



AUTOMOBILE CLUB TERAMO
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2016

Indice

<i>PREMESSA</i>	1
<i>LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO</i>	3
<i>CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA</i>	4
<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>	9
<i>BUDGET DI TESORERIA</i>	10
<i>CONCLUSIONI FINALI</i>	12

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2016 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 sede di redazione si è ottemperato a quanto previsto dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento delle spesa dell'A.C. Teramo" approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 20/12/2013 con delibera n. 43, in recepimento di quanto disposto dall'art. 2 comma 2 del D.L. 101/2013 (convertito in L. 225/2013).

Per l'anno 2016, 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 2016 rispetto alle previsioni 2015 assestate alla data di presentazione del budget 2016, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2014;
- 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 ristrutturazione e adeguamento alla normativa di riferimento della rete carburanti (Del. C.D. n. 23 del 25/09/2015) , nonché la concreta possibilità di acquisto di una porzione immobiliare della sede (Del. C.D. n. 22 del 25/09/2015);
- c. *budget di tesoreria*, che riporta le manifestazioni finanziarie delle operazioni economiche e patrimoniali previste nell'anno di riferimento.

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 2016-2018.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo per l'anno 2016 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 2016-2018 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 2018.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2016 pari a €. 8.450 , passa ad euro 14.300,00 nel 2017 e ad euro 8.850,00 nel 2018.

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 2016 – (Del. C.D. n. 21 del 25/09/2015).

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 dette delegazioni e al potenziamento delle stesse, al fine di incrementare la compagnia sociale e i servizi resi all'utenza motorizzata sul territorio provinciale.

Attenzione alle dinamiche del mercato assicurativo, prevedendo metodi incentivanti per le sub-agenzie Sara.

Nell'anno 2016 si continuerà nella politica di riduzione delle spese, per razionalizzare la stessa nell'ottica dello *spending review* (legge 135/2012) e del 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, mediante manutenzioni ordinarie e straordinarie, soprattutto per quanto concerne le attività di adeguamento degli impianti di autolavaggio alla normativa di riferimento, in linea con gli standard qualitativi praticati dalle primarie compagnie petrolifere sul territorio nazionale.

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 2016 un avanzo economico di € 8.650,00 e un risultato operativo lordo di €. 52.150,00;

 Automobile Club Teramo	Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2014 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2015 (B)	Budget Esercizio 2016 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	694.689,44	698.000,00	672.000,00	-26.000,00	
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	214.709,00	217.500,00	205.500,00	-12.000,00	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	909.398,44	915.500,00	877.500,00	-38.000,00	
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.384,92	2.550,00	2.500,00	-50,00	
7) Spese per prestazioni di servizi	331.359,60	344.750,00	330.150,00	-14.600,00	
8) Spese per godimento di beni di terzi	10.769,02	11.500,00	18.000,00	6.500,00	
9) Costi del personale	93.177,17	124.000,00	82.800,00	-41.200,00	
10) Ammortamenti e svalutazioni	65.303,14	78.000,00	79.000,00	1.000,00	
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-660,00	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	357.756,05	300.000,00	308.900,00	8.900,00	
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	861.089,90	860.800,00	821.350,00	-39.450,00	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	48.308,54	54.700,00	56.150,00	1.450,00	
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	
16) Altri proventi finanziari	260,24	50,00	0,00	-50,00	
17) Interessi e altri oneri finanziari:	462,38	1.200,00	4.000,00	2.800,00	
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-202,14	-1.150,00	-4.000,00	-2.850,00	
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	5.202,23	0,00	0,00	0,00	
21) Oneri Straordinari	0,00	1.500,00	0,00	-1.500,00	
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	5.202,23	-1.500,00	0,00	1.500,00	
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	53.308,63	52.050,00	52.150,00	100,00	
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	41.695,89	42.000,00	43.500,00	1.500,00	
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	11.612,74	10.050,00	8.650,00	-1.400,00	

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	672.000,00
RP.01.01.0003 Ricavi vendita carburante	258.000,00
RP.01.02.0001 Quote sociali	392.000,00
RP.01.02.0002 Prov enti servizi COL	500,00
RP.01.02.0006 prov enti cessione auto in uso	4.000,00
RP.01.02.0009 prov enti servizi turistici	500,00
RP.01.02.0013 prov enti per riscossione tasse circolazione	17.000,00
RP.01.02.0014 Prov enti diversi	0,00
RP.01.02.0015 Prov enti diversi da Aci Italia	0,00
5) Altri ricavi e prov enti	205.500,00
RP.01.06.0005 Contributi da altri enti	0,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	6.000,00
RP.01.06.0007 Risarcimento danni da istituti di assicurazione	0,00
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	11.500,00
RP.01.06.0009 Affitti di aziende	62.000,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	28.000,00
RP.01.06.0013 Prov vigioni attive	97.000,00
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	1.000,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	877.500,00
	877.500,00

Rispetto al Budget d'esercizio 2015, il budget per il 2016 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 vendita di carburanti di circa il 6% è dovuta principalmente a fattori di congestione del mercato, che non sempre premiano realtà spinte alla qualità e all'assistenza come quelle che porta avanti A.C. Teramo; il leggero calo delle quote sociali, si pone come risultato del fisiologico andamento del mercato anche in considerazione di nuovi prodotti associativi con minore margine per l'A.C. Teramo; il settore assicurativo si valuta in tenuta, anche in considerazione del nuovo assetto organizzativo dell'Agenzia di Giulianova.

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	2.500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	330.150,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	18.000,00
9) Costi del personale	82.800,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	79.000,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00
14) Oneri diversi di gestione	308.900,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	821.350,00

- La voce B6) "Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo" prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo, in diminuzione a € 2.500,00 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 € 330.150,00, in conseguenza alle generali politiche di attenzione al costo, attraverso adesioni a convezioni CONSIP, 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:
 - €. 5.800,00 destinata al compenso previsto per gli organi dell'Ente;
 - €. 4.700,00 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti;
 - € 103.000,00 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;
 - €. 2.500,00 per incarichi legali e notarili , conferiti a professionisti ed esperti estranei all'amministrazione, sulla base della spesa già prevedibile con ragionevole certezza nel 2016;
 - €. 15.000,00 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" ;
 - €. 5.000,00 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;
- €. 4.000,00 per spese telefoniche;
- €. 10.000,00 per servizi informatici professionali ed elaborazione dati, relativi all'utilizzo del servizio integra top e rimborso costi fissi per tasse automobilistiche;
- € 4.000,00 per spese esercizio automezzi, riferito ai consumi di carburante, manutenzioni e altri costi accessori relativi all' auto dell'Ente;
- € 1.500,00 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 come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 30.00,00 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 come da art. 6) c.2 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 1.500,00 per servizi bancari, per commissioni bancarie varie;
- € 1.500,00 per spese postali;
- € 150,00 per bollatura e vidimazione dei registri;
- € 3.500,00 per altre spese per la prestazione dei servizi;
- € 2.500,00 per spese generali per la conduzione dei servizi dell'Ente;
- € 40.000,00 per spese per la gestione dei p.p.v.v. carburanti, per contributi finanziari su self, licenze e concessioni Anas , servizio di coordinamento della rete;
- € 1.500,00 per spese inerenti la gestione del servizio di autonoleggio ai soci;
- € 1.000,00 per spese per convocazione organi sociali,
- € 350,00 per spese per convegni, e altre manifestazioni – ridotte come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 16.000,00 per spese per servizio di front – office, e assistenza tecnico amministrativa ai licenziati Aci – Csai;
- € 6.500,00 per spese per coordinamento Delegazioni e agenzie Sara;
- € 12.000,00 per spese per servizi fiscali, e elaborazione buste paga;
- € 18.000,00 per spese per servizi tecnici professionali.

- La voce B8) "Spese per godimento beni di Terzi" è quantificata in € 18.000,00 per gli affitti passivi e oneri accessori, spese per la locazione delle unità immobiliari dislocati in Putignano e Giulianova. Rispetto al 2015 prevede uno scostamento in aumento dei costi dovuto ad una rimodulazione di un sub-affitto che ha fatto aumentare i fitti passivi ed, in contemporanea, aumentare i fitti attivi. Sono stati rispettati i vincoli dell'art. 5) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013.
- La voce B9) "Costi del personale" è quantificata in € 82.800,00, in diminuzione rispetto al 2015 a causa della messa in quiescenza di una risorsa umana a dicembre 2015. La voce comprende, quindi, 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 2015 è composta come segue:

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA B	2	1	1
AREA C	2	1	1
TOTALE	4	2	2

In data 1° settembre 2014 è stata reintegrata una unità lavorativa nell'area C – C1; in data 01/12/2015 sarà posta in quiescenza la risorsa occupata nell'area B – B3.

- La voce B10) "ammortamenti e svalutazioni" è quantificata in € 79.000,00, in aumento rispetto al 2015, in conseguenza degli investimenti previsti per ammodernamento degli impianti di carburante e autolavaggi.
 - € 200 q. ammortamento software;
 - € 12.000,00 q. ammortamento immobile sede;
 - € 500,00 q. ammortamento mobili e arredi;
 - € 800,00 q. ammortamento attrezzature;
 - € 2.500,00 q. ammortamento macchine elettriche elettroniche;
 - € 62.000,00 q. ammortamento impianti di carburanti;
 - € 1.000,00 q. ammortamento avviamento.
- Le voci B11), B12) e B13) non prevedono movimentazioni.

- La voce B14) "Oneri diversi di gestione" è quantificata in € 308.900,00 in leggero aumento rispetto al 2015 in conseguenza all'aumento delle imposte locali e alla maggior attenzione alla qualità dell'omaggio sociale. La voce è composta da:
 - € 8.500,00 per imposte e tasse deducibili;
 - € 1.000,00 per imposte e tasse indeducibili;
 - € 6.500,00 per iva indetraibile e conguaglio pro – rata;
 - € 3.500,00 per sopravvenienze passive ordinari;
 - € 500,00 per arrotondamenti passivi;
 - € 2.000,00 per abbonamenti e pubblicazioni;
 - € 30.000,00 per omaggi sociali;
 - € 1.300,00 per spese di rappresentanza – ridotte come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
 - € 2.000,00 per rimborsi e concorsi spese diverse;
 - € 300,00 per acquisto di valori bollati;
 - € 500,00 per sussidi e indennizzi al personale;
 - € 8.000,00 per contributi ad Enti sportivi;
 - € 244.800,00 per aliquote sociali.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Si prevedono un saldo negativo della gestione finanziaria per € 4.000,00 in funzione del previsto mutuo ipotecario da contrarre in sede di acquisto di porzione di immobile della sede sociale.

PROVENTI, RETTIFICHE E ONERI STRAORDINARI

Non sono stati previsti proventi e oneri straordinari.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE

Sono previsti, per l'esercizio 2016, pagamenti d' imposte per complessive €. 43.500,00, di cui € 37.500,00 per IRES ed € 6.000,00 per IRAP. Il previsto aumento dell'IRES è dovuto all'effetto fiscale degli ammortamenti degli investimenti previsti.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 215.500,00 destinati :

- € 60.000,00 all' acquisto del lastrico solare della Sede dell'Ente;
- € 50.000,00 alla ristrutturazione / adeguamento dell'impianto di carburante, in Giulianova Via Cupa;

- € 30.000,00 per la sostituzione / adeguamento dei depuratori negli impianti di autolavaggio;
- € 70.000,00 ai lavori di ristrutturazione / adeguamento degli impianti di carburante, in Teramo Via Flaiani e Frz. Colleaterrato;
- € 500,00 all'acquisto di software
- € 3.000,00 all'acquisto di macchine elettriche ed elettroniche
- € 2.000,00 all'acquisto di mobili e arredi

 BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI		Budget Esercizio 2016
Automobile Club Teramo		
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		500,00
SOFTWARE - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		500,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		60.000,00
IMMOBILI - DISMISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		155.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		215.000,00
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		215.500,00

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 2016 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 dei flussi di tesoreria.

BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2016
 Automobile Club Teramo		
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015		82.500,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		852.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		60.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2016		912.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		773.500,00
USCITE DA INVESTIMENTI		215.500,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		4.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2016		993.000,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2016		1.500,00

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2016 è stato redatto secondo criteri di cautela ed economicità ed evidenzia un risultato positivo che ci consente di valutare con fiducia la programmazione avviata.

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, anche con l'utilizzo dei più noti social network e del web 2.0.

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 della espansione della compagine associativa.

Come espresso con i dati numerici in tale bilancio di previsione, è nostro intento consolidare il capitale immobiliare dell'Ente con l'acquisto del lastriko solare della sede sociale e con una serie di interventi di manutenzioni straordinarie agli impianti di carburante per assicurare l'allineamento agli "standard" infrastrutturali rispetto ai competitor del settore.

Un particolare impegno è riservato all'attività assicurativa, intendiamo portare a termine la meccanizzazione delle nostre delegazioni, per quando attiene la vendita dei prodotti assicurativi, al fine di potere emettere preventivi e polizze direttamente dagli sportelli delle sub-agenzie periferiche.

Ci si propone a gestire l'imminente annualità 2016 e a fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno dei collaboratori interni ed esterni dell'Ente.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, chiedo di approvare il Budget Economico di previsione 2016 e di tutti i suoi allegati.

Teramo 12/10/2015

IL PRESIDENTE

Avv. Di Gialluca Vincenzo

IL PRESIDENTE

Avv. Vincenzo Di Gialluca

