



## AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA

### RELAZIONE DEL PRESIDENTE

#### AL BUDGET ANNUALE 2024

Egregi Consiglieri,

Il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2024 che mi appresto ad illustrare, è stato redatto conformemente al Regolamento di Amministrazione e Contabilità approvato da questo A.C.

Il documento accoglie gli stanziamenti dei costi e dei ricavi attesi nell'esercizio finanziario dell'anno 2024 ed iscritti in bilancio con il criterio della competenza economica. La rappresentazione dei dati di bilancio, altresì, fornisce la valorizzazione del piano generale delle attività dell'ente elaborato dal Direttore.

Il Budget d'esercizio si compone del Budget Economico, del Budget degli Investimenti/Dismissioni, nonché delle Relazioni allegate e del Budget di Tesoreria.

Si espone il quadro riepilogativo del Budget Economico 2024:

<b>QUADRO RIEPILOGATIVO BUDGET</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
VALORE DELLA PRODUZIONE	349.000,00
TOTALE DEI COSTI DELLA PRODUZIONE	316.650,00
<b>DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>32.350,00</b>
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	5.500,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE ATTIVITA' (18-19)	
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>37.850,00</b>
Imposte sul Reddito dell'Esercizio	17.000,00
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO</b>	<b>20.850,00</b>

**Tab. 1**

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

### **A- VALORE DELLA PRODUZIONE**

Il Valore della produzione nella configurazione del Budget 2024 dell'AC L'Aquila è alimentato dai componenti positivi accolti nelle voci sub (1) "Ricavi e delle vendite e delle prestazioni" e sub (5) "altri ricavi e proventi".

#### **1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.**

In base alla riclassificazione del Bilancio secondo il nuovo RAC, troviamo all'interno di questa voce tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi riconducibili alla gestione caratteristica dell'ente. I ricavi delle vendite e delle prestazioni si configurano con la seguente stratificazione:

<b>RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
QUOTE SOCIALI	222.000,00
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	3.000,00
PROVENTI PER LA RISCOSSIONE TASSE DI CIRCOLAZIONE	17.000,00
<b>RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI</b>	<b>242.000,00</b>

**Tab. 1/a**

#### **5) Altri ricavi e proventi.**

All'interno di questa voce di budget sono rilevate tutti i componenti positivi di reddito inerenti alla gestione accessoria dell'ente e contabilizzati nei seguenti conti accesi alla rilevazione dei ricavi:

<b>ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	-
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	6.000,00
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	25.000,00
PROVVIGIONI ATTIVE	68.000,00
SOPRAVVENIENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	3.000,00
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	3.000,00
PROVENTI PER SERVIZI DIVERSI COMMERCIALI	2.000,00
<b>TOTALE ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>	<b>107.000,00</b>

**Tab. 1/b**

Di seguito si predispongono un sintetico elaborato di raffronto dei valori di budget degli esercizi 2024 e 2023 (stanziamenti iniziali) finalizzato alla rappresentazione degli

scostamenti. Il volume dei ricavi è stimato con un incremento complessivo del 5,44% in linea con le previsioni prospettiche (favorevoli) che si ritiene di poter realizzare in funzione dell'aumento della produttività dell'ente. A tale proposito, in particolare, si evidenzia l'aumento della base associativa registrata nel corso dell'anno 2023.

### Evidenza scostamenti del Valore della produzione

Descrizione	Budget Esercizio 2024		Budget Esercizio 2023		variazioni	
	importi	%	importi	%	importi	%
1 Ricavi delle Vendite e delle Prestazioni	242.000,00	69,34	227.000,00	68,58	15.000,00	6,61
2 Altri ricavi e proventi	107.000,00	30,66	104.000,00	31,42	3.000,00	2,88
<b>TOTALI</b>	<b>349.000,00</b>		<b>331.000,00</b>		<b>18.000,00</b>	<b>5,44</b>

### B- COSTI DELLA PRODUZIONE

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

In tale voce rientrano anche i materiali di consumo e nel nostro budget sono rappresentate dalla sola voce di costo accesa ai consumi di cancelleria, come rappresentato dalla seguente tabella di dettaglio:

ACQUISTI DI MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE DI CONSUMO E MERCI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
CANCELLERIA	500,00
<b>TOTALE</b>	<b>500,00</b>

Tab. 1/c

#### 7) Spese per prestazioni di servizi.

Nella voce B7 sono state indicate le spese relative all'acquisizione dei servizi connessi alle attività esercitate dall'ente.

Si elencano le distinte voci di costo:

<b>SPESE PER PRESTAZIONE DI SERVIZI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
ALIQUOTE SOCIALI	
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	7.500,00
COMPENSI COLLEGIO REVISORI DEI CONTI	5.500,00
PROVVIGIONI PASSIVE	30.000,00
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	500,00
PUBBLICITA E ATTIVITA' PROMOZIONALI	2.000,00
SERVIZI MOBILITA' E SICUREZZA STRADALE	2.000,00
PULIZIA LOCALI E VIGILANZA	7.000,00
FORNITURA DI ACQUA	650,00
FORNITURA DI GAS	3.500,00
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA	3.500,00
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	350,00
SPESE TELEFONICHE RETE MOBILE	1.000,00
SERVIZI INFORMATICI PROF.li ED ELABORAZIONE DATI	15.000,00
SPESE TRASPORTI	400,00
MISSIONI E TRASFERTE	2.000,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	300,00
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	200,00
PREMI ASSICURAZIONE	3.550,00
SERVIZI BANCARI	400,00
SPESE POSTALI	250,00
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	150,00
ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI	500,00
SPESE PER SERVIZI COMMERCIALI DIVERSI	500,00
SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	300,00
SPESE PER SERVIZI ISTITUZIONALI DIVERSI	3.500,00
ACQUISTI E SPESE PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	7.500,00
SPESE DIVERSE	500,00
SPESE PER SERVIZI DIVERSI RESI DA A.C.I.	500,00
COSTO ESERCIZIO MACCHINE DI UFFICIO ELETTR.che	300,00
SALARI E STIPENDI PERSONALE COMANDATO (DIRETTORE)	29.500,00
RIMBORSO ONERI SOCIALI PERSONALE COMANDATO (DIRETTORE)	8.500,00
<b>TOTALE SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI</b>	<b>137.350,00</b>

**Tab. 1/d**

Le voci di costo che formano il comparto delle *Spese per Prestazione di Servizi* sono iscritte per valori in leggero aumento rispetto agli importi stanziati a budget 2023 in conseguenza dell'adeguamento della struttura dei costi ai maggiori volumi attesi della produzione.

### 8) Spese per godimento di beni di terzi.

Il comparto delle spese per godimento dei beni di terzi accoglie la rilevazione dei costi per fitti passivi e oneri accessori da sostenere a fronte dell'utilizzazione dei locali di esercizio dell'attività e da corrispondere, in regime di sublocazione, all'Automobile Club d'Italia.

SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
FITTI PASSIVI E ONERI ACCESSORI	18.500,00
<b>TOTALE SPESE PER GODIMENTO DI BENI DI TERZI</b>	<b>18.500,00</b>

Tab. 1/e

le spese relative ai fitti passivi sono allocate nel conto "CP.01.03.0005" sulla base del contratto di sublocazione in essere con ACI per l'utilizzo dei locali della sede che, a causa del sisma dell'anno 2009, è stata ubicata provvisoriamente in Via Campo di Pile a L'Aquila.

### 9) Costi del personale.

Tale voce rileva il costo del personale tenuto alle dipendenze dell'AC. La stessa non è valorizzata in quanto l'ente è privo di personale dipendente.

COSTI DEL PERSONALE	
DESCRIZIONE	IMPORTI
SALARI E STIPENDI: personale ACI (personale comandato Direttore)	-
ONERI SOCIALI	-
ALTRI COSTI	-
<b>TOTALE COSTI DEL PERSONALE</b>	<b>-</b>

Tab. 1/f

### 10) Ammortamenti e svalutazioni.

In tale voce confluiscono tutte le quote di ammortamento calcolate sulle immobilizzazioni materiali che concorrono alla determinazione del reddito d'esercizio. L'attuale dotazione strumentale dell'A.C. non annovera cespiti per i quali si debba procedere alla pratica dell'ammortamento economico e l'unica voce rubricata accoglie i costi presunti di acquisto di beni strumentali di valore inferiore gli € 516,46.

AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI	
DESCRIZIONE	IMPORTI
AMMORTAMENTO BENI DI VALORE INFERIORE A € 516,46	1.000,00
<b>TOTALE AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>	<b>1.000,00</b>

Tab. 1/g

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

I conti accesi ai costi per "Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie di consumo e merci" non sono valorizzati.

### **12) Accantonamenti per rischi**

I conti accesi ai costi per "accantonamenti per rischi" non sono valorizzati.

### **13) Altri accantonamenti**

I conti accesi ai costi per "Altri accantonamenti" non sono valorizzati.

### **14) Oneri diversi di gestione.**

La voce B14 comprende tutti i costi della gestione caratteristica non iscrivibili nelle altre voci dell'aggregato B) ed i costi delle gestioni accessorie che non hanno natura di costi straordinari. Essa, inoltre, comprende tutti i costi di natura tributaria diversi dalle imposte dirette che non rappresentano oneri accessori di acquisto (imposte indirette, tasse e contributi vari).

<b>ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI	1.500,00
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	5.000,00
CONGUAGLIO NEGATIVO IVA RELATIVA A SPESE PROMISQUE	4.000,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	1.500,00
INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE	500,00
MULTE	300,00
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	500,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	9.000,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	2.000,00
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE	4.000,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	500,00
ALIQUOTE SOCIALI	130.500,00
<b>TOTALE ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>	<b>159.300,00</b>

**Tab. 1/h**

Gli stanziamenti di Budget iscritti a titolo di oneri diversi di gestione nell'anno 2024 totalizzano una previsione di spesa in aumento rispetto all'ammontare degli importi portati a budget nell'anno 2023. Anche per tale comparto della gestione, quindi, si è provveduto a riconsiderare la configurazione di costo in funzione dell'ottimizzazione dei livelli di produttività dell'ente.

### **C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

La configurazione di bilancio non accoglie la voce di costo degli "interessi passivi di c/c" in considerazione del valore positivo che costantemente realizza il saldo di c/c bancario applicato alla gestione di tesoreria dell'ente. Mentre, le spese bancarie per commissioni e altre competenze sono iscritte alla voce B)7 di conto economico.

Gli stanziamenti per proventi finanziari operati in questa rubrica sono rappresentati dal solo conto RP.02.02.0014 acceso alla rilevazione della "Plusvalenza finanziaria non tassabile polizza post-sisma SARA". Il conto stanziava una previsione di complessivi € 5.500,00 afferenti all'interesse annualmente maturato dalla polizza di accumulazione stipulata presso SARA Vita SpA per l'importo (in sorte capitale) di € 156.632,00 (corrispondenti all'indennizzo assicurativo azionato conseguentemente ai danni subiti dalla sede istituzionale dell'ente in occasione del sisma del 06/04/2009).

La capitalizzazione dei ratei di interesse maturati dall'anno di stipula del richiamato piano finanziario di accumulazione totalizza, sui dati di bilancio di esercizio 2022, il montante di € 187.738,00 iscritti alla voce dell'attivo di stato patrimoniale accesa alla rilevazione dei "crediti verso altri" nella sezione delle "immobilizzazioni finanziarie".

La quota interessi stanziata a budget 2024 è aumentata, rispetto alla corrispondente voce dell'anno 2023, in ragione della fase di generale rialzo dei tassi di interesse.

Si provvede di seguito alla rappresentazione della stratificazione che caratterizzano la relativa sezione di bilancio.

#### **16) Altri proventi finanziari.**

In tale voce sono rilevati i proventi finanziari che per quanto attiene alla configurazione del Budget 2023 sono riferiti agli interessi attivi dell'indennizzo assicurativo generato dagli eventi sismici del 2009.

Lo stanziamento operato a tale titolo è iscritto in aumento dei corrispondenti all'ammontare degli importi portati a budget 2023 in ragione del rialzo del saggio di interesse prospetticamente atteso.

<b>ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI E POSTALI	
PLUSVALENZA FINANZIARIA NON TASSABILE POLIZZA POST-SISMA SARA	5.500,00
<b>TOTALE ALTRI PROVENTI FINANZIARI</b>	<b>5.500,00</b>

#### **Tab. 1/i**

*I conti (18) "rivalutazioni" e (19) "svalutazioni" accolti nella sezione scalare di Budget (D) "RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE" non sono stati valorizzati.*

#### **20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate**

La voce accoglie tutte le imposte dirette di competenza dell'esercizio.

IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	
DESCRIZIONE	IMPORTI
IRES	11.500,00
IRAP	5.500,00
<b>TOTALE IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO</b>	<b>17.000,00</b>

**Tab. 1/n**

Gli impegni per imposte sono stati iscritti a bilancio in funzione dell'applicazione dei tributi alla configurazione attesa delle diverse basi di applicazione dei medesimi (il reddito presunto tassabile per l'IRES e il montante delle spese per il personale e per le spese a queste assimilate per l'IRAP).

### Esame degli scostamenti dei valori di budget

Di seguito si fornisce la rappresentazione degli scostamenti dei componenti negativi di reddito stanziati a Budget 2024 rispetto ai componenti negativi di reddito stanziati a budget 2023:

Descrizione	Budget esercizio 2024		Budget esercizio 2023		variazioni	
	importi	%	importi	%	importi	%
1 Materie prime e sussidiarie	500,00	0,16	500,00	0,16	-	-
2 Spese per prestazione di servizi	137.350,00	43,38	131.850,00	43,28	5.500,00	4,17
3 Godimento beni di terzi	18.500,00	5,84	18.500,00	6,07	-	-
4 Personale	-	-	-	-	-	-
5 Ammortamenti e svalutazioni	1.000,00	0,32	1.000,00	0,33	-	-
6 Variaz. di mat. Prime suss.	-	-	-	-	-	-
7 Merci	-	-	-	-	-	-
8 Accantonamenti per rischi	-	-	-	-	-	-
9 Altri accantonamenti	-	-	-	-	-	-
9 Oneri diversi di gestione	159.300,00	50,31	152.800,00	50,16	6.500,00	4,25
<b>COSTI DELLA PRODUZIONE</b>	<b>316.650,00</b>	<b>100,00</b>	<b>304.650,00</b>	<b>100,00</b>	<b>12.000,00</b>	<b>3,94</b>

### Utile (Perdita) dell'esercizio

La voce accoglie la valorizzazione del risultato economico della gestione che si presume di dover realizzare in termini positivi con un utile dell'esercizio dell'importo di **€ 20.850,00**.

### BUDGET DEGLI INVESTIMENTI

Passiamo ora ad analizzare il Budget degli Investimenti/Dismissioni. Il documento è redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità e il medesimo contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio al quale il budget si riferisce.

I programmi che caratterizzano l'attività di investimento delle risorse di AC L'Aquila nell'anno 2024 comprendono i soli investimenti in immobilizzazioni materiali che, si ipotizza, verranno effettuati per l'acquisizione dei seguenti cespiti patrimoniali:

- acquisto di beni di importo inferiore agli € 516,46 (conto AB02040010). Lo stanziamento, a tale titolo, è operato per l'ammontare complessivo di € 1.000,00 e verrà impiegato per l'acquisto di attrezzature e macchine d'ufficio;
- acquisto di opere d'arte e bibliografia (conto AB02040016). La voce di spesa in parola è stata iscritta a budget per l'importo degli € 20.000,00 al fine di poter impegnare la relativa disponibilità finanziaria nell'eventuale acquisto di un'autovettura d'epoca da poter utilizzare come bene da esposizione nei locali di esercizio dell'attività sociale e in occasione di specifiche manifestazioni. La spesa, è stata parificata all'acquisto di opere d'arte in ragione della particolare natura del bene che, al pari delle prime, non costituisce un cespite patrimoniale soggetto alla pratica dell'ammortamento ma capace, piuttosto, di generare un ciclo naturale di apprezzamento del suo valore. La voce di budget in parola ripete lo stanziamento già operato a budget degli investimenti dell'anno 2023 che, allo stato attuale, però, non ha ancora avuto modo di potersi realizzare. Pertanto il programma viene mantenuto invariato nei suoi contenuti per l'anno 2024;
- La realizzazione di investimenti finanziari conseguenti alla capitalizzazione dei ratei di interesse maturati sulle disponibilità delle somme accantonate nella polizza vita di allocazione dell'indennizzo assicurativo conseguente gli eventi sismici dell'anno 2009. Lo stanziamento è operato in complessivi € 5.500,00 ed accoglie, in contropartita, i ricavi rilevati nel comparto della gestione finanziaria dal conto RP.02.02.0014 acceso alla rilevazione della "Plusvalenza finanziaria non tassabile polizza post-sisma SARA". Come accennato nell'ambito di tale ultima, l'ammontare stanziato a budget nell'esercizio 2024 è portato ad aumento della corrispondente voce di budget dell'anno 2023 (dove totalizzava gli € 4.400,00) in ragione dell'aumento del saggio di interesse attualmente in essere.

Di seguito si riporta il dettaglio della voce desunto a livello di Budget di gestione degli investimenti:

### **1. Altre Immobilizzazioni materiali – investimenti**

Tale voce accoglie i soli impegni di spesa relativi all'acquisto di beni strumentali.

<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTI</b>
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI: acquisti di beni di valore inferiore agli € 516,46 – Conto AB.02.04.0010	1.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI: Acquisti di Opere d'Arte e Bibliografia - AB.02.04.0016	20.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI: acquisizione di crediti verso altri – Conto AB.04.04.003	5.500,00
<b>TOTALE INVESTIMENTI</b>	<b>26.500,00</b>

## BUDGET DI TESORERIA

Il Budget di tesoreria riproduce l'andamento previsto dei flussi finanziari.

Per quanto attiene la configurazione del medesimo in seno alle previsioni di budget 2024, si rileva che lo stesso rappresenta una situazione finanziaria priva di tensioni, considerato che la gestione dell'AC L'Aquila è caratterizzata dal mantenimento costante di un buon livello di liquidità.

FLUSSI DI TESORERIA	
DESCRIZIONE	IMPORTI
SALDO FINALE DI TESORERIA AL 31/12/2023	149.600,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	194.500,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	187.500,00
<b>SALDO FINALE DI TESORERIA PRESUNTO AL 31/12/2022</b>	<b>156.600,00</b>

## PRINCIPI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA

Il budget di gestione dell'esercizio 2024 è predisposto nel rispetto dei principi di razionalizzazione e contenimento della spesa stabiliti con l'adozione del regolamento di contabilità vigente approvato dal Consiglio Direttivo ai sensi e per gli effetti del D.L. n. 101/2013 conv. in L. n. 125 del 30/10/2013.

L'analisi finalizzata al rispetto dei richiamati principi ha verificato, in particolare:

- 1) La positività del margine operativo lordo in merito al quale si riporta il prospetto di calcolo:

BUDGET 2024	
CALCOLO DEL M.O.L. (art. 4 Regolamento)	
DESCRIZIONE	IMPORTI
1) Valore della produzione	349.000
2) di cui Proventi straordinari	
<b>3) Valore della prod.ne netto (1-2)</b>	<b>349.000</b>
4) Costi della produzione	316.650
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui amm.ti, sval.ni e acc.ti	1.000
<b>7) Costi della prod.ne netti (4-5-6)</b>	<b>315.650</b>
<b>Margine Operativo Lordo (3-7)</b>	<b>33.350</b>

- 2) Il rispetto (come previsto dall'art. 5 del regolamento) dei vincoli di contenimento delle spese iscritte alle voci di conto economico n.ro (B6), (B7) e (B8) nella misura minima del 90% in riferimento ai corrispondenti importi di spesa totalizzati a consuntivazione dell'esercizio 2010. Si osserva, a tale proposito, che i margini di contenimento ottenuti dall'A.C. nella programmazione di budget su base triennale, configura la realizzazione di un'economia complessiva delle spese stanziata nelle richiamate voci di conto economico corrispondenti alla misura del 10% nell'esercizio 2024, e

del 9% negli esercizi 2025 e 2026. l'esercizio 2024 e del 12,35% nell'esercizio 2025. Le richiamate economie di spesa sono state calcolate al netto delle diseconomie che l'attuale condizione operativa dell'ente genera nella valorizzazione della voce (B9) di conto economico. La medesima, infatti, accoglie la rilevazione delle "spese per godimento beni di terzi" e la sua movimentazione deve essere ricondotta alla necessità dell'A.C. di doversi munire, con il ricorso alla locazione, di una sede sociale sostitutiva della originaria di sua proprietà, la quale ultima è stata dichiarata inagibile a causa dei disastrosi eventi sismici verificatisi nella Città dell'Aquila il 6 aprile 2009. La criticità della voce, pertanto, assume carattere di mera contingenza, considerato che la sua valorizzazione nell'esercizio 2010 è pari a zero. La condizione è rispettata nell'anno 2024 e registra una leggera flessione negli anni 2025 e 2026 la gestione dei quali, pertanto, dovrà necessariamente essere attenzionata nei processi dedicati all'azione di contenimento della spesa corrente;

- 3) Il rispetto degli assunti dell'Art. 6 del regolamento richiamato in premessa in quanto constatato che le risorse portate ad alimento del conto CP.01.02.0002 acceso alla rilevazione dei "Compensi Organi dell'Ente" hanno totalizzato l'importo iscritto a titolo dell'Indennità di Carica del Presidente nell'ammontare (calcolato al netto degli oneri sociali a carico dell'ente e dei gettoni di presenza in C.d.A.) degli € 4.815,00 ottenuto con l'abbattimento, nella misura del 10%, dei corrispondenti stanziamenti di bilancio dell'anno 2010.
- 4) L'applicazione delle economie di spesa realizzate nelle annualità pregresse al miglioramento dei saldi di bilancio. Fatto, quest'ultimo, verificato dallo aumento della consistenza del patrimonio netto che, nel periodo 2010/2021, a seguito della pratica di consolidamento degli utili di esercizio, è passato da un disavanzo patrimoniale di € 296.010,00 ad un avanzo patrimoniale di € 402.631,00 totalizzando un incremento di mezzi propri di € 698.641,00 (dati portati a bilancio di esercizio 2022).

In merito a quanto rappresentato al precedente sub (2), si allega alla presente una specifica matrice di calcolo delle percentuali di contenimento delle spese strutturata per voce di spesa ed esercizio di competenza.

## **VERIFICA EBITDA MARGIN**

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

### Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	Budget 2024	Budget 2023	Variaz. %
Valore della produzione	349.000	325.000	7%
Costi esterni operativi	315.650	301.650	5%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>33.350</b>	<b>23.350</b>	43%
Costo del personale			
<b>EBITDA</b>	<b>33.350</b>	<b>23.350</b>	43%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	1.000	1.000	0%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>32.350</b>	<b>22.350</b>	45%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	5.500	4.500	22%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>37.850</b>	<b>26.850</b>	41%
Risultato economico dell'area straordinaria		4.000	-100%
<b>EBIT integrale</b>	<b>37.850</b>	<b>30.850</b>	23%
Oneri finanziari			
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>37.850</b>	<b>30.850</b>	23%
Imposte sul reddito	17.000	13.500	26%
<b>Risultato Netto</b>	<b>20.850</b>	<b>17.350</b>	20%

EBITDA MARGIN BUDGET 2024	MOL	Valore della produzione	indice
	33.350,00	349.000,00	10%

indicatore	termini del rapporto		estremi di valutazione		
EBITDA MARGIN BUDGET 2024	MOL	Valore della produzione	indice	target	verifica
	33.350,00	349.000,00	10%	>0%	positivo

L'indice EBITDA MARGIN assume valori positivi a norma del regolamento di contabilità. In termini assoluti l'indice assume un trend migliorativo rispetto alla corrispondente valorizzazione del medesimo ottenuta sugli stanziamenti di budget 2023.

## CONCLUSIONI

Le previsioni di spesa per l'anno 2024 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle movimentazioni dei costi e dei ricavi rilevati a tutto il 30 settembre 2023, nonché dal consuntivo dell'esercizio 2022.

La struttura del budget 2024 e della relativa sua configurazione del risultato economico atteso è caratterizzata dall'adeguamento dei volumi di produttività dell'ente ai tassi di crescita prodotti dalla programmazione economica del governo centrale.

I livelli attesi di redditività dell'ente garantiscono il rispetto dell'equilibrio economico, finanziario e patrimoniale come previsto dal regolamento di contabilità.

La struttura dei costi iscritti in bilancio, inoltre, è tale da garantire il rispetto del Regolamento sul contenimento della spesa per il triennio 2024/2026 vigente.

Si rappresenta, infine, la pianta organica dell'ente aggiornata il 30 giugno 2013 che verrà mantenuta in vigore per l'anno 2024:

 <b>PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2013</b>			
<b>AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA</b>			
<b>Personale di ruolo</b>			
<b>Area d'inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>	<b>Posti vacanti</b>
AREA C = C4			
AREA C = C3			
AREA C = C2			
AREA C = C1	1	0	1
AREA B = B3			
AREA B = B2			
AREA B = B1 PT 50%	1	0	1
<b>TOTALE</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

**Per quanto sopra illustrato, si propone l'approvazione del Budget Annuale per l'esercizio 2024.**

L'Aquila 26 ottobre 2023

IL PRESIDENTE  
Avv. Marfisa Luciani

## ALLEGATI:

Relazione del Collegio dei Revisori dei conti

Budget economico

Budget degli investimenti/dismissioni

Budget di tesoreria

Budget economico riclassificato annuale

Budget economico riclassificato pluriennale 2023/2025

Matrice di verifica del rispetto dei vincoli di razionalizzazione e contenimento della spesa

Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio:

- Piano attività
- Piano progetti
- Piano indicatori



*AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA*

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2024

## PROSPETTO DI VERIFICA DEL CONTENIMENTO DELLE SPESE

Art. 5 del regolamento di contabilità

**AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA  
LOC. CAMPO DI PILE  
L'AQUILA**

**BUDGET DI ESERCIZIO 2024**

<b>CONTENIMENTO DELLA SPESA NEI LIMITI DEL REGOLAMENTO (ARTT. 5 e segg.)</b>	<b>Acquisizione della voce a vincolo di contenimento</b>	<b>COSTI SOSTENUTI NEL 2010</b>	<b>COSTI DA ABBATTERE AL 90%</b>	<b>VINCOLO DI CONTENIMENTO DELLA SPESA</b>
<b>6) ACQUISTI DI MERCI E MATERIALI DI CONSUMO</b>				
CANCELLERIA	B6	€ 1.119,44	€ 1.119,44	€ 1.007,50
<b>TOTALE VOCE 6 DI C.E.</b>		<b>€ 1.119,44</b>	<b>€ 1.119,44</b>	<b>€ 1.007,50</b>
<b>7) SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI</b>				
ALIQUOTE SOCIALI	B7	€ 75.719,36	€ 75.719,36	€ 68.147,42
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	B7	€ 5.785,64	€ 5.785,64	€ 5.207,08
COMPENSO COLLEGIO DEI REVISORI	B7	€ 4.500,00	€ 4.500,00	€ 4.050,00
ACQUISIZIONE SOC C/PROVVIGIONI PASSIVE	B7	€ 45.659,81	€ 45.659,81	€ 41.093,83
SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	B7	€ 2.079,04	€ 2.079,04	€ 1.871,14
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI		€ 1.560,00	€ -	€ -
ONORARI PER CONSULENZE SPECIALI E INCARICHI	B7	€ 15.779,41	€ 15.779,41	€ 14.201,47
SPESE PUBBLICITA	B7	€ 2.781,10	€ 2.781,10	€ 2.502,99
SPESE PER PULIZIA E VIGILANZA	B7	€ 1.812,00	€ 1.812,00	€ 1.630,80
SPESE PER FORNITURA GAS DA RISCALDAMENTO	B7	€ 2.843,79	€ 2.843,79	€ 2.559,41
SPESE TELEFONICHE	B7	€ 2.363,41	€ 2.363,41	€ 2.127,07
SERVIZI INFORMATICI DA ACI RETE	B7	€ 2.060,28	€ 2.060,28	€ 1.854,25
MISSIONI E TRASFERTE	B7	€ 188,17	€ 188,17	€ 169,35
MANUT.ne ORD.a IMM.ni MATERIALI	B7	€ 70,00	€ 70,00	€ 63,00
SERVIZI BANCARI	B7	€ 114,46	€ 114,46	€ 103,01
SPESE POSTALI E TELEGRAFICHE	B7	€ 798,54	€ 798,54	€ 718,69
BOLLATURA VIDIMAZIONE E CERTIFICATI	B7	€ 2.456,89	€ 2.456,89	€ 2.211,20
SPESE PER SERVIZI COMMERCIALI DIVERSI		€ 71.252,30	€ -	€ -
ACQUISTI E SPESE PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	B7	€ 4.419,70	€ 4.419,70	€ 3.977,73
<b>TOTALE VOCE 7 DI C.E.</b>		<b>€ 242.243,90</b>	<b>€ 169.431,60</b>	<b>€ 152.488,44</b>
<b>8) SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI</b>				
CANONI LEASING		€ -	€ -	€ -
FITTI PASSIVI		€ -	€ -	€ -
<b>TOTALE VOCE 8 DI C.E.</b>		<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>
<b>9) COSTI DEL PERSONALE</b>				
STIPENDI		€ 23.555,33	€ -	€ -
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE		€ 4.973,06	€ -	€ -
STIPENDI PERSONALE COMANDATO (DIRETTORE)		€ 6.463,03	€ -	€ -
ONERI SOCIALI		€ 6.858,07	€ -	€ -
QUOTA ACC.to TFR		€ 2.131,91	€ -	€ -

ALTRI COSTI		€ -	€ -	€ -
<b>TOTALE VOCE 9 DI C.E.</b>		<b>€ 43.981,40</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>
<b>10) AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI</b>				€ -
QUOTA AMM.to SEDE		€ -	€ -	€ -
QUOTA AMM.to IMPIANTI E ATTREZZATURE		€ 239,85	€ -	€ -
QUOTA AMM.to MOBILI E ARREDI		€ -	€ -	€ -
QUOTA AMM.to MACCHINE D'UFFICIO ELETTROMECC.che		€ -	€ -	€ -
QUOTA AMM.to SITO WEB		€ -	€ -	€ -
QUOTA AMM.to MACCHINARI		€ -	€ -	€ -
QUOTA AMM.to AUTOMEZZI		€ -	€ -	€ -
<b>TOTALE VOCE 10 DI C.E.</b>		<b>€ 239,85</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>
<b>14) ONERI DIVERSI DI GESTIONE</b>				
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI		€ 186,37	€ -	€ -
IVA INDETRAIBILEN E CONGUAGLIO PRO-RATA		€ 17.501,26	€ -	€ -
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI		€ 6.057,53	€ -	€ -
SPESE DI RAPPRESENTANZA		€ 54,06	€ -	€ -
SOPRAVVENIENZE PASSIVE (RIACCERT.to RESIDUI)		€ 125.105,35	€ -	€ -
<b>TOTALE VOCE 14 DI C.E.</b>		<b>€ 148.904,57</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE</b>		<b>€ 436.489,16</b>	<b>€ 170.551,04</b>	<b>€ 153.495,94</b>

AUTOMOBILE CLUB L'AQUILA  
 LOC. CAMPO DI PILE  
 67100 L'AQUILA

Relazione del Presidente del Bilancio di  
 Previsione dell'esercizio 2023

MATRICE DI VERIFICA DEL RISPETTO DEI PRINCIPI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA Artt. 5 e segg. Regolamento approvato il 26/10/2022 dal Consiglio Direttivo		Importi di spesa dell'esercizio 2010	CONFIGURAZIONE DELLA PROGRAMMAZIONE DI SPESA TRIENNALE					vincolo di contenimento delle spese da regolamento
			Importi di spesa dell'esercizio 2024	% contenimento	Importi di spesa dell'esercizio 2025	% contenimento	Importi di spesa dell'esercizio 2026	
1	Voce (B6) C.E.: Acquisti di materie prime sussidiarie e merci	€ 1.007,50	€ 500,00	50%	€ 508,00	50%	€ 508,00	50%
2	Voce (B7) C.E.: Spese per la prestazione dei servizi	€ 152.488,44	€ 137.350,00	10%	€ 137.350,00	10%	€ 137.350,00	10%
3	Voce (B8) C.E.: Spese per godimento di beni di terzi	€ 0,00		0%		0%		0%
<b>TOTALI</b>		<b>€ 153.495,94</b>	<b>€ 137.850,00</b>	<b>10%</b>	<b>€ 137.858,00</b>	<b>10%</b>	<b>€ 137.858,00</b>	<b>10%</b>

L'AQUILA \_\_\_\_\_

IL PRESIDENTE