



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2020

Egregi Consiglieri,

Il Budget annuale per l'esercizio 2020, 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 2020-2022;
- 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 2020 rispetto alle previsioni 2019 assestate alla data di presentazione del budget 2020, nonché rispetto ai dati del bilancio d'esercizio relativo all'anno 2018. 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 2020.

Ciò premesso il Budget economico 2020 evidenzia una previsione di utile pari a euro 9.105,00, 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, specialmente per gli iscritti con il sistema di rinnovo automatico;
- piano di incentivazione della rete di vendita, collegato alla nuova configurazione delle aliquote associative in favore degli AA.CC., specialmente nella fidelizzazione dei soci;
- iniziative di marketing tese a comunicare la qualità dei servizi di assistenza automobilistica, sia



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

- per la sede che per le delegazioni;
- 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;
 - valorizzazione delle attività di educazione stradale, promuovendo sponsorizzazioni di privati e contributi da parte delle Istituzioni pubbliche.

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

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2019	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.001.740,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	982.235,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	19.505,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 3.900,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE(18-19)	- 2.500,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B +/- C +/- D)	13.105,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2018	9.105,00

(Tab. 1)

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, presenta un saldo positivo pari a " 19.505,00. 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 40.505,00, risultando in linea con l'obiettivo di natura economica definito da ACI. A seguire la tabella di calcolo del MOL relativo al Budget anno 2020. Non sono previsti nel documento in esame componenti di natura straordinaria.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.001.740
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.001.740
4) Costi della produzione	982.235
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	21.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	961.235
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	40.505



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Il risultato di esercizio si riduce per effetto dell'incidenza del saldo negativo della gestione finanziaria (-3.900), della rettifica di valore di attività e passività finanziarie (-2.500) e delle imposte sul reddito (4.000).

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 2020 (" 1.001.740) presenta un saldo negativo rispetto al 2019, pari a " 26.995, con un decremento in valore percentuale del 2,62%.

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 720.000 contro 729.295 euro nel 2019 ed evidenziano un decremento di 9.295 euro, pari all'1,27%.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	625.000,00
PROVENTI SERVIZIO CARBURANTI	58.500,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	12.500,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	8.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	16.000,00
TOTALE	720.000,00

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 30 settembre 2019, sono state quantificate sulla base di una crescita complessiva dell'1%. Preme rilevare in questa sede l'incidenza positiva sull'attuale andamento della campagna sociale, derivante dalla apertura della delegazione di Fosdinovo, che ha comportato ad oggi il recupero di 185 soci, persi l'anno precedente a seguito della chiusura del punto.

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 625.000 euro. Si sottolinea tuttavia che la difficoltà nel contesto economico generale di vendere tessere a prezzo pieno ha modificato la compagine associativa verso tessere a più contenuto valore unitario.

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 330.000,00.

La previsione dei **ricavi derivanti dal servizio carburanti** tiene conto del recupero previsto sulle vendite, che nel 2019 hanno subito una forte riduzione a causa dei lavori svolti sull'impianto stesso, connessi all'interramento del disoleatore e all'asfaltatura del piazzale. Si rileva, peraltro, che il miglioramento delle condizioni economiche derivante dal rinnovo del contratto con ENI ha mitigato nell'esercizio in corso gli effetti negativi derivanti da quanto sopra evidenziato. Al provento per vendita



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

carburanti, pari a " 57.000,00, si aggiunge il Bonus di Fine Gestione a favore del gestore per " 1.500,00. L'entrata complessiva è pari a " 58.500,00.

I **proventi per manifestazioni sportive** si attestano a " 12.500,00 e derivano dalle quote di partecipazione ad eventi sportivi in programmazione per il 2020.

I **proventi per pubblicità** ammontano a " 8.000,00 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. 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	20.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	18.900,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	18.900,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI ACI	98.940,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASSICURAZIONI)	98.500,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	26.000,00
TOTALE	281.740,00

Il totale ammonta a " 281.740,00 ed evidenzia un decremento di 17.700 euro, pari al 5,91% rispetto al 2019, determinato dalla minor quota del *contributo una tantum* che ENI verserà all'Ente, in base a contratto.

I proventi per **canoni di utilizzo marchio**, in capo alle ditte delegate, si attestano ad " 98.940,00, in linea con l'anno in corso.

Per quanto riguarda l'**attività assicurativa**, l'andamento dei proventi assicurativi registra al mese di settembre 2019 un contenuto incremento dello 0,34%, confermando anche per il 2020 una previsione di entrata pari a " 98.500,00.

I **ricavi diversi** si assestano a " 26.000,00 (-16.000) e sono costituiti principalmente:

- dal recupero, a carico degli utenti, delle spese postali e commissioni bancarie relative al servizio bollo sicuro;
- da quota parte del contributo in conto esercizio previsto, in base al convenzionamento con ENI, per l'approvvigionamento di carburanti, con decorrenza 1^ gennaio 2019.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, pari a " 982.235,00, si prevedono in riduzione di " 24.110,00 rispetto all'esercizio precedente, con un decremento del 2,39%.

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

- decremento di 7.900 euro dei costi per prestazioni di servizi;
- decremento di 3.000 euro dei costi per godimento beni di terzi;



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

- incremento di 2.190 euro dei costi per ammortamenti;
- decremento di 15.100 euro negli oneri diversi di gestione.

Prima di entrare nel merito delle singole voci, preme rilevare che i costi della produzione 2020 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*, redatto 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, per il triennio 2017-2019. Quanto sopra in attesa di approvare il documento valido per il prossimo triennio.

Nell'ambito dell'aggregato delle voci di costo del conto economico B6), B7) e B8), il totale delle previsioni per il 2020 dei costi classificati nelle voci suddette, non direttamente correlati alla produzione dei ricavi o esclusi per definizione normativa, è pari a " 162.383,00 con una riduzione rispetto al 2010 di " 27.054,70 (-14,28%), 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 " 3.800,00 e risulta nei limiti della spesa ammessa, pari a 5.862 euro.

Le spese per manifestazioni sportive sono previste complessivamente per " 21.000,00, di cui " 9.000 previsti a titolo di compenso da erogare alla società di servizi nell'ambito delle attività ad essa delegate; detratta la quota parte coperta da proventi di partecipazione, pari a " 12.500,00, i limiti di spesa previsti dal Regolamento, pari a " 9.588, sono rispettati. Anche per l'anno 2020 si ripropone quindi il maggior investimento dedicato alle nuove generazioni che si avvicinano allo sport automobilistico.

Infine i costi del personale sono pari a " 101.235,00 e rientrano nel limite fissato dall'art. 7 del citato Regolamento (- 14,73%).

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 " 4.600,00.

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	600,00
MODULISTICA	3.000,00
MATERIALE DI CONSUMO	600,00
MATERIALE EDITORIALE	400,00
TOTALE	4.600,00

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 " 333.600,00 ed evidenziano un decremento di " 7.900,00, pari al 2,31%, rispetto al 2019.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Nel dettaglio per l'anno 2020 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
PROVIGIONI PASSIVE	81.000,00
SPESE LEGALI E NOTARILI	1.000,00
PREST. DI LAVORO AUTONOMO/OCCASIONALE	2.000,00
PRESTAZ. MEDICHE (ACCERTAMENTI SANITARI)	500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	12.800,00
SPESE PER ATTIVITA' PROMOZIONALI	3.600,00
CORSI DI FORMAZIONE	600,00
SPESE EDUCAZIONE STRADALE	700,00
SPESE PER I LOCALI: PULIZIE	8.700,00
VIGILANZA	1.500,00
FORNITURA ACQUA	1.300,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	8.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	5.300,00
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	8.000,00
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	1.500,00
SP.PREST.SERVIZI: COMP. ALLA SOC.SERVIZI	98.000,00
SP.PRES.SERVIZI:COMP.ALLE DITTE DELEGATE	16.500,00
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	333.600,00

Come evidenziato nella tabella, tra le varie voci rilevano per entità le provvigioni passive a favore delle ditte delegate per 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 Acì Service Massa Carrara. Trattasi dei seguenti : bollo sicuro, rinnovo automatico tessere, supporto all'attività di educazione stradale, nonché all'attività sportiva, gestione archivio patenti, supporto all'attività di segreteria nell'organizzazione di eventi e manifestazioni.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

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 " 120.000,00, con un decremento di " 3.000,00, pari al 2,43%, rispetto al 2019.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	4.000,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	116.000,00
TOTALE	120.000,00

9) *Costi del personale.*

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Ammontano a " 101.235,00 con un incremento di " 700,00 pari allo 0,69%, rispetto al precedente esercizio.

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2020 sono così composti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	52.600,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	21.135,00
ONERI SOCIALI	18.800,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	5.100,00
ACCANT.TI FONDO RINNOVI CONTRATTUALI	200,00
LAVORO STRAORDINARIO	2.400,00
ALTRI COSTI	1.000,00
TOTALE	101.235,00

In particolare si rileva che è stato costituito un conto di costo ad hoc per la retribuzione del *lavoro straordinario*, con uno stanziamento pari a euro 2.400, invariato rispetto al 2019, sulla base dell'art. 77 del CCNL del comparto Funzioni Centrali per il triennio 2016-2018, che esclude tale spesa dal Fondo Risorse decentrate.

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.

La spesa complessiva è stata determinata tenendo conto della consistenza numerica del personale di ruolo, pari a n. 2 unità.

10) *Ammortamenti e svalutazioni.*

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



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO ALTRI ONERI PLURIENNALI	4.600,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	1.800,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	2.200,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	6.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	900,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	200,00
AMMORT.MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRON.	1.000,00
AMMORTAMENTO BENI DI VALORE INF. A E.516,46	1.300,00
AMMORT. MIGLIORIE SU BENI MATERIALI DI TERZI	3.000,00
TOTALE	21.000,00

Incidono sugli ammortamenti i lavori di manutenzione straordinaria previsti sull'impianto carburanti. Nel complesso lo stanziamento registra un incremento di " 2.190,00 su cui incidono in particolare i costi connessi all'impianto carburanti.

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

Si prevedono variazioni di pari importo, pari a " 8.000,00, 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 " 401.800,00, con una riduzione di 15.100 euro pari al 3,62%. 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 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 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 fidelizzazione.

Di seguito si evidenzia il dettaglio della voce in oggetto.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI/INDEDUCIBILI	12.800,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	13.000,00
CONGUAGLIO POSITIVO IVA RELATIVO A PRO-RATA	100,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	2.000,00
CONGUAGLIO POSITIVO IVA SPESE PROMISCUE	100,00
ONERI E SPESE BANCARIE	1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	10.800,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	14.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	15.000,00
SPESE NON DEDUCIBILI AI FINI IRES	2.500,00
ALIQUOTE SOCIALI	330.000,00
TOTALE	401.800,00

C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi ed oneri finanziari, pari a -3.900 euro, è così composto:

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	300,00
INTERESSI ATTIVI SU DEPOSITO VINCOLATO	400,00
TOTALE	700,00

17) Interessi e altri oneri finanziari

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	100,00
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	4.400,00
INTERESSI PASSIVI VERSO ERARIO	100,00
TOTALE	4.600,00

Gli oneri finanziari sono costituiti prevalentemente 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 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE

18) Rivalutazioni

Non si prevedono rivalutazioni nell'esercizio 2020.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

19) Svalutazioni

DESCRIZIONE	IMPORTO
SVALUTAZIONE PARTECIPAZIONI	2.500,00
TOTALE	2.500,00

Si prevedono " 2.500,00 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 2020 sono stimate in euro 4.000,00.

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	10.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	16.300,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	26.300,00

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio. In particolare si riferiscono agli oneri previsti per il rinnovo dei certificati di garanzia sui quattro serbatoi dell'impianto carburanti.

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, suddivisi tra la voce impianti (5.000) ed attrezzature (5.000), l'acquisto di mobili e arredi (3.000) e beni di valore inferiore ad euro 516,46 (1.300).

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 31/12/2019 (A)	20.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2020 (B)	2.280.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2020 (C)	2.286.300,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020 D)=A+B-C)	13.700,00

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 31.12.2020 viene previsto pari a euro 13.700 sulla base della giacenza di liquidità stimata a fine 2019 e la somma algebrica dei flussi



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

finanziari previsti per l'anno 2020.

Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi e le uscite si prevede positivo per euro 10.000. Il flusso finanziario da investimenti/disinvestimenti risulta negativo per euro 26.300. Non essendo previsti disinvestimenti per il 2020, 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 ad euro 125.000.

In conclusione, le previsioni per l'anno 2020 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai movimenti contabili a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2018 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 2020-2022. 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 2020 esposti in precedenza. Circa i criteri di redazione del documento si evidenzia quanto di seguito.

Le previsioni dell'annualità 2021 sono state effettuate tenendo conto di un contenuto incremento del valore della produzione pari allo 0,50% nel 2020; per il 2022, a titolo prudenziale, sono stati previsti gli stessi importi del 2021.

Il valore della produzione passa pertanto da euro 1.001.740 del 2020 a 1.006.746 del 2022 con un incremento nel biennio di 5.006 euro.

Analogamente i costi della produzione, per il predetto biennio, registrano un incremento passando da 982.235,00 del 2020 a 987.145 del 2022 (+0,50%).

Il risultato di esercizio è previsto in utile sia nel 2021 che nel 2022.

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 2020 sono stati riportati in dettaglio riepilogando le risorse del budget 2020 secondo la destinazione anziché la natura.

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



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

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 2020.

Come più delineato nel Piano delle Attività gli obiettivi principali saranno i seguenti:

1. Focus sulla fidelizzazione associativa;
2. Sperimentazione di prodotti dedicati al pubblico dei giovani;
3. Consolidamento del ruolo A.C.MS sul territorio, nello sviluppo dell'educazione stradale e delle attività sportive;
4. Comunicazione delle competenze e delle qualità dei punti ACI nell'erogazione dei servizi di assistenza all'automobilista.

Il Sodalizio si troverà dunque nel 2020 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 30.06.2019:

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO			
AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA			
Personale di ruolo al 30 giugno 2019			
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 il piano triennale dei fabbisogni del personale per il periodo 2019-2021, deliberato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 31.10.2018 ha confermato la consistenza della pianta organica in n. 3 risorse, ed ha previsto una spesa complessiva 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 2020.

Massa, 24 Ottobre 2019

F.to Il Presidente
Fabrizio Panesi