

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2025

## **PREMESSA**

Il Bilancio di previsione dell'anno 2025 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.

Per l'anno 2025, 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 2025 rispetto alle previsioni 2024 assestate alla data di presentazione del budget, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023;
- 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 2025.

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 documenti di seguito indicati:

### **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 2025-2027; la prima annualità coincide con il budget 2025.

Le previsioni per le annualità 2025-2027 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 2025 pari a €. 10.000, passa a €. 11.695, nel 2026 e a €. 13.884, nel 2027.

## **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 vada 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 2025 progetti in abito locale**.

## **BUDGET ECONOMICO**

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina, per l'anno 2025, un avanzo economico di € 10.000.

Il Budget economico 2025 è così sintetizzato (pagina seguente):

AUTOMOBILE CLUB ROVIGO	Consuntivo 2023	Budget 2024 finale	BUDGET 2025
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	113.253,24	123.000,00	123.000,00
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	121.095,59	162.150,00	142.250,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>234.348,83</b>	<b>285.150,00</b>	<b>265.250,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	220,15	500,00	500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	94.059,47	116.725,00	114.210,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	0,00	0,00	0,00
9) Costi del personale	0,00	0,00	0,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.618,02	10.100,00	10.100,00
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	92.449,10	113.880,00	96.970,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>196.346,74</b>	<b>241.205,00</b>	<b>221.780,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>38.002,09</b>	<b>43.945,00</b>	<b>43.470,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	629,58	30,00	30,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	24.736,81	23.635,00	21.500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-24.107,23</b>	<b>-23.605,00</b>	<b>-21.470,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE</b>			
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	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>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)</b>	<b>13.894,86</b>	<b>20.340,00</b>	<b>22.000,00</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	11.051,21	12.140,00	12.000,00
<b>UTILE DI ESERCIZIO</b>	<b>2.843,65</b>	<b>8.200,00</b>	<b>10.000,00</b>

## VALORE DELLA PRODUZIONE

### A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I Ricavi delle vendite e delle prestazioni sono relativi ai ricavi per quote sociali (€ 117.000), dai ricavi per la riscossione tasse automobilistiche (€ 2.000) e dai proventi per manifestazioni sportive/eventi (€ 4.000).

Tale voce è in linea con il budget 2024 ed evidenzia un incremento rispetto a quanto realizzato a consuntivo 2023, in quanto si prevede nell'esercizio 2025 un implemento degli incassi dell'attività associativa ed, in misura decisamente più contenuta, anche dall'attività di riscossione bolli auto, ritenendo che sul territorio vi siano margini di incremento del servizio, che è stato

nuovamente intrapreso all'inizio del mandato di questo Consiglio Direttivo (2019, prima tornata elettorale post-commissariamento), cui è stata confermata la fiducia con il rinnovo delle cariche poco più di un anno fa.

#### **A5) Altri ricavi e proventi**

I ricavi della categoria sono pari ad € 142.250 così determinati:

<b>AUTOMOBILE CLUB ROVIGO</b>	<b>Consuntivo 2023</b>	<b>Budget 2024 finale</b>	<b>BUDGET 2025</b>
<b>5) Altri ricavi e proventi</b>	<b>121.095,59</b>	<b>162.150,00</b>	<b>142.250,00</b>
RP.01.06.0005 Contributi da altri enti	0,00	2.000,00	0,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	528,00	6.000,00	6.000,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	5.550,00	12.800,00	9.000,00
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	100.010,63	107.500,00	110.000,00
RP.01.06.0014 Arrotondamenti attivi	0,00	0,00	
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	0,00	14.500,00	0,00
RP.01.06.0016 Insussistenze del passivo	685,76	0,00	
RP.01.06.0017 Concorsi e rimborsi A.C.I.	7.541,70	10.000,00	8.500,00
RP.01.06.0018 Rimborsi da delegazioni		0,00	0,00
RP.01.06.0019 Provvigioni Attive SARA	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0020 Proventi Marchio Sara	3.820,96	4.000,00	4.000,00
RP.01.06.0021 Affitto ramo d'azienda via S.Cuore	1.458,54	2.500,00	2.000,00
RP.01.06.0022 Rimborso da ACI per personale dipendente	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0023 Proventi canone autoscuola	1.500,00	1.750,00	1.750,00
RP.01.06.0024 rimborso spese da ACI per emissione licenze CSAI	0,00	1.100,00	1.000,00

Le previsioni degli incassi delle provvigioni attive SARA (l'AC Rovigo è Agente Generale SARA Assicurazioni Spa per la provincia di Rovigo) sono in aumento rispetto agli esercizi precedenti, in quanto la seconda Agenzia SARA Assicurazioni in Rovigo, sta confermando le attese di incremento di portafoglio, tenuto conto degli incrementi di premio sulle singole polizze praticati dalla Compagnia. Di conseguenza il riflesso è positivo anche sulle provvigioni di spettanza dell'Agente Generale SARA. La riforma agenziale locale, in previsione per il 2025, si presume confermerà l'andamento in crescita, producendo ulteriori miglioramenti ed incrementi per l'Agente Generale AC Rovigo.

Si attendono poi alcuni incrementi dei canoni d'uso del marchio e di altre concessioni da parte delle delegazioni indirette AC Rovigo, con qualche speranza di riuscire ad aprire almeno un'altra delegazione, sempre indiretta, nell'Alto Polesine.

#### **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 2024 e il consuntivo 2023.

##### **B7) Spese per prestazioni di servizi**

Per la voce Spese per prestazioni di servizi, la somma totale è pari a € 114.210, in aumento rispetto al consuntivo 2023 e in linea rispetto al budget assestato 2024. La categoria è così suddivisa (vedi pagina seguente):

<b>AUTOMOBILE CLUB ROVIGO</b>	<b>Consuntivo 2023</b>	<b>Budget 2024 finale</b>	<b>BUDGET 2025</b>
<b>7) Spese per prestazioni di servizi</b>	<b>94.059,47</b>	<b>116.725,00</b>	<b>114.210,00</b>
CP.01.02.0001 Aliquote sociali	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0002 Compensi organi dell'ente	4.815,00	4.815,00	4.815,00
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.495,16	4.500,00	4.500,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive Soci	10.118,13	12.000,00	12.000,00
CP.01.02.0005 Consulenze legali e notarili	0,00	1.500,00	1.500,00
CP.01.02.0006 Consulenze amministrative, fiscali	5.520,40	5.500,00	5.500,00
CP.01.02.0007 Altre consulenze	567,10	1.000,00	2.000,00
CP.01.02.0008 Collaborazioni coordinate e continuative	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0013 Organizzazione Eventi	3.541,47	5.000,00	5.000,00
CP.01.02.0015 Pubblicità e Attività promozionali	601,14	4.000,00	3.045,00
CP.01.02.0020 Spese per i locali	1.395,08	2.000,00	2.000,00
CP.01.02.0022 Fornitura di Acqua	400,81	1.200,00	1.000,00
CP.01.02.0023 Fornitura Gas	12.868,10	18.000,00	14.100,00
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica	2.127,22	2.600,00	3.600,00
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	79,48	400,00	0,00
CP.01.02.0026 Telefoniche rete mobile	0,00	0,00	300,00
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	5.497,03	6.250,00	6.250,00
CP.01.02.0029 Spese esercizio automezzi	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	1.325,56	1.500,00	1.500,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	0,00	1.000,00	1.000,00
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	1.333,20	1.450,00	1.450,00
CP.01.02.0038 Servizi bancari	265,00	350,00	350,00
CP.01.02.0039 Spese postali	0,00	100,00	0,00
CP.01.02.0041 Bollatura, vidimazioni e certificati	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0042 Altre spese per la prestazione di servizi	493,74	500,00	500,00
CP.01.02.0045 Spese per convocazione organi sociali	353,80	300,00	300,00
CP.01.02.0046 Spese per acquisizione soci	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0047 spese condominiali	1.650,00	2.500,00	2.500,00
CP.01.02.0048 servizio Integra Top	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0049 compensi inter. assicuraz. SARA	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0050 compensi ad ACI per delegazioni acquisite	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0051 Oneri sociali su compenso CDA e rimborso spese missioni	1.089,90	1.360,00	2.000,00
CP.01.02.0055 spese diverse acquisizione soci	0,00	900,00	1.000,00
CP.01.04.0008 Costo personale comandato ACI ( Direttore)	35.522,15	38.000,00	38.000,00

#### **B10) Ammortamenti e svalutazioni**

La voce Ammortamenti e svalutazioni è pari ad € 10.100 in linea con il budget 2024 e consuntivo 2023.

**B14) Altri diversi di gestione**

La voce Altri diversi di gestione è pari ad € 96.970 in diminuzione rispetto il budget 2024 e in linea rispetto all'esercizio 2023.

La categoria è così composta:

<b>AUTOMOBILE CLUB ROVIGO</b>	<b>Consuntivo 2023</b>	<b>Budget 2024 finale</b>	<b>BUDGET 2025</b>
<b>14) Oneri diversi di gestione</b>	<b>92.449,10</b>	<b>113.880,00</b>	<b>96.970,00</b>
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	1.448,14	1.850,00	1.850,00
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	858,06	4.000,00	3.000,00
CP.01.09.0012 Multe E Ammende indeducibili	3.640,16	1.800,00	1.575,00
CP.01.09.0013 Abbonamenti pubblicazioni e convocazioni	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	0,00	3.000,00	3.500,00
CP.01.09.0015 Spese di Rappresentanza	0,00	500,00	500,00
CP.01.09.0016 rimborsi e concorsi spese diverse	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	387,06	500,00	2.500,00
CP.01.09.0018 Aliquote sociali	63.482,25	69.000,00	71.000,00
CP.01.09.0019 Bollatura, vidimazioni e certificati -	239,00	500,00	1.000,00
CP.01.09.0020 TASSA RIFIUTI	1.319,22	3.500,00	3.500,00
CP.01.09.0021 CONTRIBUTO IVASS	268,00	270,00	270,00
CP.01.09.0022 SPESE BANCA DATI	0,00	100,00	100,00
CP.01.09.0023 Sopravvenienze passive ordinarie indeducibili	16.447,21	4.500,00	0,00
CP.01.09.0026 Canone occupazione suolo pubblico - distributore	0,00	20.000,00	3.815,00

Il risultato operativo lordo di €. 43.470 e il MOL è pari a € 53.570 calcolato secondo la seguente tabella:

<b>TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
1) Valore della produzione	265.250
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>265.250</b>
4) Costi della produzione	221.780
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	10.100
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>211.680</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>53.570</b>

## PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Tale categoria riporta un saldo negativo di € **21.470,00**.

All'interno della categoria troviamo gli interessi attivi su c/c bancario per € 30 e gli interessi passivi su finanziamento per € 20.000,00 e gli interessi passivi verso L'Erario per € 1.500.

## IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

Sono previsti, per l'esercizio 2025, imposte per €. 12.000 di cui per IRES €. 9.000 e per IRAP €. 3000.

Si attesta che le previsioni economiche rispettano gli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", adottato dall'Ente per il triennio 2023-2025 ai sensi dell'art.2 comma 2 bis DL 101/2013 con delibera del Consiglio Direttivo del 15/12/2022.

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 (secondo quanto in premessa).

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013									
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018					Budget 2025				
ART 4: MOL > 0					ART 4: MOL > 0	53.570		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	36.344,82				B7 - Spese per servizi	43.495,00	7.150,18		
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	-19.903,16			
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico-amministrativo					Risparmio compensi degli organi di	0,00			
TOTALE - ART. 5	36.344,82	no maggiore			TOTALE - ART. 5 - c.1	24.091,84	-12.252,98	OK	
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	15,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	0,00	0,00	OK	
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00			15,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	0,00	0,00	OK	
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore		0,00	Contributi attività istituzionali	0,00	0,00		
TOTALE - ART. 6 c.3			0,00	0,00	TOTALE - ART. 6 c.3		0,00	OK	
							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	
TOTALE - ART. 7			0,00	0,00	TOTALE - ART. 7	0,00	0,00	OK	
							0,00		
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	4.815,00	0,00		
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:

<b>PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2025</b>	<b>UNITA'</b>
Personale in servizio al 30.09.2024	0
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2025</b>	<b>0</b>
Cessazioni previsti nel 2025	0
Assunzioni previsti nel 2025	0
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2025</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE</b>	<b>0</b>

Nel rispetto di quanto previsto dal nuovo Regolamento di Amministrazione e Contabilità, la pianta organica del personale alla data del 30 settembre prevede n. 2 posizioni lavorative, come segue:

<b>Area d'inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>	<b>Posti vacanti</b>
OPERATORI ( EX AREA A )	0	0	0
ASSISTENTI ( EX AREA B )	2	0	2
FUNZIONARI ( EX AREA C )	0	0	0
<b>TOTALE</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>

## PIANO DI RIASSORBIMENTO DEFICIT PATRIMONIALE E BUDGET PLURIENNALE

Come già detto l'Ente prevede di realizzare nell'anno 2025 un utile di esercizio al netto delle imposte pari a €. 10.000 che contribuirà a diminuire il deficit patrimoniale.


Nel corso dell'esercizio 2025 il Consiglio Direttivo, insediatosi nel 2019 e confermato per il nuovo mandato quadriennale poco più di un anno fa, si adopererà, in continuità con quanto fatto sinora, per proseguire nel ridare slancio all'Automobile Club di Rovigo.

Continuano a pesare i commissariamenti e le scelte (o non scelte) precedenti al 2019, in particolare per gli oneri debitori, la cui soluzione è uno dei principali obiettivi di questa compagine di governo e gestione del Sodalizio. Ma non è la sola condizione di sfavore, in quanto le pregresse vicissitudini economico-finanziarie continuano a pesare sulle capacità funzionali, sulle risorse, anche professionali e hanno compromesso l'immagine. Tutti fattori su cui si sta lavorando, con alcune soddisfazioni, anche importanti, prima fra tutte, la fiducia e riconferma da parte dei soci dell'AC Rovigo in occasione dell'ultimo rinnovo dei vertici del Sodalizio, ma anche da parte degli enti locali rodigini. Le collaborazioni, seppur sporadiche, sono certamente segno di cambiamento, seppur non ancora tali da consentire di voltare pagina pienamente, rispetto ai

momenti peggiori dell'Ente.

Nel 2025 si attendono benefici in termini economici dall'attenta gestione intrapresa con questo "nuovo corso". Durante l'esercizio, il Consiglio Direttivo si riserva di aggiornare le stime per il 2025/2029, con l'obiettivo di implementare, nei limiti delle possibilità e opportunità, le attività dell'AC e di ottimizzare ancor di più quelle già in essere.

L'Ente, quindi, in questa fase, attuando nuove iniziative fattibili nelle condizioni operative esistenti, predispone un budget economico pluriennale prudenziale per quinquennio 2025/2029, come evidenziato di seguito:

 <b>Automobile Club Rovigo</b>		Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione	Budget 2027 previsione	Budget 2028 previsione	Budget 2029 previsione
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		123.000	124.230	125.472	126.727	127.994
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., 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		142.250	143.673	145.109	146.560	148.026
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>		<b>265.250</b>	<b>267.903</b>	<b>270.581</b>	<b>273.287</b>	<b>276.020</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		500	500	500	500	500
7) Spese per prestazioni di servizi		114.210	115.923	117.662	119.427	121.218
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		10.100	9.850	9.600	9.350	9.100
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		96.970	97.455	97.455	97.455	97.942
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>		<b>221.780</b>	<b>223.728</b>	<b>225.217</b>	<b>226.732</b>	<b>228.760</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>		<b>43.470</b>	<b>44.175</b>	<b>45.364</b>	<b>46.555</b>	<b>47.260</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>						
15) Proventi da partecipazioni		0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari		30	20	20	20	20
17) Interessi e altri oneri finanziari:		21.500	20.000	18.500	17.000	15.500
17)- bis Utili e perdite su cambi		0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>		<b>-21.470</b>	<b>-19.980</b>	<b>-18.480</b>	<b>-16.980</b>	<b>-15.480</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</b>						
18) Rivalutazioni		0	0	0	0	0
19) Svalutazioni		0	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>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>		<b>22.000</b>	<b>24.195</b>	<b>26.884</b>	<b>29.575</b>	<b>31.780</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		12.000	12.500	13.000	13.500	14.000
<b>UTILE DELL'ESERCIZIO</b>		<b>10.000</b>	<b>11.695</b>	<b>13.884</b>	<b>16.075</b>	<b>17.780</b>

Conseguentemente al risultato economico previsto al 31/12/2025, il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale, elaborato in occasione dell'approvazione del presente budget, prevede un tempo di azzeramento del deficit patrimoniale in 10/15 anni, così come esposto nel prospetto di budget economico pluriennale relativo al quinquennio 2025/2029.

A ulteriore rafforzamento delle attività di risanamento e riequilibrio dell'Ente, si descrivono, di seguito, gli interventi che quest'Amministrazione intende porre in essere, le cui ricadute, in termini economici-patrimoniali, sono esplicate nella tabella dimostrativa a corredo (vedi pagina seguente):

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
<b>Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2023</b>			<b>-143.094</b>
<b>Utile previsto 2024</b>			<b>8.200</b>
<b>Deficit patrimoniale previsto al 31.12.2023</b>			<b>-134.894</b>
2025	10.000	a) aumento dei proventi Uso Marchio AC per nuove delegazioni	-124.894
		b) aumento compagine associativa	
		c) incremento portafoglio SARA	
2026	11.695	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-113.199
2027	13.884	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-99.315
2028	16.075	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-83.240
2029	17.780	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-65.460

#### **BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI**

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 7.000,00 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	7.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>7.000,00</b>

#### **BUDGET DI TESORERIA**

<b>SALDO FINALE DI TESORERIA PREVISTO AL 31/12/2024</b>	<b>15.000</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	265.000
ENTRATE DA DISMISSIONI	0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	45.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2025</b>	<b>310.000</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>	
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	230.000
USCITE DA INVESTIMENTI	7.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	68.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2025</b>	<b>305.000</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2025</b>	<b>20.000</b>

I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2025, sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2024 e quelli previsti per il 2025.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali, che si presume di acquistare nell'esercizio 2025.

I flussi connessi alla gestione finanziaria, si riferiscono al pagamento della quota capitale del finanziamento in essere, oltre ai flussi per partite di giro.

## **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 quelli di trovare nuova linfa per accrescere la compagine associativa, cercando, anche promuovendo, le esistenti convenzioni, locali e nazionali; migliorare la visibilità, l'immagine e il riconoscimento dell'Ente, tramite iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare le *mission* istituzionali dell'Automobile Club, curando i contenuti social ritenuti utili allo scopo, come già intrapreso e rappresentando l'Ente sugli organi di informazione locale.

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 e SARA, che purtroppo "rispondono" primariamente alla struttura di principale riferimento, specie per SARA.

Riguardo ai progetti si conferma l'adesione a quelli di rilevanza nazionale, per quanto applicabili alle condizioni della struttura, che ancora risente delle conseguenze 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 la prosecuzione delle iniziative di rilancio dell'Ente e consolidamento dove già avvenuto, continuerà ad assorbire in maniera totalizzante le risorse a disposizione.

Purtroppo, la previsione di poter disporre per il Direttore e gli Organi di una risorsa lavorativa presso l'Ente dal 2025, come nei piani, non risulta essere concretizzabile. Sarà necessario rimandare la decisione, auspicabilmente al 2026, se non addirittura al 2027, dato lo stato economico-patrimoniale e le vicende ancora pendenti e quelle sopravvenute nel corso del 2023 e 2024, ma "ereditate" dalle precedenti gestioni, pre 2019, se le condizioni lo permetteranno. Va da se che l'attuale situazione gestionale degli uffici non sia affatto ottimale, come più volte rappresentato dal Direttore, ma che non possono trovare sponda favorevole da parte del Consiglio Direttivo, che rappresento.

Infine, con particolare piacere, anche se qualche rammarico per quanto non è stato possibile sviluppare, posso ancora una volta dire con soddisfazione che la strada intrapresa consente di essere fiduciosi nel futuro e di impegnarsi a tal fine.

Anche il budget ora presentato è in linea con queste attese.

Un ringraziamento a tutti i Signori Consiglieri, al Collegio dei Revisori dei Conti e al Direttore.

Con tali proponenti e, soprattutto, in tale spirito, si sottopone all'approvazione del Consiglio il Budget Economico di previsione che si riferisce all'esercizio 2025.

Rovigo, 28 ottobre 2024.

IL PRESIDENTE  
ANTONIO BIASIN  
(firmato)

---