



AUTOMOBILE CLUB TERAMO
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2020

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 2020 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 2020-2022". In ossequio alle indicazioni della Federazione giunte con nota del aodir009/0006897/19 gli Organi dell'Ente hanno elaborato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento delle spesa dell'A.C. Teramo per il triennio 2020-2022" che prosegue in continuità, rispetto al triennio precedente, le riduzioni di spesa deliberate in recepimento di quanto disposto dall'art. 2 comma 2 del D.L. 101/2013 (convertito in L. 225/2013).

Per l'anno 2020, 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 2020 rispetto alle previsioni 2019 assestate alla data di presentazione del budget 2020, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2018;
- 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 2020, trasmessa agli Organi dell'Ente con Prot. 0000149/19 del 27/09/2019.
- 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 2020-2022.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo per l'anno 2020 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 2020-2022 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 2020 pari a €. 17.490, passa ad € 12.361 nel 2021 e ad € 31.061 nel 2022.

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 proposti dalla Relazione del Direttore sui Piani di attività 2020, trasmessa agli Organi dell'Ente con Prot. 0000149/19 del 27/09/2019.

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 2020 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

Automobile Club Teramo

<div><div>Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO</div></div> <div>Automobile Club Teramo</div>		Esercizio 2018 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2019 (B)	Budget Esercizio 2020 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	713.747	726.000	701.000	-25.000	
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	
5) Altri ricavi e proventi	226.945	222.500	231.250	8.750	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	940.692	948.500	932.250	-16.250	
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.341	2.500	2.500	0	
7) Spese per prestazioni di servizi	326.312	368.400	363.950	-4.450	
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.772	18.000	18.000	0	
9) Costi del personale	46.380	47.000	61.352	14.352	
10) Ammortamenti e svalutazioni	70.577	86.000	80.500	-5.500	
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	291.411	343.500	335.950	-7.550	
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	754.793	865.400	862.252	-3.148	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	185.899	83.100	69.998	-13.102	
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	
16) Altri proventi finanziari	24	0	0	0	
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.082	4.500	4.500	0	
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-3.058	-4.500	-4.500	0	
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)	182.841	78.600	65.498	-13.102	
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	60.430	48.471	48.008	-463	
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	122.411	30.129	17.490	-12.639	

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2020 un utile di esercizio di € 17.490 e un risultato operativo lordo di € 69.998;

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	Esercizio 2018	Budget 2019 (A)	Budget 2020 (B)	Differenza (A-B)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	713.747	726.000	701.000	-25.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	226.945	222.500	231.250	8.750
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	940.692	948.500	932.250	-16.250

Rispetto al Budget d'esercizio 2019, il budget per il 2020 presenta una contrazione 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 alla contrazione del mercato carburanti, anche in considerazione di alcune variazioni gestionali in fase di riattivazione in sinergia con la compagnia petrolifera. Il fine, comunque, 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 della riattivazione del del Bar del Punto Vendita di Giulianova.

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 2018	Budget 2019 (A)	Budget 2020 (B)	Differenza (A-B)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.341	2.500	2.500	0
7) Spese per prestazioni di servizi	326.312	368.400	363.950	-4.450
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.772	18.000	18.000	0
9) Costi del personale	46.380	47.000	61.352	14.352
10) Ammortamenti e svalutazioni	70.577	86.000	80.500	-5.500
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	291.411	343.500	335.950	-7.550
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	754.793	865.400	862.252	-3.148

- 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 diminuzione di € 4.450, 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. La voce è composta da:

- € 6.000 destinata al compenso previsto per gli Organi dell'Ente;
- € 4.500 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti;
- € 89.750 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;
- € 8.000 per incarichi legali e notarili, conferiti a professionisti ed esperti estranei all'amministrazione, sulla base della spesa già prevedibile con ragionevole certezza nel 2019;
- € 12.500 per spese legate all'incremento ed al potenziamento delle attività di acquisizione soci attraverso iniziative dedicate;
- € 3.000 per pubblicità e attività promozionale;
- € 17.500 per iniziative di sicurezza stradale, tra cui il progetto "La sicurezza si fa strada";

- € 6.500 per spese per la pulizia dei locali della Sede ;
- € 1.000 per la fornitura di acqua;
- € 4.000 per fornitura gas per riscaldamento;
- € 4.000 per fornitura energia elettrica;
- € 2.500 per spese telefoniche;
- € 4.000 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;
- € 33.000 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;
- € 4.000 per altre spese per la prestazione dei servizi;
- € 4.500 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;
- € 3.000 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;

- € 13.000 per spese per servizio di front – office, e assistenza tecnico amministrativa ai licenziati Aci Sport – Csai;
 - € 11.000 per spese per coordinamento Delegazioni e agenzie Sara;
 - € 13.000 per spese per servizi fiscali, e elaborazione buste paga;
 - € 12.000 per spese per servizi tecnici professionali;
 - € 3.500 spese per concorsi;
 - € 46.000 per spese per servizi del Responsabile (personale ACI), considerata spesa per servizi 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 € 61.352. 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 2019 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

Nel corso del 2020, è prevista l'attivazione di una procedura concorsuale per la copertura di una risorsa dell'area B.

- La voce B10) "ammortamenti e svalutazioni" è quantificata in € 80.500, in aumento rispetto al 2018 in conseguenza degli investimenti previsti per l'ammodernamento degli impianti di carburante e autolavaggi e per i lavori di manutenzione straordinaria della Sede Sociale.
- € 22.000 quota ammortamento immobili;
 - € 1.000 quota ammortamento attrezzature;
 - € 5.500 quota ammortamento automezzi;

- € 1.500 quota ammortamento macchine elettriche elettroniche;
 - € 50.000 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 € 335.950 in diminuzione rispetto alla previsione 2019.
La voce è composta da:
 - € 11.000 per imposte e tasse deducibili;
 - € 1.000 per imposte e tasse indeducibili;
 - € 5.000 per iva indetraibile e conguaglio pro – rata;
 - € 100 per arrotondamenti passivi;
 - € 1.000 per abbonamenti e pubblicazioni;
 - € 19.500 per omaggi sociali;
 - € 2.750 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;
 - € 600 per sussidi e indennizzi al personale;
 - € 8.000 per contributi ad Enti sportivi per iniziative di promozione dello sport automobilistico;
 - € 283.000 per spese relative ad aliquote sociali.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	932.250
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	948.500
4) Costi della produzione	862.252
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	80.500
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	741.752
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	150.498

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 e che si prevedono di accendere.

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 2020, imposte sul reddito per complessive € 48.008, di cui € 38.193 per IRES ed € 9.815 per IRAP. La forte incidenza dell'IRES è dovuta alla natura commerciale delle entrate derivanti dalla vendita carburanti.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 200.500 destinati:


 BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI		Budget Esercizio 2020
Automobile Club Teramo		
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		150.000,00
IMMOBILI - DISSIONI		0,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		50.000,00
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISSIONI		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		200.000,00
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		200.500,00

- € 500 per il l'acquisto di software.
- € 150.000 per lavori di manutenzione straordinaria presso gli immobili di proprietà dell'Ente.
- € 50.000 per la ristrutturazione / adeguamento delle Stazioni di Servizio di Roseto oltre che per altre manutenzioni straordinarie degli impianti ;

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 2020 assorbirà liquidità, facendo rilevare un decremento del saldo di tesoreria.

 BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2020
Automobile Club Teramo		
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019		187.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		0,00
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		730.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		144.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2020		874.000,00
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		0,00
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		599.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI		200.500,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		103.000,00
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2020		902.500,00
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2020		158.500,00

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.

Nei flussi finanziari sono state previste, tra l'altro, entrate relativamente ad un possibile finanziamento, ed uscite per i relativi rimborsi.

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2020 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 di riferimento, 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 2020 e tutti i suoi allegati.

Teramo 11/10/2019

f.to Il Presidente

Dott. Carmine Cellinese