

PRECONSUNTIVO AL 31/12/2023 E BUDGET 2024

ONERI	PRECONS 2023	BUDGET 2023	2022	BUDGET 2024	DIFFERENZA % BDG 2024 su PRECONS	PROVENTI	PRECONS 2023	BUDGET 2023	2022	BUDGET 2024	% BDG 2024 su PRECONS
PERSONALE *											
- Retribuzione DG	120.000,00	120.000,00	113.698,63	120.000,00							
- Retribuzioni Dipendenti	79.608,08	80.000,00	82.560,01	85.000,00							
- Contributi e oneri previdenziali Dipendenti	21.963,77	22.500,00	23.196,59	24.000,00							
- Contributo Previbank (integrativa)	8.700,08	9.000,00	8.537,88	9.500,00							
- Assicurazioni Dipendenti (infortuni, sanitarie, LTC)	3.431,08	4.000,00	3.194,98	4.000,00							
- Consulente lavoro e buoni pasto Dipendenti	4.999,45	6.000,00	5.426,81	5.000,00							
- Formazione	4.035,60	6.000,00	5.794,00	5.000,00							
- IRAP	8.200,00	8.000,00	7.914,00	8.000,00							
- Trasferte	1.653,36	3.000,00	1.296,74	3.000,00							
	252.591,42	258.500,00	251.619,64	263.500,00							
SERVIZI											
- Ufficio	70.415,80	68.000,00	66.841,51	70.000,00							
- Impianti / sito / manutenzione	6.230,45	5.000,00	5.666,94	5.000,00							
- I.T.	1.410,78	2.000,00	5.418,65	2.000,00							
- Assicurazioni ufficio (RC; Incendio)	985,00	1.000,00	985,00	1.000,00							
- Connessioni e Poste	1.905,47	3.000,00	2.469,77	2.000,00							
- Quote Associate	1.049,00	3.000,00	2.006,12	1.500,00							
	81.996,50	82.000,00	83.387,99	81.500,00							
GENERALI											
- Stampe	531,29	1.000,00	572,38	1.000,00							
- Cancelleria	383,62	2.000,00	2.471,23	2.000,00							
- Volumi e Abbonamenti	40,00	1.000,00	35,00	500,00							
- Ufficio e Rappresentanza	2.497,58	3.000,00	1.401,86	3.000,00							
- Consigli / Comitati / Assemblea in presenza	6.112,80	10.000,00	8.500,00	10.000,00							
- Adempimenti Normativi (Mod. IRAP; Sicurezza; Privacy)	2.510,58	2.000,00	4.983,92	2.000,00							
	12.075,87	19.000,00	17.964,39	18.500,00							
CONSULENZE E SERVIZI RESI AGLI ASSOCIATI											
- Convegno PMB	32.500,00	40.000,00	47.123,70	40.000,00							
- Quadro Macroeconomico	2.318,00	2.500,00	2.196,00	2.500,00							
- Assistenza legale (AGCM / Bancomat)**	32.909,40	32.000,00	69.399,50	30.000,00							
- Altre (Bilancio Associativo)	6.100,00	6.100,00	6.100,00	6.100,00							
- Agora	671,00	5.000,00	0,00	3.000,00							
- ESBG	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00							
	89.498,40	100.600,00	139.819,20	96.600,00							
PERDITE, MINUSVALENZE E ONERI VARI											
	1.312,82	1.000,00	4.249,63	1.000,00							
TOTALE ONERI	437.475,01	461.100,00	497.040,85	461.100,00	5,40%						
AVANZO DI GESTIONE	76.341,93	68.290,00	-10.984,09	48.290,00							
TOTALE A PAREGGIO	513.816,94	529.390,00	486.056,76	509.390,00							

* Compresa il costo dell'eventuale bonus integrale per il Direttore Generale (€ 20.000), soggetto ad approvazione da parte del Comitato, come da consuetudine

** Tale voce è impiegata dal 2020 per l'assistenza legale relativa ed è esclusivamente riferibile all'Assistenza legale del ricorso AGCM / Bancomat.

BUDGET 2024

(*Dati in migliaia di euro*)

ONERI

	(a) BUDGET 2024	(b) preconsuntivo 2023	Δ a/b
Personale	263	253	
Servizi	82	82	
Generali	18	12	
Consulenze e servizi resi agli Associati	97	89	
Perdite, minusvalenze e oneri vari	1	1	
TOTALE ONERI	461	437	5%
Avanzo	78	109	
Totale a pareggio	509	513	

PROVENTI

	(a) BUDGET 2024	(b) preconsuntivo 2023	Δ a/b
Contributi associativi	465	470	
Altri proventi	44	43	
TOTALE PROVENTI	509	513	-1%
Disavanzo	/	/	
Totale a pareggio	509	513	

Preconsuntivo 2023

(Dati in migliaia di euro)

Il preconsuntivo 2023 evidenzia **oneri** per € 437, rispetto alla previsione di € 461.

La voce **Personale** comprende il costo dell'eventuale bonus integrale per il Direttore Generale (€ 20), soggetto ad approvazione da parte del Comitato.

I costi sostenuti sono pressoché in linea con quanto previsto in sede di budget, ad eccezione delle voci **Consigli / Comitati / Assemblea in presenza** (-38%), **Agorà** (-86%) e **Convegno PMB** organizzato con Acri e Assopolari (-18%). Si segnalano € 33 per **Contributo all'utilizzo Fondo iniziative speciali**, importo inserito fra i costi per l'assistenza legale relativa all'intervento dell'Associazione nel procedimento avviato da Bancomat SpA presso l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato – AGCM, in relazione alla proposta di revisione dell'attuale sistema delle commissioni a fronte dei prelievi di contante presso ATM.

Il totale dei **Proventi** ammonta a € 546 e comprende € 470 per contributi associativi (in seguito al passaggio di scaglione contributivo di un'Associata oltre all'ingresso di una nuova), € 39,4 di contributo di AIBE per la sublocazione degli uffici, € 4,3 per interessi su titoli e depositi.

Budget 2024

(Dati in migliaia di euro)

I principali aggregati di costo per la **gestione ordinaria** sono:

- **Personale**, che si prevedono in € 263
- **Servizi**, che si prevedono in € 82
- **Generali**, che si prevedono in € 19

Le **Consulenze e i servizi resi agli Associati** ammontano a € 97 e comprendono anche la voce relativa all'organizzazione del Convegno annuale (stimata in via prudenziale in € 40).

Tenuto conto delle residue marginali voci di spesa,

**il costo complessivo dell'Associazione per il 2024 si stima in
€ 461**

Sul versante dei **Proventi**, si stima un flusso contributivo di € 465 tenuto conto del recesso da parte di un'Associata.

La voce **Altri proventi** (€ 44) è costituita per € 39 dal contributo di AIBE per la sublocazione degli uffici, per € 5 per stimati rendimenti su investimenti finanziari;

Pertanto

i proventi 2024 si stimano complessivamente in
€ 509

Sulla scorta di quanto precede, si prevede che

la gestione 2024 possa chiudersi con un avanzo di
€ 48 mila