



## **AUTOMOBILE CLUB ROVIGO**

### **RELAZIONE DEL COMMISSARIO STRAORDINARIO AL BUDGET ANNUALE 2019**

## ***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.....	4
BUDGET ECONOMICO .....	4
VALORE DELLA PRODUZIONE.....	6
COSTI DELLA PRODUZIONE.....	6
PROVENTI E ONERI FINANZIARI .....	7
IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE .....	7
BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI .....	9
BUDGET DI TESORERIA .....	10
CONCLUSIONI FINALI .....	11

## **PREMESSA**

Il Bilancio di previsione dell'anno 2019 è stato redatto, in conformità al Nuovo regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio nel mese in data 23/09/2009 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri - Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n. DSCT 0010286 P-2.70.4.7 del 12/07/2010., 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 adottato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" per il triennio 2019-2021 e ha formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Per l'anno 2019, 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 2019 rispetto alle previsioni 2018 assestate alla data di presentazione del budget 2019, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2015;
- 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 2019;

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 delle 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 2019-2021; la prima annualità coincide con il budget 2019

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo dell'attività dell'Automobile Club Rovigo per l'anno 2019 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 2019-2021 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 2019 pari a €. 3.730, passa €. 4.923 nel 2020 e a €. 6.171 nel 2021.

### **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 tesoreri).

### **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 Rovigo darà adesione, nel contempo si precisa che non sono previsti per il 2019 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 triennio precedente, 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 2019, un avanzo economico di € 3.730 e un risultato operativo lordo di €. 25.620 e un MOL pari a €. 34.750 calcolato secondo la seguente tabella:

**Tabella** – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	189.300
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>189.300</b>
4) Costi della produzione	163.680
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	9.130
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>154.550</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>34.750</b>

I risultati attesi sono in linea con quanto previsto dal piano di riassorbimento approvato dal Commissario straordinario approvato contestualmente al presente Budget e entro i parametri stabiliti da ACI Italia con circolare prot. n. 12469 del 15/12/2015.

 <b>Automobile Club Rovigo</b> <b>BUDGET ECONOMICO 2019</b>	Bilancio di esercizio 2017	Bilancio di esercizio 2018	Budget 2019	Differenza
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	98.333	93.885	95.000	1.115
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	187.037	197.292	94.300	-102.992
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>285.370</b>	<b>291.177</b>	<b>189.300</b>	<b>-101.877</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	0	0	500	500
7) Spese per prestazioni di servizi	69.930	50.704	86.340	35.636
8) Spese per godimento di beni di terzi	0	0	0	0
9) Costi del personale	72.361	13.538	0	-13.538
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.131	9.119	9.130	11
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	66.812	222.145	67.710	-154.435
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>218.234</b>	<b>295.506</b>	<b>163.680</b>	<b>-131.826</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>67.136</b>	<b>-4.329</b>	<b>25.620</b>	<b>29.949</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	7	0	10	10
17) Interessi e altri oneri finanziari:	20.792	19.332	18.157	-1.175
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-20.785</b>	<b>-19.332</b>	<b>-18.147</b>	<b>1.185</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</b>				
18) Rivalutazioni	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>46.351</b>	<b>-23.661</b>	<b>7.473</b>	<b>31.134</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.276	7.454	3.743	3.367
<b>UTILE(PERDITA) DI ESERCIZIO</b>	<b>43.075</b>	<b>-31.115</b>	<b>3.730</b>	<b>27.767</b>


In mancanza di un budget di previsione assestato per l'anno 2018, i valori proposti per l'anno 2019 sono stati messi a raffronto con i dati del consuntivo 2018 approvato contestualmente al presente budget.

## VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato esclusivamente dai ricavi per quote sociali evidenzia un lieve incremento rispetto a quanto realizzato a consuntivo nell'esercizio 2018

## COSTI DELLA PRODUZIONE

Il costo della produzione risulta così determinato:

 <b>Automobile Club Rovigo</b> <b>BUDGET ECONOMICO 2019</b>	Bilancio di esercizio 2017	Bilancio di esercizio 2018	Budget 2019	Differenza
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		0	0	500
7) Spese per prestazioni di servizi		69.930	50.704	86.340
8) Spese per godimento di beni di terzi		0	0	0
9) Costi del personale		72.361	13.538	0
10) Ammortamenti e svalutazioni		9.131	9.119	9.130
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		66.812	222.145	67.710
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>		<b>218.234</b>	<b>295.506</b>	<b>163.680</b>
				<b>-131.826</b>

- 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 €. 500.
- Per la voce Spese per prestazioni di servizi, la somma totale è pari a €. 86.340, in aumento di €. 35.636 rispetto al 2018 ed è così suddivisa:

DETTAGLIO B7	2019	2018
ENERGIA ELETTRICA	3.500	2.017
ACQUA	700	375
RISCALDAMENTO	9.500	10.001
PULIZIA LOCALI	1.000	0
TELEFONIA	2.100	2.054
PROVVIGIONI PASSIVE	6.750	6.876
ORGANI DELL'ENTE	4.815	1.834
COLLEGIO REVISORE DEI CONTI	4.150	2.000
ELABORAZIONE DATI E SERV. INFORMATICI	6.850	10.387
SPESE LEGALI	3.100	4.773
SERVIZI BANCARI	2.500	304
MANUTENZIONI	9.400	3.413
DIRETTORE	25.325	
ALTRE SPESE PER SERVIZI	6.650	6.670
<b>TOTALE</b>	<b>86.340</b>	<b>50.704</b>

L'Ente alla data di redazione del presente budget non ha personale in servizio, pertanto la consistenza numerica dell'organico è pari a zero:

<b>PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2019</b>	<b>UNITA'</b>
Personale in servizio al 30.06.2018	0
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2018</b>	<b>0</b>
Cessazioni previsti nel 2019	0
Assunzioni previsti nel 2019	0
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2019</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE</b>	

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 giugno prevede n- 2 posizioni lavorative ed è composta come segue

<b>Area d'inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>	<b>Posti vacanti</b>
AREA A	0	0	0
AREA B	2	0	2
AREA C	0	0	0
<b>TOTALE</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

- La voce ammortamenti, per un totale di € 9.130 è riferita alla quota di ammortamento dei beni materiali

▪ Gli altri oneri di gestione comprendono:

<b>DETTAGLIO B14</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
ONERI DIVERSI DI GESTIONE	1.100	527
IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI (TOSAP-TARI-IVASS-VARIE)	7.200	3.970
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI (IMU)	4.360	4.360
BOLLATURA E VIDIMAZIONI	50	32
ALIQUEUTE SOCIALI	55.000	56.756
SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE	0	156.500
<b>TOTALE</b>	<b>67.710</b>	<b>222.145</b>

### **PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

Si prevedono proventi finanziari per:

- €. 10 per interessi attivi sulle disponibilità liquide

e oneri finanziari per:


- €. 18.157 per interessi sui mutui contratti con il proprio istituto bancario.

### **IMPOSTE DELL'ESERCIZIO E PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE**

Sono previsti, per l'esercizio 2019, pagamenti di imposte per €. 3.743 di cui per IRES €. 1.281 e per IRAP €. 2.462.

Come già detto l'Ente prevede di realizzare nell'anno 2019 un utile di esercizio al netto delle imposte pari a €. 3.730 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 2019/2023:

 Automobile Club Rovigo	Budget 2019 previsione	Budget 2020 previsione	Budget 2021 previsione	Budget 2022 previsione	Budget 2023 previsione
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	95.000,00	95.950,00	96.910,00	97.879,00	98.858,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lav or., 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	94.300,00	95.243,00	96.195,00	97.157,00	98.129,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>189.300,00</b>	<b>191.193,00</b>	<b>193.105,00</b>	<b>195.036,00</b>	<b>196.987,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500,00	505,00	510,00	515,00	520,00
7) Spese per prestazioni di servizi	86.340,00	87.203,00	88.075,00	88.956,00	89.846,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9) Costi del personale	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.130,00	9.221,00	9.313,00	9.406,00	9.500,00
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	67.710,00	68.387,00	69.071,00	69.762,00	70.460,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>163.680,00</b>	<b>165.316,00</b>	<b>166.969,00</b>	<b>168.639,00</b>	<b>170.326,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>25.620,00</b>	<b>25.877,00</b>	<b>26.136,00</b>	<b>26.397,00</b>	<b>26.661,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	18.157,00	17.184,00	16.157,00	15.076,00	13.940,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-18.147,00</b>	<b>-17.174,00</b>	<b>-16.147,00</b>	<b>-15.066,00</b>	<b>-13.930,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>7.473,00</b>	<b>8.703,00</b>	<b>9.989,00</b>	<b>11.331,00</b>	<b>12.731,00</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	3.743,00	3.780,00	3.818,00	3.856,00	3.895,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>3.730,00</b>	<b>4.923,00</b>	<b>6.171,00</b>	<b>7.475,00</b>	<b>8.836,00</b>

Conseguentemente al risultato economico previsto al 31/12/2019 il deficit patrimoniale si ridimensiona come di seguito rappresentato:



BUDGET anno 2019	
Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2018	-66.732
+utile previsto per l'esercizio 2019	3.730
=Defici patrimoniale presunto al 31.12.2019	-63.002

Conseguentemente il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale, elaborato in occasione dell'approvazione del presente budget prevede un tempo di azzeramento del deficit patrimoniale in circa 11 anni, così come esposto nel prospetto di budget economico pluriennale relativo al quinquennio 2019/2023.

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 esplicate nella tabella dimostrativa a corredo:

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
<b>Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2018</b>			<b>-66.732</b>
2019	3.730	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	-63.002
2020	4.930	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	-58.072
2021	6.171	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	-51.901
2022	7.475	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	-44.426
2023	8.836	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	-35.590


Media utile presunto anni 2019/2023 €. 6.227

Importo deficit da ripianare €. 66.732.

Anni previsti per il totale ripianamento: €. 66.732/€. 6.227 = anni 11.


#### **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

 Automobile Club Rovigo		BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISINVESTIMENTI	Budget 2019
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>			
	Software - <i>investimenti</i>		
	Software - <i>dismissioni</i>		
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>		
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>		
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>			
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>			
	Immobili - <i>investimenti</i>		
	Immobili - <i>dismissioni</i>		
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>		2.000
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>		
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>			<b>2.000</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>			
	Partecipazioni - <i>investimenti</i>		
	Partecipazioni - <i>dismissioni</i>		
	Titoli - <i>investimenti</i>		
	Titoli - <i>dismissioni</i>		
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>			
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>			<b>2.000</b>

## 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.

 Automobile Club Rovigo		BUDGET DI TESORERIA	Budget assestato Esercizio 2019
<b>SALDO FINALE DI TESORERIA CONSOLIDATO AL 31/12/2018</b>			<b>49.354</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>			
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA			189.300
ENTRATE DA DISMISSIONI			0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA			10
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2019</b>			<b>189.310</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>			
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA			163.680
USCITE DA INVESTIMENTI			2.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA			20.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2019</b>			<b>185.680</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2018</b>			<b>52.984</b>

I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2019 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2018 e quelli previsti per il 2019.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare nell'esercizio 2019.

I flussi connessi alla gestione finanziaria si riferiscono all'incasso e pagamento di partite di giro ed in conto capitale.

## **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.

Gli obiettivi principali saranno di accrescere, o quantomeno mantenere, la compagine associativa, cercando la possibilità di stipulare convenzioni con associazioni locali e soprattutto 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. Ma l'obiettivo principale sarà quello di riportare l'Automobile Club Rovigo ad un normale funzionamento, a partire da un Consiglio Direttivo che possa riprendere in mano l'Ente, nonché il nuovo Organo di controllo del Collegio dei Revisori Contabili del Sodalizio.

Non meno importante sarà dedicarsi allo sviluppo della rete di delegazioni, ACI Point e Autoscuole R2Go, possibilmente delle Agenzie SARA e nell'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 di gestire l'annualità 2019 e a fronteggiare le sfide che si presenteranno, confortati dall'impegno del Direttore e dai collaboratori esterni dell'Ente, oltre che del sottoscritto.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, si approva il Budget Economico di previsione che si riferisce all'esercizio 2019.

Rovigo li 21.01.2019

IL COMMISSARIO  
Dott. Luigino Baldan  
(firmato)