



AUTOMOBILE CLUB RIMINI
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2022

Indice

PREMESSA	3
ALLEGATO 1) BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO 1 DEL DL n. 91 /2011.	3
ALLEGATO 2) BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE	3
ALLEGATO 3) PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA ARTICOLATO PER MISSIONI E PROGRAMMI.....	4
ALLEGATO 4) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....	4
LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO	4
CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA.....	5
BUDGET ECONOMICO.....	5
VALORE DELLA PRODUZIONE.....	7
COSTI DELLA PRODUZIONE	7
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	9
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE	9
BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	12
BUDGET DI TESORERIA.....	12
CONCLUSIONI FINALI	13

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2022 è stato redatto, in conformità al Nuovo regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio nel mese in data 28/09/2009 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 che in applicazione dell'art. 2, comma 2 bis D.L. 101/2013 convertito dalla Legge 125/2013, l'Ente ha formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal regolamento sul contenimento delle spese per il triennio 2020/2022, redatto ai sensi del Art 2 comma 2 bis DL 101/2013 convertito in Legge 125/2013, integrato dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019, approvato dal Consiglio Direttivo con delibera del 30/10/2020.

Per l'anno 2022, 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 2022 rispetto alle previsioni 2021 assestate alla data di presentazione del presente budget, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2020;

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 2022;

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 ed adeguato secondo le novità introdotte dal D.lgs. .139/2015 che ha attuato la Direttiva 2013/34/UE che ha comportato l'eliminazione dallo schema economico della sezione straordinaria. 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 della successiva circolare 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:

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 di budget economico redatto così come previsto dal regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI e degli AA.CC.

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 2022-2024; la prima annualità coincide con il budget 2022

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo dell'attività dell'Automobile Club Rimini per l'anno 2022 che prevedono la continuazione dei progetti e delle iniziative promosse nel corso degli ultimi anni in funzione delle linee strategiche globali definite dall'Ente e dall'Automobile Club d'Italia.

Le previsioni per le annualità 2022-2027 sono state effettuate tenendo conto di un incremento molto contenuto sia del valore della produzione che del costo della produzione.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2022 pari a €. 68.369, passa a euro 70.386 nel 2023 e a euro 72.306 nel 2023.

ALLEGATO 3) PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA ARTICOLATO PER MISSIONI E PROGRAMMI

Si rileva che, come da lettera circolare di Aci Italia prot. n. 9296/13 del 09/10/2013, si è concordato con il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di finanza che tale allegato va compilato solamente in occasione del bilancio di esercizio a partire da quello relativo all'anno 2015, 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 tesorerieri).

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.

Gli Organi dell'Automobile Club stabiliscono annualmente gli indirizzi generali delle principali attività in coerenza con gli obiettivi stabiliti dagli Organi dell'ACI (servizi delegati e attività istituzionali)

Nei prospetti che seguono vengono illustrati in maniera sintetica i progetti di rilevanza nazionale cui l'Automobile Club Rimini darà adesione, nel contempo si precisa che non sono previsti per il 2022 progetti in ambito locale.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

L'andamento gestionale dell'ultimo anno ha confermato la strategia di rilancio dell'ente 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 ricostituire 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 2022, un avanzo economico di € 68.369 e un risultato operativo lordo di €. 102.168 e un MOL pari a €. 103.652 calcolato secondo la seguente tabella:

Tabella – Calcolo del margine operativo lordo


DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	588.392
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	588.392
4) Costi della produzione	486.224
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	1.484
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	484.740
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	103.652

I risultati attesi sono in linea con quanto previsto dal piano di riassorbimento approvato dal Consiglio Direttivo contestualmente al 1° provvedimento di rimodulazione al budget 2021.

 BUDGET ECONOMICO 2022 Automobile Club Rimini	Bilancio di esercizio 2020	Budget 2021 assestato	Budget 2022	Differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	367.751	405.780	409.836	4.056
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	178.007	178.556	178.556	0
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	545.758	584.336	588.392	4.056
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.530	4.600	4.800	200
7) Spese per prestazioni di servizi	243.107	256.923	262.853	5.930
8) Spese per godimento di beni di terzi	1.450	1.689	1.689	0
9) Costi del personale	53.784	53.836	53.836	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	983	1.084	1.484	400
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	143.184	160.644	161.562	918
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	447.038	478.776	486.224	7.448
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	98.720	105.560	102.168	-3.392
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	200	200	200	0
16) Altri proventi finanziari	2.593	2.466	2.337	-129
17) Interessi e altri oneri finanziari:	23.745	15.100	25.586	10.486
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-20.952	-12.434	-23.049	-10.615
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE				
18) Riv alutazioni	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)	77.768	93.126	79.119	-14.007
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	11.344	11.600	10.750	-850
UTILE(PERDITA) DI ESERCIZIO	66.424	81.526	68.369	-13.157

VALORE DELLA PRODUZIONE


Il valore della produzione è determinato come segue:

 BUDGET ECONOMICO 2022 Automobile Club Rimini	Bilancio di esercizio 2020	Budget 2021 assestato	Budget 2022	Differenza
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	367.751	405.780	409.836	4.056
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	178.007	178.556	178.556	0
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	545.758	584.336	588.392	4.056

Le previsioni sono sostanzialmente in linea con l'andamento del 2022 salvo prevedere un lieve incremento delle entrate per quote sociali (+ € 1.556 e per manifestazioni sportive (+ € 2.500).

COSTI DELLA PRODUZIONE

Il costo della produzione risulta così determinato:

 BUDGET ECONOMICO 2022 Automobile Club Rimini	Bilancio di esercizio 2020	Budget 2021 assestato	Budget 2022	Differenza
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.530	4.600	4.800	200
7) Spese per prestazioni di servizi	243.107	256.923	262.853	5.930
8) Spese per godimento di beni di terzi	1.450	1.689	1.689	0
9) Costi del personale	53.784	53.836	53.836	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	983	1.084	1.484	400
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	143.184	160.644	161.562	918
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	447.038	478.776	486.224	7.448

- La voce Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria, materiale di consumo e materiale editoriale ed è pari a € 4.800.
- Per la voce Spese per prestazioni di servizi, la somma totale è pari a € 262.853, in diminuzione di € 5.930 rispetto al 2021 ed è così suddivisa:
 - € 4.850 destinata al compenso previsto per gli organi dell'Ente,
 - € 5.840 destinata al compenso previsto per il Collegio dei Revisori dei Conti comprensivo dei rimborsi spese,

- €. 14.975 per provvigioni riconosciute ai delegati, quale compenso per la produzione associativa,
 - €. 500 per consulenze amministrative fiscali
 - €. 1.500 per altre consulenze
 - €. 5.000 per organizzazione eventi (direttamente correlata ai ricavi per manifestazioni sportive),
 - €. 5.597 per pulizia locali e manutenzione giornaliera della Sede
 - €. 610 per fornitura acqua,
 - €. 4.400 spesa per la conduzione di impianti termici e riscaldamento,
 - €. 8.900 fornitura energia elettrica,
 - €. 3.070 per spese di telefonia fissa e mobile, e servizi di rete e connettività,
 - €. 10.358 per i canoni del sito web Aci e per i servizi di elaborazione dati e fornitura software gestione di Aci Informatica
 - € 5.000 per contratti di manutenzione ordinaria delle macchine elettroniche e della Sede dell'Ente,
 - € 2.500 premi di assicurazione responsabilità civile, furto, porta valori, incendio e fidejussione per esazione tasse e pratiche automobilistiche,
 - € 3.600 per spese, commissioni e servizi bancari,
 - € 9.000 per spese postali, voce direttamente correlata ai ricavi per rimborso spese postali assistenza AA
 - € 150 per bollatura vidimazione e certificati
 - €. 9.000 per altre spese per prestazioni di servizi, riporta la previsione di spesa concernente il l'aggio a favore ACI Italia per la riscossione attraverso il canale di pagamento PagoPa, il servizio mailing di Aci Informatica, accessi e visure info camere
 - €. 8.003 per spese per servizi responsabile preposto (Direttore ad Interim) come da comunicazione a firma del Presidente nazionale dell'Acì protocollo aoodir023/0000507/21 del 27/07/2021
 - € 160.000 per i compensi riconosciuti alla Società controllata per i servizi resi in nome e per conto dell'Ente,
- Una somma pari a € 53.836 è destinata alle spese del personale, di cui:
- €. 25.144 per stipendi
 - €. 9.518 per trattamento accessorio aree
 - € 10.071 per oneri sociali previdenziali e assistenziali
 - €. 6.500 Compenso relativo all'incarico R.U.I. (ex delib.n.17/2014 C.D. ACR) conferito all'attuale dipendente dell'Ente.
 - €. 2.603 per indennità fine servizio

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

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2022	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2021	1
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2021	1
Cessazioni previsti nel 2022	0
Assunzioni previsti nel 2022	0
Stima personale in servizio al 31.12.2022	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

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.

- Una somma pari a € 1.689 è destinata al noleggio a lungo termine delle attrezzature e macchine elettroniche per l'Ufficio Assistenza Automobilistica
- Gli ammortamenti ammontano a complessivi €. 1.484 di cui €. 138 per immobilizzazioni immateriale e €. 1.346 per i beni materiali.
- Gli altri oneri di gestione comprendono:
 - €. 5.756 per imposte e tasse di cui €. 3.806 per IMU
 - €. 1.000 per iva indetraibile PRO-RATA
 - €. 5.376 per l'acquisto di omaggi sociali
 - €. 7.830 per altri costi di gestione non classificabili in voci specifiche, comunque di modesta entità
 - €. 141.600 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:

- €. 200 per dividendi sulle azioni privilegiate Sara Vita
- €. 2.337 per interessi sul piano di rientro dai debiti pregressi concesso alla Aci Service Rimini Srl, società in house dell'Ente

e oneri finanziari per:

- €. 25.586, di cui €. 2.200,00 interessi passivi sulle anticipazioni di cassa dell'Istituto Bancario, €. 23.286 per interessi sul mutuo acceso in occasione dell'acquisto dell'Immobile di Sede ed eventuali interessi verso l'Erario per €. 100


IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE

Sono previsti, per l'esercizio 2022, pagamenti di imposte per €. 10.750 di cui per IRES €. 6.150 e per IRAP €. 4.600.

Come già detto, l'Ente prevede di realizzare nell'anno 2022 un utile di esercizio al netto delle imposte pari a €. 68.369 che contribuirà a diminuire il deficit patrimoniale.

A tale proposito si rappresenta qui di seguito il budget economico pluriennale predisposto dall'Ente e relativo al quinquennio 2021/2025

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE
quinquennio 2022-2026 All. al budget 2022

 Automobile Club Rimini	Budget 2022 previsione	Budget 2023 previsione	Budget 2024 previsione	Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	409.836,00	412.000,00	414.000,00	416.000,00	418.000,00
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	178.556,00	179.056,00	179.556,00	180.056,00	180.556,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	588.392,00	591.056,00	593.556,00	596.056,00	598.556,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.800,00	4.800,00	4.800,00	2.400,00	4.800,00
7) Spese per prestazioni di servizi	262.853,00	263.418,00	264.481,00	265.043,00	265.606,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	1.689,00	1.689,00	1.689,00	1.689,00	1.689,00
9) Costi del personale	53.836,00	53.836,00	53.836,00	53.836,00	53.836,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.484,00	1.884,00	1.749,00	2.149,00	2.349,00
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	161.562,00	162.196,00	162.786,00	163.376,00	163.966,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	486.224,00	487.823,00	489.341,00	488.493,00	492.246,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	102.168,00	103.233,00	104.215,00	107.563,00	106.310,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
16) Altri proventi finanziari	2.337,00	2.207,00	2.076,00	1.944,00	1.811,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	25.586,00	24.354,00	23.085,00	21.776,00	20.427,00
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)	-23.049,00	-21.947,00	-20.809,00	-19.632,00	-18.416,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' 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' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	79.119,00	81.286,00	83.406,00	87.931,00	87.894,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	10.750,00	10.900,00	11.100,00	11.400,00	11.450,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	68.369,00	70.386,00	72.306,00	76.531,00	76.444,00

Conseguentemente al risultato economico previsto al 31/12/2022 il deficit patrimoniale si ridimensiona come di seguito rappresentato:

BUDGET anno 2022	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2021	-517.732
+utile previsto per l'esercizio 2022	68.369
=Defici patrimoniale presunto al 31.12.2022	-449.363

Conseguentemente è confermato il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale, elaborato in occasione dell'approvazione del 1° provvedimento di rimodulazione al budget 2021. 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 31.12.2021			-517.732
2022	68.369	a) incremento attività sociale tramite riorganizzazione e potenziamento organigramma Provinciale al fine di potenziare i servizi ai soci con l'obiettivo di incrementare i tesseramenti. b) interventi organizzativi e strutturali mirati a ridurre ulteriormente i costi per consumi intermedi. c) incremento portafoglio SARA	-449.363
2023	70.386	a) incremento attività sociale tramite riorganizzazione e potenziamento organigramma Provinciale al fine di potenziare i servizi ai soci con l'obiettivo di incrementare i tesseramenti. b) interventi organizzativi e strutturali mirati a ridurre ulteriormente i costi per consumi intermedi. c) incremento portafoglio SARA	-378.977
2024	72.306	a) incremento attività sociale tramite riorganizzazione e potenziamento organigramma Provinciale al fine di potenziare i servizi ai soci con l'obiettivo di incrementare i tesseramenti. b) interventi organizzativi e strutturali mirati a ridurre ulteriormente i costi per consumi intermedi. c) incremento portafoglio SARA	-306.671
2025	76.531	a) incremento attività sociale tramite riorganizzazione e potenziamento organigramma Provinciale al fine di potenziare i servizi ai soci con l'obiettivo di incrementare i tesseramenti. b) interventi organizzativi e strutturali mirati a ridurre ulteriormente i costi per consumi intermedi. c) incremento portafoglio SARA	-230.140
2026	76.444	a) incremento attività sociale tramite riorganizzazione e potenziamento organigramma Provinciale al fine di potenziare i servizi ai soci con l'obiettivo di incrementare i tesseramenti. b) interventi organizzativi e strutturali mirati a ridurre ulteriormente i costi per consumi intermedi. c) incremento portafoglio SARA	-153.696


Media utile presunto anni 2022/2026 €. 72.807

Importo deficit da ripianare €. 517.732

Anni previsti per il totale ripianamento: €. 517.732/€. 72.807 = anni 7.


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 2022	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
	Software - <i>investimenti</i>		
	Software - <i>dismissioni</i>		
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>		
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
	Immobili - <i>investimenti</i>		
	Immobili - <i>dismissioni</i>		
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.000	
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>		
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			2.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
	Partecipazioni - <i>investimenti</i>		
	Partecipazioni - <i>dismissioni</i>		
	Titoli - <i>investimenti</i>		
	Titoli - <i>dismissioni</i>		
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 DI TESORERIA		Budget Esercizio 2022
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2021				35.750
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA				
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA				2.111.888
ENTRATE DA DISMISSIONI				0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA				18.708
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2020				2.130.596
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA				
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA				2.042.875
USCITE DA INVESTIMENTI				2.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA				84.088
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2020				2.128.963
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2020				37.383

I flussi connessi alla gestione economica si riferiscono alla previsione di incasso e/o pagamento dei crediti/debiti di natura commerciale generati dalla gestione economica dell'anno 2022 e dei crediti/debiti derivanti dalla gestione economica degli anni precedenti presumibilmente non incassati/pagati alla data del 31/12/2021.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare entro la fine dell'esercizio 2022.

I flussi connessi alla gestione finanziaria si riferiscono all'incasso delle rate, comprensivi degli interessi maturati, del piano di rientro dei crediti pregressi concesso alla Società Aci Rimini Service e al pagamento delle rate del mutuo acceso per l'acquisto della Sede, comprensivi degli interessi maturati. Rientrano nella gestione finanziaria anche l'incasso dei dividendi relativi alle partecipazioni della Sara Assicurazioni Spa ed il pagamento degli interessi passivi maturati sull'anticipazione di cassa concessa all'Ente dal suo istituto di credito.

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 già dall'anno 2016, laddove lo stesso evidenzia un risultato positivo, il cui impianto, se mantenuto nei prossimi 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 e non ultimo l'emergenza COVID19, 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 2022 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 2022.

Rimini li 29/10/2021

IL PRESIDENTE
Geom. Santini Angelo
