommessa nel caleidoscopico universo digitale.

Di seguito si rappresenta la pianta organica del Personale dell'Ente alla data del 30.06.2017:

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO			
AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA			
Personale di ruolo al 30 giugno 2017			
Area d'inquadramento	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	0	0	0
AREA B	1	0	1
AREA C	2	2	0
TOTALE	3	2	1

Si rende noto che l'Ente, in occasione della programmazione triennale del fabbisogno di personale, nella seduta del Consiglio Direttivo del 04.12.2015, ha provveduto a stabilizzare la consistenza della pianta organica in n° 3 risorse.

Nella certezza di avere così tracciato un quadro esauriente, con il documento contabile allegato, delle prospettive di intervento dell'Ente, si invita il Consiglio a deliberare il Budget annuale 2018.

Massa, 18 Ottobre 2017

F.to Il Presidente
Avv. Cordiano ROMANO