

**Tabella 2.4.a – Movimenti del fondo per imposte**

FONDO PER IMPOSTE			
Saldo al 31.12.2014	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2015

Il fondo non è stato movimentato

Tabella 2.4.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI			
Saldo al 31.12.2014	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2015

Il fondo non è stato movimentato

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

DESCRIZIONE FONDO	ALTRI FONDI			
	Saldo al 31.12.2013	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2014
Totale				

Il fondo non è stato movimentato.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

Le tabelle 2.5.a e 2.5.b riportano rispettivamente i movimenti del fondo trattamento di fine rapporto (TFR) e del fondo quiescenza, specificando: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell'esercizio, l'adeguamento, il saldo al termine dell'esercizio.



La suddetta tabella esamina, inoltre, la durata residua del fondo, evidenziando l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.



Tabella 2.5.a – Movimenti del fondo trattamento di fine rapporto

FONDO TFR						
Saldo al 31.12.2014	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2015	DURATA RESIDUA	
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni
						Oltre 5 anni

Tabella 2.5.b – Movimenti del fondo quiescenza

FONDO QUIESCENZA						
Saldo al 31.12.2014	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2015	DURATA RESIDUA	
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni
143.936	3.205	5.147		145.878		145.878



Con riferimento al suddetto fondo, si rileva che lo stesso è stato riclassificato all'interno della voce "C-Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato" dello stato patrimoniale. La consistenza al 31/12/2015 del fondo è determinata dalla quota maturata nell'esercizio relativo al personale dell'Ente (5.147) e dalla rettifica per spostamento ad altra voce (Altri debiti: debiti verso A.C.I. personale comandato) della quota maturata da precedente Direttore (3.205).

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.6.a1 riporta i movimenti dei debiti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.



RARA

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

AUTOMOBILE CLUB MASSA

Descrizione	Saldo al 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:	160.000		6.962	153.038
.....				
Totale voce	160.000		6.962	153.038
05 debiti verso altri finanziatori:				
.....				
Totale voce				
06 acconti:	314	15		329
.....				
Totale voce	314	15		329
07 debiti verso fornitori:	405.974		71.437	334.537
.....				
Totale voce	405.974		71.437	334.537
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
.....				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
.....				
Totale voce				
10 debiti verso imprese collegate:				
.....				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
.....				
Totale voce				
12 debiti tributari:		3.638		3.638
.....				
Totale voce		3.638		3.638
13 debiti verso istitt. di previd. e di sicurezza sociale:				
.....				
Totale voce				
14 altri debiti:	288.397		5.417	282.980
.....				
Totale voce	288.397		5.417	282.980
Totale	854.685	3.653	83.816	774.521



In particolare si precisa quanto segue:

I debiti verso Banche sono costituiti dall'assunzione nel 2014 di un mutuo di euro 160.000 a fronte dell'acquisto di un immobile in località Marina di Massa da destinare a sede di delegazione; la durata del mutuo è di anni 15 con scadenza al 31/12/2029.

Gli Acconti sono relativi a importi anticipati all'Ente da rimborsare a clienti.

Debiti verso fornitori

La voce in oggetto, esposta in bilancio al 31/12/2015 ammonta a euro 334.537, con un decremento di euro 71.437 rispetto al precedente esercizio; essa è costituita principalmente da operazioni di acquisto di beni e servizi ed è composta come segue:

Descrizione	2.015	2.014	Variazioni
Debiti verso ditte delegate	2.608	976	1.632
Debiti verso A.C.I.	284.028	291.737	-7.709
Debiti verso Società controllata	4.761	44.124	-39.363
Debiti verso Enti pubblici	6.817		6.817
Debiti verso fornitori privati	36.323	69.137	-32.814
Totale voce	334.537	405.974	-71.437

La diminuzione di tale voce è sostanzialmente da ricondurre a maggiori pagamenti registrati nell'anno verso la società di servizi e i fornitori privati.

Tra i debiti verso fornitori, €. 284.028 sono relativi a debiti verso Automobile Club d'Italia. Si rileva che il primo obiettivo finanziario (dettato dalle Circolari di Aci Italia protocollo 4071 del 20/04/2012 e 8515 del 03/09/2012 a firma del Segretario Generale), che prevede l'impossibilità dell'Ente d'incrementare il suo indebitamento netto scaduto al 31/12/2015 rispetto all'indebitamento netto scaduto al 31/12/2011, è stato raggiunto.

I debiti tributari sono costituiti dal debito IVA a seguito della liquidazione di fine anno.

Altri debiti

La voce in oggetto, esposta in Bilancio, ammonta a euro 282.980, con un decremento di euro 5.417, rispetto al precedente esercizio ed è composta come segue:



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Descrizione	2.015	2.014	Variazioni
Debiti verso dipendenti c/stipendi		2.880	-2.880
Debiti per trattamento di quiescenza da liquidare	43.346	43.346	
Debiti verso personale	1.378		1.378
Debiti verso terzi da trattenute a dipendenti (sindacato)	742	371	371
Depositi cauzionali attivi	1.575	3.057	-1.482
Debiti verso fornitori per fatture da ricevere	161.875	159.393	2.482
Debiti verso Agenzia Entrate x F24		8.491	-8.491
Debiti diversi	30	30	
Debiti verso ACI personale comandato	74.033	70.828	3.205
Totale voce	282.980	288.397	-5.417

Tra gli importi più significativi si evidenziano le voci:

- Trattamento di quiescenza da liquidare (43.346) relativo ad una risorsa trasferita ad altro Ente;
- Debiti verso fornitori per fatture da ricevere (161.875), comprensivo della quota di iva promiscua non detraibile;
- Debiti vs ACI per personale comandato (74.033), relativo al trattamento di quiescenza della direzione con incarico cessato.

La tabella 2.6.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

Relativamente ai debiti con durata superiore ai 5 anni viene data specifica indicazione della natura della garanzia reale eventualmente prestata e del soggetto prestatore.



Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
D. Debiti						
04 debiti verso banche:			153.038	ipoteca		153.038
Totale voce			153.038			153.038
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:	329					329
Totale voce	329					329
07 debiti verso fornitori:	234.972	99.565				334.537
Totale voce	234.972	99.565				334.537
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:	3.638					3.638
Totale voce	3.638					3.638
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
Totale voce						
14 altri debiti:	165.601	70.828	46.551			282.980
Totale voce	165.601	70.828	46.551			282.980
Totale	404.540	170.393	199.589			774.522

Si rileva che i *debiti verso fornitori esigibili oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni* sono relativi al debito verso A.C.I., oggetto di un piano di riparto a partire dall'esercizio 2004 con scadenza al 31/12/2018 e versamento, a partire dal sesto anno, di interessi passivi sul debito residuo. Questi ultimi trovano evidenziazione, all'interno del bilancio di esercizio, alla voce "Interessi ed altri oneri finanziari".



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Gli *altri debiti esigibili oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni* sono relativi al trattamento di quiescenza della direzione (posizione che ha cessato dal servizio), mentre i *debiti esigibili oltre i 5 anni* riguardano il trattamento di quiescenza relativo a due risorse, non più in servizio presso l'Ente.

La tabella 2.6.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti l'anzianità degli stessi rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo in scadenza rispetto alle seguenti diverse annualità: 2015 – 2014 2013 – 2012 – 2011 – ante 2011.

Descrizione	ANZIANITA'						Totale debiti
	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizio 2013	Esercizio 2012	Esercizio 2011	Esercizio ante 2011	
	Importo	Importo	Importo	Importo	Importo	Importo	Importo
DEBITI							
04 Debiti verso banche:		153.038					153.038
.....							
Totale voce	0	153.038	0	0	0	0	153.038
05 Debiti verso altri finanziatori:							0
.....							
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0
06 Acconti:		15	314				329
.....							
Totale voce	0	15	314	0	0	0	329
07 Debiti verso fornitori:	122.309	20.020	1.996	1.374	1.040	187.798	334.537
.....							
Totale voce	122.309	20.020	1.996	1.374	1.040	187.798	334.537
08 Debiti rappresentati da titoli di credito:							0
.....							
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0
09 Debiti verso imprese controllate:							0
.....							
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0
10 Debiti verso imprese collegate:							0
.....							
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0
11 Debiti verso controllanti:							0
.....							
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0
12 Debiti tributari:	3.638						3.638
.....							
Totale voce	3.638	0	0	0	0	0	3.638
13 Debiti verso istituti di previdenza e di sic. Sociale:							0
.....							
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0
14 Altri debiti:	165.600	3.205		114.175			282.980
.....							
Totale voce	165.600	3.205	0	114.175	0	0	282.980
Totale	291.547	176.278	2.310	115.549	1.040	187.798	774.522



2.7 RATEI E RISCONTI

2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

La voce ratei e risconti attivi accoglie i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.1 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI

	Saldo al 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
Ratei attivi:				
interessi attivi su titoli	353		278	75
...				
Totale voce	353		278	75
Risconti attivi:	207.783		21.562	186.220
...				
...				
Totale voce	207.783		21.562	186.220
Totale	208.135		21.840	186.295

I ratei attivi sono relativi alla cedole su titoli maturate nell'esercizio, mentre i risconti attivi sono calcolati su oneri per acquisto titoli (1), su polizze assicurative (1.651), su aliquote ACI (182.115), su costi noleggio a lungo termine (1.630) e su oneri di gestione (824).



2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

La voce ratei e risconti passivi accoglie i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi. *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.7.2 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI

	Saldo al 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2015
Ratei passivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti passivi:	331.885		6.306	325.579
...				
...				
Totale voce	331.885		6.306	325.579

I risconti passivi sono calcolati sulle quote sociali (325.579).



3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

3.1 ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

La forma scalare del conto economico consente di esporre i risultati parziali progressivi che hanno concorso alla formazione del risultato economico dell'Ente distinguendo fra gestione caratteristica, gestione finanziaria e gestione straordinaria.

Il conto economico è strutturato in 5 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) e "proventi e oneri straordinari" (E); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

In particolare, il risultato prodotto dalla gestione caratteristica si assume pari alla differenza tra valore e costi della produzione, quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari e quello della gestione straordinaria fra proventi ed oneri straordinari.

Al riguardo è utile evidenziare anche il risultato prima delle imposte, ossia quello prodotto dalla gestione considerando anche le eventuali rettifiche di valore delle attività finanziarie e trascurando l'effetto tributario.

Ciò premesso, i risultati parziali prodotti nell'esercizio in esame raffrontati con quelli dell'esercizio precedente sono riepilogati nella tabella 3.1.1:

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
Gestione Caratteristica	33.194	6.330	26.864
Gestione Finanziaria	-1.529	9.692	-11.221
Gestione Straordinaria	-19.050	-12.102	-6.948

Risultato Ante-Imposte	12.615	3.920	8.695
------------------------	--------	-------	-------



3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

La macrovoce “valore della produzione” (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all’attività economica tipicamente svolta dall’Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
757.480	772.399	-14.919

La diminuzione è sostanzialmente determinata dalla somma algebrica di più elementi come di seguito evidenziato:

- Proventi servizio carburanti: + 6.950, per maggiori vendite realizzate presso l'impianto carburanti di proprietà, grazie anche all'adesione alla campagna di ENI denominata SERVITO PIU', i cui costi, per contributo sulle vendite Iperself, ammontano a euro 3.429, suddivisi in parti uguali tra Ente e gestore;
- Quote sociali: - 14.317; la campagna ha registrato un decremento della base associativa del 6,23%, tuttavia compensato dall'aumento di prezzo dei prodotti di alta gamma (Sistema e Gold) con rinnovo automatico, equiparandoli ai prodotti di sportello;
- Proventi noleggio auto: - 1.055; l'analisi del servizio ha mostrato un andamento in calo nel primo semestre ed una ripresa nel secondo, che prosegue nell'esercizio in corso;
- Proventi scuola guida/ recupero punti: - 1.620;
- Proventi per manifestazioni sportive: - 5.213
- Proventi per pubblicità: - 2.200
- Proventi per riscossione tasse di circolazione: + 2.538; il servizio ha registrato un incremento delle esazioni pari all'1%.



La diminuzione dei proventi per corsi recupero punti e manifestazioni sportive è connessa alla mancata effettuazione delle stesse attività, con conseguente assenza di ricavi pubblicitari derivanti dall'attività sportiva.

A2 - Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

A5 - Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
366.083	468.872	-102.789

Si individuano gli scostamenti più significativi:



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

- Concorsi e rimborsi diversi: -3.282, dovuti principalmente al recupero nell'esercizio precedente di quote di costo polizze R.C. auto per cessazione del rischio conseguente alla vendita dei mezzi del servizio noleggio, oltre a minori rimborsi;
- Affitti e subaffitti di immobili: - 2.395, a causa principalmente dell'assenza della locazione attiva sul box presente sull'impianto carburanti (1.465) e sul locale di Marina di Carrara per cessazione del rapporto contrattuale con ditta delegata dal 15/11/2015 (816);
- Canone marchio delegazioni: - 6.625, per modifica degli accordi contrattuali con le ditte delegate, conseguente alla sopravvenuta necessità di provvedere al recupero totale del canone di locazione passiva sugli immobili sede di delegazione;
- Provvigioni SARA Assicurazioni: - 11.418, conseguente alla crisi generalizzata del settore;
- Proventi e ricavi diversi: - 79.234, per assenza nel 2015 del contributo in conto esercizio erogato da ENI nell'anno precedente in sede di stipula contratto.

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "costi della produzione" (B) aggrega le componenti economiche negative (costi) riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

B6 - Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
5.059	6.572	-1.513

B7 - Per servizi

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
310.393	393.780	-83.386



Nello specifico lo scostamento è determinato principalmente dalla somma algebrica delle seguenti voci:

- Compensi agli Organi dell'Ente: - 2.756, per rinuncia della Presidenza al compenso;
- Provvigioni passive attività associative: - 2.109, riduzione connessa all'andamento della campagna sociale;
- Prestazioni di lavoro autonomo/occasionali: - 11.212, per minori incarichi a professionisti e ad occasionali, questi ultimi, in particolare connessi all'attività di educazione stradale svolta nell'esercizio precedente;
- Organizzazione eventi: - 26.779; si ricorda che sul 2014 ha fortemente inciso l'attività sportiva svolta;
- Pubblicità ed attività promozionale: - 1.383;
- Utenze: - 1.917;
- Servizi informatici ed elaborazione dati: - 2.856; il risparmio è conseguente in particolare alla ricontrattualizzazione dei servizi con A.C.I.;
- Spese esercizio automezzi: - 2.933; il risparmio è determinato dall'assenza di mezzi propri destinati al servizio noleggio;
- Premi assicurazione: -1.300, per minori costi assicurativi, in assenza di mezzi propri da destinare al servizio noleggio;
- Spese postali: - 3.404, per minori costi conseguenti alla stipula di nuovi accordi commerciali;
- Spese per la prestazione di servizi: - 27.376. Con riferimento a questa voce di spesa, si evidenzia che la stessa, pari complessivamente ad euro 124.451, contempla i seguenti costi:

- a) Compensi alla Società di Servizi per euro 116.948 per l'attività da essa prestata nella gestione dei servizi aventi natura strumentale rispetto agli scopi istituzionali dell'Ente, quali *Bollo Sicuro e rinnovo automatico*



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

tessere, supporto nell'attività di educazione stradale e segreteria, Servizi Amministrativi, Sportivi ed organizzazione eventi.

- b) Compensi alle Ditte Delegate per euro 5.068, su cui incide per tre mesi dell'anno il contratto di servizio con la ditta delegata che fino al mese di giugno svolgeva la propria attività in sede, oltre al compenso a favore della ditta che gestisce la delegazione di Marina di Massa, per rimborso dei costi dalla stessa sostenuti per servizi connessi al trasferimento della sede;
- c) Altre spese per euro 2.435, connesse ai servizi di *mailing* associativo.

Preme rilevare che la riduzione di euro 27.376 rispetto all'esercizio precedente è motivata principalmente dai minori compensi alla società controllata (-24.664), a seguito della riorganizzazione delle attività presso la sede dell'Ente ed ai minori costi per servizi mailing - pre e post scadenza - ai soci ACI (-2.408), conseguente alla ricontrattualizzazione con A.C.I. dei servizi forniti.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
209.469	223.284	-13.815

Lo Scostamento è determinato dalla somma algebrica delle seguenti voci:

- Noleggi: + 3.072, per noleggio di macchine d'ufficio e mobili e arredi; il maggior costo è determinato dal noleggio dei P.C per la sede e dei mobili e arredi per l'ufficio di Massa Centro su 12 mesi del 2015 contro i 5 dell'anno precedente;
- Fitti passivi ed oneri accessori: - 16.907, per cessazione della locazione relativa all'immobile sede della delegazione di Marina di Massa (-10.980), e per riduzione, nella misura del 15%, dei fitti passivi in applicazione dell'art. 3 D.L. 95/2012;



- Noleggio automezzi per attività commerciale: + 20, da destinarsi appunto all'attività di locazione a breve.

B9 - Per il personale

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
93.395	124.161	-30.766

Sullo scostamento incide fortemente l'assenza del trattamento economico della direzione, trattandosi di incarico ad interim.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
21.928	20.207	1.721

Lo scostamento è determinato da maggiori ammortamenti sull'esercizio, con esclusione della voce immobili per la quale gli stessi non sono stati effettuati, come motivato nella sezione dedicata alle immobilizzazioni materiali.

B11 - Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
3.715	1.631	2.084

La differenza è determinata da una maggiore incidenza delle rimanenze iniziali di omaggi sociali, non avendo provveduto all'acquisto degli stessi nell'esercizio.

B12 - Accantonamenti per rischi

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti



La voce non è stata movimentata.

B13 - Altri accantonamenti

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
446.410	465.306	-18.896

Gli scostamenti più significativi riguardano le seguenti voci:

- Imposte e tasse indeducibili (IMU): + 1.305, conseguente all'acquisizione dell'immobile a Marina di Massa;
- Iva indetraibile e conguaglio pro rata: - 2.754
- Conguaglio Iva relativo a spese promiscue: + 3.235
- Oneri e spese bancarie: - 1.379
- Omaggi ed articoli promozionali: - 4.585, in assenza di acquisti nell'esercizio;
- Rimborsi e concorsi spese diverse: + 1.378
- Spese non deducibili ai fini Ires: + 1.515
- Aliquote sociali: - 17.336, corrispondente alla riduzione della compagine sociale.

**3.1.3A APPLICAZIONE REGOLAMENTO SUL CONTENIMENTO DELLE SPESE
REDATTO AI SENSI DELL'ART. 2 CO. 2 BIS DL 101/2013**

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, approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 20/12/2013. Il prospetto



allegato Sub 1) alla presente Nota Integrativa illustra in modo dettagliato come l'Ente abbia rispettato a consuntivo gli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si precisa che, a fronte dell'obbligo di riduzione del 10% dei consumi intermedi disposta dalla predetta normativa, l'Ente ha intrapreso comunque, con assoluta determinazione, una forte azione di riequilibrio e razionalizzazione della gestione, come i risultati evidenziati nel presente documento rilevano.

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

La macrovoce "proventi e oneri finanziari" (C) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) associate rispettivamente alle operazioni di impiego delle risorse eccedenti e a quelle di reperimento dei mezzi finanziari necessari all'attività Ente.

C15 - Proventi da partecipazioni

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
8.033	10.908	-2.875

Trattasi dei dividendi relativi all'anno 2014 distribuiti dalla Società collegata *Lunigiana Revisioni e Collaudi Srl*.

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
1.451	3.507	-2.056

Si riferiscono a:

- Interessi attivi su titoli per €. 1.107 (- 1.293)
- Interessi attivi su c/c bancario per €. 344 (- 278)

**C17 - Interessi e altri oneri finanziari**

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
11.013	4.723	6.290

Trattasi, per la voce più cospicua, di interessi su finanziamenti (euro 10.964), nella fattispecie relativi al piano di riparto del debito residuo con ACI (1.863) e alla quota, di competenza dell'esercizio, di interessi passivi sul mutuo (9.101).

C17bis. - Utili e perdite su cambi

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti

La voce non è stata movimentata.

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

La macrovoce "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) aggrega le componenti economiche positive e negative connesse alla rilevazione di rivalutazioni e svalutazioni su partecipazioni e titoli, immobilizzati e non, e più in generale alle attività finanziarie detenute dall'Ente.

E18 – Rivalutazioni

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
		0,00

La voce non è stata movimentata.

**E19 – Svalutazioni**

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

3.1.6.PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

La macrovoce “proventi e oneri straordinari” (E) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) contabilizzate dall'Ente in relazione ad eventi straordinari. Al riguardo è bene precisare che il termine straordinario è legato non all'eccezionalità o all'anormalità degli eventi da cui gli stessi derivano, bensì alla estraneità della fonte del provento o dell'onere all'attività ordinaria.

E20 - Proventi straordinari

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
	1.046	-1.046

E21 - Oneri straordinari

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
19.050	13.148	5.902

Trattasi di minusvalenza patrimoniale per euro 18.875, derivante dalla vendita di 5 cisterne allocate presso l'impianto carburanti, non inserite nel processo produttivo, a causa di sopravvenute problematiche ambientali, di cui il Consiglio Direttivo ha deliberato la vendita nella seduta del 25/06/2015, a causa del deterioramento subito dalle stesse.



Incidono inoltre euro 175 per sopravvenienze passive come evidenziate nella presente Nota.

3.1.7.IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito.

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2015	Esercizio 2014	Scostamenti
1.213	3.450	-2.237

L'importo indicato si riferisce all'IRAP maturata nell'esercizio. Non maturano imposte per IRES.

3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di €. 11.402 che intende destinare a copertura del deficit patrimoniale.

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1.INFORMAZIONI SUL PERSONALE

Il paragrafo in esame fornisce informazioni aggiuntive sul personale dell'Ente.

4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

La tabella 4.1.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l'Ente con indicazione delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

**Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente**

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2014	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2015
Tempo indeterminato	2			2
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	2			2

Il personale è impiegato nel settore Amministrativo Contabile.

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
Area A	0	0
Area B	1	0
Area C	2	2
Totale	3	2

Si rende noto che il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 04/12/2015, ha proceduto alla programmazione triennale del fabbisogno di personale e conseguente definizione della composizione della pianta organica, così come identificata nella tabella 4.1.2..

Nei confronti del precedente esercizio le spese per il personale, pari ad euro 93.395, hanno subito un decremento del 24,78%, motivato, come detto, dall'assenza del compenso alla direzione, avendo la stessa incarico ad interim presso l'Ente. Le competenze per il personale sono state definite sulla base del C.C.N.L. sottoscritto in data 18.02.2009 per il Comparto Enti Pubblici non economici, biennio economico 2008-2009.



4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

La tabella 4.2 riporta i compensi eventualmente spettanti agli organi collegiali dell'Ente.

Tabella 4.2 – Compensi agli organi collegiali

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	279
Collegio dei Revisori dei Conti	4.470
Totale	4.749

Comprensivo degli oneri sociali a carico dell'Ente.

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Le operazioni con parte correlate poste in essere dall'Ente, aventi ad oggetto finanziamenti, prestazione di servizi e cessione di beni, sono state concluse a condizioni normali di mercato e, pertanto, ai sensi dell'art. 2427, n.22-bis) del codice civile, non si renderebbe necessario riportare in nota integrativa le informazioni ivi indicate. Per fornire comunque una migliore informativa di bilancio, nella tabella che segue si riportano le operazioni effettuate nell'esercizio con le parti correlate.



Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE	Totali	Parti correlate	Terzi
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	52.824		52.824
Crediti commerciali dell'attivo circolante	213.483	1.037	212.446
Crediti finanziari dell'attivo circolante			
Totale crediti	266.307	1.037	265.270
Debiti commerciali	334.537	4.761	329.776
Debiti finanziari	153.038		153.038
Totale debiti	487.575	4.761	482.814
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	757.480	22	757.458
Altri ricavi e proventi	366.083	3.314	362.769
Totale ricavi	1.123.563	3.336	1.120.227
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	5.059		5.059
Costi per prestazione di servizi	310.393	147.420	162.973
Costi per godimento beni di terzi	209.469	6.149	203.320
Oneri diversi di gestione	446.410	190	446.220
Parziale dei costi	971.331	153.759	817.572
Dividendi	8.032	8.032	
Interessi attivi	1.451		1.451
Totale proventi finanziari	9.483	8.032	1.451

4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 19, comma 1, e dell'art. 20, comma 2, del D. Lgs. 91/2012, l'Ente, nell'ambito del bilancio di esercizio, espone il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" al fine di illustrare gli obiettivi di impiego delle risorse, i risultati conseguiti e gli interventi adottati.

Quanto precede viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, dapprima, il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, poi, il piano dei progetti



eventualmente attivati a livello locale, infine, l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati.

In relazione agli obiettivi assegnati per il 2015 nella sezione relativa ai progetti speciali dell'Automobile Club, questo Ente, per motivi legati ad esigenze di forte contenimento della spesa ed alla cessata direzione a tempo pieno della struttura, non ha proceduto alla predisposizione e attivazione dei seguenti progetti: 3^ MASSA CARRARA CLASSIC – CORSI RECUPERO PUNTI – ACI INSIEME, assicurando comunque l'organizzazione di una giornata dedicata alla sicurezza stradale con i kart in piazza, che ha visto la partecipazione di 51 ragazzi ed un discreto riscontro sul territorio (Progetto Kart in Sicurezza).

Tabella 4.4.1 – Piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione

Priorità politica/Missione	Attività	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamenti e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze di merci	B12) Accantonamenti per rischi	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobilità e Sicurezza Stradale		14.646							14.646
Sviluppo attività associativa	Attività associativa		158.818				3.715		395.974	558.507
Consolidamento servizi delegati	Tasse Automobilistiche									
	Assistenza Automobilistica									
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva		339							339
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva									
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Turismo e Relazioni internazionali									
Ottimizzazione organizzativa	Struttura	5.059	136.590	209.469	93.395	21.928			50.436	516.877
Totali		5.059	310.393	209.469	93.395	21.928	3.715		446.410	1.090.369



Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti

Progetto	Priorità Politica/Missione	Area Strategica	Tipologia progetto	Investimenti in immobilizzaz.	Costi della produzione				
					B.6 acquisto merci e prodotti	B.7 servizi	B.10. ammortam.	B.14 oneri di gestione	Totale costi della produzione
Corsi recupero punti	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Servizi e attività istituzionali	Locale						0
Competizioni sportive	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Servizi e attività istituzionali	Locale						0
Periodico sociale	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Servizi e attività istituzionali	Locale						0
Sul Kart con sicurezza	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Servizi e attività istituzionali	Locale						0

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

Progetto	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2015	Target realizzato anno 2015
Corsi recupero punti	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Servizi e attività istituzionali	N. corsi	3	0
Competizioni sportive	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Servizi e attività istituzionali	N. giornate	1	0
Periodico sociale	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Servizi e attività istituzionali	N. uscite	2	0
Sul Kart con sicurezza	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Servizi e attività istituzionali	N. giornate	2	1

5. NOTE CONCLUSIVE

Per quanto sopra riportato, Vi invitiamo ad approvare il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 così come Vi viene presentato, composto da Conto Economico, Stato Patrimoniale, Nota integrativa ed allegati.

I suddetti documenti rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, amministrativa, patrimoniale ed economica dell'esercizio e corrispondono alle risultanze delle scritture contabili.

Massa, 5 Aprile 2016.

Il Direttore
Dott. Umberto Rossi

All. Sub 1) Nota Integrativa Bilancio di Esercizio 2015

**REGOLAMENTO PER L'ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E
CONTENIMENTO DELLA SPESA DELL'AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA**

Ai sensi dell'art. 2 comma 2 bis L.125/2013, in data 20/12/2013 il Consiglio Direttivo ha approvato il "regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Massa Carrara".

L'applicazione delle suddette disposizioni ha individuato in euro 18.945,00 l'importo da sottoporre a risparmio nell'ambito dei consumi intermedi dell'esercizio 2015. Sono stati individuati quali consumi intermedi le voci B6, B7 E B8 del Bilancio, come da indicazioni fornite dalle Circolari n.5 del 2/02/2009 e n. 31 del 23/10/2012 del Ministero dell'Economia e delle Finanze – Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato.

Nel dettaglio vengono illustrati i risultati analitici conseguiti nell'anno 2015 per effetto della gestione sulle spese soggette a riduzioni:

Tabella 4.5.1: dettaglio riduzione 10% spese art. 5 comma 1

DETTAGLIO RIDUZIONE	Bilancio 2010	Bilancio 2015	
B6) Acquisti materie prime e di consumo	7.475,62		5.058,68
B7) Spese prestazioni servizi	125.532,30	310.393,27	59.291,35
- spese escluse dalla riduzione			
Compensi agli Organi		278,8	
Compensi al Collegio Rev.		4.470,34	
Provvigioni passive att. Associativa		100.343,78	
Spese legali		0	
Spese di educazione stradale		1.320,83	
Premi assicurazione		11.222,58	
Buoni pasto		3.282,02	
Bollatura vidimazioni		867,1	
Spese per servizi istituzionali		1.923,94	
Spese per prestazioni di servizi: compensi alla società di servizi		116.947,9	
Provv. Passive att. Noleggio		5.553,54	
Rimborsi costi telefonici/utenze		4.517,03	
Rimborsi spese diverse (ACI)		374,06	
B8) Godimento di beni di terzi	56.429,78	209.468,89	58.957,49
- spese escluse dalla riduzione			
Quota parte costi per fitti passivi e condominiali rimborsati		123.087,85	
Recupero costi noleggio automezzi		27.423,55	
Totali	189.437,70		123.307,52
decurtazione 10%	18.943,77		
Limite 2015 spese soggette a riduzione art.5	170.493,93		

Nell'ambito dell'aggregato delle voci di costo del conto economico B6), B7) E B8), il totale dei costi classificati nelle voci suddette, non direttamente correlati alla produzione dei ricavi o esclusi per definizione normativa, è pari a euro 123.307,52 con una riduzione rispetto al 2010 di euro 66.130,18 (-34,91%), in ottemperanza all'art. 5 del citato Regolamento.

Tuttavia non è stato generato un risparmio corrispondente, tale da destinare a copertura del deficit accumulato al 31/12/2014, a causa dei minori proventi realizzati nell'esercizio rispetto alle previsioni e dell'incidenza della minusvalenza patrimoniale conseguente alla vendita delle cisterne presso l'impianto carburanti.

Si provvede, di seguito, a definire il rispetto analitico delle riduzioni previste dal Regolamento e comunque già contenute nel risultato di cui al prospetto 4.5.1:

- **art. 4: M.O.L.**

La gestione 2015 ha registrato un risultato positivo pari a:

DIFFERENZA VALORE E COSTO DELLA PRODUZIONE: + € 33.194,83	
+ B10) AMMORTAMENTI:	+ € 21.927,51
+ B12) ACCANTONAMENTI	+ € 0,00
+ B13) SVALUTAZIONI:	+ € 0,00
= MARGINE OPERATIVO LORDO ANNO 2015	+ € 55.122,34

Sebbene non sia stato interamente raggiunto quanto previsto nel Regolamento per la razionalizzazione e il contenimento della spesa, adottato dall'Ente, si evidenzia la significatività dell'importo realizzato e la continuità strutturale rispetto all'esercizio precedente, pur in assenza di entrate straordinarie.

- **art. 6 comma 1: consulenze, mostre, convegni e rappresentanza, nonché quelle per acquisto, noleggio e impiego di autovetture, le spese per missioni o trasferte e quelle per la formazione del personale dipendente sono ridotte, per ciascun esercizio del triennio 2014-2016, in misura complessivamente non inferiore al 50% del totale dei costi complessivi sostenuti agli stessi titoli nell'anno 2010. Le spese relative all'erogazione di contributi, a supporto di attività ed iniziative connesse alla realizzazione delle finalità istituzionali dell'Ente, sono ridotte, per ciascun esercizio del triennio 2014-2016, nella misura del 10% rispetto ai costi sostenuti allo stesso titolo nell'anno 2010.**

Nell'ambito delle suddette tipologie di spese, sono state sostenute le seguenti:

Spese per missioni

Costi anno 2010: euro 2.957,86

Costi rilevati anno 2015: euro 746,47

Riduzione effettuata: 74,76%

- **Per l'organizzazione di manifestazioni sportive, si rileva quanto di seguito:**

Costi sostenuti per manifestazioni sportive anno 2010 : euro 10.654,13

Costi anno 2015: euro 0,00

- **Art. 6 comma 2: valore nominale dei buoni pasto non superiori al 01/01/2013**

Valore nominale buoni pasto personale dipendente al 01/01/2013: euro 11,00

Valore nominale buoni pasto personale dipendente anno 2015: euro 11,00

- **Art. 7 comma 1 riduzione spese del personale del 10%**

Spesa del personale in servizio anno 2010: euro 118.726,39

Spesa del personale anno 2015: euro 93.394,69

Riduzione effettuata: - 21,34%

- **Art. 8 comma 1: riduzione indennità di carica Presidente 10%**

L'Ente ha applicato la riduzione del limite del compenso definendo in euro 4.500,00 lordi il nuovo compenso in luogo dei 5.000,00 lordi ante riduzione. Di fatto, a seguito di rinuncia del Presidente in carica, l'importo imputato a Bilancio risulta ancora inferiore.



Il Direttore
Dott. Umberto Rossi