



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2026

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2026 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 2026, 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 2026 rispetto alle previsioni 2025 assestate alla data di presentazione del budget, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2024;
- 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 2026.

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 2026-2028; la prima annualità coincide con il budget 2026.

Le previsioni per le annualità 2026-2028 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 2026 pari a €. 14.285, passa €. 16.242 nel 2027 e a €. 17.968 nel 2028.

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 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 2026 progetti in abito locale.**

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina, per l'anno 2026, un avanzo economico di € 14.285.

Il Budget economico 2026 è così sintetizzato: (pagina seguente).

 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2024 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2025 (B)	Budget Esercizio 2026 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	106.901	123.000	123.000	0
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	151.907	142.250	156.750	14.500
TOTALE - VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	258.808	265.250	279.750	14.500
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	40	500	500	0
7) Spese per prestazioni di servizi	102.539	114.210	118.960	4.750
8) Spese per godimento di beni di terzi	0	0	0	0
9) Costi del personale	0	0	0	0
a) Salari e Stipendi	0	0	0	0
b) Oneri Sociali	0	0	0	0
c) Trattamento di Fine Rapporto	0	0	0	0
d) Trattamento di Quiescenza e Simili	0	0	0	0
e) Altri Costi	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.618	10.100	10.100	0
a) Ammortamenti Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0	0
b) Ammortamento Immobilizzazioni Materiali	9.618	9.900	10.100	200
c) Altre Svalutazioni delle Immobilizzazioni	0	200	0	-200
d) Svalutazione crediti attivo circolante	0	0	0	0
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	92.446	96.970	95.555	-1.415
TOTALE - COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	204.643	221.780	225.115	3.335
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	54.165	43.470	54.635	11.165
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	726	30	500	470
a) Da crediti iscritti nelle Immobilizzazioni	0	0	0	0
b) Da titoli iscritti nelle Immobilizzazioni	0	0	0	0
c) Da titoli iscritti nell'attivo circolante	0	0	0	0
d) Altri proventi	726	30	500	470
17) Interessi e altri oneri finanziari	20.763	21.500	26.500	5.000
17-bis) Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-20.037	-21.470	-26.000	-4.530
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
TOTALE -RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ FINANZIARIE (D)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+C+/-D)	34.128	22.000	28.635	6.635
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	15.662	12.000	14.350	2.350
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	18.466	10.000	14.285	4.285

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 2025 ed evidenzia un incremento rispetto a quanto realizzato a consuntivo 2024, in quanto si prevede nell'esercizio 2026 un implemento degli incassi dell'attività associativa.

A5) Altri ricavi e proventi

I ricavi della categoria sono pari ad € 156.750 così determinati (pagina seguente):

AUTOMOBILE CLUB ROVIGO	Consuntivo 2024	Budget 2025	Budget 2026
5) Altri ricavi e proventi	151.907,33	142.250,00	156.750,00
RP.01.06.0005 Contributi da altri enti	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	7.185,96	6.000,00	7.500,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	6.781,00	9.000,00	9.000,00
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	105.238,82	110.000,00	125.000,00
RP.01.06.0014 Arrotondamenti attivi	1,75	0,00	0,00
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0016 Insussistenze del passivo	15.640,95	0,00	0,00
RP.01.06.0017 Concorsi e rimborsi A.C.I.	8.756,49	8.500,00	8.500,00
RP.01.06.0020 Proventi Marchio Sara	3.976,64	4.000,00	4.000,00
RP.01.06.0021 Affitto ramo d'azienda via S.Cuore	1.245,72	2.000,00	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	1.580,00	1.000,00	1.000,00

Le previsioni degli incassi della categoria sono in aumento principalmente per la crescita prevista delle provvigioni attive SARA (l'AC Rovigo è Agente Generale SARA Assicurazioni Spa per la provincia di Rovigo) in quanto la nuova Agenzia Capo SARA Assicurazioni in Rovigo (nata, ricordo, dalle ceneri delle due precedenti agenzie "fuse" a seguito del pensionamento dell'Agente Capo Marco Stocco e la nascita della Società Agente MPR srl, attuale Agente Capo SARA di Rovigo), sta confermando le attese di incremento di portafoglio, secondo i piani della Compagnia, con diretto riflesso sulle provvigioni di spettanza dell'Agente Generale SARA.

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 2025 e il consuntivo 2024.

B7) Spese per prestazioni di servizi

Per la voce Spese per prestazioni di servizi, la somma totale è pari a € 118.960, in aumento rispetto al consuntivo 2024 e in linea rispetto al budget assestato 2025. La categoria è così suddivisa (pagina seguente):

AUTOMOBILE CLUB ROVIGO	Consuntivo 2024	Budget 2025	Budget 2026
7) Spese per prestazioni di servizi	102.539,45	114.210,00	118.960,00
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	4.459,06	4.500,00	4.600,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive Soci	8.454,96	12.000,00	12.000,00
CP.01.02.0005 Consulenze legali e notariali	0,00	1.500,00	1.500,00
CP.01.02.0006 Consulenze amministrative, fiscali	7.440,80	5.500,00	7.500,00
CP.01.02.0007 Altre consulenze	0,00	2.000,00	2.000,00
CP.01.02.0008 Collaborazioni coordinate e continuative	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0013 Organizzazione Eventi	3.586,05	5.000,00	5.000,00
CP.01.02.0015 Pubblicità e Attività promozionali	0,00	3.045,00	3.045,00
CP.01.02.0020 Spese per i locali	2.222,60	2.000,00	2.000,00
CP.01.02.0022 Fornitura di Acqua	429,87	1.000,00	1.000,00
CP.01.02.0023 Fornitura Gas	14.380,91	14.100,00	16.000,00
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica	2.729,05	3.600,00	3.600,00
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	68,40	0,00	0,00
CP.01.02.0026 Telefoniche rete mobile	0,00	300,00	300,00
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	5.859,31	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	1.674,75	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	1.437,36	1.450,00	1.500,00
CP.01.02.0038 Servizi bancari	292,00	350,00	350,00
CP.01.02.0039 Spese postali	0,00	0,00	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	1.800,24	500,00	500,00
CP.01.02.0045 Spese per convocazione organi sociali	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0046 Spese per acquisizione soci	1.671,35	300,00	1.000,00
CP.01.02.0047 spese condominiali	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0048 servizio Integra Top	2.241,73	2.500,00	2.500,00
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 onpenso CDA e rimborso spese missioni	770,40	2.000,00	2.000,00
CP.01.02.0053 UTILIZZO FONDO RISCHI B7	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0054 Costo personale comadato ACI (Direttore) - anni precedenti	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0055 spese diverse acquisizione soci	1.790,01	1.000,00	1.000,00
CP.01.04.0008 Costo personale comadato ACI (Direttore)	36.415,60	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 2025 e consuntivo 2024.

B14) Altri diversi di gestione

La voce Altri diversi di gestione è pari ad € 96.970 in linea con l'esercizio 2024 e il budget 2025

. La categoria è così composta:

AUTOMOBILE CLUB ROVIGO	Consuntivo 2024	Budget 2025	Budget 2026
14) Oneri diversi di gestione	92.445,71	96.870,00	95.555,00
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	4.923,14	7.210,00	7.210,00
CP.01.09.0002 Imposte e tasse indeducibili - IMU	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0003 Iva indebitabile e conguaglio PRO-RATA	-26,19	3.000,00	3.000,00
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	1.141,48	1.575,00	1.575,00
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	0,00	3.500,00	3.500,00
CP.01.09.0015 Spese di Rappresentanza	0,00	500,00	500,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	391,41	2.500,00	2.500,00
CP.01.09.0018 Aliquote sociali	57.609,90	70.000,00	72.500,00
CP.01.09.0019 Bollatura, vidimazioni e certificati -	988,00	1.000,00	1.000,00
CP.01.09.0020 TASSA RIFIUTI	1.134,43	3.500,00	3.500,00
CP.01.09.0021 CONTRIBUTO IVASS	275,00	270,00	270,00
CP.01.09.0023 Sopravvenienze passive ordinarie indeducibili	7.251,47	0,00	0,00
CP.01.09.0026 Canone occupazione suolo pubblico - distributore	18.757,07	3.815,00	0,00

Il risultato operativo lordo di €. 54.635,00 e il MOL è pari a € 64.735, calcolato secondo la seguente tabella:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	279.750
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	279.750
4) Costi della produzione	225.115
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	10.100
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	215.015
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	64.735

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Tale categoria riporta un saldo negativo di € **26.000**.

All'interno della categoria troviamo gli interessi attivi su c/c bancario per € 500, gli interessi passivi su finanziamento per € 16.000, gli interessi sul piano di rientro verso ACI, prudenzialmente inseriti, per € 9.000 e gli interessi passivi verso L'Erario per € 1.500.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

Sono previsti, per l'esercizio 2025, imposte per €. 14.350 di cui per IRES €. 11.350 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 2026-2028 ai sensi dell'art.2 comma 2 bis DL 101/2013 con delibera del Consiglio Direttivo della seduta odierna.

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 (istat agosto 2025)					Budget 2026				
ART 4: MOL > 0					ART 4: MOL > 0	64.735			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	37.167,47				B7 - Spese per servizi	42.645,00	5.477,53		
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	-20.353,04			
Risparmio compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo					Risparmio compensi degli organi di	4.815,00			
TOTALE - ART. 5	37.167,47	no maggiore			TOTALE - ART. 5 - c.1	27.606,96	-9.560,50		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	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 2026	UNITA'
Personale in servizio al 30.09.2025	0
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2026	0
Cessazioni previsti nel 2026	0
Assunzioni previsti nel 2026	0
Stima personale in servizio al 31.12.2026	0
TOTALE	0

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:

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
OPERATORI (EX AREA A)	0	0	0
ASSISTENTI (EX AREA B)	2	0	2
FUNZIONARI (EX 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 2026 un utile di esercizio al netto delle imposte pari a €. 14.285 che contribuirà a diminuire il deficit patrimoniale.


Nel corso dell'esercizio 2026 il Consiglio Direttivo, insediatosi nel 2019 e confermato per il nuovo mandato 2023-27, si adopererà, in continuità con quanto fatto sinora, per proseguire nel ridare slancio all'Automobile Club di Rovigo.

È opportuno ricordare che continuano a dare il loro effetto 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. È di questi giorni la richiesta di dar corso ad un piano di rientro del debito con la Federazione ACI. Ad oggi non si è in grado di pesarne l'impatto sul budget in corso di approvazione (2026), ma, ad ogni buon conto, si è deciso, in questa fase, di considerare gli interessi legali sul debito di AC Rovigo verso ACI.

Si confermano comunque che le pregresse vicissitudini economico-finanziarie continuano a pesare sulle capacità funzionali, sulle risorse, anche professionali dell'Ente ed in ogni caso, ne hanno anche compromesso l'immagine. Tutti fattori su cui si sta lavorando, appagati dall'apertura di fiducia dei soci dell'AC Rovigo, ma anche da parte degli enti locali rodigini.

Nel 2026 si attendono ulteriori benefici in termini economici dall'attenta gestione intrapresa.

L'Ente quindi in questa fase, attuando nuove iniziative fattibili nelle condizioni esistenti, predispone un budget economico pluriennale prudenziale per quinquennio 2026/2030, come evidenziato di seguito:

					
	Budget 2026 previsione	Budget 2027 previsione	Budget 2028 previsione	Budget 2029 previsione	Budget 2030 previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
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	156.750	158.318	159.901	161.500	163.115
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	279.750	282.548	285.373	288.227	291.109
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	118.960	119.960	120.960	121.960	122.960
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	95.555	96.055	96.555	97.055	97.555
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	225.115	226.365	227.615	228.865	230.115
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	54.635	56.183	57.758	59.362	60.994
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	500	500	500	500	500
17) Interessi e altri oneri finanziari:	26.500	25.000	23.500	22.000	20.500
17) - bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-26.000	-24.500	-23.000	-21.500	-20.000
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)	28.635	31.683	34.758	37.862	40.994
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	14.350	15.441	16.790	18.139	19.489
UTILE DELL'ESERCIZIO	14.285	16.242	17.968	19.723	21.505

Conseguentemente al risultato economico previsto al 31/12/2026, il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale, elaborato in occasione dell'approvazione del presente budget, prevede un tempo di azzeramento del deficit patrimoniale in 6/7 anni, così come esposto nel prospetto di budget economico pluriennale relativo al quinquennio 2026/2030.

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 (pagina seguente):

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2024			-124.626
Utile previsto 2025			10.100
Deficit patrimoniale previsto al 31.12.2025			-114.526
2026	14.285	a) aumento dei proventi Uso Marchio AC per nuove delegazioni	-100.241
		b) aumento compagine associativa	
		c) incremento portafoglio SARA	
2027	16.242	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-83.999
2028	17.968	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-66.031
2029	19.723	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-46.309
2030	21.505	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-24.804

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 8.000,00 destinati all'eventuale acquisto attrezzature e macchine elettroniche per ufficio e a manutenzioni straordinarie per l'immobile.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	8.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	8.000,00

BUDGET DI TESORERIA

SALDO FINALE DI TESORERIA PREVISTO AL 31/12/2025	25.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA	
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	280.000
ENTRATE DA DISSIONI	0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	15.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2025	295.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA	
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	256.000
USCITE DA INVESTIMENTI	8.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	41.245
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2025	305.245
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2025	14.755

I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2026 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2025 e quelli previsti per il 2026.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare nell'esercizio 2026.

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 continuare ad accrescere la compagine associativa, anche e possibilmente in termini di qualità, cercando e promuovendo le esistenti convenzioni, locali e nazionali; migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente tramite iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare le *mission* istituzionali dell'Automobile Club, curando i social, come già in atto e possibilmente continuando a rappresentare 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 Global e SARA. Per le delegazioni, ci si auspica che le ricerche sul territorio consentano di inserire tra i punti di servizio AC Rovigo, almeno una nuova delegazione in corso d'anno, meglio se in zone carenti di presidio.

Riguardo ai progetti si conferma l'adesione a quelli di rilevanza nazionale per quanto applicabili alle condizioni della struttura, che ancora paga le 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 la prosecuzione del consolidamento dove già avvenuto, assorbirà 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 2026, come nei piani, non risulta concretizzabile. Sarà necessario rimandare la decisione al futuro, sarebbe auspicabile dal 2027, se le condizioni lo permetteranno. Va da sé che l'attuale situazione gestionale degli uffici non sia affatto ottimale, come più volte rappresentato dal Direttore.

Con piacere, anche se qualche rammarico per quanto non è stato possibile sviluppare, posso dire con soddisfazione che la strada intrapresa consente di essere fiduciosi nel futuro e di impegnarsi a tal fine, anche se la strada sembra essere più lunga e impegnativa del previsto.

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 proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, si sottopone all'approvazione del Consiglio il Budget Economico di previsione che si riferisce all'esercizio 2026.

Rovigo li 30 ottobre 2025.

IL PRESIDENTE
ANTONIO BIASIN
(firmato)
