



AUTOMOBILE CLUB TERAMO
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2026

Indice

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

PREMESSA

Il Budget per l'anno 2026 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 spesa dell'A.C. Teramo" per il triennio 2026-2028, adottato nella stessa seduta di approvazione del presente budget, 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 2026, 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 2026 rispetto alle previsioni 2025 assestate alla data di presentazione del budget 2026, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2024;
- 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" 2026, trasmessa agli Organi dell'Ente con Prot. 0000140/25 del 30/09/2025.
- 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.

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 2026-2028.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo per l'anno 2026 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 2026-2028 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'utile di esercizio previsto per il 2026 pari a € 67.443, passa ad € 67.820 nel 2027 e ad € 70.640 nel 2028.

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.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

L'anno 2025 ha rappresentato per l'Automobile Club Teramo un periodo di forte presenza sul territorio e di consolidamento delle attività a favore della mobilità, della sicurezza stradale e della valorizzazione della cultura automobilistica. Numerose sono state le iniziative realizzate: dagli interventi di educazione e sicurezza stradale nelle scuole e nei piazzali, a Karting in Piazza, alla partecipata cerimonia del 1° luglio con la benedizione dei veicoli civili e militari; dall'entusiasmo suscitato da *Ruote nella Storia* a Pineto, che ha portato sul territorio equipaggi e vetture di grande pregio, alla collaborazione con la Federazione Italiana Fuoristrada in occasione di *Sport sotto le Stelle*, fino all'organizzazione dello Slalom della Valle Siciliana a Colledara, evento sportivo di grande rilievo che ha confermato il legame tra passione automobilistica e promozione del territorio.

Nel 2026 intendiamo proseguire lungo questa traiettoria di crescita, dando ancora più visibilità al nostro Ente attraverso progetti condivisi con le Istituzioni, gli Enti locali e i nostri Soci. Sarà fondamentale, inoltre, continuare a rafforzare la sinergia con le Delegazioni e con le Agenzie Sara Assicurazioni, armonizzando la rete territoriale al fine di incrementare la compagine sociale e migliorare i servizi resi all'utenza motorizzata.

Particolare attenzione verrà rivolta anche al settore assicurativo, con un coordinamento sempre più stretto tra le quattro Agenzie territoriali e con l'adozione di strumenti incentivanti per le Delegazioni nella veste di sub-agenzie Sara.

Il comparto Carburanti, che continua a rappresentare una risorsa essenziale per la sostenibilità economica dell'Ente, rimarrà oggetto di costante monitoraggio e manutenzione, sia ordinaria che straordinaria, per garantire l'efficienza degli impianti. Nel corso del 2026 si porteranno avanti le pratiche relative ai collaudi quindicennali degli impianti e saranno potenziati i dispositivi di pagamento self. Ci impegneremo, inoltre, a supportare i gestori con piani di incentivazione per aumentare le vendite dei prodotti.

In prospettiva, l'Automobile Club Teramo continuerà a coniugare tradizione e innovazione, rafforzando la propria presenza nella vita sociale, sportiva e culturale della provincia, con l'obiettivo di offrire ai Soci e agli automobilisti un punto di riferimento solido e moderno per la mobilità del futuro.


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 2026 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 2026 rispetta

quanto disposto dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento delle spesa dell'A.C. Teramo" rinnovato per il triennio 2026-2028.

S'illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali, messe a paragone con i risultati d'esercizio del 2024 e con il Budget definitivo esercizio 2025.

BUDGET ECONOMICO

 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO Automobile Club Teramo		Esercizio 2024 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		707.104	733.500	738.500	5.000
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		386.326	359.500	377.700	18.200
TOTALE - VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		1.093.430	1.093.000	1.116.200	23.200
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		2.591	6.000	6.000	0
7) Spese per prestazioni di servizi		393.210	407.000	412.500	5.500
8) Spese per godimento di beni di terzi		17.772	18.000	19.000	1.000
9) Costi del personale		47.544	52.200	56.000	3.800
a) Salari e Stipendi		34.886	38.800	41.000	2.200
b) Oneri Sociali		10.113	9.700	11.000	1.300
c) Trattamento di Fine Rapporto		2.362	3.200	3.500	300
d) Trattamento di Quiescenza e Simili		0	0	0	0
e) Altri Costi		183	500	500	0
10) Ammortamenti e svalutazioni		53.381	47.650	45.000	-2.650
a) Ammortamenti Immobilizzazioni Immateriali		265	800	750	-50
b) Ammortamento Immobilizzazioni Materiali		52.059	46.850	44.250	-2.600
c) Altre Svalutazioni delle Immobilizzazioni		0	0	0	0
d) Svalutazione crediti attivo circolante		1.057	0	0	0
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		342.275	436.500	433.400	-3.100
TOTALE - COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		856.773	967.350	971.900	4.550
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		236.657	125.650	144.300	18.650
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni		0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari		39	0	500	500
a) Da crediti iscritti nelle Immobilizzazioni		0	0	0	0
b) Da titoli iscritti nelle Immobilizzazioni		0	0	0	0
c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante		0	0	0	0
d) Altri proventi		39	0	500	500
17) Interessi e altri oneri finanziari		0	1.000	1.000	0
17-bis) Utili e perdite su cambi		0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		39	-1.000	-500	500
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni		0	0	0	0
19) Svalutazioni		0	0	0	0
TOTALE -RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE (D)		0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)		236.696	124.650	143.800	19.150
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		71.102	74.153	76.357	2.204
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		165.594	50.497	67.443	16.946

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2026 un risultato prima delle imposte di € 143.800 e un utile netto di esercizio di € 67.443.

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	Esercizio 2024	Budget 2025 (A)	Budget 2026 (B)	Differenza (A-B)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	707.104	733.500	738.500	5.000
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	386.326	359.500	377.700	18.200
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.093.430	1.093.00	1.116.200	23.200

Rispetto al Budget d'esercizio 2025, il budget per il 2026 evidenzia un incremento del valore della produzione di € 23.200. Da un'analisi preliminare del prospetto emergono le seguenti considerazioni:

- Le politiche di prezzo adottate dalla compagnia petrolifera unitamente all'andamento positivo delle campagne associative, ci consentono di prevedere un lieve aumento dei ricavi di vendite e prestazioni.
- Per quanto riguarda la voce "altri ricavi e proventi" si prevede un incremento riconducibile principalmente ai maggiori introiti derivanti dalla gestione patrimoniale, in particolare dagli affitti di azienda di alcuni PVC.

Tali previsioni sono state formulate con un approccio prudenziale, basandosi sugli attuali andamenti di mercato e proiettandoli in ottica previsionale, al fine di garantirne la maggiore attendibilità possibile.

COSTI DELLA PRODUZIONE

Il costo della produzione risulta così determinato:

B – COSTI DELLA PRODUZIONE	Esercizio 2024	Budget 2025 (A)	Budget 2026 (B)	Differenza (A-B)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.591	6.000	6.000	0
7) Spese per prestazioni di servizi	393.210	407.000	412.500	5.500
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.772	18.000	19.000	1.000
9) Costi del personale	47.544	52.200	56.000	3.800
10) Ammortamenti e svalutazioni	53.381	47.650	45.000	-2.650
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	342.275	436.500	433.400	-3.100
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	856.773	967.350	971.900	4.550

I costi della produzione sono in leggero aumento rispetto al 2025 di € 4.550. Nonostante registreremo un abbassamento degli ammortamenti e degli oneri diversi di gestione, sono previste maggiori spese per la prestazione dei servizi, per le spese per il godimento di beni di terzi e del costo del personale.

La voce B6) "Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo" prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo di € 6.000 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" prevede un leggero aumento di € 5.500, 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;
- € 112.000 per provvigioni riconosciute ai delegati quale compenso per la produzione associativa e servizio amministrativo prestato dall'Acì 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;
- € 22.000 per spese legate all'incremento ed al potenziamento delle attività di acquisizione soci attraverso iniziative dedicate;
- € 3.000 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;
- € 1.000 per la fornitura di acqua;
- € 5.000 per fornitura gas per riscaldamento;
- € 5.000 per fornitura energia elettrica;
- € 500 per spese telefoniche;
- € 8.000 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;
- € 30.000 per spese per manutenzioni e riparazioni delle immobilizzazioni materiali dell'Ente;
- € 20.000 per premi di assicurazione, furto, incendio, RCA, RCT e altre funzionali alle attività commerciali dell'Ente;
- € 1.000 per servizi bancari, per commissioni bancarie varie;
- € 500 per spese postali;
- € 500 per bollatura e vidimazione dei registri;
- € 12.000 per altre spese per la prestazione dei servizi;
- € 6.000 per spese generali per la conduzione dei servizi dell'Ente;
- € 40.000 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 incendi, autorizzazioni uniche ambientali;
- € 1.000 per spese inerenti la gestione del servizio di autonoleggio ai soci;
- € 3.000 per spese per manifestazioni sportive;
- € 1.000 per spese per convocazione Organi sociali;
- € 22.000 per la voce "spese per convegni, e altre manifestazioni" ;
- € 16.000 per spese per servizio di front-office, e assistenza tecnico/amministrativa ai licenziati Acì 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;
- € 15.000 per spese per servizi tecnici professionali;
- € 36.000 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;
- € 4.000 per spese di missioni e trasferte;
- € 2.000 per buoni pasto – contenute come da art. 6) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013.

La voce B8) "Spese per godimento beni di Terzi" è quantificata in € 19.000 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 2024 rispettando il vincolo dell'art. 5) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013.

La voce B9) "Costi del personale" è quantificata in complessive € 56.000. 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 2025 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 FUNZIONARI (EX AREA C)	2	1	1
TOTALE	4	1	3

Nel corso del 2026 non sono previste variazioni all'attuale pianta organica.

La voce B10) "ammortamenti e svalutazioni" è quantificata in € 45.000, in leggera diminuzione rispetto all'anno precedente a seguito del naturale esaurimento di alcuni ammortamenti. La voce è composta da:

- € 250 quota ammortamento software;
- € 200 quota ammortamento altri oneri pluriennali;
- € 30.000 quota ammortamento immobili;
- € 250 quota ammortamento mobili e arredi;
- € 2.200 quota ammortamento impianti generici;
- € 1.000 quota ammortamento macchine elettriche ed elettroniche;
- € 10.800 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 € 433.400 in leggera diminuzione rispetto alla previsione 2025.

La voce è composta da:

- € 15.000 per imposte e tasse deducibili;
- € 1.000 per imposte e tasse indeducibili;

- € 7.000 per iva indetraibile e conguaglio pro – rata;
- € 100 per arrotondamenti passivi;
- € 1.000 per abbonamenti e pubblicazioni;
- € 30.000 per omaggi sociali;
- € 5.000 per spese di rappresentanza;
- € 4.000 per rimborsi, concorsi e spese diverse;
- € 300 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;
- € 365.000 per spese relative ad aliquote sociali.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.116.200
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.116.200
4) Costi della produzione	971.900
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	45.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	926.900
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	189.300

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Si stanziavano a carico del budget costi per la gestione finanziaria pari a € 1.000, in ragione di eventuali accessi al credito e/o strumenti finanziari di cui l'Ente possa necessitare nel corso dell'esercizio 2026 e si prevedono proventi finanziari derivanti dagli interessi su c/c e depositi bancari per € 500.


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 2026, imposte sul reddito per complessive € 76.357, di cui € 67.409 per IRES ed € 8.948 per IRAP. La forte incidenza dell'IRES è dovuta alla natura commerciale delle entrate derivanti dalla vendita carburanti.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI


 BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI Automobile Club Teramo	Budget Esercizio 2026
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
SOFTWARE - INVESTIMENTI	1.000,00
SOFTWARE - DISMISSIONI	0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI	0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	
IMMOBILI - INVESTIMENTI	50.000,00
IMMOBILI - DISMISSIONI	0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	101.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI	-5.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	146.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI	0,00
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI	0,00
TITOLI - INVESTIMENTI	0,00
TITOLI - DISMISSIONI	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	147.000,00

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati € 147.000 destinati ad INVESTIMENTI in:

- € 1.000 per l'acquisto di software.
- € 50.000 per manutenzioni degli immobili di proprietà e gli oneri accessori derivanti.
- € 55.000 per interventi tecnici, adattamenti e manutenzioni straordinarie degli impianti di proprietà.
- € 10.000 per acquisti di Impianti generici per la sede;
- € 3.000 per acquisti di attrezzature;
- € 2.000 per acquisti di Mobili di ufficio;
- € 1.000 per acquisti di altri beni quali macchine per ufficio elettriche ed elettroniche, mobili e arredi;
- € 30.000 per acquisti di automezzi;

Si prevede inoltre di dismettere l'automezzo di proprietà dell'Ente ricavando € 5.000.

BUDGET DI TESORERIA

 Automobile Club Teramo		BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2026
SALDO FINALE DI TESORERIA AL 31/12/2025			630.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA			
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA			775.000
ENTRATE DA DISMISSIONI			5.000
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA			66.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2026			846.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA			
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA			586.000
USCITE DA INVESTIMENTI			152.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA			81.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2026			819.000
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2026			657.000

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 2026 generi liquidità, a supporto della solidità patrimoniale e finanziaria dell'Ente.

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2026, 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 2026 e tutti i suoi allegati.

Teramo 10/10/2025

F.to Il Presidente

Dott. Carmine Cellinese