

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2024

Egregi Consiglieri,

la crisi economica che ha colpito anche il settore dell'automotive, all'interno del quale opera l'Automobile Club Massa Carrara – si pensi alle difficoltà nell'approvvigionamento di materie prime, il forte aumento dei costi dell'energia e dei carburanti e del costo della vita in genere - rendono incerta e condizionano la capacità di analisi sui possibili scenari economici a breve termine.

Ciò premesso, si pone l'esigenza di redigere il budget 2024 secondo principi di ragionevole prudenza, sulla base di stime e previsioni attendibili e concrete, nel rispetto dell'equilibrio economico-patrimoniale sancito dal regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club.

Il Budget annuale per l'esercizio 2024, 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, ai fini della raccordabilità con gli analoghi documenti previsionali delle amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria;
- budget economico pluriennale, per il triennio 2024-2026;
- 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 2024 rispetto alle previsioni 2023 assestate alla data di presentazione del budget 2024, nonché rispetto ai dati del bilancio d'esercizio relativo all'anno 2022. Esso contiene previsione di ricavi e costi formulate in



Automobile Club Massa Carrara

AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Ciò premesso, le previsioni per l'anno 2024 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai movimenti contabili a tutto il 30 settembre scorso nonchè dal consuntivo 2022 e prendendo in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Il Budget economico 2024 evidenzia una previsione di utile pari a euro 6.500,00 riflesso di una politica gestionale dell'Ente volta al contenimento delle spese, in una congiuntura economica complessa, quale quella attuale.

Attraverso gli investimenti previsti e nello sforzo comune a tutta la struttura, l'Ente cercherà di mantenere l'economicità della gestione, attraverso il controllo puntuale sulle attività e, se del caso, la loro riorganizzazione. Si procederà ad una valorizzazione della rete delle delegazioni, al fine di aumentare la compagine associativa, anche attraverso interventi di natura straordinaria sugli immobili sede delle stesse delegazioni. Si proseguirà negli interventi di promozione dello sport automobilistico in provincia, attraverso l'organizzazione diretta dell'iniziativa "Ruote nella Storia-ACI Storico", atteso il grande valore strategico per il Sodalizio.

Il settore carburanti, a causa degli eventi che lo hanno interessato in questa ultima parte dell'anno, impegnerà l'Ente nel mantenimento dell'efficienza del punto vendita di proprietà, anche attraverso interventi di natura straordinaria.

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

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2024	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	958.100,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	945.000,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	13.100,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 2.600,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVA' FINANZIARIE(18-19)	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B +/- C +/- D)	10.500,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2023	6.500,00

(Tab. 1)

Il risultato operativo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, presenta un saldo positivo pari a € 13.100,00. Il Margine Operativo Lordo, ovvero la differenza tra il valore e i costi della produzione, al netto degli ammortamenti, svalutazioni, accantonamenti, nonchè 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 32.100,00. A seguire la tabella di calcolo del MOL relativo al Budget anno 2024. Non sono previsti nel documento in esame componenti di natura straordinaria.



Automobile Club Massa Carrara

AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	958.100
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	958.100
4) Costi della produzione	945.000
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	19.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	926.000
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	32.100

Il risultato di esercizio si riduce per effetto dell'incidenza del saldo negativo della gestione finanziaria (-2.600) 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 2024 (€ 958.100) presenta un saldo positivo rispetto al 2023, pari a € 5.550,00, con un incremento in valore percentuale dell'0,58%.

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 693.000 contro 689.200 euro nel 2023 ed evidenziano un incremento di 3.800 euro, pari allo 0,55%.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	620.000,00
PROVENTI SERVIZIO CARBURANTI	40.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	6.000,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	7.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	20.000,00
TOTALE	693.000,00

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 2023, sono state quantificate sulla base di un incremento della compagine associativa pari all'1%, risultato di iniziative messe



Automobile Club Massa Carrara

AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

in atto per fronteggiare la contrazione delle attività causata dalla generale crisi dei consumi che l'attuale congiuntura economica rileva.

Obiettivo principale è quello di aumentare il tasso di fidelizzazione, attraverso iniziative di recupero dei soci scaduti e piani di produzione premiante da applicare alla rete di vendita. Quanto sopra, grazie anche alle iniziative di supporto economico, deliberate dalla Sede Centrale ACI. La compagine associativa prevista si attesta a n. 11.300 soci, per un entrata complessiva pari a 620.000 euro (+6.000). La previsione rispecchia inoltre il trend attuale di crescita delle tessere Gold e Sistema.

Tra gli Oneri Diversi di Gestione, nell'ambito dei costi della produzione, si rilevano le corrispondenti aliquote su quote associative a favore di ACI pari a euro 320.000,00.

- La previsione dei **ricavi derivanti dal servizio carburanti** tiene conto degli interventi di manutenzione da effettuare sull'impianto di proprietà, al fine di garantirne l'efficienza, e di un assestamento nella gestione dello stesso. E' necessario un processo di riorganizzazione nella gestione dell'impianto, che ad oggi rileva una forte riduzione delle vendite di carburante.

I proventi per vendita carburanti ammontano ad € 40.000,00 (-4.000).

- I **proventi per manifestazioni sportive** si attestano a € 6.000,00 e derivano dalle quote di partecipazione ad eventi sportivi in programmazione per il 2024 e dal contributo a carico di Aci Sport.

- I **proventi per pubblicità** ammontano a € 7.000,00 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, nonchè 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, in linea con l'anno in corso.

•Altri ricavi e proventi

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
CONTRIBUTI DA A.C.I.	500,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	12.500,00
AFFITTI DI IMMOBILI	22.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	22.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI ACI	95.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASSICURAZIONI)	100.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	6.500,00
CONTRIBUTI DA ASSOCIAZIONI	600,00
PROVENTI PER SERVIZIO "INVITA A REVISIONE"	6.000,00
TOTALE	265.100,00

Il totale ammonta a € 265.100,00 ed evidenzia un incremento di 1.750 euro, pari allo 0,66% rispetto al 2023.

I proventi per **canoni di utilizzo marchio** si attestano ad € 95.000,00 (-3.750) e registrano un decremento del 3,79%.

Per quanto riguarda **l'attività assicurativa**, si prevede un'entrata pari a € 100.000,00 (+3.000), in linea con i risultati raggiunti alla data odierna da Sara Assicurazioni, attraverso l'attività dei due Agenti Capo e tre Sub-Agenzie, operanti in sede e provincia.

Per quanto riguarda gli **affitti e subaffitti di immobili**, lo stanziamento, pari complessivamente ad euro 44.000,00 (+3.500), riguarda l'immobile sito a Massa, oggetto di locazione commerciale, in comproprietà con ACI. L'incremento è connesso all'aggiornamento Istat.

La voce **Concorsi e rimborsi diversi**, pari a 12.500 euro rimane in linea con lo stanziamento dell'anno 2023.

I **ricavi diversi**, previsti nella misura di € 6.500,00 (-7.000), si riducono e rilevano l'assenza del contributo in conto esercizio previsto nel contratto con ENI sino all'anno 2023.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, pari a € 945.000, si prevedono in riduzione di € 18.600,00 rispetto all'esercizio precedente, con un decremento dell'1,93%.

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

- incremento di 20.500 euro dei costi per prestazioni di servizi;
- decremento di 41.700 euro dei costi del personale.

Prima di entrare nel merito delle singole voci, preme rilevare che i costi della produzione 2024 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 15/12/2022, per il triennio 2023 – 2025, 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 € 32.100,00 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 2024 dei costi classificati nelle voci suddette, non direttamente correlati alla produzione dei ricavi o esclusi per definizione normativa, è pari a € 128.200,00 con una riduzione di € 10.580,00, 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[^] gennaio 2016.
- I costi del personale sono pari a € 65.100,00 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[^] gennaio 2014.

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

6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.

Qui troviamo tutti quei costi imputabili all'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale, per un totale di € 4.200,00, con un decremento di euro 400,00 rispetto all'esercizio in corso. Le voci di riferimento sono le seguenti:



Automobile Club Massa Carrara

AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	1.200,00
MATERIALE DI CONSUMO	2.500,00
SPESE EMERGENZA COVID-19	500,00
TOTALE	4.200,00

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 € 348.800,00 ed evidenziano un incremento di € 20.500,00, pari al 6,24%, rispetto al 2023, da imputarsi in particolare ai maggiori compensi riconosciuti alla società di servizi dell'Ente per le attività strumentali ad essa delegate e le premialità previste a favore delle delegazioni, in base al raggiungimento degli obiettivi di crescita associativa assegnati.

Nel dettaglio per l'anno 2024 nel conto in esame sono comprese le seguenti voci:

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.200,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.700,00
PROVVIGIONI PASSIVE	65.000,00
SPESE LEGALI E NOTARILI	5.000,00
PREST. DI LAVORO AUTONOMO/OCCASIONALE	200,00
PRESTAZ. MEDICHE (ACCERTAMENTI SANITARI)	500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	600,00
SPESE PER ATTIVITA' PROMOZIONALI	2.000,00
CORSI DI FORMAZIONE	500,00
SPESE EDUCAZIONE STRADALE	200,00
SPESE PER I LOCALI: PULIZIE	15.000,00
FORNITURA ACQUA	1.200,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	10.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA/MOBILE	4.000,00
SERVIZI INFORMATICI/ELABORAZIONE DATI	5.000,00
SPESE PER ESERCIZIO AUTOMEZZI	1.000,00
FACCHINAGGIO E TRASPORTI	1.100,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.100,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	6.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	13.000,00
BUONI PASTO	2.300,00
SPESE POSTALI	3.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	1.100,00
SPESE PER PRESTAZIONE DI SERVIZI	3.000,00
SP.PREST.SERVIZI: COMP. ALLA SOC.SERVIZI	116.500,00
SP.PRES.SERVIZI:COMP.ALLE DITTE DELEGATE	35.000,00
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'	5.500,00
COSTI PER SERVIZIO "INVITO A REVISIONE"	3.100,00
TOTALE	348.800,00

AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Come evidenziato nella tabella, tra le varie voci rilevano per entità le provvigioni passive a favore delle ditte delegate per 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: gestione degli sportelli di sede - attività associativa dalla gestione alla fidelizzazione dei soci, assistenza automobilistica e riscossione ed assistenza bollo – gestione dell'ufficio sportivo, attività di educazione stradale, gestione ed organizzazione di eventi e manifestazioni, nonchè servizi amministrativi e di segreteria in supporto all'attività dell'Ente.

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

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

I servizi per organizzazione eventi, pari a € 600,00 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, agli oneri contributivi a carico dell'Ente sulle predette prestazioni professionali e alla quota di iva promiscua indetraibile

8) Spese per godimento di beni di terzi.

Tali voci rappresentano costi sostenuti dall'Ente in virtù di contratti di noleggio e locazione passiva. Essi ammontano a € 133.100,00, con un incremento di euro 1.500,00 rispetto allo scorso esercizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	3.100,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	130.000,00
TOTALE	133.100,00

La voce noleggi, pari a € 3.100,00, si riferisce a macchine d'ufficio utilizzate nell'ordinaria attività dell'Ente.

I costi per canoni di locazione e oneri condominiali, pari a € 130.000 si riferiscono all'immobile di sede e alle sedi delle delegazioni di Marina di Carrara, Aulla, Pontremoli, Fosdinovo nonchè all'immobile sito a Massa in comproprietà con ACI.

9) Costi del personale.

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Ammontano a € 65.100,00 con una riduzione di 41.700 euro rispetto alla previsione 2023, riconducibile al pensionamento di un dipendente nel corso del 2023, per la cui sostituzione è in corso una procedura di mobilità. Nel contempo è previsto il passaggio nei ruoli di ACI di un'altra risorsa ad oggi dipendente dell'A.C. Massa Carrara.

Ne consegue che la spesa complessiva è stata determinata tenendo conto della consistenza numerica e della posizione economica rivestita dal personale di ruolo, pari a n. 1 unità.



Automobile Club Massa Carrara

AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2024 sono così composti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	28.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	21.000,00
ONERI SOCIALI	13.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2.500,00
ALTRI COSTI	600,00
TOTALE	65.100,00

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'1% delle spese del personale previste a Budget.

Ad integrazione di quanto esposto, in previsione della cessazione di una risorsa in corso d'anno, in data 19/05/2023 il Consiglio Direttivo dell'Ente ha approvato il *Piano Triennale dei Fabbisogni di Personale*, per il triennio 2023-2025, provvedendo a ridefinire la programmazione dei fabbisogni di personale dell'A.C. Massa Carrara, come riportato nella tabella sottostante.

PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2023-2025			
AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA			
Personale di ruolo			
Area d'inquadramento	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025
AREA C	2	2	2
TOTALE	2	2	2

10) Ammortamenti e svalutazioni.

Gli ammortamenti e le svalutazioni ammontano complessivamente a € 19.000,00 in linea con l'anno 2023.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO ALTRI ONERI PLURIENNIALI	3.700,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	1.800,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	2.100,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	5.000,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	1.000,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	200,00
AMMORT. MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRON.	800,00
AMMORT. MIGLIORIE SU BENI MATERIALI DI TERZI	1.000,00
AMMORTAMENTO ARREDAMENTI	400,00
SVALUTAZIONE CREDITI VERSO CLIENTI	3.000,00
TOTALE	19.000,00



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Incide sul valore degli ammortamenti il naturale esaurimento del ciclo di ammortamento di numerosi cespiti e, nel contempo, gli investimenti previsti nell'esercizio. Si rileva inoltre la previsione di euro 3.000,00 alla voce svalutazione crediti verso clienti, stanziata prudenzialmente per una posizione di credito in sofferenza.

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 € 374.800,00, con un aumento di 2.500 euro pari allo 0,67%. 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 l'Iva non detraibile promiscua viene contabilizzata direttamente in aumento del costo o del cespote cui afferisce.

Con riferimento alle aliquote ACI, si rileva che lo stanziamento previsto tiene conto delle iniziative deliberate dalla Sede Centrale, a sostegno della promozione associativa, premianti sia le tessere individuali che la fidelizzazione.

Di seguito si evidenzia il dettaglio della voce in oggetto.

DESCRIZIONE	IMPORTO
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI/INDEDUCIBILI	13.900,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	10.000,00
CONGUAGLIO POSITIVO IVA RELATIVO A PRO-RATA	100,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	500,00
CONGUAGLIO POSITIVO IVA SPESE PROMISCUE	100,00
ONERI E SPESE BANCARIE	1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	12.700,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	4.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	11.000,00
SPESE NON DEDUCIBILI AI FINI IRES	1.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	320.000,00
TOTALE	374.800,00



Automobile Club Massa Carrara

AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi ed oneri finanziari, pari a -2.600 euro, è così composto:

16) *Altri proventi finanziari.*

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	500,00
TOTALE	500,00

17) *Interessi e altri oneri finanziari*

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	3.000,00
INTERESSI PASSIVI VERSO ERARIO	100,00
TOTALE	3.100,00

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 ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE

18) *Rivalutazioni*

Non si prevedono rivalutazioni nell'esercizio 2024.

19) *Svalutazioni*

DESCRIZIONE	IMPORTO
SVALUTAZIONE PARTECIPAZIONI	-
TOTALE	-

Non si prevedono svalutazioni nell'esercizio 2024.

20) *Imposte sul reddito dell'esercizio*

Le imposte sul reddito di competenza dell'esercizio 2024 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.



Automobile Club Massa Carrara

AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	30.500,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	32.500,00

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), nonchè gli investimenti che si prevede di realizzare per la manutenzione straordinaria dell'impianto distribuzione carburanti, suddivisi tra la voce impianti (21.000) ed attrezzature (3.000), per l'acquisto di mobili e arredi (2.000) 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.

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023 (A)	27.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2024 (B)	864.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2024 (C)	874.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 D)=A+B-C)	16.500,00

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 31.12.2024 viene previsto pari a euro 16.500 sulla base della giacenza di liquidità stimata a fine 2023 e la somma algebrica dei flussi finanziari previsti per l'anno 2024.

Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi e le uscite si prevede con un saldo positivo di € 37.000. Il flusso finanziario da investimenti/disinvestimenti risulta negativo per euro 32.500. Non essendo previsti disinvestimenti per il 2024, 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 negativo per euro 15.000 e tiene conto delle movimentazioni relative al pagamento delle rate del mutuo nel corso del 2024.

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 2024-2026. Tale documento è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche delineate dall'Ente. Le previsioni per le annualità 2024 – 2026 sono state effettuate sulla base di una sostanziale stabilità del valore della produzione e di un contenuto incremento dei costi della produzione. I dati della prima annualità del Budget pluriennale riclassificato coincidono con quelli del 2024 esposti in precedenza. Circa i criteri di redazione del documento si evidenzia quanto di seguito.

Il valore della produzione passa da euro 958.100 del 2024 a euro 958.500 del 2026 quindi

AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

pressoché invariato.

I costi della produzione, per il predetto biennio, registrano un incremento passando da 945.000 euro del 2024 a 948.400 del 2026. E' previsto un incremento alle spese per acquisto servizi, che passano da euro 154.100 del 2024 a euro 160.000 nel 2026.

Per il costo del personale non si evidenzia alcuna variazione tra i tre esercizi.

Il risultato di esercizio è previsto in utile sia nel 2025 che nel 2026.

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 2024 sono stati riportati in dettaglio riepilogando le risorse del budget 2024 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 2024 è stato elaborato secondo criteri di prudenza ed economicità. Esso rileva un risultato positivo, seppur contenuto, che induce ad aver fiducia in una ripresa economica e in una maggiore stabilità. 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.

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 2024.

Massa, 23 Ottobre 2023

F.to Il Presidente
Fabrizio Panesi

Per copia conforme all'originale