



AUTOMOBILE CLUB TERAMO
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2019

Indice

<i>PREMESSA</i>	<i>1</i>
<i>LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO</i>	<i>3</i>
<i>CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA</i>	<i>3</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>10</i>
<i>PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</i>	<i>10</i>
<i>IMPOSTE DELL'ESERCIZIO</i>	<i>10</i>
<i>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI</i>	<i>10</i>
<i>BUDGET DI TESORERIA</i>	<i>11</i>
<i>CONCLUSIONI FINALI</i>	<i>12</i>

PREMESSA

Il Budget per l'anno 2019 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 inoltre è coerente con le riduzioni previste dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento delle spesa 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 2019, 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 2019 rispetto alle previsioni 2018 assestate alla data di presentazione del budget 2019, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2017;
- 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 della rete carburanti, e dagli interventi di manutenzione sugli immobili di proprietà, in linea con la Relazione del Direttore sui Piani di attività 2019 – recepite dal Consiglio Direttivo con Delibera n. 26 del 27/09/2018;
- 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.

Relativamente, al punto 4) piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, l'Automobile club di Teramo, prevede 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 2019-2021.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo per l'anno 2019 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 2019-2021 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'avanzo economico di esercizio previsto per il 2019 pari a € 30.129 , passa ad € 35.000 nel 2020 e ad € 74.000 nel 2021.

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.

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 2019 – approvate dal Consiglio Direttivo con Delibera n. 26 del 27/09/2018.

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

Monitoraggio costante 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 Delegazioni nella veste di sub-agenzie Sara.

Nell'anno 2019 si continuerà nella politica di riduzione delle spese, per razionalizzare le stesse nell'ottica della *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 cosiddette *non oil*.

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		Esercizio 2017 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2018 (B)	Budget Esercizio 2019 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		737.541	724.500	726.000	1.500
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		210.053	212.000	222.500	10.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		947.594	936.500	948.500	12.000
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.343	2.500	2.500	0
7) Spese per prestazioni di servizi		283.164	350.650	368.400	17.750
8) Spese per godimento di beni di terzi		17.772	18.000	18.000	0
9) Costi del personale		84.335	47.000	47.000	0
10) Ammortamenti e svalutazioni		63.886	83.500	86.000	2.500
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		311.293	339.600	343.500	3.900
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		761.793	841.250	865.400	24.150
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		185.801	95.250	83.100	-12.150
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni		0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari		23	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:		2.857	5.500	4.500	-1.000
17)- bis Utili e perdite su cambi		0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		-2.834	-5.500	-4.500	1.000
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)		182.967	89.750	78.600	-11.150
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate		66.451	50.373	48.471	-1.902
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		116.516	39.377	30.129	-9.248

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2019 un avanzo economico di € 30.129 e un risultato operativo lordo di € 83.100;

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	Esercizio 2017	Budget 2018 (A)	Budget 2019 (B)	Differenza (A-B)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	737.541	724.500	726.000	1.500
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	210.053	212.000	222.500	10.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	947.594	936.500	948.500	12.000

Rispetto al Budget d'esercizio 2018, il budget per il 2019 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.
- Per quanto riguarda gli altri ricavi il settore assicurativo si valuta in crescita, in considerazione delle nuove politiche commerciali di Sara Assicurazioni spa e dei maggiori ricavi dovuti alla riorganizzazione logistica dell'Agenzia Sara di Notaresco. I fitti aziendali sono previsti in leggero aumento per via di presunti congruagli positivi sul fitto aziendale del P.V. Carburanti di Villa Tordinia.

Tali valori, comunque, sono prudenziali e 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 2017	Budget 2018 (A)	Budget 2019 (B)	Differenza (A-B)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.343	2.500	2.500	0
7) Spese per prestazioni di servizi	283.164	350.650	368.400	17.750
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.772	18.000	18.000	0
9) Costi del personale	84.335	47.000	47.000	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	63.886	83.500	86.000	2.500
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e di 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	311.293	339.600	343.500	3.900
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	761.793	841.250	865.400	24.150

- 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 aumento di € 17.750, sempre nel rispetto delle 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 destinata al compenso previsto per gli organi dell’Ente;
 - € 4.500 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti;
 - € 85.000 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;
 - € 5.000 per incarichi legali e notarili, conferiti a professionisti ed esperti estranei all’amministrazione, sulla base della spesa già prevedibile con ragionevole certezza nel 2018;
 - € 19.000 per spese legate all’incremento ed al potenziamento delle attività di acquisizione soci attraverso iniziative dedicate;
 - € 4.000 per pubblicità e attività promozionale;
 - € 16.000 per iniziative di sicurezza stradale, tra cui il progetto “La sicurezza si fa strada”;

- € 7.500 per spese per la pulizia dei locali della Sede ;
- € 1.000 per la fornitura di acqua;
- € 4.000 per fornitura gas per riscaldamento;
- € 5.000 per fornitura energia elettrica;
- € 2.500 per spese telefoniche;
- € 5.000 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;
- € 1.000 per spese di missioni e trasferte – contenute come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 30.000 per spese per manutenzioni e riparazioni delle immobilizzazioni materiali dell'Ente;
- € 16.500 per premi di assicurazione, furto, incendio , RCA e altre funzionali all'Ente;
- € 700 per buoni pasto – contenute come da art. 6) c.2 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 1.500 per servizi bancari, per commissioni bancarie varie;
- € 1.000 per spese postali;
- € 500 per bollatura e vidimazione dei registri;
- € 7.500 per altre spese per la prestazione dei servizi;
- € 5.000 per spese generali per la conduzione dei servizi dell'Ente;
- € 30.000 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, ... ;
- € 1.500 per spese inerenti la gestione del servizio di autonoleggio ai soci;
- € 1.700 per spese per manifestazioni sportive – contenute come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013
- € 1.500 per spese per convocazione organi sociali,
- € 1.000 per spese per convegni, e altre manifestazioni – contenute come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;

- € 20.000 per spese per servizio di front – office, e assistenza tecnico amministrativa ai licenziati Aci Sport – Csai;
 - € 10.000 per spese per coordinamento Delegazioni e agenzie Sara;
 - € 15.000 per spese per servizi fiscali, e elaborazione buste paga;
 - € 20.000 per spese per servizi tecnici professionali.
 - € 42.000 per spese per servizi del Responsabile (personale ACI). Si è provveduto alla riclassificazione della voce dalla categoria B9) alla categoria B7) in ottemperanza all'OIC 12 p. 63.
- 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 2018 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 complessive € 47.000. 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 2018 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 € 86.000, in aumento rispetto al 2018 in conseguenza degli investimenti previsti per ammodernamento degli impianti di carburante e autolavaggi e per i lavori di manutenzione della Sede Sociale.
 - € 20.000 quota ammortamento immobili;
 - € 1.500 quota ammortamento attrezzature;
 - € 7.500 quota ammortamento automezzi;
 - € 1.500 quota ammortamento macchine elettriche elettroniche;

- € 55.000 quota ammortamento impianti di carburanti;
 - € 500 quota ammortamento avviamento.
- Le voci B11), B12) e B13) non prevedono movimentazioni.
 - La voce B14) "Oneri diversi di gestione" è quantificata in € 343.500 in leggero aumento rispetto alla previsione 2018 principalmente per la maggiore incidenza dei costi relativi alle aliquote sociali. La voce è composta da:
 - € 12.000 per imposte e tasse deducibili;
 - € 1.000 per imposte e tasse indeducibili;
 - € 5.500 per iva indetraibile e conguaglio pro – rata;
 - € 3.500 per sopravvenienze passive ordinarie;
 - € 100 per arrotondamenti passivi;
 - € 1.000 per abbonamenti e pubblicazioni;
 - € 20.000 per omaggi sociali;
 - € 3.000 per spese di rappresentanza – contenute come da art. 6) c.1 del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
 - € 3.000 per rimborsi e concorsi spese diverse;
 - € 1.000 per acquisto di valori bollati;
 - € 400 per sussidi e indennizzi al personale;
 - € 8.000 per contributi ad Enti sportivi per iniziative di promozione dello sport automobilistico;
 - € 285.000 per spese relative ad aliquote sociali.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	948.500
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	948.500
4) Costi della produzione	865.400
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	86.000
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	779.400
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	169.100

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Si prevede un saldo negativo della gestione finanziaria per € 4.500, in funzione degli interessi passivi per i finanziamenti in essere.

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 2019, imposte sul reddito per complessive € 48.471, di cui € 40.608 per IRES ed € 7.863,00 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 105.500 destinati:


- € 500,00 per il l'acquisto di software.
- € 30.000,00 per lavori di manutenzione straordinaria presso gli immobili di proprietà dell'Ente.
- € 75.000,00 per la ristrutturazione / adeguamento delle Stazioni di Servizio di Roseto e Giulianova oltre che per l'acquisto di una autovettura da adibire al servizio noleggio Soci "Auto bis" ;

 Automobile Club Teramo	BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget Esercizio 2019
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		500,00
SOFTWARE - DISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		500,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		30.000,00
IMMOBILI - DISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		75.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		105.000,00
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		105.500,00

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 finanziarie.

Si prevede che l'esercizio 2019 genererà maggiore liquidità, facendo rilevare un incremento del saldo di tesoreria.

 BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2019
Automobile Club Teramo		
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018		103.211,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		815.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		63.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2019		878.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		602.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI		95.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		153.500,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2019		850.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2019		130.711,00

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.

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2019 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 Teramo.

Non meno importante sarà dedicarsi ad attività di formazione del personale della rete di vendita 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 budget, è nostro intento consolidare il capitale immobiliare dell'Ente con una serie di interventi di manutenzione 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.

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 2019 e tutti i suoi allegati.

Teramo 10/10/2018

f.to Il Presidente

Dott. Carmine Cellinese