



AUTOMOBILE CLUB ROVIGO

**RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2020**

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2020 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, 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 2020, 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 2020 rispetto alle previsioni 2019 assestate alla data di presentazione del budget, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2018;
- 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 2020;

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 2020-2022; la prima annualità coincide con il budget 2020

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 2020 pari a €. 1.000, passa €. 1.220 nel 2021 e a €. 2.549 nel 2022.

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 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 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 2020 progetti in abito locale.

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina, per l'anno 2020, un avanzo economico di € 1.000

Il Budget economico 2020, è così sintetizzato:

BUDGET ECONOMICO 2020		Consuntivo 2018	BUDGET 2019	BUDGET 2020
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		93.885,00	95.000,00	102.950,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti		0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi		197.292,00	94.300,00	100.900,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		291.177,00	189.300,00	203.850,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		0,00	500,00	500,00
7) Spese per prestazioni di servizi		50.704,00	86.340,00	101.630,00
8) Spese per godimento di beni di terzi		0,00	0,00	0,00
9) Costi del personale		13.538,00	0,00	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni		9.119,00	9.130,00	9.550,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi		0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti		0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione		222.145,00	67.710,00	69.690,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		295.506,00	163.680,00	181.370,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		-4.329,00	25.620,00	22.480,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni		0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari		0,00	10,00	20,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:		19.332,00	18.157,00	17.500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi		0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)		-19.332,00	-18.147,00	-17.480,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivoluzioni		0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni		0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)		0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)		-23.661,00	7.473,00	5.000,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio corrente, differite e anticipate		7.454,00	3.743,00	4.000,00
RISULTATO DI ESERCIZIO		-31.115,00	3.730,00	1.000,00

VALORE DELLA PRODUZIONE

A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I Ricavi delle vendite e delle prestazioni sono relativi ai ricavi per quote sociali (€ 101.950,00) e dai ricavi per la riscossione tasse automobilistiche (€ 1.000).

Tale voce evidenzia un incremento rispetto a quanto realizzato a consuntivo 2018, i quanto nell'esercizio 2020 è in programma l'apertura della delegazione di sede che implementerà la previsione di incasso delle quote sociali.

A5) Altri ricavi e proventi

I ricavi della categoria sono pari ad € 100.900 così determinati:

	Consuntivo 2018	BUDGET 2019	BUDGET 2020
5) Altri ricavi e proventi	197.292,00	94.300,00	100.900,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	4.760,00	0,00	0,00
RP.01.06.0007 Risarcimento danni da istituti di assicurazione	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	6.233,00	6.500,00	
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	2.500,00	2.500,00	2.500,00
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	60.295,00	57.100,00	82.000,00
RP.01.06.0014 Arrotondamenti attivi	78,00	0,00	0,00
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	82.378,00	0,00	0,00
RP.01.06.0017 Concorsi e rimborsi A.C.I.	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0020 Proventi Marchio Sara	3.139,00	3.200,00	3.200,00
RP.01.06.0021 Affitto ramo d'azienda via S.Cuore	24.319,00	25.000,00	12.500,00
RP.01.06.0022 Rimborso da ACI per personale dipendente	13.590,00	0,00	0,00
RP.01.06.0023 Proventi marchio Autoscuole	0,00	0,00	700,00

Le previsioni degli incassi delle provvigioni attive SARA sono in aumento rispetto agli esercizi precedenti in quanto nel corso del 2019 è stata acquisita una nuova Agenzia SARA in Rovigo che ad operazione ultimata di passaggio dovrebbe produrre un incremento assicurativo nell'ordine di oltre il 70% rispetto al consuntivo 2018.

Sempre rispetto al consuntivo 2018 si registra purtroppo una diminuzione dell'affitto del ramo d'azienda del distributore di carburante di Via Sacro Cuore del 50% ed inoltre non è più presente la voce del rimborso da parte di ACI del personale dipendente in quanto la risorsa in comando presso il PRA / UT è trasferita lì a titolo definito.

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 2019.

B7) Spese per prestazioni di servizi

Per la voce Spese per prestazioni di servizi, la somma totale è pari a € 101.630, in aumento rispetto al consuntivo 2018 ed è così suddivisa (v. tabella pagina seguente):

	Consuntivo 2018	BUDGET 2019	BUDGET 2020
7) Spese per prestazioni di servizi	50.704,00	86.340,00	101.630,00
CP.01.02.0001 Aliquote sociali	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0002 Compensi organi dell'ente	1.834,00	5.700,00	4.815,00
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	2.000,00	4.500,00	4.500,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive Soci	3.108,00	3.200,00	4.000,00
CP.01.02.0005 Consulenze legali e notarili	7.693,00	8.000,00	3.000,00
CP.01.02.0006 Consulenze amministrative, fiscali	9.467,00	10.000,00	8.000,00
CP.01.02.0007 Altre consulenze	0,00	0,00	1.000,00
CP.01.02.0022 Fornitura di Acqua	374,00	500,00	500,00
CP.01.02.0023 Fornitura Gas	10.001,00	10.500,00	10.500,00
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica	2.017,00	2.100,00	2.100,00
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	1.625,00	1.700,00	1.700,00
CP.01.02.0026 Telefoniche rete mobile	429,00	430,00	430,00
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	13,00	3.500,00	4.500,00
CP.01.02.0029 Spese esercizio automezzi	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	0,00	1.000,00	1.500,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	243,00	1.000,00	1.500,00
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	0,00	0,00	1.000,00
CP.01.02.0038 Servizi bancari	304,00	500,00	500,00
CP.01.02.0039 Spese postali	0,00	0,00	500,00
CP.01.02.0042 Altre spese per la prestazione di servizi	0,00	500,00	500,00
CP.01.02.0047 spese condominiali	3.170,00	3.500,00	3.500,00
CP.01.02.0048 servizio Integra Top	920,00	1.000,00	1.000,00
CP.01.02.0049 compensi inter. assicuraz. SARA	3.750,00	3.500,00	0,00
CP.01.02.0050 compensi ad ACI per delegazioni acquisite	3.756,00	4.000,00	10.000,00
CP.01.04.0008 Costo personale comadato ACI (Direttore)	0,00	21.210,00	35.000,00
CP.01.04.0051 rimborso missioni CDA e Oneri sociali su compensi Presidente	0,00	0,00	1.585,00

B10) Ammortamenti e svalutazioni

La voce Ammortamenti e svalutazioni è pari ad € 9.550 in linea con il consuntivo 2018

B14) Altri diversi di gestione

La voce Altri diversi di gestione è pari ad € 69.690 ed è così composta (v. tabella pagina seguente):

	Consuntivo 2018	BUDGET 2019	BUDGET 2020
14) Oneri diversi di gestione	222.145,00	67.710,00	69.690,00
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	369,00	400,00	600,00
CP.01.09.0002 Imposte e tasse indeducibili - IMU	4.360,00	4.360,00	4.360,00
CP.01.09.0003 Iva indetraibile e conguaglio PRO-RATA	0,00	1.530,00	2.000,00
CP.01.09.0007 Sopravvenienze passive ordinarie deducibili	61.841,00	0,00	0,00
CP.01.09.0012 Multe E Ammende indeducibili	98,00	200,00	200,00
CP.01.09.0013 Abbonamenti pubblicazioni e convocazioni	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	0,00	0,00	2.200,00
CP.01.09.0015 Spese di Rappresentanza	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0016 rimborsi e concorsi spese diverse	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	423,00	300,00	300,00
CP.01.09.0018 Aliquote sociali	56.756,00	57.000,00	56.060,00
CP.01.09.0019 Bollatura, vidimazioni e certificati	465,00	600,00	600,00
CP.01.09.0020 TASSA RIFIUTI	2.897,00	3.000,00	3.000,00
CP.01.09.0021 CONTRIBUTO IVASS	270,00	270,00	270,00
CP.01.09.0022 SPESE BANCA DATI	7,00	50,00	100,00
CP.01.09.0023 Sopravvenienze passive ordinarie indeducibili	94.659,00	200,00	0,00

Il risultato operativo lordo di €. 22.480 e un MOL pari a €. 32.030 calcolato secondo la seguente tabella:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	203.850
2) di cui proventi straordinari	
	3 - Valore della produzione netto (1-2)
	203.850
4) Costi della produzione	181.370
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	9.550
	7 - Costi della produzione netti (4-5-6)
	171.820
	MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)
	32.030

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Tale categoria riposta un saldo negativo di € 17.480.

All'interno della categoria troviamo gli interessi attivi su c/c bancario per € 20 e gli interessi passivi su finanziamento per € - 17.500

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

Sono previsti, per l'esercizio 2020, imposte per €. 4.000 di cui per IRES €. 2.500 e per IRAP €. 1.500

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 2020	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2019	0
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2019	0
Cessazioni previsti nel 2020	0
Assunzioni previsti nel 2020	0
Stima personale in servizio al 31.12.2020	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 2020 un utile di esercizio al netto delle imposte pari a €. 1.000 che contribuirà a diminuire il deficit patrimoniale.

Nel corso dell'esercizio 2020 e nei successivi il nuovo consiglio Direttivo, insediato definitivamente nel settembre 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.

Nel 2020 è in programma la riapertura della delegazione di Sede AC, mentre tra la fine 2019 ed inizio 2020 la nuova Agenzia SARA Assicurazioni, negli intenti diverrà un nuovo ACI Point SARA per l'emissione e rinnovo delle tessere associative del Sodalizio Polesano e 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 prudentiale per quinquennio 2020/2024, come evidenziato alla pagina seguente (v. tabella pagina seguente):

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE
quinquennio 2020-2024 All. al budget 2020

 Automobile Club Rovigo	Budget 2020 previsione	Budget 2021 previsione	Budget 2022 previsione	Budget 2023 previsione	Budget 2024 previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	102.950	104.500	105.545	106.900	108.000
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 proventi	100.900	101.500	102.500	103.500	104.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	203.850	206.000	208.045	210.400	212.000
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500	750	1.000	1.000	1.000
7) Spese per prestazioni di servizi	101.630	101.630	101.630	101.630	101.630
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	9.550	9.550	9.550	9.550	9.550
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	69.690	69.780	70.000	71.000	72.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	181.370	181.710	182.180	183.180	184.180
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	22.480	24.290	25.865	27.220	27.820
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	20	25	30	35	40
17) Interessi e altri oneri finanziari:	17.500	16.155	15.076	13.940	12.700
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-17.480	-16.130	-15.046	-13.905	-12.660
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	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)	5.000	8.160	10.819	13.315	15.160
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	4.000	5.000	6.000	6.750	8.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	1.000	3.160	4.819	6.565	7.160

Conseguentemente al risultato economico previsto al 31/12/2020, 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 2020/2024.

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 31.12.2018	-66.732
		utile previsto 2019	3.730
		Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2019	-63.002
2020	1.000	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	-62.002
2021	3.160	a) aumento dei proventi Uso Marchio AC per nuove delegazioni b) aumento compagine associativa c) incremento portafoglio SARA	-58.842
2022	4.819	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-54.023
2023	6.565	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-47.458
2024	7.160	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-40.298

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/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.000,00

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 31/12/2019		53.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		203.850
ENTRATE DA DISMISSIONI		0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		0
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2020		203.850
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		189.320
USCITE DA INVESTIMENTI		2.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		17.500
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2020		208.820
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2020		48.030

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 2019 e quelli previsti per il 2020.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare nell'esercizio 2020.

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 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.

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 2020

Rovigo li 25.10.2019


IL PRESIDENTE
ANTONIO BIASIN