



# AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2026

Egregi Consiglieri,

Il Budget annuale per l'esercizio 2026 è stato formulato in conformità 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;
- budget economico pluriennale, per il triennio 2026-2028;
- 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 2026 rispetto alle previsioni 2025 assestate alla data di presentazione del budget 2025, nonché rispetto ai dati del bilancio d'esercizio relativo all'anno 2024. 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.

Ciò premesso, le previsioni per l'anno 2026 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai movimenti contabili a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2024 e prendendo in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Il Budget economico 2026 evidenzia una previsione di utile pari ad euro 1.000,00 riflesso di una politica gestionale dell'Ente volta al contenimento delle spese, in una congiuntura economica complessa, quale quella attuale.

**LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO**

Il 2026 vedrà l'Ente impegnato a mantenere l'economicità della gestione, attraverso il controllo puntuale sulle attività e, se del caso, la loro riorganizzazione. Si procederà al rinnovo dei contratti di affiliazione commerciale con le delegazioni, in scadenza al 31/12/2025, valutandone attentamente gli aspetti economici ed eventuali modifiche societarie a seguito dei sopraggiunti limiti di età di parte degli attuali titolari. Si proseguirà negli interventi di promozione dello sport automobilistico in provincia, attraverso l'organizzazione della 2<sup>a</sup> Edizione dello Slalom Massa – San Carlo, di cui verrà richiesta l'iscrizione a Campionato Italiano, considerato il successo ottenuto nella prima edizione; a questo si aggiungerà l'organizzazione della 10<sup>a</sup> edizione "Ruote nella Storia-ACI Storico", atteso il grande valore strategico per il Sodalizio.

Proseguirà l'impegno nella divulgazione dei principi di educazione e sicurezza stradale a scuola oltre che nei campi estivi.

Aspettative di redditività si pongono sul settore carburanti che nell'anno in corso ha registrato un aumento costante dei ricavi provenienti dalla vendita del carburante presso l'impianto di proprietà. L'accordo concluso con Gradi Gualtiero Srl e Ala Carburanti, rispettivamente per convenzionamento e gestione, ha consentito la riattivazione dell'attività nell'anno in corso. L'impianto ha subito un completo restyling nel 2025 attraverso la sostituzione del Self Service e degli erogatori.

Ancora, si porrà particolare attenzione alle dinamiche del mercato assicurativo, coordinando il lavoro delle due agenzie SARA sul territorio, consapevoli che i proventi derivanti dall'attività assicurativa costituiscono una quota rilevante dei bilanci dell'Ente.

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

<b>QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2026</b>	
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	1.003.500,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	1.001.000,00
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>2.500,00</b>
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	500,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE(18-19)</b>	-
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B +/- C +/- D)</b>	<b>3.000,00</b>
<b>Imposte sul reddito dell'esercizio</b>	2.000,00
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2026</b>	<b>1.000,00</b>

(Tab. 1)

Il *risultato operativo della gestione caratteristica*, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, presenta un saldo positivo pari a € 2.500,00. 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 28.500,00. A seguire la tabella di calcolo del MOL relativo al Budget anno 2026. Non sono previsti nel documento in esame componenti di natura straordinaria.



# AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

## TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.003.500
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>1.003.500</b>
4) Costi della produzione	1.001.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	26.000
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>975.000</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>28.500</b>

Il risultato di esercizio si riduce per effetto dell'incidenza del saldo positivo della gestione finanziaria (500) e delle imposte sul reddito (- 2.000).

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 2026 (€ 1.003.500) presenta un saldo positivo rispetto al 2025, pari a € 23.800,00, con un incremento in valore percentuale del 2,42%.

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 R.A.C. troviamo all'interno di questa voce 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 736.000 in deciso aumento rispetto al 2025.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	655.000,00
PROVENTI SERVIZIO CARBURANTI	37.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	8.000,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	13.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	23.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>736.000,00</b>

Nel dettaglio la previsione dei Ricavi delle Vendite e Prestazioni tiene conto delle seguenti voci:

- le **quote sociali**, preso atto del trend in corso al 30 settembre 2025, sono state quantificate sulla



## AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

base di un incremento della compagine associativa pari all'1%, risultato di iniziative messe in atto per aumentare il tasso di fidelizzazione, attraverso il recupero dei soci scaduti e piani di produzione premiante da applicare alla rete di vendita. Quanto sopra, grazie anche alle iniziative di supporto economico, deliberate dalla Sede Centrale ACI. La compagine associativa prevista si attesta a n. 11.400 soci, per un'entrata complessiva pari a 655.000 euro. La previsione rispecchia inoltre il trend attuale di crescita delle tessere Gold e Sistema.

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 375.000,00.

- La previsione dei **ricavi derivanti dal servizio carburanti** tiene conto dell'andamento delle vendite nell'anno in corso, anno che ha segnato la ripresa dell'attività dopo circa 15 mesi di inoperatività. Gli accordi in essere con la ditta convenzionata fanno prevedere un'entrata pari a € 37.000,00.

- I **proventi per manifestazioni sportive** si attestano a € 8.000,00 e derivano dalle quote di partecipazione ad eventi sportivi in programmazione per il 2026.

- I **proventi per pubblicità** ammontano a € 13.000,00 e sono previsti a fronte dell'attività di sponsorizzazione esercitata in favore di ditta convenzionata per il servizio di noleggio auto con previsione di condizioni vantaggiose per i soci ACI, nonché in favore di Sara Assicurazioni per la promozione del marchio attraverso iniziative istituzionali e in favore di soggetti terzi a supporto delle iniziative previste.

- Infine i **Proventi per riscossione tasse automobilistiche** si attestano a 23.000 euro, in aumento rispetto all'anno in corso.

### •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.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI DA A.C.I.	500,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	13.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	22.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	22.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI ACI	97.500,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASSICURAZIONI)	105.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	1.200,00
PROVENTI PER SERVIZIO "INVITA A REVISIONE"	6.300,00
<b>TOTALE</b>	<b>267.500,00</b>

Il totale ammonta a € 267.500,00 ed evidenzia un decremento di 14.200 euro, pari al 5,04% rispetto al 2025.

I proventi per **canoni di utilizzo marchio** si attestano ad € 97.500,00 e registrano un leggero aumento rispetto al 2025.

Per quanto riguarda l'**attività assicurativa**, si prevede un'entrata pari a € 105.000,00 in linea con i risultati raggiunti alla data odierna da Sara Assicurazioni, attraverso l'attività dei due Agenti Capo e tre Sub-Agenzie, operanti in sede e provincia.

Per quanto riguarda gli **affitti e subaffitti di immobili**, lo stanziamento, pari complessivamente ad euro 44.000,00, riguarda l'immobile sito a Massa, oggetto di locazione commerciale, in comproprietà con ACI.

La voce **Concorsi e rimborsi diversi**, pari a 13.000 euro si presenta in linea con il 2025.

**B- COSTI DELLA PRODUZIONE**

I costi della produzione, pari a € 1.001.000,00 si prevedono in aumento di € 29.800,00 rispetto all'esercizio precedente (+3,06%), aumento tuttavia finanziato dalle entrate previste nell'anno a garanzia dell'equilibrio economico.

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

- incremento di 10.300 euro dei costi per prestazioni di servizi;
- decremento di 5.000 euro dei costi del personale;
- aumento di 24.800 euro dei costi per oneri diversi di gestione.

Prima di entrare nel merito delle singole voci, preme rilevare che i costi della produzione 2026 sono stati definiti secondo una linea di continuità rispetto alle disposizioni sui limiti di spesa contenute nel vigente "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'A.C.Massa Carrara per gli anni 2023-2025", approvato dal Consiglio Direttivo per il triennio 2023-2025 nella seduta del 15/12/2022, 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, come integrato dall'art. 50, comma 3, del D.L. 124/2019, convertito con Legge n.157/2019. Quanto sopra in attesa di approvare il documento valido per il prossimo triennio.

I costi della produzione sono in linea con i limiti di spesa imposti, come si evidenzia a seguire:

- Il Margine Operativo Lordo risulta pari a € 28.500,00 quindi in linea con il limite previsto (si richiede un valore positivo).
- Nell'ambito dell'aggregato delle voci di costo del conto economico B6), B7) e B8), il totale delle previsioni per il 2026 dei costi classificati nelle voci suddette, non direttamente correlati alla produzione dei ricavi o esclusi per definizione normativa, è pari a € 136.800,00 con una riduzione di € 1.980,00, rispetto al limite stabilito in ottemperanza al dettato normativo, pari a € 138.780.
- Il valore nominale dei Buoni pasto riconosciuti ai dipendenti è confermato a quello in essere al 1<sup>a</sup> gennaio 2016.
- I costi del personale sono pari a € 52.000,00 e rientrano nel limite fissato dalla normativa in vigore, pari a € 118.697.
- Le spese per compensi degli organi di indirizzo politico-amministrativo sono confermate nella misura in vigore al 1<sup>a</sup> gennaio 2014.

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 € 2.000,00, con un decremento di euro 800,00 rispetto all'esercizio in corso. Le voci di riferimento sono le seguenti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	500,00
MODULISTICA	500,00
MATERIALE DI CONSUMO	1.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>2.000,00</b>



## AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

### 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 € 364.000,00 ed evidenziano un incremento di € 10.300,00, pari al 2,91%, rispetto al 2025.

Nel dettaglio per l'anno 2026 nel conto in esame sono comprese le seguenti voci:

ORGANIZZAZIONE EVENTI	4.000,00
SPESE PER ATTIVITA' PROMOZIONALI	2.000,00
SPESE EDUCAZIONE STRADALE	500,00
SPESE PER I LOCALI: PULIZIE	15.500,00
FORNITURA ACQUA	2.000,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	10.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA/MOBILE	4.500,00
SERVIZI INFORMATICI/ELABORAZIONE DATI	5.000,00
SPESE PER ESERCIZIO AUTOMEZZI	500,00
MISSIONI E TRASFERTE	2.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	5.000,00
PREMI ASSICURAZIONE	13.000,00
BUONI PASTO	1.500,00
SPESE POSTALI	2.500,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	500,00
SPESE PER PRESTAZIONE DI SERVIZI	4.000,00
SP.PREST.SERVIZI: COMP. ALLA SOC.SERVIZI	125.000,00
SP.PRES.SERVIZI:COMP.ALLE DITTE DELEGATE	78.000,00
SERVIZI AMMINISTRATIVI E PROFESSIONALI	5.000,00
STIPENDI PERSONALE DI ACI (DIREZIONE)	25.000,00
ONERI SOCIALI PERSONALE DI ACI (DIREZIONE)	6.500,00
SPESE CONDOMINIALI IMMOBILI DI PROPRIETA'	5.000,00
COSTI PER SERVIZIO "INVITO A REVISIONE"	5.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>364.000,00</b>



# AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Nella tabella, tra le varie voci rilevano per entità le provvigioni passive e spese per compensi alle 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 Aci Service Massa Carrara. I servizi spaziano dalla gestione degli sportelli di sede alla gestione dell'ufficio sportivo, attività di educazione stradale, gestione ed organizzazione di eventi e manifestazioni, nonché servizi amministrativi e di segreteria in supporto all'attività dell'Ente.

I servizi per organizzazione eventi, pari a € 4.000,00 sono connessi all'organizzazione di eventi istituzionali.

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.

I servizi informatici, per € 5.000,00 rimangono invariati e sono relativi al progressivo affidamento ad Aci Informatica di servizi informatici.

I servizi amministrativi e professionali, per € 5.000,00, si riferiscono ai servizi di prevenzione e sicurezza sui luoghi di lavoro, ai servizi professionali di natura fiscale e gestione paghe, agli oneri contributivi a carico dell'Ente sulle predette prestazioni professionali e alla quota di iva promiscua indetraibile.

## 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 € 133.500,00, con un incremento di euro 500,00 rispetto allo scorso esercizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	2.500,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	131.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>133.500,00</b>

La voce noleggi, pari a € 2.500,00, si riferisce a macchine d'ufficio utilizzate nell'ordinaria attività dell'Ente.

I costi per canoni di locazione e oneri condominiali, pari a € 131.000 si riferiscono all'immobile di sede e alle sedi delle delegazioni di Marina di Carrara, Aulla, Pontremoli, Fosdinovo nonché all'immobile sito a Massa in proprietà con ACI.

## 9) **Costi del personale.**

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Ammontano a € 52.000,00 con un decremento di 5.000 euro rispetto alla previsione 2025.

La spesa complessiva è stata determinata tenendo conto dell'entrata in servizio di una risorsa area C ex classificazione economica C1.

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2026 sono così composti:

**AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA**

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	19.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	21.000,00
ONERI SOCIALI	9.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2.500,00
ALTRI COSTI	500,00
<b>TOTALE</b>	<b>52.000,00</b>

La voce *Altri Costi* comprende i benefici di natura assistenziale e sociale in favore del personale dipendente, il cui importo è stato determinato quantificando l'1% delle spese del personale previste a Budget.

Si riporta, di seguito, la tabella che illustra il Piano Triennale di fabbisogno del personale dell'AC Massa Carrara per il triennio 2026-2028 come verrà approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta che approva il budget 2026.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2026-2028			
AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA			
Personale di ruolo			
Area d'inquadramento	Fabbisogno 2026	Fabbisogno 2027	Fabbisogno 2028
AREA C	2	2	2
<b>TOTALE</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

**10) Ammortamenti e svalutazioni.**

Gli ammortamenti e le svalutazioni ammontano complessivamente a € 26.000,00 in lieve contrazione rispetto all'anno 2025.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO ALTRI ONERI PLURIENNALI	3.000,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	7.500,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	4.500,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	8.500,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	1.500,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	600,00
AMMORT. MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRON.	200,00
AMMORT. MIGLIORIE SU BENI MATERIALI DI TERZI	200,00
<b>TOTALE</b>	<b>26.000,00</b>

Incide sul valore degli ammortamenti il naturale esaurimento del ciclo di ammortamento di numerosi cespiti e, nel contempo, gli investimenti previsti nell'esercizio.

**AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA****11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci.**

DESCRIZIONE	IMPORTO
RIMANENZE INIZIALI	5.000,00
RIMANENZE FINALI	- 3.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>1.500,00</b>

**12) Accantonamenti per rischi**

Non si prevedono accantonamenti per rischi

**13) Altri accantonamenti**

Non si prevedono altri accantonamenti

**14) Oneri diversi di gestione.**

Ammontano a € 422.000,00, con un incremento di 24.800 euro. All'interno rilevano i costi per Aliquote sociali, Iva indetraibile Pro-rata, imposte e tasse (IMU, TASI, TARI, imposta di registro su contratti ecc.), omaggi sociali, altri oneri diversi di gestione. 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 iniziative deliberate dalla Sede Centrale, a sostegno della promozione associativa, premianti sia le tessere individuali che la fidelizzazione.

Di seguito si evidenzia il dettaglio della voce in oggetto.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI/INDEDUCIBILI	14.000,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	10.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.000,00
ONERI E SPESE BANCARIE	1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	10.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	4.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	3.000,00
SPESE NON DEDUCIBILI AI FINI IRES	2.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	375.000,00
ALIQUOTE SOCIALI ACI SPORT E ACI STORICO	1.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>422.000,00</b>

**C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI**

Il saldo dei proventi ed oneri finanziari, pari a 500 euro, è così composto:

**16) Altri proventi finanziari.**

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	2.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>2.500,00</b>



# AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

## 17) Interessi e altri oneri finanziari

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	2.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>2.000,00</b>

Gli oneri finanziari sono costituiti dagli interessi passivi su finanziamenti, il cui importo è determinato dalla quota di interessi passivi sul mutuo acceso per acquisto dell'immobile sede della delegazione di Marina di Massa.

## D- RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE

### 18) Rivalutazioni

Non si prevedono rivalutazioni nell'esercizio 2026

### 19) Svalutazioni

DESCRIZIONE	IMPORTO
SVALUTAZIONE PARTECIPAZIONI	-
<b>TOTALE</b>	<b>-</b>

Non si prevedono svalutazioni nell'esercizio 2026.

### 20) Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito di competenza dell'esercizio 2026 sono stimate in euro 2.000,00.

## BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli investimenti/dismissioni redatto in conformità al 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	3.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	34.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>37.000,00</b>

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio. In particolare si riferiscono ad oneri pluriennali per 3.000 euro.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano le spese da sostenersi ad incremento valore immobili di proprietà (5.000), nonché gli investimenti che si prevede di realizzare per la manutenzione straordinaria dell'impianto distribuzione carburanti, suddivisi tra la voce impianti (20.000) ed attrezzature (2.500), per l'acquisto di mobili e arredi (5.000) e beni di valore inferiore ad euro 516,46 (1.500).

**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.

<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025 (A)</b>	<b>75.000,00</b>
<b>TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2026 (B)</b>	<b>3.035.000,00</b>
<b>TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2026 (C)</b>	<b>3.017.000,00</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2026 D)=A+B-C)</b>	<b>93.000,00</b>

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 31.12.2026 viene previsto pari a euro 93.000 sulla base della giacenza di liquidità stimata a fine 2025 e la somma algebrica dei flussi finanziari previsti per l'anno 2026.

Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi e le uscite si prevede con un saldo positivo di € 25.000. Il flusso finanziario da investimenti/disinvestimenti risulta negativo per euro 37.000. Non essendo previsti disinvestimenti per il 2026, 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 30.000.

**BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO**

Tale documento, redatto secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27/03/2013, rappresenta una riclassificazione dei valori delle previsioni di budget, ai fini della raccordabilità con gli analoghi documenti previsionali delle amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

**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 2026 - 2028. Tale documento è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche delineate dall'Ente. Le previsioni per le annualità 2026 – 2028 sono state effettuate sulla base di una sostanziale stabilità sia del valore della produzione che dei costi della produzione. I dati della prima annualità del Budget pluriennale riclassificato coincidono con quelli del 2026 esposti in precedenza. Circa i criteri di redazione del documento si evidenzia quanto di seguito.

Il valore della produzione passa da euro 1.003.500 del 2026 a euro 1.027.500 del 2027 a euro 1.045.500 nel 2028.

I costi della produzione, per il predetto triennio, passano da 1.001.000 a 1.022.500 euro nel 2027 e 1.039.000 nel 2028.

Il risultato di esercizio è previsto in utile sia nel 2027 che nel 2028.



# AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

## **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 2026 sono stati riportati in dettaglio riepilogando le risorse del budget 2026 secondo la destinazione anziché la natura.

Con riferimento alle tabelle 1b) e 1c), si individuano quali progetti dell'Automobile Club i seguenti: sviluppo attività associativa, rafforzamento attività istituzionali (educazione stradale e sport), gestione PAT nell'ambito dell'ottimizzazione organizzativa; la valorizzazione degli stessi è connessa agli obiettivi di performance organizzativa di Ente ed individuali che devono essere ancora formalizzati.

Nel documento in esame non sono previsti progetti locali.

## **CONSIDERAZIONI FINALI**

Il Budget 2026 è stato elaborato sulla base di stime e previsioni attendibili e concrete, nel rispetto dell'equilibrio economico-patrimoniale sancito dal regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Massa Carrara.

Esso rileva un contenuto risultato positivo, che impone la massima prudenza ed economicità nella gestione, con l'auspicio di una maggiore stabilità per il futuro, che consenta di accrescere la compagine associativa ed inoltre migliorare la visibilità e l'immagine attraverso lo sviluppo di attività fortemente connesse alla mission istituzionale.

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 2026.

Massa, 27 Ottobre 2025

F.to Il Presidente  
*Fabrizio Panesi*