



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2019

Egregi Consiglieri,

Il Budget annuale per l'esercizio 2019, 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 2019-2021;
- 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 2019 rispetto alle previsioni 2018 assestate alla data di presentazione del budget 2019, nonché rispetto ai dati del bilancio d'esercizio relativo all'anno 2017. 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 2019.

Ciò premesso il Budget economico 2019 evidenzia una previsione di utile pari a euro 18.355,00, 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

- azioni commerciali per il rilancio delle attività di assistenza automobilistica sia per la sede che per le delegazioni;
- ripristino totale delle attività presso la delegazione di Fosdinovo, che ad oggi risente ancora di una gestione provvisoria;
- rilancio dell'impianto carburanti di proprietà, collegato a politiche di fidelizzazione con sconti e premi per i soci ACMS;
- sviluppo del portafoglio assicurativo, grazie ai nuovi progetti ACI-SARA con prodotti dedicati ai soci.

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

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2019	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.006.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	976.145,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	29.855,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 5.250,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE(18-19)	- 4.250,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B +/- C +/- D)	20.355,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2018	18.355,00

(Tab. 1)

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, presenta un saldo positivo pari a € 29.855,00. 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 46.365,00, risultando in linea con l'obiettivo di natura economica definito da ACI. A seguire la tabella di calcolo del MOL relativo al Budget anno 2019. Non sono previsti nel documento in esame componenti di natura straordinaria.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.006.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.006.000
4) Costi della produzione	976.145
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	16.510
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	959.635
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	46.365



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Il risultato di esercizio si riduce per effetto dell'incidenza del saldo negativo della gestione finanziaria (-5.250), della rettifica di valore di attività e passività finanziarie (-4.250) 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 2019 (€ 1.006.000) presenta un saldo positivo rispetto al 2018, pari a € 17.400, con un incremento in valore percentuale dell'1,76%.

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 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 717.000 contro 726.500 euro nel 2018 ed evidenziano un decremento di 9.500 euro, pari all'1,30%.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	632.000,00
PROVENTI SERVIZIO CARBURANTI	58.500,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	2.500,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	8.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	16.000,00
TOTALE	717.000,00

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 2018, che registra un -3,26% rispetto all'esercizio precedente, sono state quantificate ipotizzando un recupero della compagine associativa, nella misura dell'1% rispetto ai risultati attesi nell'esercizio in corso, con esclusione delle quote derivanti dalle iniziative centralizzate. Preme rilevare in questa sede l'incidenza negativa sull'attuale andamento della campagna sociale, derivante dalla chiusura della delegazione di Fosdinovo, che ha comportato ad oggi la perdita di circa 200 soci. Attualmente sono in corso interventi per la riapertura graduale dell'attività, attraverso un ACI POINT. Si ritiene che il 2019 vedrà il completamento di tali operazioni, al fine di poter offrire la totalità dei servizi di delegazione.

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. 11.100 soci, per un entrata complessiva pari a 632.000 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 334.600,00.

I **ricavi del servizio carburanti** subiscono un incremento, in considerazione del rinnovo del contratto per l'approvvigionamento di carburanti con la compagnia petrolifera ENI, che prevede un miglioramento delle condizioni economiche, in favore dell'Ente convenzionato. In questo contesto,



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

preme rilevare che l'andamento delle vendite al mese di settembre 2018 registra un dato positivo, in controtendenza con l'andamento degli ultimi anni. Al provento per vendita carburanti, pari a euro 57.000,00, si aggiunge il Bonus di Fine Gestione a favore del gestore per euro 1.500,00. L'entrata complessiva è pari a euro 58.500,00.

I **proventi per manifestazioni sportive** si attestano a euro 2.500,00 e derivano dalle quote di partecipazione ad eventi sportivi in programmazione per il 2019.

I **proventi per pubblicità** ammontano a euro 8.000,00 e sono previsti a fronte dell'attività di sponsorizzazione esercitata in favore della ditta convenzionata per il servizio di noleggio auto che prevede condizioni vantaggiose per i soci ACI, 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, in linea con la previsione dell'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 ALTRI ENTI	500,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	21.500,00
AFFITTI DI IMMOBILI	18.750,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	18.750,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI ACI	88.500,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASSICURAZIONI)	98.500,00
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	500,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	42.000,00
TOTALE	289.000,00

Il totale ammonta a euro 289.000,00 ed evidenzia un incremento di 26.900 euro, pari al 10,26% rispetto al 2018, determinato principalmente dalla quota parte di contributo una tantum previsto dal nuovo convenzionamento con ENI.

I proventi per **canoni di utilizzo marchio** si attestano ad euro 88.500,00, registrando un lieve incremento di 1.500 euro rispetto al 2018; sullo stanziamento incide, da una parte, la prevista variazione in aumento dei canoni in sede di rinnovo dei contratti di prossima scadenza e, dall'altra, il meccanismo di premialità in favore delle ditte delegate, che agisce attraverso riduzione del canone stesso.

Per quanto riguarda l'**attività assicurativa**, l'andamento dei proventi assicurativi registra al mese di settembre 2018 un incremento del 3%. La previsione di entrata è pari a euro 98.500,00 (+3.500).

I **ricavi diversi** si assestano a euro 42.000,00 (+22.000) e sono costituiti principalmente:

- dal recupero, a carico degli utenti, delle spese postali e commissioni bancarie relative al servizio bollo sicuro; recupero peraltro caratterizzato da una forte riduzione dell'importo unitario, grazie a migliori condizioni economiche ottenute;
- da quota parte del contributo in conto esercizio previsto dal nuovo convenzionamento con ENI per l'approvvigionamento di carburanti, con decorrenza 1^a gennaio 2019.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, pari a euro 976.145,00, si prevedono in aumento di euro 10.575,00 rispetto all'esercizio precedente, con un incremento dell'1,09%.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

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

- incremento di 3.400 euro dei costi per prestazioni di servizi;
- decremento di 5.185 euro dei costi del personale;
- decremento di 17.140 euro dei costi per ammortamenti;
- incremento di 29.500 euro negli oneri diversi di gestione.

Prima di entrare nel merito delle singole voci, preme rilevare che i costi della produzione 2019 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 2019 dei costi classificati nelle voci suddette, non direttamente correlati alla produzione dei ricavi o esclusi per definizione normativa, è pari a euro 151.315,00 con una riduzione rispetto al 2010 di euro 38.122,70 (-20,12%), in ottemperanza all'art. 5 del citato Regolamento.

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 12.000,00; detratta la quota parte coperta da proventi di partecipazione, pari a euro 2.500,00, i limiti previsti dal Regolamento sono rispettati.

Infine i costi del personale sono pari a euro 96.835,00 e rientrano nel limite fissato dall'art. 7 del citato Regolamento (- 18,43 %).

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 317.500,00 ed evidenziano un incremento di euro 3.400,00, pari all'1,08%, rispetto al 2018.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Nel dettaglio per l'anno 2019 nel conto in esame sono comprese le seguenti voci:

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.500,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	84.000,00
SPESE LEGALI E NOTARILI	1.000,00
PREST. DI LAVORO AUTONOMO/OCCASIONALE	2.500,00
PRESTAZ. MEDICHE (ACCERTAMENTI SANITARI)	500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	2.800,00
SPESE PER ATTIVITA' PROMOZIONALI	3.600,00
CORSI DI FORMAZIONE	600,00
SPESE EDUCAZIONE STRADALE	700,00
SPESE PER I LOCALI (PULIZIE - VIGILANZA)	8.500,00
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
SPESE PER ESERCIZIO AUTOMEZZI	1.000,00
FACCHINAGGIO E TRASPORTI	600,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.400,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	7.000,00
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	2.000,00
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
STIPENDI PERSONALE DI ACI (DIREZIONE)	25.000,00
ONERI SOCIALI PERSONALE DI ACI (DIREZIONE)	6.000,00
TOTALE	317.500,00

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 Aci 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



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

all'attività di segreteria nell'organizzazione di eventi e manifestazioni.

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.

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 123.000,00, in linea con il dato 2018.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	6.500,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	116.500,00
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 96.835,00 con una riduzione di euro 5.185,00 pari al 5%, rispetto al precedente esercizio, a seguito dell'incidenza sul 2018, in particolare, della quota di accantonamento al fondo trattamento fine rapporto in applicazione del recente CCNL.

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2019 sono così composti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	52.100,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	21.135,00
ONERI SOCIALI	18.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	5.400,00
ACCANT.TI FONDO RINNOVI CONTRATTUALI	200,00
TOTALE	96.835,00

La spesa complessiva è stata determinata tenendo conto della consistenza numerica del personale di ruolo.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

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	4.600,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	1.800,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	2.200,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	4.200,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	900,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	160,00
AMMORT. MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRON.	950,00
AMMORTAMENTO BENI DI VALORE INF. A E.516,46	1.000,00
AMMORT. MIGLIORIE SU BENI MATERIALI DI TERZI	500,00
TOTALE	16.310,00

Incidono sugli ammortamenti 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*

Non si prevedono altri accantonamenti

14) *Oneri diversi di gestione.*

Ammontano a euro 416.900,00, con un aumento di 29.500 euro pari all'7,61%. 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.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Di seguito si evidenzia il dettaglio della voce in oggetto.

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	2.000,00
CONGUAGLIO POSITIVO IVA SPESE PROMISCUE	100,00
INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO	2.500,00
ONERI E SPESE BANCARIE	1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	13.100,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	13.500,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	14.500,00
SPESE NON DEDUCIBILI AI FINI IRES	3.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	334.600,00
MINUSVALENZE PATRIMONIALI	500,00
TOTALE	416.900,00

C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi ed oneri finanziari, pari a -5.250 euro, è così composto:

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	400,00
INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITO VINCOLATO	350,00
TOTALE	750,00

17) Interessi e altri oneri finanziari

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	100,00
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	5.800,00
INTERESSI PASSIVI VERSO ERARIO	100,00
TOTALE	6.000,00

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 e dalla quota di interessi passivi sul mutuo acceso per acquisto dell'immobile sede della delegazione di Marina di Massa.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

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

18) Rivalutazioni

Non si prevedono rivalutazioni nell'esercizio 2019.

19) Svalutazioni

DESCRIZIONE	IMPORTO
SVALUTAZIONE PARTECIPAZIONI	4.250,00
TOTALE	4.250,00

Si prevedono euro 4.250,00 per svalutazione della partecipazione in Lunigiana Revisioni e Collaudi Srl, al fine di adeguare la partecipazione medesima alla relativa frazione di patrimonio netto.

20) Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito di competenza dell'esercizio 2019 sono stimate in euro 2.000,00. In dettaglio si tratta di IRES per 1.200 euro, nonché di IRAP per 800 euro.

PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Con riferimento al Budget annuale 2019, in considerazione del deficit patrimoniale accertato al 31/12/2017, pari a euro 30.116,00, si provvede a elaborare un piano di risanamento, che, asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti, si propone di riassorbire il deficit patrimoniale registrato al 31/12/2017 entro il 31/12/2019, come si evince dalla tabella sottostante.

Pertanto, preme rilevare in questa sede che questo Automobile Club non è assegnatario di obiettivi patrimoniali in quanto il patrimonio netto contabile è stato rettificato dalla plusvalenza latente sugli immobili di proprietà, a seguito di perizia di stima notificata ad A.C.I. in data 18/03/2016.

Budget anno 2019		
Deficit patrimoniale al 31/12/2018	(P)	17.886,00
+ Utile previsto per l'esercizio 2019		18.355,00
= Patrimonio Netto presunto al 31/12/2019		469,00

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	3.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	25.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	28.000,00

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, ecc.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio. In particolare si riferiscono agli oneri previsti per migliorie su beni di terzi, nella fattispecie sugli immobili condotti 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 (15.000), l'acquisto di mobili e arredi (2.000), attrezzature in dotazione all'impianto carburanti (5.000) 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 31/12/2018 (A)	28.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2019 (B)	2.165.250,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2019 (C)	2.154.895,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018 D)=A+B-C)	38.355,00

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 31.12.2019 viene previsto pari a euro 38.355 sulla base della giacenza di liquidità stimata a fine 2018 e la somma algebrica dei flussi finanziari previsti per l'anno 2019.

Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi e le uscite si prevede positivo per euro 25.000. Il flusso finanziario da investimenti/disinvestimenti risulta negativo per euro 28.000. Non essendo previsti disinvestimenti per il 2019, 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 10.000 e tiene conto delle movimentazioni classificate tra le partite di giro, ammontanti in entrata e uscita rispettivamente ad euro 65.000 e 58.000.

In conclusione, le previsioni per l'anno 2019 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai movimenti contabili a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2017 e prendendo in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

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 2019-2021. 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 2019 esposti in precedenza. Circa i criteri di redazione del documento si evidenzia quanto di seguito.

Le previsioni dell'annualità 2020 sono state effettuate tenendo conto di un contenuto incremento del valore della produzione pari allo 0,50% nel 2020; per il 2021, a titolo prudenziale, sono stati previsti gli stessi importi del 2020.

Il valore della produzione passa pertanto da euro 1.006.000,00 del 2019 a 1.011.028,00 del 2021 con un incremento nel biennio di 5.028 euro.

Analogamente i costi della produzione, per il predetto biennio, registrano un incremento passando da 976.145,00 del 2019 a 981.029 del 2021 (+0,50%).



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Il risultato di esercizio è previsto in utile sia nel 2020 che nel 2021.

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 2019 sono stati riportati in dettaglio riepilogando le risorse del budget 2019 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 2019.

Preme rilevare che la programmazione delle attività 2019 e i riflessi contabili da questa discendenti hanno tenuto conto, tra gli altri, della riorganizzazione della delegazione di Fosdinovo, la cui chiusura a gennaio 2018 ha determinato effetti economici negativi per l'Ente, nonché il rinnovo dell'accordo con la compagnia ENI, per la gestione dell'impianto carburanti. Un altro elemento di rilievo da affrontare sarà la razionalizzazione della partecipazione nella società di revisione secondo un percorso avviato nell'anno 2017. Anche questo Bilancio come il precedente è caratterizzato da interventi strutturali presso l'impianto carburanti di proprietà.

Il Sodalizio si troverà dunque nel 2019 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.

Di seguito si rappresenta la pianta organica del Personale dell'Ente alla data del 30.06.2018:



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO			
AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA			
Personale di ruolo al 30 giugno 2018			
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 è in fase di approvazione definitiva la programmazione triennale del fabbisogno di personale, nella quale, oltre a confermare la consistenza della pianta organica in n. 3 risorse, prevede per il triennio 2019 – 2021 una spesa pari a due risorse di area C.

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 2019.

Massa, 24 Ottobre 2018

F.T.O. **Il Presidente**
Fabrizio PANESI