



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2021

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2021 è stato redatto, in conformità al Nuovo regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio 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, come integrato dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con Legge n. 157/2019, l'Ente ha aggiornato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" per il triennio 2020-2022 e ha formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

Si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti di asseverare tale attestazione nella relazione di propria competenza come richiesto da ACI con circolare del 27/10/2014 prot. n. 8949.

Per l'anno 2021, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

- a. *budget economico*: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2021 rispetto alle previsioni 2020 assestate alla data di presentazione del budget, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2019;
- b. *budget degli investimenti/dismissioni*: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2021.

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'emissione 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:

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, progettato per un periodo di tre esercizi 2021-2023; la prima annualità coincide con il budget 2021.

Le previsioni per le annualità 2020-2022 sono state effettuate prudenzialmente, tenendo conto di un incremento contenuto del valore della produzione e del costo della produzione.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2021 pari a €. 16.000, passa €. 17.500 nel 2022 e a €. 19.000 nel 2023.

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

Si rileva che, come da lettera circolare di ACI 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 tesorieri).

ALLEGATO 4) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Il presente allegato è composto da tre prospetti:

- 1) Piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei cosi 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 2021 progetti in abito locale**. Le ordinarie attività di gestione e sviluppo dell'AC per il ripristino dei servizi diretti o indiretti che sono offerti ai soci e alla clientela, venuti a mancare nel periodo 2015-19, assorbono le risorse disponibili localmente, senza lasciare spazio ad ulteriori progetti.

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina, per l'anno 2021, un avanzo economico di € 16.000.

Il Budget economico 2020, è così sintetizzato (v. pagina seguente):

BUDGET ECONOMICO 2021	Consuntivo 2019	Budget Assestato 2020	Budget 2021
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	91.347	92.550	98.600
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	111.213	124.150	124.150
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	202.560	216.700	222.750
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	153	500	500
7) Spese per prestazioni di servizi	75.283	104.130	103.695
8) Spese per godimento di beni di terzi	0	0	0
9) Costi del personale	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	8.611	9.550	9.785
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	123.916	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	170.895	69.690	67.800
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	378.858	183.870	181.780
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	-176.298	32.830	40.970
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	220	20	20
17) Interessi e altri oneri finanziari:	17.915	17.500	17.000
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-17.695	-17.480	-16.980
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)	-193.993	15.350	23.990
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	10.115	4.000	7.990
UTILE DELL'ESERCIZIO	-204.108	11.350	16.000

VALORE DELLA PRODUZIONE

A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I Ricavi delle vendite e delle prestazioni sono relativi ai ricavi per quote sociali (€ 98.000) e dai ricavi per la riscossione tasse automobilistiche (€ 600).

Tale voce evidenzia un incremento rispetto a quanto realizzato a consuntivo 2019, in quanto si prevede che nell'esercizio 2021 la delegazione di sede, in apertura, potrà implementare l'incasso delle quote sociali.

A5) Altri ricavi e proventi

I ricavi della categoria sono pari ad € 124.150 così determinati:

	Consuntivo 2019	Budget 2020 assestato	Budget 2021
5) Altri ricavi e proventi	111.213	124.150	124.150
RP.01.06.0005 Contributi da altri enti	500	200	0
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	0	0	200
RP.01.06.0007 Risarcimento danni da istituti di assicurazione	0	0	0
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	0	0	2.000
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	2.520	2.500	4.000
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	70.405	89.000	90.000
RP.01.06.0014 Arrotondamenti attivi	0	0	0
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	2.118	6.200	0
RP.01.06.0016 Insussistenze del passivo	1.145	0	0
RP.01.06.0017 Concorsi e rimborsi A.C.I.	5.400	4.500	4.500
RP.01.06.0020 Proventi Marchio Sara	3.139	3.200	3.200
RP.01.06.0021 Affitto ramo d'azienda via S.Cuore	23.941	17.500	17.500
RP.01.06.0022 Rimborso da ACI per personale dipendente	0	350	0
RP.01.06.0023 Proventi canone autoscuola	0	0	1.750
RP.01.06.0024 rimborso spese da ACI per emissione licenze CSAI	2045	700	1.000

Le previsioni degli incassi delle provvigioni attive SARA sono in aumento rispetto agli esercizi precedenti in quanto la seconda Agenzia SARA in Rovigo sta confermando le attese di incremento delle provvigioni.

COSTI DELLA PRODUZIONE**B6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci**

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, in linea con il budget 2020.

B7) Spese per prestazioni di servizi

Per la voce Spese per prestazioni di servizi, la somma totale è pari a € 103.695, in aumento rispetto al consuntivo 2019 ed in linea rispetto al budget 2020. La categoria è così suddivisa (v. tabella pagina seguente):

	Consuntivo 2019	Budget 2020 assestato	Budget 2021
7) Spese per prestazioni di servizi	75.283	104.130	103.695
CP.01.02.0002 Compensi organi dell'ente	3.641	4.815	4.815
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	1.895	4.500	4.500
CP.01.02.0004 Provvigioni passive Soci	7.503	10.000	9.500
CP.01.02.0005 Consulenze legali e notarili	3.345	13.000	5.500
CP.01.02.0006 Consulenze amministrative, fiscali	8.341	8.000	8.500
CP.01.02.0007 Altre consulenze	0	1.000	1.000
CP.01.02.0013 Organizzazione Eventi	0	0	0
CP.01.02.0015 Pubblicità e Attività promozionali	0	0	0
CP.01.02.0020 Spese per i locali	868	1.000	2.000
CP.01.02.0022 Fornitura di Acqua	765	500	1.000
CP.01.02.0023 Fornitura Gas	10.453	10.500	10.500
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica	2.354	2.100	2.100
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	312	1.700	600
CP.01.02.0026 Telefoniche rete mobile	314	430	430
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	0	4.500	4.500
CP.01.02.0029 Spese esercizio automezzi	0	0	0
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	274	1.500	500
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	0	1.500	1.500
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	1.219	1.250	1.250
CP.01.02.0038 Servizi bancari	202	500	500
CP.01.02.0039 Spese postali	7	500	500
CP.01.02.0041 Bollatura, vidimazioni e certificati	0	0	0
CP.01.02.0042 Altre spese per la prestazione di servizi	0	500	500
CP.01.02.0047 spese condominiali	3.681	3.500	4.000
CP.01.02.0048 servizio Integra Top	863	1.000	1.000
CP.01.02.0049 compensi inter. assicuraz. SARA	4.250	450	0
CP.01.02.0050 compensi ad ACI per delegazioni acquisite	0	4.800	1.500
CP.01.02.0051 Oneri sociali su oncenso CDA e rimborso spese missioni	1.664	1.585	1.500
CP.01.02.0053 UTILIZZO FONDO RISCHI B7	0	-10.000	0
CP.01.04.0008 Costo personale comadato ACI (Direttore)	23.334	35.000	36.000

Tale aumento rispetto al 2019 è da imputare principalmente al maggior costo delle provvigioni passive per acquisizioni soci conseguenza diretta della maggior previsione di incassi per quote sociali, e dall'aumento del costo del direttore in quanto per il 2021, così come per il 2020, è da considerarsi per dodici mensilità e non per otto mensilità come per il 2019.

B10) Ammortamenti e svalutazioni

La voce Ammortamenti e svalutazioni è pari ad € 9.785 in linea con il consuntivo 2019.

B14) Altri diversi di gestione

La voce Altri diversi di gestione è pari ad € 67.800 in linea con il budget 2020 e netta riduzione con l'esercizio 2019, anno in cui si sono dovuti iscrivere 65.667 di sopravvenienze passive. La categoria è così composta (v. tabella pagina seguente):

	Consuntivo 2019	Budget 2020 assestato	Budget 2021
14) Oneri diversi di gestione	170.895	69.690	67.800
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	679	600	800
CP.01.09.0002 Imposte e tasse indeducibili - IMU	4.360	4.360	4.360
CP.01.09.0003 Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	3.275	2.000	4.000
CP.01.09.0004 Conguaglio positivo Iva relativa a pro-rata	0	0	0
CP.01.09.0005 Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	0	0	0
CP.01.09.0006 Conguaglio Positivo Iva relativa a spese promiscue	0	0	0
CP.01.09.0007 Sopravvenienze passive ordinarie deducibili	0	18.000	0
CP.01.09.0008 Insussistenze dell'attivo ordinarie	48.759	0	0
CP.01.09.0009 Minusvalenze ordinarie	0	0	0
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	0	0	0
CP.01.09.0012 Multe E Ammende indeducibili	627	550	1.550
CP.01.09.0013 Abbonamenti pubblicazioni e convocazioni	212	120	120
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	0	2.200	3.000
CP.01.09.0015 Spese di Rappresentanza	0	0	0
CP.01.09.0016 rimborsi e concorsi spese diverse	0	0	0
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	18	300	2.000
CP.01.09.0018 Aliquote sociali	41.695	46.590	48.000
CP.01.09.0019 Bollatura, vidimazioni e certificati -	120	600	600
CP.01.09.0020 TASSA RIFIUTI	5.195	12.000	3.000
CP.01.09.0021 CONTRIBUTO IVASS	270	270	270
CP.01.09.0022 SPESE BANCA DATI	17	100	100
CP.01.09.0023 Sopravvenienze passive ordinarie indeducibili	65.667	0	0
CP.01.09.0024 UTILIZZO FONDO RISCHI	0	-18.000	0

Il risultato operativo lordo di €. 40.970 e il MOL è pari a €. 50.755 calcolato secondo la seguente tabella:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	222.750
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	222.750
4) Costi della produzione	181.780
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	9.785
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	171.995
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	50.755

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Tale categoria riporta un saldo negativo di € 16.980.

All'interno della categoria troviamo gli interessi attivi su c/c bancario per € 20 e gli interessi passivi su finanziamento per € -17.000

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

Sono previsti, per l'esercizio 2021, imposte per €. 7.990 di cui per IRES €. 6.490 e per IRAP €. 1.500.

Si attesta, inoltre, che le previsioni economiche rispettano gli obiettivi fissati dal nuovo "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", adottato dall'Ente ai sensi dell'art.2 comma 2 bis DL 101/2013 da adottare con delibera del presente Consiglio Direttivo.

Si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti di asseverare tale attestazione nella relazione di propria competenza come richiesto da ACI con circolare del 27/10/2014 prot. n. 8949.

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013						
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018			Budget 2021			
ART 4: MOL > 0			ART 4: MOL > 0	42.380		OK
tipologia di spesa	importo di riferimento		tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	0,00		B6 - Acquisti materie prime	500,00	500,00	
B7 - Spese per servizi	32.641,58		B7 - Spese per servizi	40.180,00	7.538,42	
B8 - Spese per beni di terzi	0,00		B8 - Spese per beni di terzi	0,00	0,00	
Media utili 2016/2018			Media utili 2016/2018	-16.927,50		
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo			Risparmio compensi degli organi di	0,00		
TOTALE - ART. 5	32.641,58	no maggiore	TOTALE - ART. 5 - c.1	23.752,50	-8.889,08	OK
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	15,00	valore nominale Buoni Pasto anno	
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00		15,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	0,00	0,00
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore	0,00	Contributi attività istituzionali	0,00	0,00
TOTALE - ART. 6 c.3			0,00	TOTALE - ART. 6 c.3		0,00
						0,00
Costo personale	Le spese relative al personale riconducibili alle voci del conto economico B9) non possono superare in ciascun esercizio del triennio 2020-2022 il limite in vigore al 31/12/2016 rivalutato secondo gli indici ISTAT			Costo personale		OK/KO
TOTALE - ART. 7			0,00	0,00	TOTALE - ART. 7	0,00
						0,00
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	4.815,00	TOTALE - ART. 8 - c.1	-4.815,00
						OK

PIANTA ORGANICA

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

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2021	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2020	0
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2020	0
Cessazioni previsti nel 2021	0
Assunzioni previsti nel 2021	0
Stima personale in servizio al 31.12.2021	0
TOTALE	0

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:

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

PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE E BUDGET PLURIENNALE

Come già detto l'Ente prevede di realizzare nell'anno 2021 un utile di esercizio al netto delle imposte pari a €. 16.000 che contribuirà a diminuire il deficit patrimoniale.

Nel corso dell'esercizio 2021 e nei successivi il nuovo consiglio Direttivo, insediatosi definitivamente nel secondo semestre 2019, metterà in atto ogni azione per ridare nuova vita all'Automobile club di Rovigo, dopo un lustro di commissariamenti straordinari e pregresse vicissitudini economico-finanziarie che ne hanno minato le capacità funzionali, depauperato risorse, anche professionali e compromesso l'immagine in maniera seria, tanto che le conseguenze stimabili non saranno riassorbibili se non nel corso di alcuni anni.

Già nel 2020 è iniziato concretamente il nuovo ciclo che ha portato verso la riapertura della delegazione di Sede AC, e la nuova Agenzia SARA Assicurazioni con annesso ACI Point SARA, portando da subito dei buoni risultati economici e maggiormente in prospettiva, nel 2021 che nel tempo contribuiranno ad aumentare le entrate dell'Ente. Nel corso dell'esercizio il Consiglio Direttivo si riserva di aggiornare le stime per il 2020/2024, con l'obiettivo di implementare le

attività dell'AC e di ottimizzare possibilmente al meglio quelle già in essere.

L'Ente quindi in questa fase, attuando nuove iniziative fattibili nelle condizioni esistenti, predisponde un budget economico pluriennale prudenziale per quinquennio 2021/2025, come evidenziato (v. tabella):

	Automobile Club Rovigo	Budget 2021	Budget 2022	Budget 2023	Budget 2024	Budget 2025
		previsione	previsione	previsione	previsione	previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		98.600	99.600	100.600	101.600	102.600
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavori, semilavorati e finiti		0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e provventi		124.150	124.150	124.150	124.150	124.150
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		222.750	223.750	224.750	225.750	226.750
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		500	500	500	500	500
7) Spese per prestazioni di servizi		103.695	103.695	103.695	103.695	103.695
8) Spese per godimento di beni di terzi		0	0	0	0	0
9) Costi del personale		0	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni		9.785	9.785	9.785	9.785	9.785
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi		0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti		0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione		67.800	68.300	68.800	69.300	69.800
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		181.780	182.280	182.780	183.280	183.780
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		40.970	41.470	41.970	42.470	42.970
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Provventi da partecipazioni		0	0	0	0	0
16) Altri provventi finanziari		20	20	20	20	20
17) Interessi e altri oneri finanziari:		17.000	16.000	15.000	14.000	13.000
17)- bis Utili e perdite su cambi		0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)		-16.980	-15.980	-14.980	-13.980	-12.980
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivaluezazioni		0	0	0	0	0
19) Svalutazioni		0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)		0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		23.990	25.490	26.990	28.490	29.990
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		7.990	7.990	7.990	7.990	7.990
UTILE DELL'ESERCIZIO		16.000	17.500	19.000	20.500	22.000

Conseguentemente al risultato economico previsto al 31/12/2021, 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 10/15 anni, così come esposto nel prospetto di budget economico pluriennale relativo al quinquennio 2021/2025.

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
Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2019			-270.840
Utile previsto anno 2020			11.350
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2020			-259.490
2021	16.000	a) incremento attività sociale tramite la riapertura delle delegazione di Sede e riorganizzazione e potenziamento organigramma Provinciale al fine di potenziare i servizi ai soci con l'obiettivo di incrementare le tessere associative. b) interventi organizzativi e strutturali mirati a ridurre ulteriormente i costi per consumi intermedi. c) incrementare il portafoglio grazie alla nuova Agenzia SARA	-243.490
2021	17.500	a) aumento dei proventi Uso Marchio AC per nuove delegazioni b) aumento compagine associativa c) incremento portafoglio SARA	-225.990
2022	19.000	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-206.990
2023	20.500	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-186.490
2024	22.000	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-164.490

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 4.000,00 destinati all'eventuale acquisto attrezzature e macchine elettroniche per ufficio e a manutenzioni straordinarie per l'immobile.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	4.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	4.000,00

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 (tabella pag. seguente).

SALDO FINALE DI TESORERIA PREVISTO AL 31/12/2020		48.030
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		222.770
ENTRATE DA DISMISSIONI		0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		0
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2020		222.770
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		197.255
USCITE DA INVESTIMENTI		4.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		18.500
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2020		219.755
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2020		51.045

I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2020 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2020 e quelli previsti per il 2021.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare nell'esercizio 2021.

I flussi connessi alla gestione finanziaria si riferiscono al pagamento della quota capitale del finanziamento in essere.

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 accrescere la compagine associativa cercando di stipulare ed affermare le esistenti convenzioni locali (v. COOP che dimostra una certa efficacia) 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.

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 e di curare al meglio gli ACI Point Global, che purtroppo "rispondono" primariamente alla struttura Global) e SARA, specie quello dell'Agenzia nuova entrata nel 2019.

Riguardo ai progetti si conferma l'adesione a quelli di rilevanza nazionale per quanto applicabili alle condizioni della struttura, in fase di assestamento, prima e tentativo di sviluppo, dopo, conseguenza del periodo di profonda crisi dell'AC Rovigo, prolungatasi oltre un lustro di tempo (che, ricordo, ha minato in profondità, l'immagine, le finanze, le risorse umane ed economiche del Sodalizio). Non si ritiene di avanzare progetti locali per quanto appena esposto, in quanto già le iniziative per ricondurre l'Ente alla sua normale funzionalità assorbirà in maniera totalizzante le risorse a disposizione sia

per l'anno in esame che, presumibilmente, in maniera meno totalizzante, per l'intero periodo del mandato mio di Presidente che del C.D. 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 2021.

Rovigo li 28.10.2020.

IL PRESIDENTE
ANTONIO BIASIN

