



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2024

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2024 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 2024, 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 2024 rispetto alle previsioni 2023 assestate alla data di presentazione del budget, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2022;
- 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 2024.

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 2024-2026; la prima annualità coincide con il budget 2024.

Le previsioni per le annualità 2024-2026 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 2024 pari a €. 8.200, passa €. 14.413 nel 2025 e a €. 18.435 nel 2026.

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 2024 progetti in abito locale**.

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina, per l'anno 2024, un avanzo economico di € 8.200.

Il Budget economico 2024, è così sintetizzato: (pagina seguente)

AUTOMOBILE CLUB ROVIGO	Consuntivo 2022	Budget finale 2023	BUDGET 2024
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	111.640,74	120.500,00	120.500,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	
5) Altri ricavi e proventi	119.815,88	139.600,00	138.150,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	231.456,62	260.100,00	258.650,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	142,40	500,00	500,00
7) Spese per prestazioni di servizi	105.439,81	116.725,00	116.725,00
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	15.618,02	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	72.384,39	100.880,00	89.380,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	193.584,62	228.205,00	216.705,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	37.872,00	31.895,00	41.945,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	70,02	30,00	30,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	17.365,98	25.635,00	27.635,00
17- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	-17.295,96	-25.605,00	-27.605,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00
		0	0
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)	20.576,04	6.290,00	14.340,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	7.633,24	5.800,00	6.140,00
UTILE DI ESERCIZIO	12.942,80	490,00	8.200,00

VALORE DELLA PRODUZIONE

A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

I Ricavi delle vendite e delle prestazioni sono relativi ai ricavi per quote sociali (€ 118.000) e dai ricavi per la riscossione tasse automobilistiche (€ 2.500).

Tale voce evidenzia un incremento rispetto a quanto realizzato a consuntivo 2022, in quanto si prevede nell'esercizio 2024 un implemento degli incassi dell'attività associativa e 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), cui è stata confermata la fiducia con il rinnovo delle cariche nel corso di quest'anno.

A5) Altri ricavi e proventi

I ricavi della categoria sono pari ad € 138.150 così determinati:

AUTOMOBILE CLUB ROVIGO	Consuntivo 2022	Budget finale 2023	BUDGET 2024
5) Altri ricavi e proventi	119.815,88	139.600,00	138.150,00
RP.01.06.0005 Contributi da altri enti	0,00	2.000,00	2.000,00
RP.01.06.0006 Concorsi e rimborsi diversi	588,42	4.000,00	4.000,00
RP.01.06.0007 Risarcimento danni da istituti di assicurazione	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0008 Affitti di immobili	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0012 Canone marchio delegazioni	9.500,00	12.800,00	12.800,00
RP.01.06.0013 Provvigioni attive	86.238,05	97.000,00	100.000,00
RP.01.06.0014 Arrotondamenti attivi	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0015 Sopravvenienze dell'attivo	1.670,80	0,00	0,00
RP.01.06.0016 Insussistenze del passivo	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0017 Concorsi e rimborsi A.C.I.	10.152,56	13.750,00	10.000,00
RP.01.06.0018 Rimborsi da delegazioni	2.703,76	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	4.700,00	4.000,00
RP.01.06.0021 Affitto ramo d'azienda via S.Cuore	2.196,33	2.500,00	2.500,00
RP.01.06.0022 Rimborso da ACI per personale dipendente	0,00	0,00	0,00
RP.01.06.0023 Proventi canone autoscuola	2.250,00	1.750,00	1.750,00
RP.01.06.0024 rimborso spese da ACI per emissione licenze CSAI	695,00	1.100,00	1.100,00

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, secondo i piani della Compagnia, con diretto riflesso sulle provvigioni di spettanza dell'Agente Generale SARA. Inoltre, si attendono alcuni incrementi dei canoni d'uso del marchio e altre concessioni legate alle delegazioni, da parte delle stesse delegazioni indirette AC Rovigo, compresi i rimborsi da ACI a per i costi relativi al consumo di gas ed energia elettrica per la Sede condivisa con la Federazione ACI ed in uso da parte di entrambi (A.C. e U.T.).

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 2022 e il consuntivo 2022.

B7) Spese per prestazioni di servizi

Per la voce Spese per prestazioni di servizi, la somma totale è pari a € 116.725, in aumento rispetto al consuntivo 2022 e in linea rispetto al budget assestato 2023. La categoria è così suddivisa:

AUTOMOBILE CLUB ROVIGO	Consuntivo 2022	Budget finale 2023	BUDGET 2024
7) Spese per prestazioni di servizi	105.439,81	116.725,00	116.725,00
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	4.460,00	4.500,00	4.500,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive Soci	12.530,53	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	4.889,10	5.500,00	5.500,00
CP.01.02.0007 Altre consulenze	5.543,20	1.000,00	1.000,00
CP.01.02.0013 Organizzazione Eventi	3.101,80	5.000,00	5.000,00
CP.01.02.0015 Pubblicità e Attività promozionali	500,00	4.000,00	4.000,00
CP.01.02.0020 Spese per i locali	1.212,80	2.000,00	2.000,00
CP.01.02.0022 Fornitura di Acqua	173,12	1.200,00	1.200,00
CP.01.02.0023 Fornitura Gas	18.519,31	18.500,00	18.500,00
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica	2.178,72	2.600,00	2.600,00
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	0,00	400,00	400,00
CP.01.02.0026 Telefoniche rete mobile	50,46	0,00	0,00
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	5.133,34	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	1.248,91	1.000,00	1.000,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	0,00	1.000,00	1.000,00
CP.01.02.0035 Premi assicurazione	1.294,92	1.450,00	1.450,00
CP.01.02.0038 Servizi bancari	252,53	350,00	350,00
CP.01.02.0039 Spese postali	0,00	100,00	100,00
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	326,15	500,00	500,00
CP.01.02.0045 Spese per convocazione organi sociali	0,00	300,00	300,00
CP.01.02.0046 Spese per acquisizione soci	0,00	0,00	0,00
CP.01.02.0047 spese condominiali	1.692,00	2.500,00	2.500,00
CP.01.02.0051 Oneri sociali su compenso CD (CDA) e rimborso spese missioni	1.030,41	1.360,00	1.360,00
CP.01.02.0055 spese diverse acquisizione soci	0,00	900,00	900,00
CP.01.04.0008 Costo personale comandato ACI (Direttore)	36.487,51	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 2023 e consuntivo 2022.

B14) Altri diversi di gestione

La voce Altri diversi di gestione è pari ad € 89.380 in diminuzione rispetto il budget 2023 e in aumento rispetto all'esercizio 2022. La categoria è così composta: (v. tabella pagina seguente)

AUTOMOBILE CLUB ROVIGO	Consuntivo 2022	Budget finale 2023	BUDGET 2024
14) Oneri diversi di gestione	72.384,39	100.880,00	89.380,00
CP.01.09.0001 Imposte e tasse deducibili	582,40	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	2.036,07	3.000,00	4.000,00
CP.01.09.0004 Conguaglio positivo Iva relativa a pro-rata	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0005 Conguaglio Negativo Iva annuale	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0006 Conguaglio Positivo Iva relativa a spese promiscue	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0009 Minusvalenze odinarie	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0011 Oneri e spese bancarie	0,00	0,00	0,00
CP.01.09.0012 Multe E Ammende indeducibili	1.481,61	3.800,00	1.800,00
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	3.000,00
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	1.543,84	500,00	500,00
CP.01.09.0018 Aliquote sociali	59.077,72	64.500,00	69.000,00
CP.01.09.0019 Bollatura, vidimazioni e certificati -	449,75	500,00	500,00
CP.01.09.0020 TASSA RIFIUTI	2.623,00	3.500,00	3.500,00
CP.01.09.0021 CONTRIBUTO IVASS	230,00	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	0,00	15.000,00	0,00
CP.01.09.0024 UTILIZZO FONDO RISCHI	0,00	0,00	0,00

Il risultato operativo lordo di €. 26.945 e il MOL è pari a €. 37.045 calcolato secondo la seguente tabella:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	258.650
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	258.650
4) Costi della produzione	216.705
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)	206.605
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	52.045

PROVENTI E ONERI FINANZIARI

Tale categoria riporta un saldo negativo di € **27.605,00**.

All'interno della categoria troviamo gli interessi attivi su c/c bancario per € 30 e gli interessi passivi su finanziamento per € 26.085,00 e gli interessi passivi verso L'Erario per € 1.550.

IMPOSTE DELL'ESERCIZIO

Sono previsti, per l'esercizio 2024, imposte per €. 6.326 di cui per IRES €. 2.340 e per IRAP €. 3.800.

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 2024		
ART 4: MOL > 0				ART 4: MOL > 0	52.045	OK
tipologia di spesa	importo di riferimento			tipologia di spesa	importo	sostamento
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	46.850,00	10.505,18
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	27.446,84	-8.897,98
						OK
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	15,00	no maggiore	0,00	valore nominale Buoni Pasto anno	0,00	0,00
TOTALE - ART. 6 c.2	15,00			15,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	0,00
Contributi attività istituzionali	0,00	no maggiore		Contributi attività istituzionali	0,00	0,00
TOTALE - ART. 6 c.3			0,00	TOTALE - ART. 6 c.3		0,00
						OK
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 rivotato secondo gli indici ISTAT			Costo personale		OK/KO
TOTALE - ART. 7			0,00	0,00	TOTALE - ART. 7	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 2024	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2023	0
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2024	0
Cessazioni previsti nel 2024	0
Assunzioni previsti nel 2024	0
Stima personale in servizio al 31.12.2024	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, 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 2024 un utile di esercizio al netto delle imposte pari a €. 8.200 che contribuirà a diminuire il deficit patrimoniale.

Nel corso dell'esercizio 2024 il Consiglio Direttivo, insediatosi nel 2019 e confermato per il nuovo mandato 2023-27 ad inizio estate scorsa, 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, prima fra tutte la fiducia e riconferma da parte dei soci dell'AC Rovigo, ma anche da parte degli enti locali rodigini.

Nel 2024 si attendono benefici in termini economici dall'attenta gestione intrapresa. Nel corso dell'esercizio, il Consiglio

Direttivo si riserva di aggiornare le stime per il 2024/2028, 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 esistenti, predisponde un budget economico pluriennale prudenziale per quinquennio 2024/2028, come evidenziato di seguito:

	Automobile Club Rovigo	Budget 2024 previsione	Budget 2025 previsione	Budget 2026 previsione	Budget 2027 previsione	Budget 2028 previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		120.500	122.308	124.142	126.004	126.004
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		138.150	140.222	142.326	142.326	144.460
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		258.650	262.530	266.468	268.330	270.465
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		116.725	118.476	120.253	120.253	122.057
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	10.100	10.100	10.100	10.100
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		89.380	90.721	92.082	92.082	93.463
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		216.705	219.797	222.935	222.935	226.120
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		41.945	42.733	43.533	45.395	44.345
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni		0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari		30	20	20	20	20
17) Interessi e altri oneri finanziari:		27.635	22.108	18.792	16.913	15.560
17)- bis Utili e perdite su cambi		0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17/-17bis)		-27.605	-22.088	-18.772	-16.893	-15.540
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)		14.340	20.645	24.761	28.503	28.805
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		6.140	6.232	6.326	6.326	6.421
UTILE DELL'ESERCIZIO		8.200	14.413	18.435	22.177	22.385

Conseguentemente al risultato economico previsto al 31/12/2024, 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 2024/2028.

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 31.12.2022	-145.933
		Utile previsto 2023	490
		Deficit patrimoniale previsto al 31.12.2023	-158.299
2024	8.200	a) incremento attività sociale tramite la riapertura della 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.	-150.099
		b) interventi organizzativi e strutturali mirati a ridurre ulteriormente i costi per consumi intermedi.	
		c) incrementare il portafoglio grazie alla nuova Agenzia SARA	
2025	14.413	a) aumento dei proventi Uso Marchio AC per nuove delegazioni	-135.686
		b) aumento compagine associativa	
		c) incremento portafoglio SARA	
2026	18.435	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-117.251
2027	22.177	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-95.074
2028	22.385	ottimizzazione delle attività e proseguimento iniziative anni precedenti	-72.689

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 6.000,00 destinati all'eventuale acquisto attrezature e macchine elettroniche per ufficio e a manutenzioni straordinarie per l'immobile.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	6.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	6.000,00

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 31/12/2023		15.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		250.000
ENTRATE DA DISMISSIONI		0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		58.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2023		308.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		230.000
USCITE DA INVESTIMENTI		6.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		75.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2023		311.000
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2023		12.000

I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2024 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2022 e quelli previsti per il 2024.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare nell'esercizio 2024.

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 cercando anche 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 intrapreso e possibilmente 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 Global e SARA.

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 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 2024, come nei piani, non risulta concretizzabile. Sarà necessario rimandare la decisione, auspicabilmente al 2025, dato lo stato

economico-patrimoniale e le vicende sopravvenute nel corso del 2023, “ereditate”, 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 (di cui il Consiglio Direttivo ne ha preso atto).

Infine, anche se con 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 procedere nell’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 proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, si sottopone all’approvazione del Consiglio il Budget Economico di previsione che si riferisce all’esercizio 2024.

Rovigo li 30 ottobre 2023.

IL PRESIDENTE
(f.to) ANTONIO BIASIN