



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2022

Egredi Consiglieri,

l'emergenza sanitaria causata dal Covid-19 ha determinato pesanti ripercussioni economiche che rendono difficoltoso effettuare previsioni, che abbiano carattere di adeguata stabilità. Benchè si registri una maggior fiducia nel futuro, grazie ai risultati raggiunti con la campagna vaccinale intrapresa dal Governo, permane ancora un clima di incertezza che condiziona la capacità di analisi sui possibili scenari economici a breve termine.

Pertanto, il budget 2022 è stato redatto secondo principi di ragionevole prudenza.

Il Budget annuale per l'esercizio 2022 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 2022-2024;
- 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 2022 rispetto alle previsioni 2021 assestate alla data di presentazione del budget 2022, nonché rispetto ai dati del bilancio d'esercizio relativo all'anno 2020. 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.

Il budget annuale 2022 è stato predisposto in conformità del vigente Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa, adottato dall'Ente con delibera del Consiglio Direttivo del 29/10/2020, in applicazione dell'art.2 c.2 e 2-bis del D.L.31/08/2013 n.101, convertito con legge 30/10/2013 n.125.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Ciò premesso, le previsioni per l'anno 2022 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai movimenti contabili a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2020 e prendendo in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Il Budget economico 2022 evidenzia una previsione di utile pari a euro 1.185,00, 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 i programmi che l'Ente intende perseguire per l'anno 2022, come da Piano delle Attività elaborato:

- Area soci: mantenimento iniziative a favore dei soci fidelizzati e sviluppo convenzioni tecniche con fornitori di servizi per la gestione dei veicoli, tra cui officine, centri di revisione e gommisti;
- Ripresa dei servizi turistici con attività collegate al mondo dell'automobile in collaborazione con Kell 12 e il fiduciario locale;
- Sara Assicurazioni: campagne commerciali di promozione dei prodotti per i soci con campagne di marketing da sviluppare anche presso le autoscuole ready2go presenti sul territorio;
- Mobilità: sviluppo e attivazione di campagne informative sulla mobilità e sulla sicurezza stradale in collaborazione con le istituzioni locali;
- Educazione stradale . Ready2go: proposte di formazione e corsi per neopatentati qualificati, che valorizzino i messaggi e i contenuti dell'offerta Aci Ready2go e diano un segno concreto di apertura al mondo dei *millennials*, proponendo specifici vantaggi ai soci ACMS e ai loro familiari;
- Assistenza automobilistica; prosecuzione del percorso di formazione sul documento unico in armonia con le progettualità stabilite dalla federazione ACI e monitoraggio della rete delle delegazioni, per garantire omogeneità sulla provincia degli standard richiesti a livello nazionale;
- ACI Storico: consolidamento delle sinergie individuate nell'organizzazione dell'ultimo raduno e creazione di momenti di aggregazione anche durante l'anno con gite ed eventi specifici per il mondo degli appassionati per fidelizzare maggiormente la schiera dei nostri iscritti e aumentare l'adesione al progetto.

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

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2022	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	942.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	933.615,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	8.885,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 3.700,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE(18-19)	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B +/- C +/- D)	5.185,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2022	1.185,00

(Tab. 1)

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, presenta un saldo positivo pari a " 8.885,00. Il Margine Operativo Lordo, ovvero la differenza tra il valore e i costi della produzione, al netto degli ammortamenti, svalutazioni, accantonamenti, nonché della gestione straordinaria, i cui valori sono attribuiti direttamente ai conti di ricavo e costo ai quali si riferiscono secondo la rispettiva natura, è positivo e pari a euro 28.885,00. A seguire la tabella di calcolo del MOL relativo al Budget anno 2022. Non sono previsti nel documento in esame componenti di natura straordinaria.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	942.500
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	942.500
4) Costi della produzione	933.615
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	20.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	913.615
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	28.885

Il risultato di esercizio si riduce per effetto dell'incidenza del saldo negativo della gestione finanziaria (-3.700) 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 2022 (" 942.500) presenta un saldo negativo rispetto al 2021, pari a " 29.940, con un decremento in valore percentuale del 3,08%.

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

• *Ricavi delle vendite e delle prestazioni.*

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il R.A.C. troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi tra cui quote sociali, proventi derivanti da vendita carburanti, pubblicità, riscossione tasse di circolazione, manifestazioni sportive.

I Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni ammontano complessivamente a euro 691.400 contro 690.000 euro nel 2021 ed evidenziano un incremento di 1.400 euro, pari allo 0,20%.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	610.000,00
PROVENTI SERVIZIO CARBURANTI	50.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	6.000,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	5.400,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	20.000,00
TOTALE	691.400,00

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

- le **quote sociali**, preso atto del trend in corso al 30 settembre 2021, sono state quantificate sulla



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

base di un incremento della compagine associativa pari al 2,5%, risultato di iniziative messe in atto per fronteggiare la contrazione delle attività causata dal Covid-19.

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 iniziative di supporto economico, deliberate dalla Sede Centrale ACI. La compagine associativa prevista si attesta a n. 11.160 soci, per un entrata complessiva pari a 610.000 euro. La previsione rispecchia inoltre il trend di costante migrazione della compagine associativa verso tessere con valore unitario più contenuto.

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 320.000,00.

La previsione dei **ricavi derivanti dal servizio carburanti** tiene conto di un parziale recupero sulle vendite, che alla data odierna registrano una forte riduzione a causa delle conseguenze economiche derivanti dalla pandemia. Sono in corso progetti di sviluppo del punto vendita da cui si attendono riflessi positivi sulle vendite.

Al provento per vendita carburanti, pari a " 48.500,00, si aggiunge il Bonus di Fine Gestione a favore del gestore per " 1.500,00. L'entrata complessiva è pari a " 50.000,00 (-4.000).

I **proventi per manifestazioni sportive** si attestano a " 6.000,00 (+1.000) e derivano dalle quote di partecipazione ad eventi sportivi in programmazione per il 2022.

I **proventi per pubblicità** ammontano a " 5.400,00 (-1.600) 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 20.000 euro, con un incremento di euro 6.000,00. Ai proventi spettanti all'A.C. Massa Carrara sul totale delle esazioni degli sportelli ACI in provincia, si aggiunge infatti la quota di compenso sull'attività di riscossione delle tasse automobilistiche oggetto del contratto di bollo sicuro, a seguito dell'adesione al servizio COL centralizzato.

•Altri ricavi e proventi

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI DA A.C.I.	500,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	12.500,00
AFFITTI DI IMMOBILI	19.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	19.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI ACI	88.600,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASSICURAZIONI)	96.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	15.000,00
CONTRIBUTI DA ASSOCIAZIONI	500,00
TOTALE	251.100,00

Il totale ammonta a " 251.100,00 ed evidenzia un decremento di 31.340 euro, pari al -11,10% rispetto al 2021.

I proventi per **canoni di utilizzo marchio** si attestano ad " 88.600,00 (-10.340) e registrano un decremento del 10,45%, motivato dal riconoscimento, in favore di ditta delegata, di una riduzione del canone a sostegno della grave contrazione derivante dall'attuale crisi economica. Nel contempo incide positivamente il ricavo derivante dall'apertura di n.2 autoscuole a marchio *Ready2go* in provincia.

Per quanto riguarda l'**attività assicurativa**, si prevede un'entrata pari a " 96.000,00 (-2.000), grazie all'attività di due Agenti Capo e tre Sub-Agenzie, operanti in sede e provincia.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Per quanto riguarda gli **affitti e subaffitti di immobili**, lo stanziamento, pari complessivamente ad euro 38.000,00, riguarda l'immobile sito a Massa, oggetto di locazione commerciale, in comproprietà con ACI.

La voce **Concorsi e rimborsi diversi**, pari a 12.500 euro registra un decremento di " 7.500,00 per modifica delle condizioni contrattuali con il gestore dell'impianto carburanti.

I **ricavi diversi** si assestano a " 15.000,00, con un decremento di euro 12.000, in assenza del recupero, a carico degli utenti, delle spese postali e commissioni bancarie relative al servizio bollo sicuro. La voce più significativa è costituita da quota parte del contributo in conto esercizio previsto, in base al convenzionamento con ENI, per l'approvvigionamento di carburanti, stipulato con decorrenza 1^a gennaio 2019.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, pari a " 933.615,00, si prevedono in diminuzione di " 29.950,00 rispetto all'esercizio precedente, con un decremento del 3,11%.

Le cause di tale variazione sono riconducibili ai seguenti scostamenti:

- decremento di 1.550 euro dei costi per acquisto prodotti finiti e merci;
- decremento di 26.600 euro dei costi per prestazioni di servizi;
- incremento di 4.700 euro dei costi per godimento beni di terzi;
- decremento di 6.500 euro negli oneri diversi di gestione.

Prima di entrare nel merito delle singole voci, preme rilevare che i costi della produzione 2022 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 dal Consiglio Direttivo nella seduta del 29/10/2020, ai sensi dell'art. 2 comma 2 bis del D.L. 31 agosto 2013 n. 101, convertito con la Legge 30 ottobre 2013 n. 125, come integrato dall'art. 50, comma 3, del D.L. 124/2019, convertito con Legge n.157/2019.

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

- Il Margine Operativo Lordo risulta pari a " 28.885,00 quindi in linea con il limite previsto (si richiede un valore positivo).
- Nell'ambito dell'aggregato delle voci di costo del conto economico (B6), (B7) e (B8), il totale delle previsioni per il 2022 dei costi classificati nelle voci suddette, non direttamente correlati alla produzione dei ricavi o esclusi per definizione normativa, è pari a " 137.760,00 con una riduzione di " 1.020,00, rispetto al limite stabilito in ottemperanza al dettato normativo, pari a " 138.780.
- Il valore nominale dei Buoni pasto riconosciuti ai dipendenti è confermato a quello in essere al 1^a gennaio 2016.
- I costi del personale sono pari a " 98.815,00 e rientrano nel limite fissato dalla normativa in vigore, pari a " 118.697.
- Le spese per compensi degli organi di indirizzo politico-amministrativo sono confermate nella misura in vigore al 1^a gennaio 2014.

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



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

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 " 5.400,00, con un decremento di euro 1.550,00 rispetto all'esercizio in corso. Le voci di riferimento sono le seguenti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	600,00
MODULISTICA	1.800,00
MATERIALE DI CONSUMO	1.000,00
SPESE EMERGENZA COVID-19	2.000,00
TOTALE	5.400,00



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

7) Spese per prestazioni di servizi.

Questa è la voce di costo alimentata dal maggior numero di sottoconti, in quanto all'interno sono contenuti i costi sostenuti verso soggetti terzi per la fruizione di servizi. Essi ammontano a " 314.400,00 ed evidenziano un decremento di " 26.600,00, pari al 7,80%, rispetto al 2021.

Nel dettaglio per l'anno 2022 nel conto in esame sono comprese le seguenti voci:

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGAN DELL'ENTE	5.200,00
COMPENSI COLLEGO DEI REVISORI DEI CONTI	4.500,00
PROMIGIONI PASSIVE	65.000,00
SPESE LEGALI E NOTARILI	1.000,00
PREST. DI LAVORO AUTONOMO/OCCASIONALE	1.500,00
PRESTAZ. MEDICHE (ACCERTAMENTI SANITARI)	500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	1.400,00
SPESE PER ATTIVITA' PROMOZIONALI	3.000,00
CORSI DI FORMAZIONE	600,00
SPESE EDUCAZIONE STRADALE	600,00
SPESE PER I LOCALI: PULIZIE	15.000,00
FORNITURA ACQUA	1.300,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	9.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	4.900,00
SERVIZI INFORMATICI/ELABORAZIONE DATI	3.000,00
SPESE PER ESERCIZIO AUTOMEZZI	1.000,00
FACCHINAGGIO E TRASPORTI	1.100,00
MSSIONI E TRASFERTE	1.400,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	8.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	13.000,00
BUON PASTO	2.600,00
SPESE POSTALI	7.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	1.500,00
SPESE PER PRESTAZIONE DI SERVIZI	2.000,00
SP.PREST.SERVIZI: COMP. ALLA SOC.SERVIZI	88.000,00
SP.PRES.SERVIZI:COMP.ALLE DITTE DELEGATE	30.000,00
SERVIZI AMMINISTRATIVI E PROFESSIONALI	6.500,00
STIPENDI PERSONALE DI ACI (DIREZIONE)	25.000,00
ONERI SOCIALI PERSONALE DI ACI (DIREZIONE)	6.000,00
SPESE CONDOMINIALI IMMOBILI DI PROPRIETA'	4.300,00
TOTALE	314.400,00



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

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.

Si rileva una riduzione dell'importo stanziato rispetto all'esercizio in corso, a seguito delle modifiche organizzative del servizio bollo sicuro e rinnovo automatico tessere.

Le voci %Stipendi personale comandato ACI+ e %oneri sociali personale comandato di ACI+ comprendono rispettivamente la quota di trattamento accessorio (retribuzione di posizione e risultato) e gli oneri sociali della Direzione.

I servizi informatici, per " 3.000,00, in linea con l'anno in corso, si riferiscono all'acquisizione di servizi informatici da ACI.

I servizi per organizzazione eventi, pari a " 1.400,00 sono connessi all'organizzazione dell'annuale campagna istituzionale rivolta ai *Pionieri della Guida*.

I servizi amministrativi e professionali, per " 6.500,00, si riferiscono ai servizi di prevenzione e sicurezza sui luoghi di lavoro per 600 euro, ai servizi professionali di natura fiscale per 3.500 euro e gestione paghe per 1.600 euro, nonché agli oneri contributivi a carico dell'Ente sulle predette prestazioni professionali.

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 " 116.100,00, con un incremento di " 4.700,00, pari al 4,22%, rispetto al 2021.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	1.100,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	115.000,00
TOTALE	116.100,00

La voce noleggi, pari a " 1.100,00, si riferisce a macchine d'ufficio utilizzate nell'ordinaria attività dell'Ente.

I costi per canoni di locazione e oneri condominiali, pari a " 115.000 (+4.700) si riferiscono all'immobile di sede e alle sedi delle delegazioni di Marina di Carrara, Aulla, Pontremoli e Fosdinovo. L'incremento è riconducibile alla recente locazione dell'immobile sede dell'Agenzia Sara Assicurazioni di Aulla, con previsione in entrata di un parziale recupero dei costi.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Ammontano a " 98.815,00 in linea con l'anno in corso.

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2022 sono così composti:



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	52.600,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	21.135,00
ONERI SOCIALI	19.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	5.100,00
ALTRI COSTI	980,00
TOTALE	98.815,00

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'10% delle spese del personale previste a Budget.

La spesa complessiva è stata determinata tenendo conto della consistenza numerica e dalla posizione economica rivestita dal personale di ruolo, pari a n. 2 unità.

10) *Ammortamenti e svalutazioni.*

Gli ammortamenti e le svalutazioni ammontano complessivamente a " 20.000,00 in linea con l'anno 2021.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO ALTRI ONERI PLURIENNALI	4.500,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	1.800,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	2.200,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	6.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	1.000,00
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	2.000,00
TOTALE	20.000,00

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

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



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

14) *Oneri diversi di gestione.*

Ammontano a " 378.900,00, con una riduzione di 6.500 euro pari all'1,69%. 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. 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.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI/INDEDUCIBILI	13.700,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	10.000,00
CONGUAGLIO POSITIVO IVA RELATIVO A PRO-RATA	100,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	1.500,00
CONGUAGLIO POSITIVO IVA SPESE PROMISCUE	100,00
ONERI E SPESE BANCARIE	1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	12.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	3.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	15.000,00
SPESE NON DEDUCIBILI AI FINI IRES	2.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	320.000,00
TOTALE	378.900,00

C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi ed oneri finanziari, pari a -3.700 euro, è così composto:

16) *Altri proventi finanziari.*

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	300,00
TOTALE	300,00

17) *Interessi e altri oneri finanziari*

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU C/C BANCARI	100,00
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	3.800,00
INTERESSI PASSIVI VERSO ERARIO	100,00
TOTALE	4.000,00

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.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

D- RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE

18) Rivalutazioni

Non si prevedono rivalutazioni nell'esercizio 2022.

19) Svalutazioni

DESCRIZIONE	IMPORTO
SVALUTAZIONE PARTECIPAZIONI	-
TOTALE	-

Non si prevedono svalutazioni nell'esercizio 2022.

20) Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito di competenza dell'esercizio 2022 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 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	2.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	16.500,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	18.500,00

Le immobilizzazioni immateriali rappresentano quei costi pluriennali per impianto e ampliamento, ecc. che non esauriscono la loro utilità nell'esercizio. In particolare si riferiscono ad oneri pluriennali per 2.000 euro.

Le immobilizzazioni materiali rappresentano le spese da sostenersi ad incremento valore immobili di proprietà (3.000), nonché gli investimenti che si prevede di realizzare per il potenziamento dell'impianto distribuzione carburanti, suddivisi tra la voce impianti (6.000) ed attrezzature (3.000), per l'acquisto di mobili e arredi (3.000) e beni di valore inferiore ad euro 516,46 (1.500).

BUDGET DI TESORERIA

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



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021 (A)	20.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2022 (B)	1.875.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2022 (C)	1.868.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2022 D)=A+B-C)	26.500,00

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 31.12.2022 viene previsto pari a euro 26.500 sulla base della giacenza di liquidità stimata a fine 2021 e la somma algebrica dei flussi finanziari previsti per l'anno 2022.

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 18.500. Non essendo previsti disinvestimenti per il 2022, 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 15.000 e tiene conto delle movimentazioni classificate tra le partite di giro, ammontanti in entrata e uscita rispettivamente ad euro 45.000 e 16.000.

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 2022-2024. 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 2022 esposti in precedenza. Circa i criteri di redazione del documento si evidenzia quanto di seguito.

Considerato il 2022 anno di transizione a causa degli effetti della pandemia, le previsioni dell'annualità 2023 sono state effettuate avendo come obiettivo il raggiungimento dell'indicatore economico . EBITDA Margin . nell'ambito dei criteri di equilibrio economico patrimoniale e finanziario triennio 2021/2023 . deliberati dal Consiglio Direttivo nella seduta del 28/06/2021.

Il valore della produzione passa pertanto da euro 942.500 del 2022 a euro 963.600 del 2024 con un incremento nel biennio di 21.100 euro.

I costi della produzione, per il predetto biennio, registrano un incremento passando da 933.615 euro del 2022 a 943.515 del 2024. È prevista un'invarianza di spesa nel 2023 e un incremento dell'1,50% circa alle spese per acquisto servizi ed agli oneri diversi di gestione nel 2024.

Per il costo del personale non si evidenzia alcuna variazione tra i tre esercizi, non potendo prevedersi i possibili effetti derivanti dal rinnovo del CCNL sul costo del personale.

Il risultato di esercizio è previsto in utile sia nel 2023 che nel 2024.

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

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)



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

3) Piano degli obiettivi per indicatori (1c)

Nella tabella 1a i costi della produzione relativi alle attività previste per l'anno 2022 sono stati riportati in dettaglio riepilogando le risorse del budget 2022 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

Come detto in premessa, il Budget 2022 è stato elaborato secondo criteri di prudenza ed economicità. Esso rileva un risultato positivo, seppur assai contenuto, che induce ad aver fiducia in una ripresa economica e in una maggiore stabilità. L'anno 2022 vedrà, tra gli altri, anche una parziale riorganizzazione della rete di vendita, che ha subito gli effetti negativi della pandemia. L'obiettivo che questo Ente si propone è quello di accrescere la compagine associativa ed inoltre migliorare la visibilità e l'immagine attraverso lo sviluppo di attività fortemente connesse alla mission istituzionale.

Di seguito si rappresenta la pianta organica del Personale dell'Ente alla data del 30.06.2021:

PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO			
AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA			
Personale di ruolo al 30 giugno 2021			
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. È in fase di approvazione la consistenza della pianta organica per il periodo 2022 - 2024 che non prevede variazioni rispetto al fabbisogno indicato nel periodo precedente.

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 2022.

Massa, 19 Ottobre 2021

F.to Il Presidente
Fabrizio Panesi