



AUTOMOBILE CLUB TERAMO
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2025

Indice

<i>PREMESSA.....</i>	<i>1</i>
<i>LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO.....</i>	<i>4</i>
<i>CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA.....</i>	<i>4</i>
<i>BUDGET ECONOMICO.....</i>	<i>5</i>
<i>VALORE DELLA PRODUZIONE.....</i>	<i>6</i>
<i>COSTI DELLA PRODUZIONE.....</i>	<i>6</i>
<i>PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....</i>	<i>10</i>
<i>RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE.....</i>	<i>10</i>
<i>IMPOSTE DELL'ESERCIZIO.....</i>	<i>10</i>
<i>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI.....</i>	<i>11</i>
<i>BUDGET DI TESORERIA.....</i>	<i>12</i>
<i>CONCLUSIONI FINALI.....</i>	<i>13</i>

PREMESSA

Il Budget per l'anno 2025 è stato redatto, in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, adottato con delibera del Consiglio Direttivo in data 29/09/2009 e sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità, inoltre è coerente con le prescrizioni previste dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento delle spesa dell'A.C. Teramo" per il triennio 2023-2025, che, in ossequio alle indicazioni della Federazione giunte con la nota A00DIR 009/0004906/22 del 03/10/2022, è stato approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con Delibera del 26/10/2022 in recepimento di quanto disposto dall'art. 2 comma 2 del D.L. 101/2013 (convertito in L. 225/2013), così come modificato dal D.L. 124/2019 (convertito con legge 157/2019).

Per l'anno 2025, 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 2025 rispetto alle previsioni 2024 assestate alla data di presentazione del budget 2025, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023;
- 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 e manutenzione della rete carburanti, e dagli interventi sugli immobili di proprietà, in linea con la Relazione del Direttore sul documento "Piani e Progetti" 2025, trasmessa agli Organi dell'Ente con Prot. 0000157/24 del 30/09/2024.
- 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 2025-2027.

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo per l'anno 2025 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 2025-2027 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'utile di esercizio previsto per il 2025 pari a € 50.306, passa ad € 54.325 nel 2026 e ad € 55.142 nel 2027.

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.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

L'anno 2024 è stato caratterizzato dal centenario della nascita dell'Automobile Club Teramo, fondato nel 1924. In tale occasione si sono attuate una serie di iniziative che hanno messo in evidenza il contributo che l'Acì Teramo ha dato alla mobilità, alla sicurezza stradale e alla passione per il mondo dell'automobile.

Nel 2025 cercheremo di dare sempre più visibilità al nostro Ente con una serie di progetti che coinvolgeranno le Istituzioni, gli Enti locali e i Soci dell'Automobile Club, d'altro canto ci concentreremo anche sulla nostra presenza sul territorio provinciale grazie alla sinergia con le nostre delegazioni e le agenzie Sara Assicurazioni.

Da un'analisi dell'andamento delle delegazioni ACI abbiamo riscontrato un potenziamento delle stesse. Sarà nostro obiettivo supportarle e cercare di armonizzare la rete delle Delegazioni territoriali al fine di incrementare la compagine sociale e i servizi resi all'utenza motorizzata sul territorio provinciale. Si porrà, inoltre, particolare attenzione alle dinamiche del mercato assicurativo, coordinando al meglio il lavoro delle quattro Agenzie territoriali e mantenendo i metodi incentivanti per le Delegazioni nella veste di sub-agenzie Sara.


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. Nel 2024 si è provveduto ad avviare le pratiche di rinnovo dei collaudi quindicennali di n. 3 impianti siti nel comune di Teramo. Nel 2025 si perfezioneranno i collaudi e si continuerà nell'opera di conservazione degli impianti in efficienza. Inoltre ad inizio 2025, si conta di poter portare a termine, con esito positivo, gli interventi di monitoraggio della bonifica ambientale avvenuta sul PVC di Cologna (Delibera del Consiglio Direttivo n. 14 del 8 giugno 2022).

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 dell'Ente. Le previsioni per il 2025 tengono conto dei criteri di equilibrio economico, patrimoniali e finanziari (art. 59 Statuto ACI) adottati con delibera del Consiglio Direttivo n. 14 del 24/06/2021. Si attesta che il Budget 2025 rispetta quanto disposto dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento delle spesa dell'A.C. Teramo" rinnovato per il triennio 2023-2025, ed adottato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 26/10/2022.

S'illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali, messe a paragone con i risultati d'esercizio del 2023 e con il Budget definitivo esercizio 2024.

BUDGET ECONOMICO

<div> Automobile Club Teramo</div> <div>Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO</div>		Esercizio 2023 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	666.541	678.500	683.500	5.000	
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	311.463	308.000	329.500	21.500	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	978.004	986.500	1.013.000	26.500	
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.747	3.000	3.000	0	
7) Spese per prestazioni di servizi	380.179	412.500	390.000	-22.500	
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.772	18.000	18.000	0	
9) Costi del personale	47.307	49.700	52.200	2.500	
10) Ammortamenti e svalutazioni	83.390	57.450	47.650	-9.800	
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	340.940	361.000	386.500	25.500	
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	871.335	901.650	897.350	-4.300	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	106.669	84.850	115.650	30.800	
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:	274	1.250	1.000	-250	
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-250	-1.250	-1.000	250	
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)	106.419	83.600	114.650	31.050	
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	51.665	52.795	64.344	11.549	
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	54.754	30.805	50.306	19.501	

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2025 un risultato prima delle imposte di € 114.650 e un utile netto di esercizio di € 50.306.

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	Esercizio 2023	Budget 2024 (A)	Budget 2025 (B)	Differenza (A-B)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	666.541	678.500	683.500	5.000
2) Variazione rimanenze 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	311.463	308.000	329.500	21.500
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	978.004	986.500	1.013.000	26.500

Rispetto al Budget d'esercizio 2024, il budget per il 2025 presenta un aumento del valore della produzione di € 26.500. Da una disamina del prospetto si evidenzia in prima istanza quanto segue:

- Le politiche di prezzo della compagnia petrolifera e l'andamento positivo delle campagne associative ci consentono di prevedere una sostanziale stabilizzazione dei ricavi di vendite e prestazioni.
- Per quanto riguarda, invece, la voce "altri ricavi e proventi" è previsto un aumento dovuto a maggiori introiti derivanti dalla gestione patrimoniale, in particolare dagli affitti di azienda di alcuni PVC.

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 2023	Budget 2024 (A)	Budget 2025 (B)	Differenza (A-B)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.747	3.000	3.000	0
7) Spese per prestazioni di servizi	380.179	412.500	390.000	-22.500
8) Spese per godimento di beni di terzi	17.772	18.000	18.000	0
9) Costi del personale	47.307	49.700	52.200	2.500
10) Ammortamenti e svalutazioni	83.390	57.450	47.650	-9.800
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	340.940	361.000	386.500	25.500
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	871.335	901.650	897.350	-4.300

I costi della produzione sono previsti in leggera diminuzione rispetto al 2024 di € 4.300 per un abbassamento degli ammortamenti e delle spese per la prestazione dei servizi. Lo scorso anno in occasione del centenario abbiamo effettuato molte spese per organizzare le manifestazioni, quest'anno invece il budget per esse è più contenuto.

La voce B6) "Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo" prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo di € 3.000 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 una diminuzione per € 22.500, sempre nel rispetto delle politiche di attenzione al costo, sviluppo di prassi efficienti all'interno dell'A.C. ed in ottemperanza all'art. 5) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013. La voce è composta da:

- € 6.000 destinata al compenso previsto per gli Organi dell'Ente– contenute come da art. 8) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 4.500 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti;
- € 110.000 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;
- € 2.000 per incarichi legali e notarili, conferiti a professionisti ed esperti esterni;
- € 12.000 per spese legate all'incremento ed al potenziamento delle attività di acquisizione soci attraverso iniziative dedicate;
- € 5.000 per varie iniziative di sicurezza stradale, tra cui il progetto "La sicurezza si fa strada" e i progetti federali Edustrada - MIUR;
- € 8.000 per spese per la pulizia dei locali della Sede;
- € 500 per la fornitura di acqua;
- € 4.000 per fornitura gas per riscaldamento;
- € 5.000 per fornitura energia elettrica;
- € 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;
- € 28.000 per spese per manutenzioni e riparazioni delle immobilizzazioni materiali dell'Ente;
- € 18.000 per premi di assicurazione, furto, incendio, RCA, RCT e altre funzionali alle attività commerciali dell'Ente;
- € 1.000 per servizi bancari, per commissioni bancarie varie;
- € 500 per spese postali;
- € 500 per bollatura e vidimazione dei registri;
- € 10.000 per altre spese per la prestazione dei servizi;
- € 5.000 per spese generali per la conduzione dei servizi dell'Ente;
- € 50.000 per spese per la gestione dei p.p.v.v. carburanti, per contributi finanziari su campagne di fidelizzazione, licenze e concessioni ANAS, contributi ai gestori, spese per verifiche e adeguamenti ambientali, rinnovi dei Certificati di Prevenzione incendi, autorizzazioni uniche ambientali;
- € 1.000 per spese inerenti la gestione del servizio di autonoleggio ai soci;
- € 7.000 per spese per manifestazioni sportive;
- € 3.500 per spese per convocazione Organi sociali;
- € 20.000 per la voce "spese per convegni, e altre manifestazioni" ;
- € 13.500 per spese per servizio di front-office, e assistenza tecnico/amministrativa ai licenziati Aci Sport;
- € 10.000 per spese per coordinamento Delegazioni e agenzie Sara, spese legate a politiche incentivanti la produzione assicurativa;
- € 13.000 per spese per servizi fiscali, e elaborazione buste paga;
- € 10.000 per spese per servizi tecnici professionali;
- € 32.000 per spese di rimborso della quota parte relativa ai compensi del Direttore dell'Automobile Club (personale ACI), considerata spesa per servizi in ottemperanza all'OIC 12 p. 63;
- € 2.000 per spese di missioni e trasferte;
- € 1.000 per buoni pasto – contenute come da art. 6) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013.

La voce B8) "Spese per godimento beni di Terzi" è quantificata in € 18.000 ed è riferita agli affitti passivi e agli oneri accessori, alle spese per la locazione del terreno dell'Area di servizio di Putignano e agli uffici dell'Agenzia SARA

Assicurazione di Giulianova. Tale voce è rimasta invariata rispetto al Budget 2024 rispettando il vincolo dell'art. 5) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013.

La voce B9) "Costi del personale" è quantificata in complessive € 52.200. 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 2024 è composta come segue:

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA ASSISTENTI (EX AREA B)	2	0	2
AREA FUNZIONARI (EX AREA C)	2	1	1
TOTALE	4	1	3

Nel corso del 2025 non sono previste variazioni all'attuale pianta organica.

La voce B10) "ammortamenti e svalutazioni" è quantificata in € 47.650, in leggera diminuzione rispetto all'anno precedente a seguito del naturale esaurimento di alcuni ammortamenti. La voce è composta da:

- € 300 quota ammortamento software;
- € 200 quota ammortamento altri oneri pluriennali;
- € 30.000 quota ammortamento immobili;
- € 250 quota ammortamento mobili e arredi;
- € 2.150 quota ammortamento impianti generici;
- € 150 quota ammortamento attrezzature;
- € 2.000 quota ammortamento macchine elettriche ed elettroniche;
- € 12.300 quota ammortamento impianti di carburanti;
- € 300 quota ammortamento avviamento.

Le voci B11), B12) e B13) non prevedono movimentazioni.

La voce B14) "Oneri diversi di gestione" è quantificata in € 386.500 in aumento rispetto alla previsione 2024.

La voce è composta da:

- € 14.000 per imposte e tasse deducibili;
- € 500 per imposte e tasse indeducibili;
- € 7.000 per iva indetraibile e conguaglio pro – rata;
- € 100 per arrotondamenti passivi;
- € 1.000 per abbonamenti e pubblicazioni;
- € 25.000 per omaggi sociali;
- € 5.000 per spese di rappresentanza;
- € 3.500 per rimborsi, concorsi e spese diverse;
- € 400 per sussidi e indennizzi al personale;
- € 5.000 per contributi ad Enti sportivi per iniziative di promozione dello sport automobilistico – contenute come da art. 6) del citato Regolamento ex D.L. 101/2013;
- € 325.000 per spese relative ad aliquote sociali. Tali spese si prevedono in aumento rispetto al budget dell'anno precedente.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.013.000
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.013.000
4) Costi della produzione	897.350
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	47.650
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	849.700
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	163.300

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Si stanziavano a carico del budget costi per la gestione finanziaria pari a € 1.000, in ragione di eventuali accessi al credito e/o strumenti finanziari di cui l'Ente possa necessitare nel corso dell'esercizio 2025.


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 2025, imposte sul reddito per complessive € 64.344, di cui € 55.906 per IRES ed € 8.438 per IRAP. La forte incidenza dell'IRES è dovuta alla natura commerciale delle entrate derivanti dalla vendita carburanti.


BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI

 Automobile Club Teramo	BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	Budget Esercizio 2025
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
SOFTWARE - INVESTIMENTI		1.000
SOFTWARE - DISSIONI		0
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI		
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISSIONI		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		1.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
IMMOBILI - INVESTIMENTI		42.000
IMMOBILI - DISSIONI		0
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI		46.000
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISSIONI		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		88.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI		0
PARTECIPAZIONI - DISSIONI		0
TITOLI - INVESTIMENTI		0
TITOLI - DISSIONI		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		89.000

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 89.000 destinati ad INVESTIMENTI in:

- € 1.000 per l'acquisto di software.
- € 42.000 per manutenzioni straordinarie degli immobili di proprietà e gli oneri accessori derivanti.
- € 25.000 per interventi tecnici, adattamenti e manutenzioni straordinarie degli impianti di proprietà.
- € 6.000 per acquisti di altri beni quali macchine per ufficio elettriche ed elettroniche, mobili e arredi;
- € 15.000 per acquisti di Impianti generici per la sede.

BUDGET DI TESORERIA

 Automobile Club Teramo		BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2025
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024			320.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA			0
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		✓	720.000
ENTRATE DA DISMISSIONI			0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA			30.900
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2025			750.900
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA			0
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		✓	598.000
USCITE DA INVESTIMENTI			89.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA			57.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2025			744.000
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2025			326.900

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

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.

Si prevede che l'esercizio 2025 generi liquidità, a supporto della solidità patrimoniale e finanziaria dell'Ente.

CONCLUSIONI FINALI

Il Budget 2025, redatto secondo criteri di cautela ed economicità, evidenzia un risultato positivo che ci consente di valutare con fiducia la programmazione deliberata.

Gli obiettivi principali saranno accrescere la compagine associativa, cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e consolidando quelle già in essere, migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente con 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 l'approccio verso la clientela, a beneficio del consolidamento della compagine associativa.

Le nostre delegazioni, sempre più efficienti, sono dotate di un'ottima digitalizzazione riuscendo così a fornire servizi con maggiore celerità e precisione.

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 2025 e tutti i suoi allegati.

Teramo 11/10/2024

F.to Il Presidente

Dott. Carmine Cellinese