



AUTOMOBILE CLUB TERAMO
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2017

Indice

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

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2017 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. In attesa di nuove indicazioni da parte della Federazione gli organi dell'Ente hanno deciso di mantenere valide, anche per il 2017, le riduzioni previste dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento delle spesa dell'A.C. Teramo per il triennio 2014-2016" approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 20/12/2013 in recepimento di quanto disposto dall'art. 2 comma 2 del D.L. 101/2013 (convertito in L. 225/2013).

Per l'anno 2017, 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 nella suddivisione tra gestione ordinaria e gestione straordinaria. Vengono, inoltre, poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2017 rispetto alle previsioni 2016 assestate alla data di presentazione del budget 2017, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2015;
- 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 (impianti autolavaggio e piazzali) sulla rete carburanti (Del. C.D. n. 23 del 25/09/2015), in linea con la Relazione del Direttore ai piani di attività 2017 recepita nel C.D. con Delibera n. 16 del 27/09/2016;
- 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 2017-2019.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo per l'anno 2017 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 2017-2019 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 2019.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2017 pari a € 10.301, passa ad € 23.650 nel 2018 e ad € 12.450 nel 2019.

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 dagli Organi dell'Ente in sede di approvazione dei piani di attività 2017 – (Delibera C.D. n. 16 del 27/09/2016).

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 2017 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 degli impianti di autolavaggio 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

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2017 un avanzo economico di € 10.301 e un risultato operativo lordo di € 52.600;

 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO		Esercizio 2015 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2016 (B)	Budget Esercizio 2017 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		686.912	652.000	624.400	-27.600
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		193.450	205.500	193.000	-12.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		880.362	857.500	817.400	-40.100
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.762	1.000	1.500	500
7) Spese per prestazioni di servizi		289.795	317.650	282.950	-34.700
8) Spese per godimento di beni di terzi		7.230	18.000	18.000	0
9) Costi del personale		121.396	82.800	85.300	2.500
10) Ammortamenti e svalutazioni		54.699	74.000	79.050	5.050
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		660	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi		0	0	0	0
13) Altri accantonamenti		0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione		344.403	308.900	298.000	-10.900
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		819.945	802.350	764.800	-37.550
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		60.417	55.150	52.600	-2.550
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni		0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari		6	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:		274	3.000	3.900	900
17)- bis Utili e perdite su cambi		0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		-268	-3.000	-3.900	-900
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni		0	0	0	0
19) Svalutazioni		0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)		0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		60.149	52.150	48.700	-3.450
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		49.686	43.500	38.399	-5.101
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		10.463	8.650	10.301	1.651

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	686.912	652.000	624.400	-27.600
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	193.450	205.500	193.000	-12.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	880.362	857.500	817.400	-40.100

Rispetto al Budget d'esercizio 2016, il budget per il 2017 presenta una diminuzione del Valore della Produzione, a cui corrisponde una riduzione anche dei Costi della Produzione, garantendo, comunque, un risultato economico positivo.

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

- La riduzione 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 marketing 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 calo dovuto alla riduzione delle quote sociali, quale risultato del fisiologico andamento del mercato, anche in considerazione di nuovi prodotti associativi con minore margine.
- Negli altri ricavi il settore assicurativo si valuta in tenuta, anche in considerazione delle nuove politiche commerciali di Sara Assicurazioni spa. I fitti aziendali vedono una leggera flessione per via di alcune temporanee sospensioni 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				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.762	1.000	1.500	500
7) Spese per prestazioni di servizi	289.795	317.650	282.950	-34.700
8) Spese per godimento di beni di terzi	7.230	18.000	18.000	0
9) Costi del personale	121.396	82.800	85.300	2.500
10) Ammortamenti e svalutazioni	54.699	74.000	79.050	5.050
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	660	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	344.403	308.900	298.000	-10.900
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	819.945	802.350	764.800	-37.550

- La voce B6) "Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo" prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo, in diminuzione a € 1.500 in considerazione di una più efficiente digitalizzazione documentale ed in ottemperanza con l'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 € 282.950, 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:
 - € 5.500,00 destinata al compenso previsto per gli organi dell'Ente;
 - € 4.500,00 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti;
 - € 85.000,00 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;
 - € 3.000,00 per incarichi legali e notarili, conferiti a professionisti ed esperti estranei all'amministrazione, sulla base della spesa già prevedibile con ragionevole certezza nel 2016;
 - € 18.000,00 per spese legate all'incremento ed al potenziamento delle attività di acquisizione soci attraverso iniziative dedicate;
 - € 1.000,00 per pubblicità e attività promozionale;
 - € 13.000,00 per il progetto istituzionale "La Sicurezza si fa strada" ;
 - € 4.800,00 per spese per la pulizia dei locali della Sede ;

- € 750,00 per la fornitura di acqua;
- € 4.000,00 per fornitura gas per riscaldamento;
- € 5.000,00 per fornitura energia elettrica;
- € 3.000,00 per spese telefoniche;
- € 10.500,00 per servizi informatici professionali ed elaborazione dati, relativi all'utilizzo del servizio integra top e rimborso costi fissi per tasse automobilistiche;
- € 3.000,00 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;
- € 500,00 per spese di missioni e trasferte – ridotte prudenzialmente come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 19.000,00 per spese per manutenzioni e riparazioni delle immobilizzazioni materiali dell'Ente;
- € 15.500,00 per premi di assicurazione, furto, incendio , r c a;
- € 400,00 per buoni pasto – contenute prudenzialmente 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;
- € 3.500,00 per altre spese per la prestazione dei servizi;
- € 3.000,00 per spese generali per la conduzione dei servizi dell'Ente;
- € 23.000,00 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;
- € 1.500,00 per spese inerenti la gestione del servizio di autonoleggio ai soci;
- € 3.500,00 per spese per convocazione organi sociali,
- € 350,00 per spese per convegni, e altre manifestazioni – ridotte prudenzialmente come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 12.500,00 per spese per servizio di front – office, e assistenza tecnico amministrativa ai licenziati Aci Sport – Csai;
- € 9.000,00 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 2016 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 € 85.300, in leggero aumento rispetto al 2016 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 2016 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
TOTALE	4	1	3

- La voce B10) "ammortamenti e svalutazioni" è quantificata in € 79.050, in aumento rispetto al 2016, in conseguenza degli investimenti previsti per ammodernamento degli impianti di carburante e autolavaggi.
 - € 14.000,00 q. ammortamento immobili;
 - € 1.000,00 q. ammortamento attrezzature;
 - € 2.000,00 q. ammortamento automezzi;
 - € 1.500,00 q. ammortamento macchine elettriche elettroniche;
 - € 60.000,00 q. ammortamento impianti di carburanti;
 - € 550,00 q. ammortamento avviamento.
- Le voci B11), B12) e B13) non prevedono movimentazioni.

■ La voce B14) "Oneri diversi di gestione" è quantificata in € 298.000 in diminuzione rispetto alla previsione 2016 principalmente per la riduzione dei costi relativi alle aliquote sociali e ad omaggi sociali. La voce è composta da:

- € 9.000,00 per imposte e tasse deducibili;
- € 500,00 per imposte e tasse indeducibili;
- € 3.000,00 per iva indetraibile e conguaglio pro – rata;
- € 100,00 per arrotondamenti passivi;
- € 1.500,00 per abbonamenti e pubblicazioni;
- € 19.000,00 per omaggi sociali;
- € 1.400,00 per spese di rappresentanza –ridotte come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 1.000,00 per rimborsi e concorsi spese diverse;
- € 500,00 per acquisto di valori bollati;
- € 500,00 per sussidi e indennizzi al personale;
- € 8.000,00 per contributi ad Enti sportivi;
- € 251.000,00 per aliquote sociali.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Si prevede un saldo negativo della gestione finanziaria per € 3.900, in funzione degli interessi passivi per il finanziamento acceso in sede di acquisto del lastrico solare e del terreno retrostante all'immobile della sede sociale.

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 2017, pagamenti d'imposte per complessive €. 48.700, di cui € 30.851 per IRES ed € 7.548,00 per IRAP. La forte incidenza dell'IRES è dovuta alla natura commerciale delle entrate derivanti la vendita carburanti.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 122.000 destinati:

- € 38.000,00 per la ristrutturazione di alcuni uffici della sede sociale e per l'acquisto di una nuova autovettura;
- € 60.000,00 alla ristrutturazione / adeguamento dell'impianto di carburante, in Giulianova Via Cupa;
- € 15.000,00 per la sostituzione / adeguamento dei depuratori negli impianti di autolavaggio;
- € 5.000,00 all'acquisto di attrezzature;
- € 2.000,00 all'acquisto di mobili e arredi;
- € 2.000,00 all'acquisto di macchine elettriche ed elettroniche;

 BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI		Budget Esercizio 2017
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		0,00
SOFTWARE - DISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		38.000,00
IMMOBILI - DISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		84.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		122.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0,00
PARTECIPAZIONI - DISSIONI		0,00
TITOLI - INVESTIMENTI		0,00
TITOLI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		122.000,00

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 economiche.

Si prevede che l'esercizio 2017 assorbirà liquidità in funzione dei pesanti investimenti previsti, con un ridotto utilizzo della capacità di credito dell'Ente. Tutto ciò dovrebbe, a fine esercizio, rilevare un decremento del saldo di tesoreria.

 BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2017
Automobile Club Teramo		
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2016		60.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		795.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		81.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2017		876.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		711.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI		122.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		81.500,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2017		914.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2017		21.500,00

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 2017 queste somme sono state principalmente imputate per Crediti Vs Autostrade 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 dalla Compagnia Petrolifera.

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2017 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 anche 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 2017 e di tutti i suoi allegati.

Teramo 14/10/2016

f.to Il Presidente

Avv. Di Gialluca Vincenzo