



**AUTOMOBILE CLUB TERAMO**  
**RELAZIONE DEL PRESIDENTE**  
**AL BUDGET ANNUALE 2018**

## *Indice*

<i>PREMESSA</i>	1
<i>LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO</i>	3
<i>CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA</i>	3
<i>BUDGET ECONOMICO</i>	4
<i>VALORE DELLA PRODUZIONE</i>	5
<i>COSTI DELLA PRODUZIONE</i>	6
<i>PROVENTI E ONERI FINANZIARI</i>	9
<i>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</i>	9
<i>IMPOSTE DELL'ESERCIZIO</i>	9
<i>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</i>	10
<i>BUDGET DI TESORERIA</i>	11
<i>CONCLUSIONI FINALI</i>	12

## **PREMESSA**

Il Bilancio di previsione dell'anno 2018 è stato redatto, in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, adottato con delibera del Consiglio Direttivo in data 29 settembre 2009 e sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Il Budget è coerente con le riduzioni previste dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento delle spese dell'A.C. Teramo per il triennio 2017-2019" approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con Delibera n. 23 del 28/10/2016 in recepimento di quanto disposto dall'art. 2 comma 2 del D.L. 101/2013 ( convertito in L. 225/2013).

Per l'anno 2018, 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 prodotti intermedi. Vengono, inoltre, poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2018 rispetto alle previsioni 2017 assestate alla data di presentazione del budget 2018, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2016;
- 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 adeguamento alla normativa in materia di trattamento delle acque reflue (piazzali) sulla rete carburanti, e dagli interventi di manutenzione della Sede Sociale, in linea con la Relazione sui Piani di attività 2018 – trasmessa agli organi il 18/09/2017 con protocollo 143/17;
- 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 DM del 27/03/2013, infatti, introduce 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, Automobile club di Teramo, non prevede particolari progetti autonomi se non 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 2018-2020.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo per l'anno 2018 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 2018-2020 sono state effettuate tenendo conto di una stabilizzazione molto contenuta e prudente sia del valore della produzione che del costo della produzione e dell'eventuale reintegro di una risorsa umana entro il 2020.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2018 pari a €. 10.761 , passa ad € 34.800 nel 2019 e ad € 16.500 nel 2020.

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

Si rileva che, come da lettera circolare dell'Automobile Club d'Italia prot. n. 9296/13 del 09/10/2013, si è concordato con il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di finanza 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 impieghi dei costi della produzione, per il raggiungimento degli obiettivi, così come desumibili dagli indirizzi generali ed in coerenza con gli obiettivi stabiliti dalla Relazione del Direttore sui Piani di attività 2018 – trasmessa agli Organi il 18/09/2017 con protocollo 143/17.

Nei successivi allegati vengono illustrati, in maniera sintetica, la distribuzione tra le categorie di costi degli impieghi per il raggiungimento degli obiettivi, ed infine i risultati del progetto previsto in ambito provinciale “La Sicurezza si fa Strada”, attraverso gli indicatori da perseguire.

#### **LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO**

Verifica, revisione e riorganizzazione di tutte le attività istituzionali e commerciali, a partire dalle delegazioni, verificando le convenzioni, i canoni, la correttezza degli incassi nel rispetto delle scadenze pattuite. Si procederà all'aggiornamento della mappa delle delegazioni e al potenziamento delle stesse, al fine di incrementare la compagine sociale e i servizi resi all'utenza motorizzata sul territorio provinciale. Attenzione alle dinamiche del mercato assicurativo, consolidando i metodi incentivanti per le sub-agenzie Sara.

Nell'anno 2018 si continuerà nella politica di riduzione delle spese, per razionalizzare la stessa nell'ottica dello *spending review* (legge 135/2012) e si continueranno ad adottare le riduzioni dettate dal citato Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa.

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, soprattutto per quanto concerne le attività di adeguamento del trattamento delle acque reflue alla normativa di settore.

## 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 organizzativa ed organica dell'Ente.

S'illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali.

## BUDGET ECONOMICO

Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO Automobile Club Teramo	Esercizio 2016 ( A )	Budget Definitivo Esercizio 2017 ( B )	Budget Esercizio 2018 ( C )	Differenza ( D ) = ( C ) - ( B )
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	658.823	669.400	679.000	9.600
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	216.264	193.000	209.500	16.500
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>875.087</b>	<b>862.400</b>	<b>888.500</b>	<b>26.100</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	376	1.750	2.500	750
7) Spese per prestazioni di servizi	317.094	301.950	296.650	-5.300
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.772	18.000	18.000	0
9) Costi del personale	76.926	85.300	89.000	3.700
10) Ammortamenti e svalutazioni	56.640	79.050	83.500	4.450
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	308.767	323.750	338.100	14.350
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>777.575</b>	<b>809.800</b>	<b>827.750</b>	<b>17.950</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>97.512</b>	<b>52.600</b>	<b>60.750</b>	<b>8.150</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	7	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	517	3.900	5.500	1.600
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-510</b>	<b>-3.900</b>	<b>-5.500</b>	<b>-1.600</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>97.002</b>	<b>48.700</b>	<b>55.250</b>	<b>6.550</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio corrente, differite e anticipate	58.301	38.399	44.489	6.090
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>38.701</b>	<b>10.301</b>	<b>10.761</b>	<b>460</b>

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2018 un avanzo economico di € 10.761 e un risultato operativo lordo di € 60.750;

## **VALORE DELLA PRODUZIONE**

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	Esercizio 2016	Budget 2017 (A)	Budget 2018 (B)	Differenza (A-B)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	658.823,28	669.400,00	679.000,00	9.600,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	216.263,59	193.000,00	209.500,00	16.500,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>875.086,87</b>	<b>862.400,00</b>	<b>888.500,00</b>	<b>26.100,00</b>

Rispetto al Budget d'esercizio 2017, il budget per il 2018 presenta una crescita del Valore della Produzione, a cui corrisponde una progressione anche dei Costi della Produzione, garantendo, comunque, un risultato economico positivo.

Da una disamina del prospetto si evidenzia in prima istanza quanto segue:

- La crescita prevista dei ricavi di vendita è dovuta principalmente all'adozione da parte dell'A.C. Teramo, in sinergia con la compagnia petrolifera, di nuove politiche di pricing sulla propria rete carburanti. Il fine è quello di garantire un mantenimento dei volumi di vendita e di aumentare, a lungo termine, la redditività. I proventi derivanti dalla vendita dei prodotti associativi vede un leggero aumento delle quote sociali, anche in considerazione di nuovi prodotti associativi.
- Negli altri ricavi il settore assicurativo si valuta in tenuta, anche in considerazione delle nuove politiche commerciali di Sara Assicurazioni spa. I fitti aziendali sono previsti in aumento per via di presunti conguagli positivi sul fitto aziendale del P.V. Carburanti di Villa Tordinia e per la riattivazione dei canoni di affitto di alcuni impianti autolavaggio, oggetto di lavori di adeguamento alle normative di settore.

Tali valori, comunque, sono 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 2016	Budget 2017 (A)	Budget 2018 (B)	Differenza (A-B)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	376,39	1.750,00	2.500,00	750,00
7) Spese per prestazioni di servizi	317.094,45	301.950,00	296.650,00	-5.300,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.772,30	18.000,00	18.000,00	0,00
9) Costi del personale	76.925,76	85.300,00	89.000,00	3.700,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	56.639,85	79.050,00	83.500,00	4.450,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	308.766,78	323.750,00	338.100,00	14.350,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>777.575,53</b>	<b>809.800,00</b>	<b>827.750,00</b>	<b>17.950,00</b>

- La voce B6) "Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo" prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo di € 2.500 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 riduzione a € 296.650, in conseguenza alle generali politiche di attenzione al costo, sviluppo di prassi efficienti all'interno dell'A.C. ed in ottemperanza all'art. 5) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013:
  - €. 6.000,00 destinata al compenso previsto per gli organi dell'Ente;
  - €. 4.500,00 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti;
  - € 90.000,00 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;
  - €. 4.000,00 per incarichi legali e notarili, conferiti a professionisti ed esperti estranei all'amministrazione, sulla base della spesa già prevedibile con ragionevole certezza nel 2017;
  - €. 17.000,00 per spese legate all'incremento ed al potenziamento delle attività di acquisizione soci attraverso iniziative dedicate;
  - €. 3.000,00 per pubblicità e attività promozionale;
  - €. 13.000,00 per l'iniziativa progettuale istituzionale "La Sicurezza si fa strada" ;

- €. 5.500,00 per spese per la pulizia dei locali della Sede ;
- €. 1.000,00 per la fornitura di acqua;
- €. 5.000,00 per fornitura gas per riscaldamento;
- €. 5.000,00 per fornitura energia elettrica;
- €. 2.000,00 per spese telefoniche;
- €. 5.000,00 per servizi informatici professionali ed elaborazione dati, relativi all'utilizzo del servizio integra top e rimborso costi fissi per tasse automobilistiche;
- € 2.500,00 per spese esercizio automezzi, riferito ai consumi di carburante, manutenzioni e altri costi accessori relativi all' auto dell'Ente;
- € 150,00 per spese di trasporto, intese quali spese di trasporto materiali ed attrezzature varie, facchinaggio, stoccaggio degli omaggi sociali;
- € 750,00 per spese di missioni e trasferte – contenute come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 25.000,00 per spese per manutenzioni e riparazioni delle immobilizzazioni materiali dell'Ente;
- € 15.500,00 per premi di assicurazione, furto, incendio , RCA e altre funzionali all'Ente;
- € 500,00 per buoni pasto – contenute come da art. 6) c.2 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 1.500,00 per servizi bancari, per commissioni bancarie varie;
- € 1.000,00 per spese postali;
- € 500,00 per bollatura e vidimazione dei registri;
- € 3.000,00 per altre spese per la prestazione dei servizi;
- € 2.000,00 per spese generali per la conduzione dei servizi dell'Ente;
- € 27.000,00 per spese per la gestione dei p.p.v.v. carburanti, per contributi finanziari su campagne di fidelizzazione, licenze e concessioni Anas , servizio di coordinamento della rete, rinnovo dei Certificati di Prevenzione Incendi, ... ;
- € 2.000,00 per spese inerenti la gestione del servizio di autonoleggio ai soci;
- € 1.500,00 per spese per convocazione organi sociali,
- € 750,00 per spese per convegni, e altre manifestazioni – contenute come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 15.000,00 per spese per servizio di front – office, e assistenza tecnico amministrativa ai licenziati Aci Sport – Csai;
- € 10.000,00 per spese per coordinamento Delegazioni e agenzie Sara;

- € 12.000,00 per spese per servizi fiscali, e elaborazione buste paga;
  - € 15.000,00 per spese per servizi tecnici professionali.
- La voce B8) "Spese per godimento beni di Terzi" è quantificata in € 18.000 per gli affitti passivi e oneri accessori, spese per la locazione del terreno dell'Area di servizio di Putignano e gli uffici dell'Agenzia SARA Assicurazione di Giulianova. Sono rimasti invariati rispetto al Budget 2017 ed è rimasto rispettato il vincolo dell'art. 5) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013.
  - La voce B9) "Costi del personale" è quantificata in € 89.000, in leggero aumento rispetto al 2017 in considerazione della concreta possibilità di rinnovo dei contratti del Pubblico Impiego. La voce comprende la spesa per una unità lavorativa, comprensiva di previdenza e indennità di fine rapporto, nonché l'indennità e oneri accessori per il Direttore. Sono stati rispettati i vincoli dell'art. 7) c.1 del citato 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 2017 è composta come segue:

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

- La voce B10) "ammortamenti e svalutazioni" è quantificata in € 83.500, in aumento rispetto al 2017, in conseguenza degli investimenti previsti per ammodernamento degli impianti di carburante e autolavaggi e per i lavori di manutenzione della Sede Sociale.
  - € 20.000,00 q. ammortamento immobili;
  - € 1.500,00 q. ammortamento attrezzature;
  - € 5.000,00 q. ammortamento automezzi;
  - € 1.500,00 q. ammortamento macchine elettroniche;
  - € 55.000,00 q. ammortamento impianti di carburanti;

- € 500,00 q. ammortamento avviamento.
- Le voci B11), B12) e B13) non prevedono movimentazioni.
- La voce B14) "Oneri diversi di gestione" è quantificata in € 338.100 in aumento rispetto alla previsione 2017 principalmente per la maggiore incidenza dei costi relativi alle aliquote sociali. La voce è composta da:
  - € 10.500,00 per imposte e tasse deducibili;
  - € 1.000,00 per imposte e tasse indeducibili;
  - € 5.000,00 per iva indetraibile e conguaglio pro – rata;
  - € 3.500,00 per sopravvenienze passive ordinarie;
  - € 100,00 per arrotondamenti passivi;
  - € 1.500,00 per abbonamenti e pubblicazioni;
  - € 21.000,00 per omaggi sociali;
  - € 3.000,00 per spese di rappresentanza – contenute come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
  - € 3.000,00 per rimborsi e concorsi spese diverse;
  - € 1.000,00 per acquisto di valori bollati;
  - € 500,00 per sussidi e indennizzi al personale;
  - € 8.000,00 per contributi ad Enti sportivi per iniziative di promozione dello sport automobilistico;
  - € 280.000,00 per aliquote sociali.

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

Si prevede un saldo negativo della gestione finanziaria per € 5.500, in funzione degli interessi passivi per i finanziamenti in essere e previsti per l'anno.

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

Non sono state previste movimentazioni.

In conformità a quanto disposto dalla D.Lgs. 139/2015 la voce "E) Proventi ed oneri straordinari" è stata eliminata; i valori di tale gestione sono stati allocati, anche con una riclassificazione ai fini comparativi, alle singole voci di ricavo / costo secondo rispettiva natura.

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

Sono previsti, per l'esercizio 2018, pagamenti d' imposte per complessive €. 44.489, di cui € 36.711 per l' IRES ed € 7.778,00 per l' IRAP. La forte incidenza dell'IRES è dovuta alla natura commerciale delle entrate derivanti la vendita carburanti.

## **BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI**

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 227.500 destinati:

- € 500,00 per il possibile acquisto di software.
- € 165.000,00 per la ristrutturazione della sede sociale e per l'acquisto di una nuova autovettura (Auto Bis);
- € 50.000,00 alla ristrutturazione / adeguamento dell'impianto di carburante, in Roseto - Cologna ;
- € 12.000,00 per la sostituzione / adeguamento dei depuratori negli impianti di autolavaggio;

### **Automobile Club Teramo**

	<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	<b>Budget Esercizio 2018</b>
<b>Automobile Club Teramo</b>		
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		500,00
SOFTWARE - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		<b>500,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		165.000,00
IMMOBILI - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		62.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		<b>227.000,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0,00
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI		0,00
TITOLI - INVESTIMENTI		0,00
TITOLI - DISMISSIONI		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		<b>0,00</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>		<b>227.500,00</b>

## BUDGET DI TESORERIA

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

Si prevede che l'esercizio 2018 assorbirà liquidità in funzione dei consistenti investimenti previsti, con utilizzo della capacità di accesso al credito dell'Ente. Tutto ciò dovrebbe, a fine esercizio, rilevare un decremento del saldo di tesoreria.

### Automobile Club Teramo

 <b>BUDGET DI TESORERIA</b>		<b>Budget Esercizio 2018</b>
<i>Automobile Club Teramo</i>		
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2017</b>		<b>180.590,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		814.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		230.000,00
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2018</b>		<b>1.044.000,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		714.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI		227.500,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		240.500,00
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2018</b>		<b>1.182.000,00</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2018</b>		<b>42.590,00</b>

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. Per il 2018 queste somme sono state principalmente imputate per Crediti Vs AutoTrade per l'Italia per la commercializzazione di tessere scalari attraverso la rete delle Delegazioni, crediti verso altri e su trattenute salariali, per iva a debito, rimborso della quota capitale del finanziamento, e per il debito verso i gestori p.v. carburanti per il Bonus di Fine Gestione anticipato annualmente dalla Compagnia

Petrolifera. Sono state, inoltre, previsti gli stanziamenti per la liquidazione del TFS di una dipendente in quiescenza ed eventuali Bonus Fine Gestione per gestori di impianti di carburanti.

### ***CONCLUSIONI FINALI***

Il Budget 2018 è stato redatto secondo criteri di cautela ed economicità ed evidenzia un risultato positivo che ci consente di valutare con fiducia la programmazione deliberata.

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

Non meno importante sarà dedicarsi ad attività di formazione del personale della rete periferica, per migliorare il loro apporto nell'approccio al mercato dell'auto, a beneficio del consolidamento della compagine associativa.

Come espresso con i dati numerici in tale bilancio di previsione, è nostro intento consolidare il capitale immobiliare dell'Ente con una serie di interventi di manutenzioni alla sede Sociale ed agli impianti di carburante.

Un particolare impegno è riservato all'attività assicurativa, con la completa meccanizzazione delle nostre delegazioni, al fine di potere emettere preventivi e polizze direttamente dagli sportelli delle sub-agenzie periferiche.

Ci si propone a gestire l'imminente annualità raggiungendo gli obiettivi deliberati, 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 2018 e di tutti i suoi allegati.

Teramo 09/10/2017

F.to Il Presidente

Dott. Carmine Cellinese