

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2025

Egregi Consiglieri,

Il Budget annuale per l'esercizio 2025 è stato formulato in conformità 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;
- budget economico pluriennale, per il triennio 2025-2027;
- 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 2025 rispetto alle previsioni 2024 assestate alla data di presentazione del budget 2025, nonché rispetto ai dati del bilancio d'esercizio relativo all'anno 2023. 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.

Ciò premesso, le previsioni per l'anno 2025 sono state formulate sulla base dei dati desunti dai movimenti contabili a tutto il 30 settembre scorso nonché dal consuntivo 2023 e prendendo in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sul prossimo esercizio.

Il Budget economico 2025 evidenzia una previsione di utile pari a euro 3.000,00 riflesso di una politica gestionale dell'Ente volta al contenimento delle spese, in una congiuntura economica complessa, quale quella attuale.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

Il 2025 segna il centenario dalla fondazione dell'Automobile Club Massa Carrara. L'Ente ha previsto la realizzazione di un progetto che celebri il contributo dell'A.C. alla mobilità, alla sicurezza stradale e alla passione per il mondo dell'automobile, attraverso l'aggiornamento del libro "100 anni di storia sulle strade apuane" edito nel 1997, che registrò grande apprezzamento, grazie ai contributi interni – direzione e dipendenti - nonché di storici ed appassionati. Un progetto ambizioso per il quale è in corso di costituzione un tavolo di lavoro, che si vedrà impegnato a raccontare la storia dell'automobilismo e dell'Ente negli ultimi 26 anni e per il quale sarà necessario il contributo di risorse esterne oltre al coinvolgimento di Istituzioni ed Enti locali. Il libro verrà presentato durante una giornata celebrativa dedicata al centenario. Collateralmente verranno sviluppate iniziative dedicate allo stesso, dallo sport motoristico all'educazione stradale. Un impegno particolare vorrebbe essere dedicato al sociale, nell'ambito del quale da anni l'Ente collabora con l'Istituto carcerario di Massa per il rinnovo delle patenti dei detenuti che ne facciano richiesta, al fine di agevolare il loro inserimento lavorativo in comunità; il 2025 vorrebbe coinvolgere la direzione dello stesso istituto al fine di realizzare un corso di aggiornamento sul codice della strada, in particolare rivolto ai cittadini stranieri.

Per quanto riguarda le attività che vedranno impegnato l'Ente nel prossimo futuro, si ricorda che nell'anno 2023 è stata avviata un'operazione di rinnovamento dei locali sede di delegazione, partendo dall'immobile di proprietà sito a Carrara, e che vedrà analogo impegno nel 2025 sui locali di Marina di Carrara, convinti che la cura ed il decoro degli spazi contribuiscano ad incrementare la compagine sociale ed i servizi resi all'utenza.

Ancora, si porrà particolare attenzione alle dinamiche del mercato assicurativo, coordinando il lavoro delle due agenzie SARA sul territorio, consapevoli che i proventi derivanti dall'attività assicurativa costituiscono una quota rilevante dei bilanci dell'Ente.

Il 2025 vedrà la riattivazione dell'impianto carburanti di proprietà, attraverso un nuovo convenzionamento con Società di esperienza nel settore e l'inizio di una nuova gestione. L'Ente sarà impegnato nel mantenimento dell'efficienza, anche attraverso interventi di natura straordinaria, al fine di riportare il punto vendita in condizioni di redditività.

Si proseguirà negli interventi di promozione dello sport automobilistico in provincia, attraverso l'organizzazione dell'iniziativa "Ruote nella Storia-ACI Storico", atteso il grande valore strategico per il Sodalizio, e nell'attività di educazione stradale rivolta alle scuole.

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

QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET ECONOMICO 2025	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	979.700,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	971.200,00
DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	8.500,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 1.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE(18-19)	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B +/- C +/- D)	7.000,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.000,00
UTILE DELL'ESERCIZIO PRESUNTO AL 31/12/2025	3.000,00

(Tab. 1)

Il *risultato operativo della gestione caratteristica*, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, presenta un saldo positivo pari a € 8.500,00. 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 36.000,00. A seguire la tabella di calcolo del MOL relativo al Budget anno 2025. Non sono previsti nel documento in esame componenti di natura straordinaria.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPOR- TO
1) Valore della produzione	979.700
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	979.700
4) Costi della produzione	971.200
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	27.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	943.700
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	36.000

Il risultato di esercizio si riduce per effetto dell'incidenza del saldo negativo della gestione finanziaria (-1.500) 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 2025 (€ 979.700) presenta un saldo positivo rispetto al 2024, pari a € 12.600,00, con un incremento in valore percentuale dell'1,30%.

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 698.000 in linea con il 2024.

DESCRIZIONE	IMPORTO
QUOTE SOCIALI	630.000,00
PROVENTI SERVIZIO CARBURANTI	30.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	6.000,00
PROVENTI PER PUBBLICITA'	12.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	20.000,00
TOTALE	698.000,00



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

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 2024, sono state quantificate sulla base di un incremento della compagine associativa pari all'1%, risultato di iniziative messe in atto per aumentare il tasso di fidelizzazione, attraverso il 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. 11.400 soci, per un entrata complessiva pari a 630.000 euro. 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 345.000,00.

- 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. Gli accordi in corso per un nuovo convenzionamento e una ripresa dell'attività dell'impianto fanno prevedere un'entrata pari a € 30.000,00.

- I **proventi per manifestazioni sportive** si attestano a € 6.000,00 e derivano dalle quote di partecipazione ad eventi sportivi in programmazione per il 2025.

- I **proventi per pubblicità** ammontano a € 12.000,00 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 e in favore di soggetti terzi a supporto delle iniziative dedicate al centenario.

- 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	13.000,00
AFFITTI DI IMMOBILI	22.000,00
SUBAFFITTI E RIMBORSO SPESE CONDOMINIALI	22.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI ACI	93.100,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASSICURAZIONI)	105.000,00
PROVENTI E RICAVI DIVERSI	19.500,00
CONTRIBUTI DA ASSOCIAZIONI	600,00
PROVENTI PER SERVIZIO "INVITA A REVISIONE"	6.000,00
TOTALE	281.700,00

Il totale ammonta a € 281.700,00 ed evidenzia un incremento di 12.600 euro, pari al 4,68% rispetto al 2024.

I proventi per **canoni di utilizzo marchio** si attestano ad € 93.100,00 (-1.900) e registrano un decremento del 2%.

Per quanto riguarda **l'attività assicurativa**, si prevede un'entrata pari a € 105.000,00 (+5.000), 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, riguarda l'immobile sito a Massa, oggetto di locazione commerciale, in comproprietà con ACI.

La voce **Concorsi e rimborsi diversi**, pari a 13.000 euro in lieve aumento (+500) rispetto al 2024

I **ricavi diversi**, previsti nella misura di € 19.500,00 (+13.000), aumentano per la presenza del contributo in conto esercizio previsto negli accordi di convenzionamento per il rifornimento di carburante presso l'impianto di proprietà.

B- COSTI DELLA PRODUZIONE

I costi della produzione, pari a € 971.200, si prevedono in aumento di € 14.000,00 rispetto all'esercizio precedente (1,46%), aumento tuttavia finanziato dalle entrate previste nell'anno a garanzia dell'equilibrio economico.

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

- decremento di 10.300 euro dei costi per prestazioni di servizi;
- aumento di 23.900 euro dei costi del personale.

Prima di entrare nel merito delle singole voci, preme rilevare che i costi della produzione 2025 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 € 36.000,00 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 2025 dei costi classificati nelle voci suddette, non direttamente correlati alla produzione dei ricavi o esclusi per definizione normativa, è pari a € 133.400,00 con una riduzione di € 5.380,00, 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^o gennaio 2016.
- I costi del personale sono pari a € 57.000,00 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^o 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



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

materiale editoriale, per un totale di € 2.800,00, con un decremento di euro 400,00 rispetto all'esercizio in corso. Le voci di riferimento sono le seguenti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
CANCELLERIA	800,00
MODULISTICA	500,00
MATERIALE DI CONSUMO	1.500,00
TOTALE	2.800,00

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 € 353.700,00 ed evidenziano un decremento di € 10.300,00, pari al 2,82%, rispetto al 2024, da imputarsi in particolare al minor stanziamento per spese legali.

Nel dettaglio per l'anno 2025 nel conto in esame sono comprese le seguenti voci:

DESCRIZIONE	IMPORTO
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	5.400,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.700,00
PROVVIGIONI PASSIVE	27.000,00
SPESE LEGALI E NOTARILI	1.000,00
PREST. DI LAVORO AUTONOMO/OCCASIONALE	1.000,00
PRESTAZ. MEDICHE (ACCERTAMENTI SANITARI)	500,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	8.000,00
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	2.500,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	10.000,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA/MOBILE	4.200,00
SERVIZI INFORMATICI/ELABORAZIONE DATI	5.000,00
SPESE PER ESERCIZIO AUTOMEZZI	1.000,00
FACCHINAGGIO E TRASPORTI	2.000,00
MISSIONI E TRASFERTE	1.200,00
MANUTENZIONI ORDINARIE	6.500,00
PREMI ASSICURAZIONE	13.000,00
BUONI PASTO	1.000,00
SPESE POSTALI	3.000,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE DOCUMENTI	1.000,00
SPESE PER PRESTAZIONE DI SERVIZI	2.000,00
SP.PREST.SERVIZI: COMP. ALLA SOC.SERVIZI	122.500,00
SP.PRES.SERVIZI:COMP.ALLE DITTE DELEGATE	68.000,00
SERVIZI AMMINISTRATIVI E PROFESSIONALI	6.000,00
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"	3.000,00
TOTALE	353.700,00

Nella



tabella, tra le varie voci rilevano per entità le provvigioni passive e spese per compensi alle 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. I servizi spaziano dalla gestione degli sportelli di sede alla gestione dell'ufficio sportivo, attività di educazione stradale, gestione ed organizzazione di eventi e manifestazioni, nonché servizi amministrativi e di segreteria in supporto all'attività dell'Ente.

I servizi per organizzazione eventi, pari a € 8.000,00 sono connessi all'organizzazione di eventi in occasione del centenario dell'Automobile Club.

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 amministrativi e professionali, per € 6.000,00, si riferiscono ai servizi di prevenzione e sicurezza sui luoghi di lavoro, ai servizi professionali di natura fiscale e gestione paghe, 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 € 133.000,00, con un incremento di euro 900,00 rispetto allo scorso esercizio.

DESCRIZIONE	IMPORTO
NOLEGGI	3.000,00
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	130.000,00
TOTALE	133.000,00

La voce noleggi, pari a € 3.000,00, 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 nonché all'immobile sito a Massa in comproprietà con ACI.

9) **Costi del personale.**

Rappresenta tutti quei costi riconducibili al personale in servizio. Ammontano a € 57.000,00 con un aumento di 23.800 euro rispetto alla previsione 2024.

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, il cui inserimento in servizio è previsto dal 04 novembre p.v..

In dettaglio i costi del personale previsti per l'anno 2025 sono così composti:

DESCRIZIONE	IMPORTO
STIPENDI	26.000,00
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	21.000,00
ONERI SOCIALI	7.000,00
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	2.500,00
ALTRI COSTI	500,00
TOTALE	57.000,00



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

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 base al *Piano Triennale dei Fabbisogni di Personale*, approvato in data 19/05/2023 dal Consiglio Direttivo dell'Ente, per il triennio 2023-2025, nelle more dell'adozione del Piano Triennale del Fabbisogno triennio 2024 – 2026, la programmazione dei fabbisogni di personale dell'A.C. Massa Carrara, è riportata 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 € 27.500,00 in lieve aumento rispetto all'anno 2024.

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
AMMORTAMENTO ALTRI ONERI PLURIENNIALI	2.500,00
AMMORTAMENTO IMMOBILI	7.500,00
AMMORTAMENTO MOBILI E ARREDI	4.200,00
AMMORTAMENTO IMPIANTI	9.500,00
AMMORTAMENTO ATTREZZATURE	1.500,00
AMMORTAMENTO AUTOMEZZI	600,00
AMMORT. MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRON.	200,00
AMMORT. MIGLIORIE SU BENI MATERIALI DI TERZI	1.000,00
AMMORTAMENTO ARREDAMENTI	500,00
TOTALE	27.500,00

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.*

Non si prevendono rimanenze

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 € 397.200,00, con un decremento di 600 euro. 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. 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	7.000,00
IVA INDETTRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	6.400,00
CONGUAGLIO POSITIVO IVA RELATIVO A PRO-RATA	15.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE	500,00
ONERI E SPESE BANCARIE	1.500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	11.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	4.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI GESTIONE	5.000,00
SPESE NON DEDUCIBILI AI FINI IRES	1.000,00
ALIQUOTE SOCIALI	345.000,00
ALIQUOTE SOCIALI ACI SPORT E ACI STORICO	800,00
TOTALE	397.200,00

C- PROVENTI ED ONERI FINANZIARI

Il saldo dei proventi ed oneri finanziari, pari a -1.500 euro, è così composto:

16) Altri proventi finanziari.

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI ATTIVI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	1.000,00
TOTALE	1.000,00

17) Interessi e altri oneri finanziari

DESCRIZIONE	IMPORTO
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	2.500,00
TOTALE	2.500,00

Gli oneri finanziari sono costituiti dagli interessi passivi su finanziamenti, il cui importo è



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Automobile Club Massa Carrara

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 2025.

19) Svalutazioni

DESCRIZIONE	IMPORTO
SVALUTAZIONE PARTECIPAZIONI	-
TOTALE	-

Non si prevedono svalutazioni nell'esercizio 2025.

20) Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito di competenza dell'esercizio 2025 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	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.



AUTOMOBILE CLUB MASSA CARRARA

Automobile Club Massa Carrara

BUDGET DI TESORERIA	
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024 (A)	35.000,00
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2025 (B)	929.000,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2025 (C)	942.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025 D)=A+B-C)	21.500,00

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 31.12.2025 viene previsto pari a euro 21.500 sulla base della giacenza di liquidità stimata a fine 2024 e la somma algebrica dei flussi finanziari previsti per l'anno 2025.

Il saldo finanziario della gestione economica, ovvero la differenza tra gli incassi e le uscite si prevede con un saldo positivo di € 30.000. Il flusso finanziario da investimenti/disinvestimenti risulta negativo per euro 32.500. Non essendo previsti disinvestimenti per il 2025, 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 11.000 e tiene conto delle movimentazioni relative al pagamento delle rate del mutuo nel corso del 2025.

BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO

Tale documento, redatto secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27/03/2013, rappresenta una riclassificazione dei valori delle previsioni di budget, ai fini della raccordabilità con gli analoghi documenti previsionali delle amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

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 2025-2027. Tale documento è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche delineate dall'Ente. Le previsioni per le annualità 2025 – 2027 sono state effettuate sulla base di una sostanziale stabilità sia del valore della produzione che 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 979.700 del 2025 a euro 980.000 del 2026 e invariato nel 2027.

I costi della produzione, per il predetto biennio, passano da 971.200 a 969.500 euro nel 2026 e 970.000 del 2027.

Il risultato di esercizio è previsto in utile sia nel 2026 che nel 2027.

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 2025 sono stati riportati in dettaglio riepilogando le risorse del budget 2025 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

Il Budget 2025 è stato elaborato 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 Massa Carrara.

Esso rileva un contenuto risultato positivo, che impone la massima prudenza ed economicità nella gestione, con l'auspicio di una maggiore stabilità per il futuro, che consenta di accrescere la compagine associativa ed inoltre migliorare la visibilità e l'immagine attraverso lo sviluppo di attività fortemente connesse alla missione 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 2025.

Massa, 24 Ottobre 2024

F.to Il Presidente
Fabrizio Panesi