



Automobile Club Ancona

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2024

Il Budget annuale 2024 è stato redatto secondo i dettami del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, approvato in data 20/07/2009 dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Ancona e recepito dal Ministero dell'Economia e delle Finanze con nota n. 14609 dell'11 marzo 2010. Si sono osservate, inoltre, le direttive del Piano Generale delle Attività e del Piano di Risanamento dell'Ente che si portano all'approvazione di questo Consiglio Direttivo.

Si specifica che l'Automobile Club Ancona, nell'ottica del risanamento dei conti, finalizzato al riassorbimento del gravoso deficit patrimoniale, ha conseguito negli ultimi esercizi consistenti risparmi di spesa oltre a confermare con continuità avanzi di gestione.

Per quanto attiene alle attività istituzionali dell'Automobile Club di Ancona, esse comprendono sia le attività istituzionali in senso stretto, poste in essere ai sensi dello Statuto (ovvero attività associative, promozione dello sport automobilistico, attività nel settore dell'educazione e della sicurezza stradale, attività di analisi delle problematiche della mobilità), sia quelle attinenti alla gestione del patrimonio dell'Ente.

L'AC Ancona, anche nel 2024, continuerà a promuovere la vendita dei prodotti associativi di più alta gamma e di maggiore redditività, vista l'implementazione dei servizi contenuti, come peraltro previsto dalle linee di indirizzo fornite alla Federazione.

Per consolidare la compagine associativa ed incrementare l'adesione di nuovi soci, l'AC Ancona dovrà gestire, in modo armonico e strutturato, i diversi canali di vendita sul territorio, e nel contempo dare continuità allo sviluppo di nuove funzioni e servizi on line avvalendosi delle moderne tecnologie. Si ottimizzeranno, inoltre, le attività di comunicazione dei servizi associativi attraverso il web ed i canali digitali, semplificando le relative attività gestionali e promuovendo, soprattutto, i vantaggi economici di immediata percezione derivanti dalla tessera.

Per i nostri associati l'affiliazione ad ACI dovrà sempre più rappresentare un vantaggio tangibile non solo per il socio, ma anche per il suo nucleo familiare; ovvero una proposta di un ventaglio di servizi e di sconti inerenti il rinnovo della patente di guida con medico in sede, le pratiche automobilistiche, la scuola guida, le polizze assicurative SARA, e non un mero utilizzo circoscritto a specifiche situazioni di emergenza e criticità che si esauriscono nella chiamata del soccorso stradale.

L'AC Ancona anche nel 2024 eserciterà la funzione di rappresentanza locale a tutela degli interessi generali degli automobilisti, ed in tal senso verrà consolidata l'attività di cooperazione e di servizio svolta a favore delle Istituzioni locali e degli "stakeholders" di riferimento per i temi propri dell'automobilismo; della sicurezza ed educazione stradale; della mobilità e dei servizi ad essa connessi. Si manterrà l'attenzione allo sport automobilistico con il rilascio delle licenze ACI-Sport e la collaborazione con organizzatori di manifestazioni sportive (Rally dell'Adriatico, Rally delle Marche) e si svilupperà l'attività legata all'autoscuola dell'Ente che aderisce al metodo di apprendimento "Ready2go".

Importante anche il compimento del primo anno del Club affiliato ACI STORICO, denominato "MOTORI STORICI MARCHE", che, con l'organizzazione di eventi e manifestazioni, ha dato, con un crescendo di interesse, impulso alla diffusione del tesseramento nel mondo delle auto d'epoca e di rilevanza storica.

I costi previsti per le suddette attività sono formulati secondo criteri di massima economicità, senza però compromettere gli ambiti di potenziamento e sviluppo dei servizi correlati al perseguimento di quelle che permangono le finalità istituzionali, tenuto conto che l'AC Ancona opera in regime di autofinanziamento da vendita di servizi, non beneficiando di alcun trasferimento a carico del bilancio dello Stato o di altra Amministrazione pubblica.

La Società in house-providing ACI DRIVE Srl sarà ovviamente coinvolta in un rapporto interfunzionale, adattando le proprie attività agli indirizzi strategici ed alle finalità istituzionali caratteristiche dell'Automobile Club di Ancona.

Il **budget annuale** per l'anno 2024, formulato in termini economici di competenza, si compone dei seguenti documenti e allegati:

- Budget economico: In tale documento vengono posti a confronto le previsioni economiche del 2024, rispetto alle previsioni 2023 e ai dati dell'ultimo conto consuntivo approvato.
- Budget degli investimenti/dismissioni: Il documento contiene le previsioni di investimento e dismissione delle immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie, per l'anno 2024.

Fanno parte del Budget annuale i seguenti documenti:

- Budget di Tesoreria. Tale documento contiene gli importi che si prevede di incassare e pagare nell'esercizio futuro
- Relazione del Presidente dell'Automobile Club Ancona;
- Relazione del Collegio dei Revisori.

Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha introdotto, come ulteriori allegati al budget annuale, i seguenti documenti:

- il budget economico annuale riclassificato;
- il budget economico pluriennale;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;
- Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi.

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza. L'Automobile Club Ancona ha redatto il Budget economico 2024 applicando il Regolamento sul contenimento delle spese, ai sensi dell'art. 2, co. 2/bis D.L. 101/2013 convertito in L. 125/2013 integrato dall'art. 50 comma 3/bis del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019 ed approvato da questo Consiglio Direttivo nella seduta del 23/10/2023.

Da evidenziare alcuni criteri che hanno guidato l'elaborazione del budget annuale:

Per l'esercizio prossimo, si è proceduto all'attenta verifica delle risultanze contabili e delle loro possibili proiezioni su base annuale, oltre che delle effettive probabilità di realizzazione nel prossimo futuro, non senza tener conto della fase di crisi economica e finanziaria che sta caratterizzando il periodo e delle innovazioni che le nuove norme entrate in vigore impongono al settore.

- ***BUDGET ECONOMICO***

Il budget economico è stato formulato in base ai principi della competenza e della prudenza.

In sintesi, il Budget economico di gestione per l'esercizio 2024 presenta le seguenti voci:

Automobile Club Ancona	Consuntivo 2022 (A)	Budget assestato 2023 (B)	Budget 2024 (C)	Differenza D = C - B
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	918.959	962.715	967.500	4.785
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	841.682	880.975	884.688	3.713
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	77.276	81.740	82.812	1.072
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	354	100	100	0
				0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0
				0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	77.631	81.840	82.912	1.072
				0
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	8.867	9.550	10.500	950
				0
UTILE DI ESERCIZIO	68.764	72.290	72.412	122

La prima colonna riporta i dati consuntivi dell'esercizio 2022, mentre le colonne B e C rappresentano, rispettivamente le previsioni dell'anno in corso e dell'esercizio futuro; infine, nella colonna D è riportata la differenza algebrica della colonna C meno la colonna B. L'esercizio 2024 si chiuderà, nelle previsioni, con un **utile di 72.412 Euro**.

Le previsioni contenute nel Budget economico 2024 sono state formulate sulla base delle risultanze contabili analitiche dell'Ente alla data del 30/09/2023 e rettifiche tenendo conto degli elementi conoscitivi a disposizione del Direttore, nonché dei piani e programmi che l'AC Ancona intende perseguire nel corso dell'anno futuro.

VALORE DELLA PRODUZIONE

A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

All'interno della categoria troviamo i proventi derivanti dell'incasso delle Quote Associative, i proventi dell'ufficio assistenza, i proventi della scuola guida, i proventi riscossioni tasse, i diritti del Servizio bollo facile e altri ricavi minori.

I ricavi delle vendite e delle prestazioni previsti per il 2024 sono pari ad € 809.150, in linea rispetto al budget 2023 e in aumento rispetto al consuntivo 2022.

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Vendite materiale scuola guida	250,00
Quote sociali Sede	598.000,00
Aggio vendita posteggi Autopark	300,00
proventi ufficio assistenza automobilistica	122.000,00
proventi scuola guida	40.000,00
Provvigioni contrassegni Austria e Svizzera	100,00
proventi per manifestazioni sportive	2.000,00
Aggio riscossione tasse circolazione	24.500,00
Proventi diversi riscossione Tasse Auto	16.000,00
Proventi bonifiche e altri servizi Tasse Auto	1.000,00
proventi diversi	0,00
Diritti BOLLO FACILE	5.000,00
TOTALE	809.150,00

A5) Altri ricavi e proventi

All'interno della categoria troviamo i proventi delle provvigioni Sara Assicurazioni, le somme versate dalle Delegazioni per il canone relativo al marchio, oltre ai concorsi e ai rimborsi diversi.

Gli altri ricavi e proventi previsti per il 2024 sono pari ad € 158.350, in aumento se confrontati con il Budget 2023 e il consuntivo 2022

I ricavi della categoria sono così dettagliati:

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Contributi da ACI	1.500,00
Concorsi e rimborsi diversi	2.500,00
Canone marchio delegazioni	34.850,00
Provvigioni SARA	114.000,00
Proventi promozione marchio Sara	5.500,00
TOTALE	158.350,00

B - COSTI DELLA PRODUZIONE

B6) Acquisti materie prime, sussidiarie e merci

Tale categoria è pari ad € 4.500, in linea con il budget 2023 ed il consuntivo 2022.

I costi della categoria sono così dettagliati:

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Merce destinata alla vendita	700,00
Cancelleria	500,00
Materiale di consumo	700,00
Carburante automezzi	2.600,00
TOTALE	4.500,00

B7) Spese per prestazioni di servizi

All'interno della categoria troviamo i costi relativi agli organi dell'Ente, il compenso del Direttore, le utenze, le spese legali e fiscali, i costi di gestione della scuola guida, le provvigioni passive alle Delegazioni per la produzione soci e le spese per la gestione dei servizi dell'Ente rese dalla società partecipata e altre spese per la produzione dei servizi.

Le spese della categoria previste per l'esercizio 2024 sono pari ad € 359.515 in diminuzione rispetto al budget 2023 e in aumento rispetto al consuntivo 2022.

I costi della categoria sono così dettagliati:

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Assegni indennità Presidente Comp. C.D	4.815,00
Compensi Collegio dei revisori dei Conti	5.000,00
Spese legali e notarili	1.500,00
Spese amministrative, fiscali e RSPP	13.000,00
Collaborazioni istruttori scuola guida	4.000,00
Prestazioni mediche	300,00
Organizzazione riunioni e convegni	500,00
Spese organizzazione manifestazioni sportive	2.000,00
Pubblicità e Attività promozionali	1.100,00
Corsi di Formazione	800,00
Corsi educazione stradale	0,00
Spese per i locali	9.000,00
Spese riscaldamento	2.000,00
Fornitura Energia Elettrica e acqua	9.000,00
Spese Telefoniche	3.500,00
Missioni e trasferte	900,00
Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	2.000,00
Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni immateriali	0,00
Manutenzioni ordinarie Automezzi scuola guida e servizi generali	2.800,00
Premi assicurazione	3.750,00
Buoni Pasto	1.350,00
Servizi bancari	2.100,00
Spese postali e telegrafiche	2.800,00
Spese per prestazioni società di servizio	175.000,00
spese diverse	2.000,00
spese sistema informatico tasse auto	6.500,00
Servizio mailing	0,00
Provvigioni passive soci a Delegazioni	52.000,00
Spese servizio Ready2go	0,00
Spese per acquisizione soci e altri servizi istituzionali	1.000,00
Canone manutenzione sistemi informatici - software	3.000,00
Spese diverse per acquisizione pratiche a.a.	500,00
Spese per Convocazione organi sociali	0,00
Spese a terzi per servizi diversi	5.000,00
Polizze fideiussorie -PRA e TASSE	0,00
Spese integra Top	2.500,00
Oneri sociali indennità Presidente	800,00
compensi a delegazioni per stipula contratti BOLLO FACILE	1.000,00
Indennità Personale di Aci (personale comandato Direttore)	38.000,00
TOTALE	359.515,00

B8) Spese per godimento di beni di terzi

Nella previsione sono rappresentati i noleggi, le spese condominiali ordinarie, il fitto passivo di un piccolo archivio presso lo stabile dell'Ente, e il fitto della sede dell'Agenzia Sara di Senigallia.

Le spese per godimento di beni di terzi sono pari ad € 19.500, in linea rispetto al consuntivo 2022, e il

budget 2023.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Noleggi	2.600,00
Fitti passivi	16.900,00
TOTALE	19.500,00

B9) Costi del personale

Le previsioni di spesa del personale sono in aumento rispetto al budget 2023. Ciò per il passaggio, del quale è sorta l'opportunità con il nuovo contratto, da assistente a funzionario, a far data dal 1° gennaio 2024, del dipendente in forza all'Ente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
stipendi	27.726,00
oneri sociali	9.869,00
trattamento di fine rapporto	3.303,00
fondo miglioramento efficienza Enti	12.722,00
altri costi	508,00
TOTALE	54.128,00

Le stime sono formulate secondo quanto stabilito dalla normativa in vigore, CCNL, ed in particolare dal D.L. 78/2010, convertito e modificato con L. 112/2010, che introduce norme di contenimento delle spese in materia di pubblico impiego.

Al 30/09/2023 la dotazione organica è così composta:

Area di inquadramento e posizioni economiche	Totale posti organico	Posti ricoperti
Assistente (ex area B)	2	1
Funzionario (ex area C)	2	0
Totale	4	1

B10) Ammortamenti e svalutazioni

Tale voce ammonta complessivamente ad € 4.635,00, e comprende l'ammortamento di beni in uso al 30/09/2023 per € 3.635,00 e la stima dell'ammortamento dei beni che si prevede di acquistare nel corso

dell'esercizio 2024, stimato per € 1.000.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Immobilizzazioni immateriali	0,00
Immobilizzazioni materiali	4.635,00
accantonamento fondo svalutazione crediti	0,00
TOTALE	4.635,00

B14) Oneri diversi di gestione

All'interno della categoria troviamo i tributi e tasse, gli omaggi sociali e le aliquote sociali oltre ad altri costi minori.

Gli oneri diversi di gestione previsti sono pari ad € 442.410 in aumento rispetto l'esercizio precedente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	IMPORTO
Tasse circolazione automezzi	500,00
Imposte e tributi vari	410,00
Tasse comunali diverse	11.500,00
Conguaglio Iva relativa a spese promiscue	0,00
Sopravvenienze passive ordinarie	0,00
Insussistenze dell'attivo ordinarie	0,00
Multe Sanzioni e Ravvedimenti	150,00
Omaggi e articoli promozionali	7.000,00
Spese di Rappresentanza	0,00
Altri oneri diversi di gestione	150,00
Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	12.000,00
Aliquote sociali	410.000,00
Bollatura, vidimazioni e imposte registro	700,00
Totale	442.410,00

La differenza tra il valore e i costi della produzione è pari ad € 82.812, con un Margine Operativo Lordo (MOL) pari ad € 87.447.

Come richiamato nella circolare n. 1111/16 del 14/10/2016 di Aci Italia viene riprodotto lo schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

DESCRIZIONE	
1) Valore della produzione	967.500
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	967.500
4) Costi della produzione	884.688
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.635
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	880.053
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	87.447

Il rapporto tra MOL e valore della produzione è pari al 9%.

C - PROVENTI e ONERI FINANZIARI

I Proventi e oneri finanziari sono in linea con l'esercizio precedente e come per gli ultimi esercizi, e non si prevede l'utilizzo del fido bancario.

I Proventi finanziari sono riferiti agli interessi attivi sulle disponibilità liquide dell'Ente.

Gli oneri finanziari previsti prudenzialmente sono riferiti ad eventuali interessi passivi verso fornitori.

22) Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte sul reddito di esercizio, Ires ed Irap, per l'anno 2024, sono calcolate in € 10.500,00.

Il risultato economico atteso per il budget 2024 è **di € 72.412,00.**

- **BUDGET INVESTIMENTI**

Il budget degli investimenti/dismissioni è valorizzato per € 5.700 destinato ad eventuali acquisti di macchine elettriche ed elettroniche e mobili di ufficio e in previsione delle spese straordinarie sull'immobile di proprietà.

- **BUDGET DI TESORERIA**

Il budget di tesoreria risulta così riformulato:

Saldo finale presunto al 31.12.2023	155.000
Totale flussi in entrata	2.810.000
Totale flussi in uscita	2.785.700
Saldo finale presunto al 31.12.2024	179.300

Il saldo finale presunto al 31.12.2023 è € 155.000.

I flussi in entrata comprendono, per la parte economica, l'incasso dei ricavi della produzione e dei proventi finanziari iscritti a budget economico e l'incasso dei crediti commerciali; per la parte finanziaria l'incasso delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di acipark/contrassegni.

I flussi in uscita comprendono, per la parte economica, il pagamento dei costi monetari della produzione iscritti a budget economico, e il pagamento dei debiti commerciali. Le uscite finanziarie sono determinate dal pagamento delle "partite di giro" derivanti dalle attività di riscossione tasse auto, assistenza automobilistica e vendita di acipark/contrassegni.

Sono previste uscite derivanti dalla gestione patrimoniale così come descritto nel budget degli investimenti.

Il saldo finale presunto al 31.12.2024 è € 179.300.

- **RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA**

In riferimento a quanto accennato a pagina 3 della presente Relazione si è provveduto a tenere sotto stretto controllo le spese in generale ed, in particolare, si è data puntuale applicazione al regolamento adottato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 23/10/2023, per gli effetti del D.L. 101/2013, così come si evince dalla tabella sottostante:

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018						BUDGET 2024		
ART 4: MOL > 0					ART 4: MOL > 0			OK
tipologia di spesa	importo di riferimento				tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	1.334,38				B6 - Acquisti materie prime	1.200,00	134,38	
B7 - Spese per servizi	147.698,11				B7 - Spese per servizi	118.015,00	29.683,11	
B8 - Spese per beni di terzi	20.068,31				B8 - Spese per beni di terzi	19.500,00	568,31	
Media utili 2016/2018					50% Media utili 2016/2018	-14.692,17	14.692,17	
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo					Risparmio compensi degli organi di	0,00		
TOTALE - ART. 5	169.100,80	no maggiore			TOTALE - ART. 5 - c.1	124.022,83	-45.077,97	OK
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	15,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	0,00	OK
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00			15,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	15,00	0,00	OK
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore		0,00	Contributi attività istituzionali	0,00	0,00	
TOTALE - ART. 6 c.3			0,00	0,00	TOTALE - ART. 6 c.3		0,00	OK
Costo personale	Costo persoanle 2014 (al netto degli adeguamenti normativi)	76.811,92		Costo personale	54.128,00	-22.683,92	OK	
TOTALE - ART. 7				TOTALE - ART. 7	54.128,00	-22.683,92	OK	
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00	
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	4.815,00	TOTALE - ART. 8 - c.1	4.815,00	0,00	OK

- **PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE**

Con il piano di risanamento per il quinquennio 2024/2028 predisposto, si ipotizza una riduzione del deficit patrimoniale di € 361.736, mantenendo le attuali politiche di razionalizzazione dei costi e l'aumento dei ricavi.

E'importante sottolineare che l'Automobile Club di Ancona possiede ad oggi due immobili iscritti a bilancio al valore storico sensibilmente inferiore al valore di mercato.

L'immobile della Sede, sito in corso Stamira 80, è iscritto a bilancio ad un valore netto contabile pari ad € 134.920 a fronte di un valore stimato da perizia giurata notevolmente superiore.

Il secondo immobile, ad oggi uso magazzino e sito in via Colleverde, è iscritto a bilancio ad un valore storico pari ad 8.898.

Le plusvalenze latenti rendono la situazione patrimoniale più equilibrata rispetto ai valori iscritti a Bilancio.

Tabella sintetica del Piano di risanamento Pluriennale:

	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
DEFICIT PATRIMONIALE AL 31/12/2022			-2.962.295
UTILE PREVISTO 2023			72.290
DEFICIT PATRIMONIALE PREVISTO AL 31/12/2023			-2.890.005
2024	72.412	Rivisitazione dei servizi all'utenza e incremento dei ricavi grazie al livello di produttività raggiunto dalla rete delle Delegazioni e dalle agenzie SARA sul territorio	-2.817.593
2025	75.591	Messa a reddito dell'immobile di proprietà dell'Ente sito in Via Colleverde, trasformato da archivio a garage, con previsione di entrata per i canoni di locazione dei posti auto e contemporaneamente si svilupperà la collaborazione con le nuove agenzie SARA	-2.742.002
2026	72.316	Consolidamento delle politiche di contenimento delle spese ed apertura di una nuova Delegazione ACI a Sassoferrato	-2.669.686
2027	70.258	Ammodernamento degli ambienti della sede ed implementazione della produzione associativa delle nuove officine fidelizzate ACIGLOBAL sul territorio della Provincia	-2.599.428
2028	71.159	Rinnovo degli automezzi della scuola guida dell'Ente e nuove politiche di produzione associativa dirette a coinvolgere la rete delle Delegazioni	-2.528.269

Automobile Club Ancona

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE



Automobile Club Ancona

	2024	2025	2026	2027	2028
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	809.150	811.350	813.150	814.950	816.750
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	158.350	164.350	165.350	166.350	167.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	967.500	975.700	978.500	981.300	984.250
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	4.776	4.824	4.900	4.950
7) Spese per prestazioni di servizi	359.515	360.015	360.515	361.015	361.515
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.500	20.188	20.390	20.500	20.700
9) Costi del personale	54.128	54.728	55.178	55.578	55.928
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.635	5.000	4.750	4.500	4.350
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	442.410	444.310	445.310	446.310	447.310
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	884.688	889.017	890.967	892.803	894.753
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	82.812	86.683	87.533	88.497	89.497
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200	200	200	200	200
17) Interessi e altri oneri finanziari:	100	100	100	100	100
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	100	100	100	100	100
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	82.912	86.783	87.633	88.597	89.597
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	10.500	11.192	15.317	18.339	18.438
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	72.412	75.591	72.316	70.258	71.159

- ***BUDGET PLURIENNALE 2024 -2028***

A 1) Nel quinquennio 2024-2028 questo Automobile Club si propone l'aumento della compagine associativa parametrato agli obiettivi assegnati da Aci alla rete commerciale dei Delegati e degli Acipoint sul territorio.

A 5) I ricavi e proventi presentano, per il futuro, un costante aumento nel settore nevralgico delle provvigioni SARA Assicurazioni destinate all'Ente

B6) / B7)/ B8) B14) anche i costi che si programma di sostenere nel quinquennio sono previsti in progressivo aumento, parallelamente allo sviluppo delle entrate.

B9) i costi del personale sono progressivamente in aumento per i futuri rinnovi contrattuali e della rivalutazione del Tfr.

B10) la voce decrescente è relativa agli ammortamenti e svalutazioni per il naturale esaurirsi degli ammortamenti dei beni di proprietà dell'Ente.

C) i proventi e oneri finanziari si manterranno costanti in quanto non è in previsione l'accensione di alcun finanziamento nel quinquennio 2024-2028

E20) infine, si sottolinea l'aumento previsto dal 2026 delle imposte da versare in quanto si vedrà esaurirsi le perdite fiscali pregresse.

- ***BUDGET ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO 1 DEL DM DEL 27.03.2013:***

La forma contabile del budget economico annuale riclassificato segue l'impostazione del conto economico civilistico al quale sono state apportate le necessarie modifiche in conformità a quanto espressamente previsto dallo stesso Codice Civile nell'art. 2423 ter.

- ***BUDGET ECONOMICO RICLASSIFICATO PLURIENNALE***

Il budget economico pluriennale, 2024/2028, è rappresentato dalla riclassificazione del budget pluriennale riportato nei paragrafi precedenti, seguendo la medesima logica adottata per il budget economico annuale riclassificato.

- ***PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO***

Il piano è formato da 3 documenti, e precisamente:

- piano degli obiettivi per attività, con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;
- piano degli obiettivi per progetti;
- piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.;

Tale piano mette in evidenza gli obiettivi prefissati per il raggiungimento del programma delle attività che l'Ente intende porre in essere ed i costi relativi. Per l'esercizio in corso **non sono previsti progetti a livello locale.**

- ***CONCLUSIONI***

La descrizione riassuntiva degli elementi che vanno a far parte del Budget dell'Esercizio 2024 sta ad indicare la strategia perseguita dagli Amministratori orientata ad una politica di contenimento dei costi e di economie di gestione, senza peraltro penalizzare le possibilità di sviluppo dei servizi forniti dall'Ente. Ciò per riuscire a rispettare i parametri e gli obiettivi che vengono deliberati dal Comitato Esecutivo di ACI per gli AA.CC. in delicata situazione di disavanzo finanziario.

Le ulteriori iniziative che vedranno coinvolto l'Ente sono illustrate nel Piano Generale delle Attività della Direzione che si sottopone oggi alla Vostra attenzione.

E, comunque, fermo proposito dell'A.C. Ancona quello di monitorare costantemente la struttura dei costi ed implementare la qualità dei servizi commerciali oltre ad aumentare l'incisività delle azioni programmate e poste in essere sul mercato.

Verranno, inoltre, resi più frequenti ed implementati nei contenuti i contatti con gli altri Enti presenti sul territorio ed impegnati, assieme all'Automobile Club, nel presidio della mobilità e nella prevenzione nell'ambito della sicurezza stradale.

Per il 2024 si dovrebbe confermare un consolidamento di SARA Assicurazioni nel territorio con ulteriore espansione dell'attività della nuova subagenzia aperta a Chiaravalle e della Agenzia di Serra De'Conti.

Costante sarà l'impegno nella promozione dello sport automobilistico da parte dell'A.C. Ancona che sosterrà ogni iniziativa sia nazionale che locale, come attiva e proficua sarà la collaborazione nella pubblicizzazione e diffusione nella Provincia del nuovo Club Aci Storico e del nuovo Club affiliato Motori Storici Marche sorto nello scorso anno.

Il Consiglio Direttivo, con il presente documento, ha tracciato le linee operative dell'Ente nell'esercizio 2024, sulla base delle strategie definite dagli organi di ACI Italia, assicurando comunque il proprio impegno, concreto e costante, al fine di garantire una gestione corretta delle risorse economiche e finanziarie.

Per quanto sopra illustrato, si propone l'approvazione del Budget annuale per l'esercizio 2024

Ancona, 23.10.2023

Il Presidente dell'Automobile Club Ancona
Marco Rogano