



AUTOMOBILE CLUB TERAMO  
RELAZIONE DEL PRESIDENTE  
AL BUDGET ANNUALE 2024

## *Indice*

<i>PREMESSA</i>	1
<i>LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO</i>	4
<i>CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA</i>	5
<i>BUDGET ECONOMICO</i>	5
<i>VALORE DELLA PRODUZIONE</i>	6
<i>COSTI DELLA PRODUZIONE</i>	6
<i>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</i>	10
<i>RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</i>	10
<i>IMPOSTE DELL'ESERCIZIO</i>	10
<i>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</i>	11
<i>BUDGET DI TESORERIA</i>	12
<i>CONCLUSIONI FINALI</i>	13

## **PREMESSA**

Il Budget per l'anno 2024 è stato redatto, in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, adottato con delibera del Consiglio Direttivo in data 29/09/2009 e sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità, inoltre è coerente con le prescrizioni previste dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento delle spese dell'A.C. Teramo" per il triennio 2023-2025, che, in ossequio alle indicazioni della Federazione giunte con la nota AOODIR 009/0004906/22 del 03/10/2022, è stato approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con Delibera del 26/10/2022 in recepimento di quanto disposto dall'art. 2 comma 2 del D.L. 101/2013 (convertito in L. 225/2013), così come modificato dal D.L. 124/2019 (convertito con legge 157/2019).

Per l'anno 2024, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

- a. *budget economico*, che recepisce gli schemi propri del conto economico contenuti nell'art. 2425 del c.c., si presenta in una forma espositiva scalare e con una classificazione dei costi per natura. Esso rappresenta le operazioni di gestione ed il risultato economico attraverso una sintesi dei componenti positivi e negativi di reddito che hanno determinato la previsione di risultato, evidenziandone i risultati intermedi. Vengono, inoltre, poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2024 rispetto alle previsioni 2023 assestate alla data di presentazione del budget 2024, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2022;
- b. *budget degli investimenti/dismissioni generale*, indica le acquisizioni e le dismissioni di immobilizzazioni immateriali, materiali e finanziarie che si prevede di effettuare nell'esercizio di riferimento. In tale documento L'A.C. Teramo ha previsto gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di ammodernamento e manutenzione della rete carburanti, e dagli interventi sugli immobili di proprietà, in linea con la Relazione del Direttore sul documento "Piani e Progetti" 2024, trasmessa agli Organi dell'Ente con Prot. 0000183/23 del 29/09/2023.
- c. *budget di tesoreria*, riporta le manifestazioni finanziarie delle operazioni economico/patrimoniali ed i movimenti che normalmente intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica e da quella degli investimenti, ovvero tutte quelle movimentazioni di partite patrimoniali classificate tra le partite di giro nel previgente sistema contabile.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Si vuole evidenziare che la Circolare MEF n. 35 del 22/08/2013 ha indicato i criteri e le modalità di predisposizione del budget economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto del Ministero

dell'Economia e Finanza del 27/03/2013. Il predetto D.M., infatti, ha introdotto come ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

1. Il budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del succitato Decreto Ministeriale;
2. Il budget economico pluriennale;
3. Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
4. Il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Relativamente, al punto 4) piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, l'Automobile club di Teramo, prevede lo svolgimento di progetti legati alle attività istituzionali per la promozione di attività associative e divulgazione della cultura sulla sicurezza stradale.

#### **ALLEGATO 1) BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL' ALLEGATO 1 DEL DL n. 91/2011**

Tale documento rappresenta una riclassificazione dei valori delle previsioni di budget. È redatto come previsto dal D.L. n. 91/2011, ai fini della raccordabilità con gli analoghi documenti previsionali delle amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria.

#### **ALLEGATO 2) BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE**

Ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27/03/2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget economico pluriennale che è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre esercizi 2024-2026.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo per l'anno 2024 prevedendo la continuazione dei progetti e delle iniziative promosse nel corso degli ultimi anni, anche in funzione delle linee strategiche globali definite dall'Ente e dall'Automobile Club d'Italia.

Le previsioni per le annualità 2024-2026 sono state effettuate tenendo conto di una stabilizzazione molto contenuta e prudente sia del valore della produzione che dei costi della produzione e dell'eventuale reintegro della dotazione organica.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2024 pari a € 30.805, passa ad € 33.150 nel 2025 e ad € 38.920 nel 2026.

#### **ALLEGATO 3) PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA ARTICOLATO PER MISSIONI E PROGRAMMI**

Si rileva che, come esplicitato nella lettera circolare dell'Automobile Club d'Italia prot. n. 9296/13 del 09/10/2013, il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di finanza ha concordato che tale allegato va compilato solamente in occasione del bilancio di esercizio, ciò in quanto né l'ACI né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

#### **ALLEGATO 4) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO**

Il presente allegato è composto da tre prospetti:

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

Nel primo allegato si evidenziano gli impegni dei costi della produzione, per il raggiungimento degli obiettivi, così come desumibili dagli indirizzi generali ed in coerenza con gli obiettivi proposti dal Direttore con apposita Relazione sui "Piani e Progetti" 2024, trasmessa agli Organi dell'Ente con Prot. 0000183/23 del 29/09/2023.

Nei successivi allegati vengono illustrati, in maniera sintetica, la distribuzione tra le categorie di costi degli impegni per il raggiungimento degli obiettivi.

## **LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO**

L'anno 2024 segna il centenario della nascita dell'Automobile Club Teramo, fondato nel 1924. In tale occasione si è previsto di proporre un progetto commemorativo, che attraverso una serie di iniziative, celebri il contributo dell'Aci Teramo alla mobilità, alla sicurezza stradale e alla passione per il mondo dell'automobile.

Il progetto mira a coinvolgere le Istituzioni, gli Enti locali, i Soci dell'Automobile Club per offrire alla città una serie di manifestazioni sportive, storiche e culturali che raccontino la storia e il futuro dell'automobilismo ricordando la storia, promuovendo la sicurezza stradale, esaltando l'innovazione, coinvolgendo la comunità e promuovendo il motorismo storico.

Con Delibera n. 13 del 05/07/2023 "Centenario dell'Automobile Club Teramo 1924 – 2024, Provvedimenti" il Consiglio Direttivo ha confermato la valenza strategica e progettuale del complesso degli eventi legati alle Celebrazioni del Centenario dell'Automobile Club Teramo. Le celebrazioni del centenario sono, inoltre, inserite all'interno del citato documento "Piani e Progetti" come '*progetto locale*' dell'Automobile Club, che contribuisce al PIAO di Federazione.

Per quanto concerne la presenza sul territorio provinciale, giova ricordare che nel 2023 si è concluso il processo di attivazione di una nuova delegazione ACI nel territorio di Silvi, che lavorerà in sinergia con l'agenzia Sara presente nei locali attigui. Si procederà, comunque, ad una migliore armonizzazione della rete delle Delegazioni territoriali e al potenziamento delle stesse, al fine di incrementare la compagine sociale e i servizi resi all'utenza motorizzata sul territorio provinciale. Si porrà, inoltre, particolare attenzione alle dinamiche del mercato assicurativo, coordinando al meglio il lavoro delle quattro Agenzie territoriali e mantenendo i metodi incentivanti per le Delegazioni nella veste di sub-agenzie Sara.

Il settore Carburanti, che rappresenta una delle fonti di maggiore sostentamento economico, ci impegnerà nel mantenimento dell'efficienza del funzionamento delle stazioni di servizio, anche mediante manutenzioni ordinarie e straordinarie. Nel 2023 è stato riattivato, tramite fitto di azienda, il Punto Vendita di Roseto degli Abruzzi e nel 2024 si prevede di concludere, con esito positivo, le operazioni di bonifica che hanno impegnato l'Ente dal 2022. Nel 2024, inoltre, in ossequio alla Deliberazione del Consiglio Direttivo n. 11 del 05/07/2023, si porranno in essere tutte le azioni utili per far tornare il PV di Alba Adriatica, attualmente oggetto di importanti manutenzioni, in condizioni di redditività.

## **CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA**

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, ed è relativo all'unica unità organizzativa della Direzione, in considerazione della semplice struttura dell'Ente. Le previsioni per il 2024 tengono conto dei criteri di equilibrio economico, patrimoniali e finanziari (art. 59 Statuto ACI) adottati con delibera del Consiglio Direttivo n. 14 del 24/06/2021. Si attesta che il Budget 2024 rispetta quanto disposto dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento delle spese dell'A.C. Teramo" rinnovato per il triennio 2023-2025, ed adottato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 26/10/2022.

S'illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali, messe a paragone con i risultati d'esercizio del 2022 e con il Budget definitivo esercizio 2023.

## **BUDGET ECONOMICO**

 <b>Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO</b> <small>Automobile Club Teramo</small>	<b>Esercizio 2022 ( A )</b>	<b>Budget Definitivo Esercizio 2023 ( B )</b>	<b>Budget Esercizio 2024 ( C )</b>	<b>Differenza ( D ) = ( C ) - ( B )</b>
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	674.132	681.500	678.500	-3.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	256.713	262.900	308.000	45.100
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>930.845</b>	<b>944.400</b>	<b>986.500</b>	<b>42.100</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.951	3.000	3.000	0
7) Spese per prestazioni di servizi	384.731	380.500	412.500	32.000
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.772	18.000	18.000	0
9) Costi del personale	50.134	47.700	49.700	2.000
10) Ammortamenti e svalutazioni	83.483	91.050	57.450	-33.600
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidi., di consumo e merci	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	322.496	342.300	361.000	18.700
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>860.567</b>	<b>882.550</b>	<b>901.650</b>	<b>19.100</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>70.278</b>	<b>61.850</b>	<b>84.850</b>	<b>23.000</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	18	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	634	300	1.250	950
17- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+-17bis )</b>	<b>-616</b>	<b>-300</b>	<b>-1.250</b>	<b>-950</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE</b>				
18) Rivalutazioni	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+-D)</b>	<b>69.662</b>	<b>61.550</b>	<b>83.600</b>	<b>22.050</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio corrente, differite e anticipate	32.196	45.243	52.795	7.552
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>37.466</b>	<b>16.307</b>	<b>30.805</b>	<b>14.498</b>

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2024 un risultato prima delle imposte di € 83.600 e un utile netto di esercizio di € 30.805.

## **VALORE DELLA PRODUZIONE**

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	Esercizio 2022	Budget 2023 (A)	Budget 2024 (B)	Differenza (A-B)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	674.132	681.500	678.500	-3.000
2) Variazione rimanenze semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	256.713	262.900	308.000	45.100
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>930.845</b>	<b>944.400</b>	<b>986.500</b>	<b>42.100</b>

Rispetto al Budget d'esercizio 2023, il budget per il 2024 presenta un aumento del valore della produzione di € 42.100. Da una disamina del prospetto si evidenzia in prima istanza quanto segue:

- Le politiche di prezzo della compagnia petrolifera e l'andamento positivo delle campagne associative ci consentono di prevedere una sostanziale stabilizzazione dei ricavi di vendite e prestazioni.
- Per quanto riguarda, invece, la voce "altri ricavi e proventi" è previsto un aumento dovuto a maggiori introiti derivanti dalla gestione patrimoniale, in particolare dagli affitti di azienda di alcuni PVC, e dai contributi per la realizzazione degli eventi legati al centenario dell'Ente.

Tali valori, comunque, sono prudenziali e basati sugli andamenti del mercato odierno, sviluppati in prospettiva previsionale per renderli il più possibile veritieri.

## **COSTI DELLA PRODUZIONE**

Il costo della produzione risulta così determinato:

B – COSTI DELLA PRODUZIONE	Esercizio 2022	Budget 2023 (A)	Budget 2024 (B)	Differenza (A-B)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.951	3.000	3.000	0
7) Spese per prestazioni di servizi	384.731	380.500	412.500	32.000
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.772	18.000	18.000	0
9) Costi del personale	50.134	47.700	49.700	2.000
10) Ammortamenti e svalutazioni	83.483	91.050	57.450	-33.600
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	322.496	342.300	361.000	18.700
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>860.567</b>	<b>882.550</b>	<b>901.650</b>	<b>19.100</b>

I costi della produzione sono previsti in leggero aumento rispetto al 2023 di € 19.100. Tale aumento è, comunque, sostenuto dalle entrate previste per l'anno a garanzia dell'equilibrio economico.

La voce B6) "Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo" prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo di € 3.000 ed in piena ottemperanza all'art. 5) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013.

La voce B7) "Spese per prestazioni di servizi" è prevista in aumento per € 32.000, sempre nel rispetto delle politiche di attenzione al costo, sviluppo di prassi efficienti all'interno dell'A.C. ed in ottemperanza all'art. 5) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013. La voce è composta da:

- € 6.000 destinata al compenso previsto per gli Organi dell'Ente – contenute come da art. 8) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 4.500 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti;
- € 102.000 per provvigioni riconosciute ai delegati quale compenso per la produzione associativa e servizio amministrativo prestato dall'Aci Informatica spa, nonché eventuali incentivi alle delegazioni per incremento vendite tessere associative;
- € 2.000 per incarichi legali e notarili, conferiti a professionisti ed esperti esterni;
- € 12.000 per spese legate all'incremento ed al potenziamento delle attività di acquisizione soci attraverso iniziative dedicate;
- € 5.000 per varie iniziative di sicurezza stradale, tra cui il progetto "La sicurezza si fa strada" e i progetti federali Edustrada - MIUR;
- € 8.000 per spese per la pulizia dei locali della Sede;
- € 500 per la fornitura di acqua;
- € 4.000 per fornitura gas per riscaldamento;
- € 4.000 per fornitura energia elettrica;
- € 500 per spese telefoniche;
- € 4.000 per servizi informatici professionali ed elaborazione dati, relativi all'utilizzo del servizio integra top e rimborso costi fissi per tasse automobilistiche;
- € 2.000 per spese esercizio automezzi, riferito ai consumi di carburante, manutenzioni e altri costi accessori relativi all'auto dell'Ente;
- € 500 per spese di trasporto, intese quali spese di trasporto materiali ed attrezzature varie, facchinaggio, stoccaggio degli omaggi sociali;

- € 1.500 per spese di missioni e trasferte;
- € 40.000 per spese per manutenzioni e riparazioni delle immobilizzazioni materiali dell'Ente;
- € 16.000 per premi di assicurazione, furto, incendio, RCA, RCT e altre funzionali alle attività commerciali dell'Ente;
- € 1.000 per buoni pasto – contenute come da art. 6) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 500 per servizi bancari, per commissioni bancarie varie;
- € 500 per spese postali;
- € 500 per bollatura e vidimazione dei registri;
- € 10.000 per altre spese per la prestazione dei servizi;
- € 4.000 per spese generali per la conduzione dei servizi dell'Ente;
- € 50.000 per spese per la gestione dei p.p.v.v. carburanti, per contributi finanziari su campagne di fidelizzazione, licenze e concessioni ANAS, contributi ai gestori, spese per verifiche e adeguamenti ambientali, rinnovi dei Certificati di Prevenzione incedi, autorizzazioni uniche ambientali;
- € 1.000 per spese inerenti la gestione del servizio di autonoleggio ai soci;
- € 5.000 per spese per manifestazioni sportive;
- € 1.000 per spese per convocazione Organi sociali;
- € 50.000 per la voce "spese per convegni, e altre manifestazioni" dove sono contemplate le spese per le celebrazioni del centenario dell'Automobile Club Teramo. Si specifica che, nel rispetto del citato Regolamento ex D.L. 101/2013, tali spese sono contingentate e saranno rimodulate in caso di contributi ricevuti inferiori a quelli previsti;
- € 13.500 per spese per servizio di front-office, e assistenza tecnico/amministrativa ai licenziati Aci Sport;
- € 10.000 per spese per coordinamento Delegazioni e agenzie Sara, spese legate a politiche incentivanti la produzione assicurativa;
- € 13.000 per spese per servizi fiscali, e elaborazione buste paga;
- € 10.000 per spese per servizi tecnici professionali;
- € 30.000 per spese di rimborso della quota parte relativa ai compensi del Direttore dell'Automobile Club (personale ACI), considerata spesa per servizi in ottemperanza all'OIC 12 p. 63.

La voce B8) "Spese per godimento beni di Terzi" è quantificata in € 18.000 ed è riferita agli affitti passivi e agli oneri accessori, alle spese per la locazione del terreno dell'Area di servizio di Putignano e agli uffici dell'Agenzia SARA

Assicurazione di Giulianova. Tale voce è rimasta invariata rispetto al Budget 2023 rispettando il vincolo dell'art. 5) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013.

La voce B9) "Costi del personale" è quantificata in complessive € 49.700. Sono stati rispettati i vincoli dell'art. 7 c.1 del Regolamento ex D.L. 101/2013. Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 settembre 2023 è composta come segue:

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA ASSISTENTI (EX AREA B)	2	0	2
AREA FUNZIONATORI (EX AREA C)	2	1	1
<b>TOTALE</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>3</b>

Nel corso del 2024 non sono previste variazioni all'attuale pianta organica.

La voce B10) "ammortamenti e svalutazioni" è quantificata in € 57.450, in netta diminuzione rispetto all'anno precedente a seguito del naturale esaurimento di alcuni ammortamenti. La voce è composta da:

- € 350 quota ammortamento software;
- € 29.000 quota ammortamento immobili;
- € 500 quota ammortamento impianti generici;
- € 300 quota ammortamento attrezzature;
- € 2.000 quota ammortamento macchine elettriche ed elettroniche;
- € 25.000 quota ammortamento impianti di carburanti;
- € 300 quota ammortamento avviamento.

Le voci B11), B12) e B13) non prevedono movimentazioni.

La voce B14) "Oneri diversi di gestione" è quantificata in € 361.000 in aumento rispetto alla previsione 2023.

La voce è composta da:

- € 12.500 per imposte e tasse deducibili;
- € 500 per imposte e tasse indeducibili;
- € 7.000 per iva indetraibile e conguaglio pro - rata;

- € 100 per arrotondamenti passivi;
- € 1.000 per abbonamenti e pubblicazioni;
- € 25.000 per omaggi sociali;
- € 5.000 per spese di rappresentanza;
- € 1.500 per rimborsi, concorsi e spese diverse;
- € 400 per sussidi e indennizzi al personale;
- € 5.000 per contributi ad Enti sportivi per iniziative di promozione dello sport automobilistico – contenute come da art. 6) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 303.000 per spese relative ad aliquote sociali. Tali spese si prevedono in aumento rispetto al budget dell'anno precedente.

#### **TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO**

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
1) Valore della produzione	986.500
2) di cui proventi straordinari	0
	<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>
	<b>986.500</b>
4) Costi della produzione	901.650
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	57.450
	<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>
	<b>844.200</b>
	<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>
	<b>142.300</b>

#### **PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

Si stanziano a carico del budget costi per la gestione finanziaria pari a € 1.250, in ragione di eventuali accessi al credito e/o strumenti finanziari di cui l'Ente possa necessitare nel corso dell'esercizio 2024.

#### **RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE**

Non sono state previste movimentazioni.

#### **IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE**

Sono previsti, per l'esercizio 2024, imposte sul reddito per complessive € 52.795, di cui € 44.740 per IRES ed € 8.055 per IRAP. La forte incidenza dell'IRES è dovuta alla natura commerciale delle entrate derivanti dalla vendita carburanti.

## BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

 Automobile Club Teramo	<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	Budget Esercizio <b>2024</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		1.000
SOFTWARE - DISMISSIONI		0
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		<b>1.000</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		40.000
IMMOBILI - DISMISSIONI		0
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		45.000
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		<b>85.000</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI		0
TITOLI - INVESTIMENTI		0
TITOLI - DISMISSIONI		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		<b>0</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>		<b>86.000</b>

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 86.000 destinati ad INVESTIMENTI in:

- € 1.000 per l'acquisto di software.
- € 40.000 per manutenzioni straordinarie degli immobili di proprietà e gli oneri accessori derivanti.
- € 25.000 per interventi tecnici, adattamenti e manutenzioni straordinarie degli impianti di proprietà.
- € 5.000 per acquisti di altri beni quali macchine per ufficio elettriche ed elettroniche, mobili e arredi;
- € 15.000 per acquisti di impianti generici per la sede tra cui i condizionatori.

## BUDGET DI TESORERIA

 Automobile Club Teramo	<b>BUDGET DI TESORERIA</b>	Budget Esercizio <b>2024</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2023</b>		<b>195.000</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>		0
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		703.652
ENTRATE DA DISMISSIONI		0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		25.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2024</b>		<b>728.652</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>		0
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		532.049
USCITE DA INVESTIMENTI		86.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		54.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2024</b>		<b>672.049</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2024</b>		<b>251.603</b>

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti, prevedendo un andamento piuttosto continuativo e regolare, avendo cautamente misurato le manifestazioni finanziarie.

Sono state prese in considerazione anche le manifestazioni finanziarie delle operazioni economico/patrimoniali ed i movimenti che normalmente intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica e da quella degli investimenti, ovvero tutte quelle movimentazioni di partite patrimoniali classificate tra le partite di giro nel previgente sistema contabile.

Si prevede che l'esercizio 2024 generi liquidità, a supporto della solidità patrimoniale e finanziaria dell'Ente.

## ***CONCLUSIONI FINALI***

Il Budget 2024, redatto secondo criteri di cautela ed economicità, evidenzia un risultato positivo che ci consente di valutare con fiducia la programmazione deliberata.

Gli obiettivi principali saranno accrescere la compagine associativa, cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e consolidando quelle già in essere, migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente con iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare al meglio le missioni istituzionali dell'Automobile Club Teramo.

Non meno importante sarà dedicarsi ad attività di formazione del personale della rete di vendita periferica, per migliorare l'approccio verso la clientela, a beneficio del consolidamento della compagine associativa.

Le nostre delegazioni, sempre più efficienti, sono dotate di un'ottima digitalizzazione riuscendo così a fornire servizi con maggiore celerità e precisione.

L'auspicio è il raggiungimento degli obiettivi deliberati, anche con l'impegno dei collaboratori interni ed esterni dell'Ente.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, chiedo di approvare il Budget Economico di previsione 2024 e tutti i suoi allegati.

Teramo 11/10/2023

F.to Il Presidente

Dott. Carmine Cellinese