



Automobile Club Rimini

AUTOMOBILE CLUB RIMINI

AUTOMOBILE CLUB RIMINI
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2015



Automobile Club Rimini

AUTOMOBILE CLUB RIMINI

Indice

PREMESSA.....	1
LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO	1
CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA.....	2
BUDGET ECONOMICO.....	2
VALORE DELLA PRODUZIONE.....	3
COSTI DELLA PRODUZIONE.....	4
PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	6
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI.....	6
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE.....	6
BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI.....	9
BUDGET DI TESORERIA.....	9
CONCLUSIONI FINALI.....	10



Automobile Club Rimini

AUTOMOBILE CLUB RIMINI

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2015 è stato redatto, in conformità al Nuovo regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio nel mese in data 09/07/2009 e in seguito approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con nota n. 9872 del 05/07/2010, e sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità. Si evidenzia, inoltre, che lo stesso è stato formulato tenendo conto del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 20/12/2013.

Per l'anno 2015, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

a. *budget economico generale*: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2015 rispetto alle previsioni 2014 assestate alla data di presentazione del budget 2015, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2013;

b. *budget degli investimenti/dismissioni generale*: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2015;

Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Il budget economico è redatto in forma scalare in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile. Contiene previsioni di ricavi e costi formulati in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013 e delle successive circolari del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.Lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto D.M. 27 marzo 2013;
- budget economico pluriennale 2015-2019;
- piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si comunica, inoltre, che non rientrando l'Ente tra quelli tenuti alle rilevazioni di cassa tramite il sistema SIOPE, il "prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato missioni e programmi" verrà predisposto soltanto in sede di redazione del bilancio dell'esercizio 2014.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

L'andamento gestionale dell'ultimo anno ha confermato la strategia di rilancio dell'evidenziato in maniera inequivocabile ma, non è stata sufficiente a ridurre sufficientemente i costi per coprire tutte le esposizioni debitorie pregresse, alcune delle quali sono state rateizzate, ma la attuale liquidità non consente la loro estinzione, permanendo una situazione patrimoniale ancora negativa.

Pertanto la strategia di rilancio e soprattutto l'impianto organizzativo dell'Ente è stato concepito in modo da realizzare, un risultato di esercizio estremamente positivo che consenta di pagare i ratei delle esposizioni debitorie pregresse e contemporaneamente ricostituisca il patrimonio dell'Automobile Club.

L'Ente, confermando le linee strategiche già intraprese nel 2011, si concentrerà maggiormente sulle proprie finalità istituzionali recuperando quei settori ad oggi non presidiati, sviluppando iniziative ed attività che si incrementeranno nel corso degli anni futuri, laddove le risorse disponibili ad oggi estremamente limitate, aumenteranno sensibilmente con il risanamento del presente sodalizio.


**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.

Si illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali documenti di bilancio.

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2015 un avanzo economico di € 18.847 e un risultato operativo lordo di €. 100.687; in linea con quanto previsto dal piano di riassorbimento approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 07/02/2013 ed entro i parametri stabiliti da Aci Italia con circolare prot. n. 8515 del 03/09/2012

 Automobile Club Rimini	BUDGET ECONOMICO	Budget 2014 Previsione Assestata	Budget 2015	Differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		230.200	232.200	2.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti		0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0	0	0
5) Altri ricavi e proventi		204.200	205.200	1.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		434.400	437.400	3.000
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.150	2.150	1.000
7) Spese per prestazioni di servizi		82.750	86.909	4.159
8) Spese per godimento di beni di terzi		0	0	0
9) Costi del personale		63.368	65.368	2.000
10) Ammortamenti e svalutazioni		37.967	37.867	-100
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0	0	0
12) Accantonamenti per rischi		0	0	0
13) Altri accantonamenti		0	0	0
14) Oneri diversi di gestione		143.635	144.419	784
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		328.870	336.713	7.843
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		105.530	100.687	-4.843
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni		960	960	0
16) Altri proventi finanziari		100	100	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:		77.300	75.300	-2.000
17)- bis Utili e perdite su cambi		0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		-76.240	-74.240	2.000
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni		0	0	0
19) Svalutazioni		0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)		0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi Straordinari		3.000	3.000	0
21) Oneri Straordinari		3.000	3.000	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)		0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)		29.290	26.447	-2.843
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		5.600	5.600	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		23.690	20.847	-2.843



Automobile Club Rimini

AUTOMOBILE CLUB RIMINI

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

A - VALORE DELLA PRODUZIONE	Budget 2014 previsione assestata	Budget 2015	differenza
RP.01.02.0001 Quote sociali	205.000	207.000	2.000
RP.01.02.0011 proventi per manifestazioni sportive	0	0	0
RP.01.02.0012 proventi per pubblicita'	9.200	9.200	0
RP.01.02.0013 proventi per riscossione tasse circolazione	16.000	16.000	0
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	49.400	49.700	300
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	10.950	9.800	-1.150
RP.01.06.0011 Affitti di aziende	26.000	26.000	0
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	20.500	20.700	200
RP.01.06.0013 Prov vigioni attive	97.350	99.000	1.650
Totale	434.400	437.400	3.000

- La voce quote sociali evidenzia un lieve incremento rispetto al Budget assestato del 2014 pari ad € 2.000, tale previsione in aumento ha solo connotati di natura prudenziale, visto il perdurare della crisi economica e finanziaria che si sta protraendo nel nostro Paese ed in particolare nel mercato dell'auto.
- La voce proventi per pubblicità prevede il Contributo concordato con il proprio Istituto bancario a seguito dell'accordo con esso firmato per l'affidamento dei servizi bancari e di cassa.
- La voce proventi riscossioni tasse rimane invariato rispetto allo scorso esercizio. L'entrata prevista fa solo riferimento agli aggi spettanti all'Ente poiché Automobile Club Provinciale.
- La voce concorsi e rimborsi diversi comprendono i recuperi delle spese generali di conduzione dell'immobile dell'ente verso i locatari e la propria società controllata Aci Service Rimini Spa.
- La voce affitti immobili prevede il canone di locazione di parte dei locali di proprietà della Sede affittati a terzi.
- La voce subaffitti di aziende prevede il canone concordato con la delegazione di Sede di proprietà della Società Aci Service Rimini srl per la gestione diretta delle attività non istituzionali dell'Ente (Assistenza automobilistica, riscossione tasse di proprietà e gestione sportiva), e per l'occupazione di parte dei locali dell'Ente.
- La voce canoni marchi delegazioni è il corrispettivo concordato con le delegazioni per l'utilizzo del marchio Automobile Club Rimini.
- Le provvigioni sui premi assicurativi riconosciuti da Sara Assicurazioni all'Ente son previsti in leggero aumento rispetto al presente esercizio.



COSTI DELLA PRODUZIONE

Il costo della produzione risulta così determinato:

C - COSTI DELLA PRODUZIONE	Budget 2014 previsione assestata	Budget 2015	differenza
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.150	2.150	1.000
7) Spese per prestazioni di servizi	82.750	86.909	4.159
8) Spese per godimento di beni di terzi	0	0	0
9) Costi del personale	63.368	65.368	2.000
10) Ammortamenti e svalutazioni	37.967	37.867	-100
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	143.635	144.419	784
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	328.870	336.713	7.843

- La voce Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale .
- Per la voce Spese per prestazioni di servizi la somma totale pari a €. 87.120 è così suddivisa:
 - €. 4.950 destinata al compenso previsto per gli organi dell'Ente,
 - €. 4.400 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti,
 - €. 8.200 per provvigioni riconosciute ai delegati, quale compenso per la produzione associativa,
 - €. 3.500 spese pubblicità,
 - €. 5.750 spese per la pulizia dei locali della Sede dell'Ente,
 - €. 1.050 per servizi di vigilanza,
 - €. 500 per fornitura acqua,
 - €. 5.600 spesa per la conduzione di impianti termici e riscaldamento,
 - €. 7.000 fornitura energia elettrica,
 - €. 4.400 per spese di telefonia fissa e mobile, e servizi di rete e connettività,
 - €. 4.100 per i canoni del sito web Aci e per i servizi di elaborazione dati e fornitura software gestione di Aci Informatica
 - € 1.000 per missioni del direttore e degli Organi dell'Ente,
 - € 2.500 per contratti di manutenzione ordinaria delle macchine elettroniche e della Sede dell'Ente,
 - € 2.800 premi di assicurazione responsabilità civile, furto, porta valori, incendio e fidejussione per esazione tasse automobilistiche,
 - € 2.100 per spese, commissioni e servizi bancari,
 - € 1.100 per spese postali,



Automobile Club Rimini

- € 300 per bollatura vidimazione e certificati
 - € 27.659 riporta la previsione di spesa concernente il servizio di invia revisione, il compenso tasse per ACI Italia per riscossione in nome e per conto, il servizio mailing di Aci Informatica, accessi e visure infocamere e i compensi riconosciuti alla Società controllata per i servizi di supporto di segreteria e amministrazione.
- Una somma pari a € 68.043 è destinata alle spese del personale, di cui:
- € 25.100 per stipendi
 - € 9.518 per trattamento accessorio aree
 - € 13.200 per indennità e oneri accessori al Direttore dell'Ente,
 - € 10.450 per oneri sociali previdenziali e assistenziali
 - € 4.500 Compenso relativo all'incarico R.U.I.(ex delib.n.17/2014 C.D. ACR) conferito all'attuale dipendente dell'Ente,
 - € 2.600,00 per indennità fine servizio

Rispetto al presente esercizio i costi del personale subiscono un lieve incremento poiché si attende il rinnovo del CCNL per il comparto Enti Pubblici Non Economici scaduto nel 2009

La consistenza numerica dell'organico, considerata ai fini della stima dei costi sopra specificati, è indicata nella tabella sottostante:

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2015	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2014	1
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2014	1
Cessazioni previsti nel 2015	0
Assunzioni previsti nel 2015	0
Stima personale in servizio al 31.12.2015	0
TOTALE	1

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 giugno prevede n- 1 posizioni lavorative ed è composta come segue

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	0	0	0
AREA B	0	0	0
AREA C	1	1	0
TOTALE	1	1	0



Automobile Club Rimini

AUTOMOBILE CLUB RIMINI

La pianta organica è stata ridefinita dal Consiglio Direttivo del 4/10/2013 riducendola a 1 solo posto in area C, in applicazione delle ultime disposizioni normative e adeguandola a quella reale, in congruità con quanto previsto dal piano di rientro.

- La voce ammortamenti, per un totale di € 37.967, è così composta
 - € 210 per ammortamento mobili e arredi
 - € 68 per ammortamento impianti
 - € 272 per ammortamento macchine elettriche ed elettroniche,
 - € 37.317 per ammortamento immobili
- Gli altri oneri di gestione comprendono:
 - € 6.500 per imposte e tasse di cui € 4.000 per IMU
 - € 50 per iva indetraibile su pro-rata
 - € 1.323 conguaglio IVA su spese promiscue
 - € 4.084 per acquisto di omaggi sociali e articoli promozionali
 - € 500 per spese di rappresentanza
 - € 4.000 per altri costi di gestione non quantificabili comunque di modesta entità
 - € 127.962 per aliquote sociali in leggero incremento come per i ricavi per quote sociali ad esso direttamente correlato.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Si prevedono proventi finanziari per:

- € 100 per interessi su c/c bancari
- € 960 per dividendi sulle azioni privilegiate Sara Vita

e oneri finanziari per:

- € 75.300 , di cui € 1.600,00 interessi passivi sulle anticipazioni di cassa dell'Istituto Bancario e € 73.700 per interessi sul mutuo contratto in occasione dell'acquisto dell'Immobile di Sede

PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Sono stati previsti proventi e oneri straordinari per € 3.000,00 relativi a eventuali ricavi e costi di competenza di esercizi precedenti.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE


Sono previsti, per l'esercizio 2015, pagamenti di imposte per € 5.600,00 tutte relative all'IRAP. Non sono previste imposte per IRES poiché l'Ente ha delle perdite fiscali relative agli anni precedenti che compenseranno, almeno per i prossimi tre esercizi, gli utili che l'Ente spera di realizzare per giungere, in tempi ragionevoli, al totale riassorbimento del deficit patrimoniale.



Automobile Club Rimini

AUTOMOBILE CLUB RIMINI

A tale proposito si rappresenta qui di seguito il budget economico pluriennale predisposta dall'Ente e relativo al quinquennio 2015/2019:

 BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE quinquennio 2015-2019	Budget 2015 previsione	Budget 2016 previsione	Budget 2017 previsione	Budget 2018 previsione	Budget 2019 previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	232.200,00	234.200,00	236.200,00	238.197,00	238.597,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	205.200,00	206.200,00	207.200,00	208.200,00	208.700,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	437.400,00	440.400,00	443.400,00	446.397,00	447.297,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.150,00	2.200,00	2.200,00	2.850,00	2.850,00
7) Spese per prestazioni di servizi	86.909,00	88.409,00	91.609,00	92.450,00	92.450,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9) Costi del personale	65.368,00	65.868,00	67.419,00	67.925,00	67.925,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	37.867,00	37.767,00	37.557,00	37.557,00	37.557,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	144.419,00	145.469,00	145.919,00	146.350,00	146.350,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	336.713,00	339.713,00	344.704,00	347.132,00	347.132,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	100.687,00	100.687,00	98.696,00	99.265,00	100.165,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	960,00	960,00	960,00	960,00	960,00
16) Altri proventi finanziari	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	75.300,00	73.300,00	71.150,00	68.850,00	67.350,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-74.240,00	-72.240,00	-70.090,00	-67.790,00	-66.290,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
21) Oneri Straordinari	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	26.447,00	28.447,00	28.606,00	31.475,00	33.875,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	5.600	5.600	5.700	6.569	6.569
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	20.847,00	22.847,00	22.906,00	24.906,00	27.306,00

Conseguentemente al risultato economico previsto al 31/12/2015 il deficit patrimoniale si ridimensiona come di seguito rappresentato:

BUDGET anno 2015	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2014	-857.734
+utile previsto per l'esercizio 2015	20.847
=Defici patrimoniale presunto al 31.12.2015	-836.887

Si precisa che il piano di riassorbimento rispetta i parametri per l'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario dettati dalla Circolare di Aci Italia protocollo 8515 dello 03/09/2013 a firma del Segretario Generale.



Automobile Club Rimini

AUTOMOBILE CLUB RIMINI

In particolare per quanto attiene l'equilibrio Patrimoniale questo Ente, si colloca nella fascia degli AA.CC. che hanno un deficit patrimoniale superiore a €. 600.001 ma inferiore a €. 1.300.000 e per questo ha come obiettivo di diminuire il proprio deficit per il triennio 2013/2015 del 5% pari a €. 44.675 (calcolato su deficit patrimoniale consolidato al 31/12/2012); al disotto di quanto previsto dal piano di riassorbimento che prevede, per lo stesso periodo, una diminuzione di €. 56.540.

Conseguentemente il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale, elaborato in occasione dell'approvazione del 2° provvedimento di rimodulazione al budget 2014, prevede invariato il tempo di azzeramento del deficit residuale in 44 anni così come esposto nel nuovo prospetto di budget economico pluriennale relativo al quinquennio 2015/2019 (all. 1.)

A ulteriore rafforzamento delle attività di risanamento e riequilibrio dell'ente si descrivono di seguito gli interventi che s'intendono porre in essere da quest'amministrazione le cui ricadute in termini economici-patrimoniali sono esplicitate nella tabella dimostrativa a corredo:


Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2014			-857.734
2015	20.847	a) incremento dei proventi a seguito incremento servizi rivolti all'utenza	-836.887
2016	22.847	a) incremento dei proventi a seguito incremento servizi rivolti all'utenza	-814.040
2017	22.906	a) incremento dei proventi a seguito incremento servizi rivolti all'utenza	-791.134
2018	24.906	a) incremento dei proventi a seguito incremento servizi rivolti all'utenza	-766.228
2019	27.306	a) incremento dei proventi a seguito incremento servizi rivolti all'utenza	-738.922



Automobile Club Rimini


BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 2.000,00 destinati all'eventuale acquisto attrezzature e macchine elettroniche per ufficio

		BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI	Budget 2015
Automobile Club Rimini			
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
	Software - investimenti		
	Software - dismissioni		
	Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti		
	Altre Immobilizzazioni immateriali - dismissioni		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
	Immobili - investimenti		
	Immobili - dismissioni		
	Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti	2.000	
	Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			2.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
	Partecipazioni - investimenti		
	Partecipazioni - dismissioni		
	Titoli - investimenti		
	Titoli - dismissioni		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI			2.000

BUDGET DI TESORERIA

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti, prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

		Budget Esercizio 2015
Automobile Club Rimini		
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2014		4.843
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	✔	415.000
ENTRATE DA DISMISSIONI		
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	✔	46.060
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2015	✔	461.060
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		388.603
USCITE DA INVESTIMENTI		2.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		75.300
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2015	✔	465.903
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2015	✔	0



Automobile Club Rimini

AUTOMOBILE CLUB RIMINI

CONCLUSIONI FINALI

Per garantire all'Ente le necessarie risorse sono state fatte realistiche e attendibili valutazioni per le previsioni delle entrate ispirandoci a criteri di economicità per le uscite.

La revisione dell'impianto organizzativo, effettuata in maniera drastica e radicale, ha già prodotto i suoi effetti nel presente budget 2014, laddove lo stesso evidenzia un risultato positivo, il cui impianto, se mantenuto negli esercizi futuri, permetterà il risanamento dell'Ente.

Peraltro giova rilevare che tale positivo obiettivo è stato raggiunto in un momento temporale difficilissimo per l'economia internazionale, dove, in particolare, la generalizzata crisi finanziaria che ha investito il nostro Paese in questi ultimi anni, ha ridotto sempre più la marginalità media aumentando esponenzialmente la concorrenza tra i diversi *competitors* del mercato.

Gli obiettivi principali saranno accrescere o quantomeno mantenere la compagine associativa cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e promuovendo quelle già in essere a livello nazionale; migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente tramite iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare le *mission* istituzionali dell'Automobile Club, come per esempio l'Happening della solidarietà.

Non meno importante sarà dedicarsi ad attività di formazione della rete di vendita con il supporto di personale qualificato in tema di marketing e tecniche di vendita per consentire l'acquisizione di strumenti adeguati al fine di sviluppare e perseguire gli obiettivi prefissati.

Ci si propone a gestire l'imminente annualità 2015 e a fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno del personale interno e dai collaboratori dell'ente.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, si sottopone all'approvazione del Consiglio il Budget Economico di previsione che si riferisce all'esercizio 2015

Rimini li 28/10/2014

IL PRESIDENTE
Geom. Santini Angelo