



## **AUTOMOBILE CLUB RIETI**

### **RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2013**

Egregi Consiglieri,

il Bilancio di Previsione per l'esercizio 2013 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato conformemente al nuovo Regolamento di Amministrazione e contabilità approvato da questo C.D. il 23 settembre 2009, delibera n° 14.

Il Budget annuale è formulato in termini economici di competenza dove l'unità elementare è il conto e raffigura in cifre il piano generale delle attività dell'Ente elaborato dal Direttore e deliberato su proposta dello stesso.

Il budget annuale si compone di Budget Economico e Budget degli investimenti/dismissioni, costituiscono altresì allegati al budget annuale: la relazione del Presidente la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti e del Budget di Tesoreria.

Il Budget economico è redatto in forma scalare in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di contabilità ed amministrazione nel rispetto dello schema previsto dall'art.2425 del codice civile.

#### **BUDGET ECONOMICO**

Dalla tabella che segue si evidenzia un utile d'esercizio per l'anno 2013 pari a € 15.000,00.

Il risultato operativo lordo della gestione caratteristica, determinato dalla differenza tra ricavi e costi della produzione, è pari ad € 24.500,00.

Le previsioni per l'anno 2013 sono state formulate sulla base dei dati desunti dalle rilevazioni contabili a tutto il 30 settembre 2012, nonché dal consuntivo 2011 predisponendo un Budget ispirato, oltre ai principi di economicità ed efficienza, anche al principio della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente e nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi.

Tab.1

BUDGET ECONOMICO				
		Bilancio d'esercizio 2011	Budget assestato 2012	BUDGET 2013
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1)	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	204.896,14	131.500,00	201.500,00
2)	Variaz. Riman. prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			
3)	Variazione dei lavori in corso su ordinazione			
4)	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			
5)	Altri ricavi e proventi	171.374,09	145.944,00	170.000,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>		<b>376.270,23</b>	<b>277.444,00</b>	<b>371.500,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6)	Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merc	645,28	500,00	1000
7)	Spese per prestazioni di servizi	248.715,54	133.700,00	238.300,00
8)	Spese per godimento di beni di terzi	32.726,77	34.000,00	35.000,00
9)	Costi del personale	89.215,38	56.200,00	56.200,00
10)	Ammortamenti e svalutazioni	5.013,58	6.000,00	6.000,00
11)	Variaz. Rim. materie prime, sussid., di consumo e merci			
12)	Accantonamenti per rischi			
13)	Altri accantonamenti			
14)	Oneri diversi di gestione	4.570,66	25.100,00	10.500,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>		<b>380.887,21</b>	<b>255.500,00</b>	<b>347.000,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>		<b>-4.616,98</b>	<b>21.944,00</b>	<b>24.500,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
15)	Proventi da partecipazioni			
16)	Altri proventi finanziari	5,19	500,00	500,00
17)	Interessi e altri oneri finanziari:	3.118,52	3.500,00	3.500,00
17)- bis	Utili e perdite su cambi			
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>		<b>-3.113,33</b>	<b>3.000,00</b>	<b>-3.000,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>				
18)	Rivalutazioni			
19)	Svalutazioni			
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>				
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>				
20)	Proventi Straordinari			
21)	Oneri Straordinari			
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>				
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>		<b>-7.730,31</b>	<b>18.944,00</b>	<b>21.500,00</b>
22)	Imposte sul reddito dell'esercizio	4.863,69	6.500,00	6.500,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>		<b>-12.594,00</b>	<b>12.444,00</b>	<b>15.000,00</b>

Andiamo ora ad analizzare i valori riportati in Tab. 1.

## **A- VALORE DELLA PRODUZIONE**

### **1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.**

All'interno di questa voce troviamo tutte le entrate derivanti da vendite e prestazioni di servizi che conseguono alla gestione caratteristica dell'Ente, tra le entrate più significative si evidenziano: quote sociali, proventi per manifestazioni sportive e proventi per riscossione tasse di circolazione.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Budget assestato 2012	Budget 2013	Differenza
QUOTE SOCIALI	€ 120.000,00	€ 120.000,00	€ -
PROVENTI CESSIONE AUTO IN USO	€ 2.500,00	€ 2.500,00	€ -
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 0,00	€ 70.000,00	€ 70.000,00
PROV. RISCOSSIONE TASSE AUTOM.	€ 9.000,00	€ 9.000,00	€ -
<b>TOTALE</b>	<b>€ 131.500,00</b>	<b>€ 201.500,00</b>	<b>€ 70.000,00</b>

- Lo stanziamento dei ricavi per quote sociali non subisce variazioni rispetto al 2012, in quanto l'obiettivo è quello di contrastare il trend negativo cercando di mantenere la compagine associativa dell'anno precedente.
- La differenza nello stanziamento del sottoconto "ORGANIZZAZIONE EVENTI" è giustificata dall'annullamento, nel 2012, della manifestazione sportiva 51^ Rieti Terminillo, con conseguente azzeramento del rispettivo ricavo nel budget 2012. La previsione per l'anno 2013, pari ad € 70.000,00 è basata sulla previsione delle iscrizioni e del contributo assicurato dalla Fondazione Varrone.
- Le previsioni proventi per cessione auto in uso e per proventi riscossione tasse automobilistiche risultano invariate rispetto al 2012

### **5) Altri ricavi e proventi.**

All'interno di questa voce sono ricomprese tutte quelle entrate che conseguono alla gestione accessoria dell'Ente, tra le entrate più significative si evidenziano:

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Budget assestato 2012	Budget 2013	Differenza
CONTRIBUTI DA REGIONI		€ 15.000,00	€ 15.000,00
CONTRIBUTI DA COMUNI E PROVINCE		€ 30.000,00	€ 30.000,00
CONTRIBUTI DA ALTRI ENTI	€ 500,00	€ 5.000,00	€ 4.500,00
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 0,00
SUBAFFITTI DI IMMOBILI	€ 16.000,00	€ 16.500,00	€ 500,00
PROV. DA DELEGAZIONI, UTILIZZO MARCHIO	€ 41.000,00	€ 41.500,00	€ 500,00
PROVVIGIONI ATTIVE (SARA ASS.NI)	€ 57.500,00	€ 55.000,00	-€ 2.500,00
SOPRAVVENIENZE ATTIVE	€ 21.944,00		-€ 21.944,00
PROVENTI PUBBLICITA'	€ 5.000,00	€ 3.500,00	-€ 1.500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 144.944,00</b>	<b>€ 170.000,00</b>	<b>€ 24.556,00</b>

Si prevede di ottenere, per la realizzazione della manifestazione sportiva Rieti Terminillo, Contributi da parte della Regione della Provincia del Comune e della Camera di Commercio di Rieti, per un totale di € 50.000,00

I proventi da delegazioni per utilizzo marchio, ed i subaffitti di immobili subiscono un lieve aumento dovuto all'aggiornamento dei canoni agli indici ISTAT, mentre

provvigioni Sara assicurazioni subiscono una riduzione a causa del perdurare della crisi anche nel settore assicurativo.

## **B- COSTI DELLA PRODUZIONE**

### **6) Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci.**

In tale voce rientrano anche i materiali di consumo, che nel nostro budget sono rappresentate dalle uscite per cancelleria e stampati.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Budget assestato 2012	Budget 2013	Differenza
CANCELLERIA	€ 500,00	€ 1.000,00	€ 500,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 500,00</b>	<b>€ 1.000,00</b>	<b>€ 500,00</b>

### **7) Spese per prestazioni di servizi.**

Nella voce B7 sono state indicate le uscite relative all'acquisizione di servizi connessi all'attività ordinaria dell' Ente. Si elencano le voci più significative:

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Budget assestato 2012	Budget 2013	Differenza
ALIQUOTE SOCIALI	€ 75.000,00	€ 74.000,00	-€ 1.000,00
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	€ 4.500,00	€ 4.500,00	€ 0,00
CONSULENZE AMMINISTRATIVE E FISCALI	€ 4.800,00	€ 4.000,00	-€ 800,00
ORGANIZZAZIONE EVENTI	€ 16.500,00	€ 120.000,00	€ 103.500,00
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	€ 1.000,00	€ 500,00	-€ 500,00
FORNITURA DI ACQUA	€ 250,00	€ 300,00	€ 50,00
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	€ 2.300,00	€ 2.300,00	€ 0,00
SPESE TELEFONICHE	€ 1.700,00	€ 2.000,00	€ 300,00
SERVIZI INFORMATICI PROF.ED ELAB.DATI	€ 4.000,00	€ 4.200,00	€ 200,00
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 0,00
SPESE TRASPORTO E FACCHINAGGIO	€ 150,00		-€ 150,00
MISSIONI E TRASFERTE	€ 500,00	€ 500,00	€ 0,00
MANUTENZIONE ORDINARIA IMMOBILI	€ 500,00	€ 500,00	€ 0,00
PREMI DI ASSICURAZIONE	€ 1.500,00	€ 2.500,00	€ 1.000,00
BUONI PASTO	€ 600,00	€ 600,00	€ 0,00
SERVIZI BANCARI	€ 1.000,00	€ 500,00	-€ 500,00
SPESE POSTALI E TELEGRAFICHE	€ 200,00	€ 200,00	€ 0,00
BOLLATURA VIDIMAZIONE REGISTRI	€ 100,00	€ 100,00	€ 0,00
SPESE DIVERSE PER LA PRESTAZIONE DI SERV.	€ 1.500,00	€ 2.000,00	€ 500,00
SPESE PER CONVOCAZIONE ORGANI SOCIALI	€ 600,00	€ 600,00	€ 0,00
SPESE PER ACQUISIZIONE SOCI	€ 16.000,00	€ 18.000,00	€ 2.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 133.700,00</b>	<b>€ 238.300,00</b>	<b>€ 104.600,00</b>

In generale tutti i costi della produzione sono rimasti invariati, in quanto relativi a spese ordinarie di gestione difficili da contrarre. Rispetto al 2012 si prevede uno stanziamento di € 120.000,00 per organizzazione eventi riguardante la

manifestazione sportiva Rieti Terminillo, che trova nei sottoconti "Proventi per manifestazione sportiva" e nei sottoconti relativi ai Contributi da parte della Regione, del Comune, della provincia e di altri Enti le corrispondenti voci di ricavo.

### 8) Spese per godimento di beni di terzi.

Comprende tutti i corrispettivi pagati dall'Ente per il godimento di beni materiali, quali fitto locali e suoi oneri accessori, nonché il noleggio della fotocopiatrice. Parte della locazione passiva trova compensazione nella voce B5 "Subaffitti di immobili" per la somma di € 16.500,00.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Budget assestato 2012	Budget 2013	Differenza
NOLEGGI	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 0,00
FITTI PASSIVI ED ONERI ACCESSORI	€ 33.000,00	€ 34.000,00	€ 1.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 34.000,00</b>	<b>€ 35.000,00</b>	<b>€ 1.000,00</b>

### 9) Costi del personale.

In tale voce confluiscono tutti i costi che l'azienda sostiene per l'unica dipendente e per il per il trattamento accessorio al Direttore, anticipato dall'Acì ma a carico dell'Automobile Club.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Budget assestato 2012	Budget 2013	Differenza
STIPENDI	€ 24.000,00	€ 24.000,00	
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	€ 5.800,00	€ 5.800,00	
ONERI PREVIDENZIALI E ASSISTENZIALI	€ 8.400,00	€ 8.400,00	
INDENNITA' ALLA DIREZIONE	€ 15.000,00	€ 15.000,00	
TRATTAMENTO FINE RAPPORTO	€ 3.000,00	€ 3.000,00	
<b>TOTALE</b>	<b>€ 56.200,00</b>	<b>€ 56.200,00</b>	

### 10) Ammortamenti e svalutazioni.

In tale voce confluiscono tutte le quote di ammortamento calcolate sulle immobilizzazioni materiali che concorrono alla determinazione del reddito d'esercizio.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Budget assestato 2012	Budget 2013	Differenza
AMMORTAMENTO BENI MOBILI	€ 6.000,00	€ 6.000,00	
<b>TOTALE</b>	<b>€ 6.000,00</b>	<b>€ 6.000,00</b>	

### 14) Oneri diversi di gestione.

La voce B14 costituisce una voce residuale nella quale confluiscono tutti i costi e gli oneri della produzione diversi da quelli iscritti nelle voci precedenti, purché inerenti alla gestione ordinaria, rientrano in tale voci: le sopravvenienze passive, le imposte indirette, tasse e contributi e costi ed oneri diversi, di natura non finanziaria le spese di rappresentanza e gli omaggi sociali.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Budget assestato 2012	Budget 2013	Differenza
IVA INDETRAIB. SU PRO-RATA	€ 2.500,00	€ 1.500,00	-€ 1.000,00
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	€ 4.000,00	€ 4.000,00	€ 0,00
SPESE DI RAPPRESENTANZA	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 0,00
RIMBORSI E CONCORSI DIVERSI	€ 1.600,00	€ 1.500,00	-€ 100,00
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	€ 500,00	€ 2.000,00	€ 1.500,00
SOPRAVVENIENZE PASSIVE	€ 15.000,00		-€ 15.000,00
<b>TOTALE</b>	<b>€ 25.100,00</b>	<b>€ 10.500,00</b>	<b>-€ 14.600,00</b>

## **C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

### **16) Altri proventi finanziari.**

In tale voce vanno ricompresi tutti i proventi finanziari.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Budget assestato 2012	Budget 2013	Differenza
INTERESSI SU C/C E DEPOSITI BANCARI	€ 500,00	€ 500,00	
<b>TOTALE</b>	<b>€ 500,00</b>	<b>€ 500,00</b>	

### **17) Interessi e altri oneri finanziari.**

In tale voce vanno ricompresi gli oneri finanziari, in particolare gli interessi passivi generati dall'anticipazione bancaria necessaria al risanamento della situazione debitoria dell'Ente.

DESCRIZIONE SOTTOCONTO	Budget assestato 2012	Budget 2013	Differenza
INTERESSI PASSIVI SU PRESTITI	500,00	500,00	
INTERESSI PASSIVI DI C/C	€ 3.000,00	€ 3.000,00	
<b>TOTALE</b>	<b>€ 3.500,00</b>	<b>€ 3.500,00</b>	

## **BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI**

Passiamo ora ad analizzare il **Budget degli investimenti/dismissioni** redatto in conformità al nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità contiene l'indicazione degli investimenti/dismissioni che si prevede di effettuare nell'esercizio cui il budget si riferisce. I valori indicati sono riferiti ad eventuali software da integrare o aggiornare, e ad attrezzature e macchine elettroniche da dovere sostituire .

<b>BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI</b>	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	500,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI-investimenti	1.000,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI-dismissioni	-300,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>1.200,00</b>

## BUDGET DI TESORERIA

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e in uscita della gestione economica, patrimoniale finanziaria prevista per il 2013, tenendo conto, oltre che della gestione finanziaria di competenza 2013, anche delle entrate e delle uscite riferite a ricavi e costi relativi ad anni passati che troveranno manifestazione finanziaria nel 2013.

La gestione finanziaria positiva di competenza del 2013 andrà a risanare parzialmente l'indebitamento che l'Ente ha accumulato nel corso degli anni.

BUDGET DI TESORERIA	
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2012 (A)</b>	<b>1.500,00</b>
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2013 (B)	388.800,00
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2013 (C)	386.000,00
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2012 D)= A+B-C</b>	<b>4.300,00</b>

## PIANTA ORGANICA AL 30/06/2012

 PIANTA ORGANICA DEL PERSONALE IN SERVIZIO AL 30/06/2012 AUTOMOBILE CLUB RIETI Personale di ruolo			
Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA C = C4	1	0	1
AREA C = C3	0	0	0
AREA C = C2	0	0	0
AREA C = C1	2	1	1
AREA B = B3			
AREA B = B2			
AREA B = B1	1		1
<b>TOTALE</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>3</b>

Tab. 4

La su esposta pianta organica, riferita al personale al 30/06/2012, è stata rideterminata a settembre 2012 nel rispetto delle disposizioni in materia di riduzione dei costi del personale.

\*\*\*\*\*

La realizzazione delle previsioni contenute nel Budget, consentirà una gestione dell'Ente tale da garantire un equilibrio sia economico che finanziario per

l'anno 2013, permettendo di proseguire il progetto di risanamento posto in essere per il futuro dell'Automobile Club.

Purtroppo la crisi che attanaglia il nostro paese non cesserà di avere effetti negativi nel 2013, infatti le previsioni riguardo all'associazionismo ed al settore assicurativo non sono confortanti.

L'Ente si impegna a proseguire la collaborazione con la Sara assicurazione nella speranza che tale sinergia possa portare effetti positivi sia sull'attività associativa che assicurativa.

L'Automobile Club Rieti, che ha già subito negli anni passati una forte ristrutturazione, rivolgerà, nel 2013 e negli anni successivi, la propria attività principalmente a:

- 1) contrastare il trend negativo di riduzione delle quote sociali nel 2013 e ad accrescere la compagine sociale negli anni successivi, attraverso politiche di promozione della tessera sociale, formazione e coinvolgimento del personale addetto al front office delle delegazioni, sui metodi di commercializzazione dell'associazione, al fine sia dell'aumento delle vendite che di una maggiore informazione alla clientela su tutti i servizi offerti dalla tessera Aci - e alla fidelizzazione dei soci attraverso il "bollo sicuro".
- 2) All'apertura di nuove delegazioni per rendere più capillare la presenza dell'Automobile Club nel territorio provinciale, con conseguente aumento dei ricavi per l'utilizzo del marchio, delle quote sociali e per riscossione delle tasse automobilistiche ( per la percentuale di competenza AC). Inoltre, nell'assegnazione delle delegazioni, verrà data priorità, a quanti dimostreranno intenzione di ampliare l'offerta dei servizi anche al settore assicurativo, attraverso l'apertura di subagenzie Sara Assicurazioni, con conseguente aumento, per l'AC, dei ricavi per provvigioni attive .
- 3) all'educazione stradale, con corsi volti alla sensibilizzazione giovanile alla sicurezza stradale, oltre al progetto " Trasportaci sicuri", diretto agli adulti già attivato, in collaborazione con l'Ufficio Provinciale di Rieti , nel 2013 verrà avviato lo stesso progetto rivolto ai bambini della scuola dell'infanzia e primaria, che sarà tenuto dal personale dei due uffici.
- 4) Al miglioramento dei rapporti di scambio con le autorità locali sia per la promozione di progetti e collaborazioni che per l'organizzazione manifestazione sportiva Rieti Terminillo la cui realizzazione resta un importante obiettivo per il nostro Automobile Club .

L'esposto Budget 2013, determina un utile d'esercizio previsto pari ad € 15.000,00, che consentirà di rispettare il piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale approvato con delibera n. 10 del Consiglio Direttivo del 29/06/2012, nell'ottica di una gestione sempre più ispirata ai principi dell'efficienza e dell'economicità.

Di seguito viene riportato il piano di risanamento quinquennale 2013-2017:

#### **PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE 2013-2017**

Il deficit patrimoniale dell'Automobile Club a previsto al 31/12/2012, è pari ad € - 364.508,17 ( € 376.952,69 budget al 31/12/2011- 12.444,52 utile previsto al 31/12/2012 .

**Sezione analitica:**

La tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale, che segue, si compone di due parti, una dedicata all'illustrazione del riassorbimento del deficit patrimoniale che si intende attuare nell'anno di budget 2013 e l'altra dedicata all'indicazione degli interventi pianificati a riduzione del deficit patrimoniale nei quattro esercizi successivi.

Relativamente all'anno 2013, la descrizione analitica degli interventi previsti a riduzione del deficit patrimoniale trova esposizione nella presente Relazione a commento del budget economico.

<b>TABELLA DIMOSTRATIVA DI RIASSORBIMENTO DEL DEFICIT PATRIMONIALE</b>		
<b>BUDGET ANNO 2013</b>		
Deficit patrimoniale previsto al 31/12/2012	<b>P</b> <b>A</b>	€ - 364.508.17
+ Utile previsto per l'esercizio 2013		€ 15.000,00
= Deficit patrimoniale presunto al 31/12/2013		€ - 349.508.17

**Anni successivi**

ANNI	UTILE PREVISTO	Iniziative di risanamento e effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
2014	15.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• INCREMENTO PARCO ASSOCIATIVO</li> <li>• OTTIMIZZAZIONE COSTI DI GESTIONE</li> <li>• APERTURA NUOVE DELEGAZIONI</li> </ul>	€ -334.508,17
2015	15.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• INCREMENTO PARCO ASSOCIATIVO</li> <li>• OTTIMIZZAZIONE COSTI DI GESTIONE</li> <li>• APERTURA NUOVE DELEGAZIONI</li> </ul>	€ -319.508,17
2016	15.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• INCREMENTO PARCO ASSOCIATIVO</li> <li>• OTTIMIZZAZIONE COSTI DI GESTIONE</li> <li>• APERTURA NUOVE DELEGAZIONI</li> </ul>	€ -304.508.17
2017	15.000,00	<ul style="list-style-type: none"> <li>• INCREMENTO PARCO ASSOCIATIVO</li> <li>• OTTIMIZZAZIONE COSTI DI GESTIONE</li> <li>• APERTURA NUOVE DELEGAZIONI</li> </ul>	€ -289.508,17

La previsione dell'utile da destinare alla copertura del deficit è ispirata dai principi della veridicità e della prudenza.

Per quanto sopra illustrato si propone l'approvazione del Budget Annuale per l'esercizio 2013 e del Piano di risanamento del deficit patrimoniale.

Rieti, 31 ottobre 2012

**IL PRESIDENTE**  
**Avv. Innocenzo de Sanctis**