



AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2026

Egregi Consiglieri,

sottoponiamo alla Vostra approvazione il budget dell'esercizio 2026 elaborato in conformità con i principi stabiliti dal Regolamento di Amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Bologna approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 20/07/2009.

Il Bilancio di previsione dell'anno 2026 è stato redatto, in conformità al Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa vigente per il triennio 2026-2028.

Esso è composto dal Budget economico, dal budget degli investimenti/dismissioni.

Costituiscono allegati al budget annuale:

- il Budget di Tesoreria
- la relazione del Presidente
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

A seguito dell'emanazione del Decreto del Ministro dell'Economia 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:

- 1) budget annuale riclassificato secondo lo schema di cui al predetto DM 27/03/2013
- 2) budget economico pluriennale, per il triennio 2026-2028
- 3) piano degli indicatori e degli obiettivi di bilancio

Si rileva che, secondo le disposizioni della circolare Aci Italia prot. n. 9269/13 del 09/10/2013, l'Ente non è tenuto alla predisposizione del prospetto delle "previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi" in quanto non rientra tra i soggetti tenuti alle rilevazioni di cassa tramite sistema SIOPE.

Nella redazione del Budget 2026 si è tenuto conto dei dati del bilancio consuntivo 2024 e del budget 2025 rispettando criteri di prudenza nella valutazione dei ricavi e costi.

Il budget dell'esercizio 2026 si chiude con un utile netto di € 17.726, superiore di € 3.162 all'utile stimato del budget 2025.

L'utile prima delle imposte è pari ad € 31.526 e presenta una variazione positiva di € 3.162 rispetto al corrispondente valore della previsione 2025.

Margine operativo lordo

Si riporta di seguito la tabella di calcolo del MOL, determinato secondo i criteri previsti dalla circolare dell'ufficio amministrazione e Bilancio dell'ACI del 14/10/2016 escludendo dal calcolo i proventi e oneri straordinari nonché gli ammortamenti e svalutazioni.

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.349.429
2) di cui proventi straordinari	1.149
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.348.280
4) Costi della produzione	1.320.178
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	20.050
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.300.128
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	48.152

La **gestione finanziaria** prevede proventi netti pari ad € 2.275 derivanti dagli interessi maturati per la giacenza depositata sul conto corrente e dagli interessi legali prodotti dal finanziamento concesso alla Società in house.

La **gestione delle partecipazioni** non dà luogo a rettifiche di valore.

BUDGET ECONOMICO

Di seguito è riportata l'illustrazione delle principali voci costituenti il budget 2026, posto a raffronto con il budget assestato 2025 e con i risultati del bilancio 2024.

A-Valore della produzione

- 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

DESCRIZIONE	Bilancio 2024	Budget assestato 2025 (C)	Budget economico 2026 (d)	Differenza (D) = (C - B)
RICAVI PER QUOTE SOCIALI	737.668	738.000	745.000	7.000
PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA	46.907	48.066	42.000	-6.066
PROVENTI SERVIZI TURISTICI	359	500	500	0
PROVENTI MANIFESTAZIONI SPORTIVE	21.018	27.429	23.000	-4.429
PROVENTI RISCOSSIONE TASSE	40.370	41.000	41.000	0
RIMBORSI SPESE RINNOVI COL	9.256	10.000	10.000	0
totale	855.578	864.995	861.500	-3.495

I ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi, pari ad 861.500, sono stimati in una leggera diminuzione (€ 3.495) rispetto al budget 2025, principalmente per effetto:

- ricavi per quote sociali** (€ 7.000) un prudenziale aumento della produzione associativa;
- proventi ufficio assistenza** (€ 6.066) previsione prudenziale in quanto ancora non stipulati gli accordi con i Centri di Revisione aderenti;
- proventi manifestazioni sportive** (€ 4.429) previsione prudenziale in linea con gli anni 2024 e 2025 riferiti alla gara di regolarità classica titolata per il campionato italiano “Targa AC Bologna” arrivata alla sua tredicesima edizione.

5) Altri ricavi e proventi

DESCRIZIONE	Bilancio 2024	Budget assestato 2025 (C)	Budget economico 2026 (d)	Differenza (D) = (C - B)
Rimborsi e concorsi diversi	1.973	1.500	1.500	0
Affitti di immobili	69.434	70.300	70.300	0
Canone marchio delegazioni	140.835	147.580	148.730	1.150
Provvigioni attive Sara	240.851	240.000	242.000	2.000
Proventi e ricavi diversi	11.951	12.400	11.000	-1.400
Plusvalenza da alienaz.imm via marconi	26.584	26.600	1.149	-25.451
Contributi Soci da raduno	2.865	6.000	6.000	0
proventi accordo autoscuole	2.250	2.250	2.250	0
contributo attività sportiva	5.640	5.000	5.000	0
arrotondamenti	0	10	0	-10
totale	502.383	511.640	487.929	-23.711

Gli altri ricavi e proventi pari ad € 487.929 presentano una diminuzione di € 23.711, principalmente per effetto della diminuzione della “Plusvalenza da alienazione immobile di Via Marconi” per € 25.451 parzialmente compensata dall’incremento dei proventi derivanti dalle provvigioni attese da Sara assicurazioni.

La plusvalenza si riferisce alla vendita dell’immobile, sito in Bologna Via Marconi, collegata alla locazione finanziaria (lease-back) con la società Banca Agrileasing, ora BCC Leasing spa giunta al termine.

Il principio contabile OIC 1 stabilisce che “le plusvalenze derivanti da operazioni di compravendita con locazione finanziaria al venditore sono ripartite in funzione della durata del contratto di locazione”. Il Legislatore ha esplicitato il trattamento contabile della plusvalenza derivante da un’operazione di vendita di un bene ad un acquirente, il quale a sua volta retrocede in locazione finanziaria il bene al venditore. Trattandosi di un’operazione unitaria in cui la vendita è collegata alla previsione di una successiva locazione finanziaria dello stesso venditore, è previsto che tale plusvalenza sia iscritta nei conti economici in funzione della durata del contratto di locazione. Iscrivendo così la plusvalenza tra i risconti passivi per poi imputarla gradualmente tra i proventi economici, in base alla contratto del leasing.

Tutte le altre voci su esposte restano invariate rispetto alle previsioni assestate del 2025.

B) Costi della produzione

6) Acquisti materie prime, di consumo

DESCRIZIONE	Bilancio 2024	Budget assestato 2025 (C)	Budget economico 2026 (d)	Differenza (D) = (C - B)
Cancelleria	1.335	1.200	800	-400
Materiale ed consumo	993	800	800	0
totale	2.328	2.000	1.600	-400

La voce *costi per acquisti materie prime* in linea rispetto al budget assestato 2025 prevede una lieve diminuzione dello stanziamento per l’acquisto di cancelleria e materiale di consumo per complessivi € 400

7) Spese per prestazioni di servizi

DESCRIZIONE	Bilancio 2024	Budget assestato 2025 (C)	Budget economico 2026 (d)	Differenza (D) = (C - B)
Compensi organi dell'ente	6.615	6.615	6.615	0
Compenso Collegio revisori	5.513	5.522	5.522	0
provvigioni passive	99.928	88.000	88.000	0
premio raggiungimento obiettivi	12.018	44.018	50.000	5.982
consulenze legali e notarili	3.888	4.000	5.000	1.000
consulenze amm.ve	6.931	7.000	7.000	0
altre consulenze	619	800	700	-100
organizzazione eventi	37.224	45.110	45.110	0
pubblicità e attività promozionali	7.622	17.000	10.000	-7.000
corsi di formazione	0	600	600	0
corsi educazione stradale	7.264	13.000	12.000	-1.000
spese per i locali	12.559	16.800	16.000	-800
fornitura acqua	544	800	800	0
fornitura energia elettrica	4.061	4.000	4.100	100
spese telefoniche	1.792	1.900	1.900	0
servizi da convenzione	215.471	212.000	197.000	-15.000
missioni e trasferte personale	898	500	800	300
premi assicurazioni	3.415	3.880	3.500	-380
buoni pasto	1.521	1.550	1.550	0
servizi bancari	9.817	9.500	9.500	0
spese postali	60	200	200	0
bollatura vidimazioni e certificati	74	400	500	100
Altre spese per prestazioni di servizio	13.498	9.600	10.000	400
accessi informatici ed elab dati	10.688	11.300	11.200	-100
oneri sociali compenso presidente	1.059	1.500	1.500	0
prestazioni servizio invita revisione	34.003	36.100	30.000	-6.100
spese missioni presidente	6045	4000	4000	0
totale	503.127	545.695	523.097	-22.598

Le spese per prestazioni di servizio ammontano ad € 523.097 , attribuibile a diverse voci di spesa, con un decremento di € 22.598 rispetto al previsione 2025.

Tra le voci di costo più significative stimate per l'esercizio 2026 si segnalano:

- i costi per Servizi da convenzione (€ 197.600 oltre iva), che come stabilito dall'art.2 dell'accordo stipulato con la Società in HOUSE ACBo Service srl “ il compenso stabilito può subire riduzioni tenuto conto dei proventi commerciali svolte dalla Società”. L'obiettivo primario di una società in house non è il profitto, ma l'efficiente erogazione di un servizio pubblico per gli enti controllanti. La previsione per l'esercizio 2026 vede una riduzione rispetto al 2025 tenuto conto delle aspettative di profitto della società in house.

- I **Premi raggiungimento obiettivi delegati**, pari a € 50.000 comprende premi incentivanti sul canone dell'utilizzo del marchio al raggiungimento di obiettivi fissati ogni anno.
- le **Consulenze legali** registrano una previsione di spesa di € 5.000. Si tratta di spese per l'attività svolta da professionisti esterni per pareri legali, recupero crediti, e l'incarico per servizio di supporto legale Rup sulla base della spesa maturata nel corrente esercizio.
- La voce **Consulenze amministrative e fiscali**, pari a € 7.000, si riferiscono agli incarichi conferiti a professionisti ed esperti estranei all'amministrazione per servizi di assistenza fiscale al bilancio, redazione ed invio di modelli fiscali, assistenza del consulente del lavoro per elaborazione paghe e adempimenti relativi, responsabile della sorveglianza sanitaria.
- La voce **Altre consulenze**, pari a € 700 si riferisce al compenso dovuto all'incaricato quale responsabile del servizio di prevenzione e protezione.
- La voce **Organizzazione eventi**, pari a € 45.110, in linea con le previsioni assestate del 2025 e comprende le spese per l'organizzazione di manifestazioni sportive (Targa AC Bologna), la partecipazione al Salone **Auto e Moto d'Epoca** e le spese per la celebrazione dei 120 anni dalla nascita dell'Automobile Club Bologna.

L'Automobile Club Bologna parteciperà al Salone Auto e Moto d'epoca con una presenza diretta negli spazi espositivi della Fiera di Bologna. Sarà un'occasione per incontrare i propri soci ed appassionati, ai quali verrà presentata la programmazione degli eventi dedicati agli sportivi ed appassionati di Auto Storiche.

- La voce **Pubblicità e attività promozionali**, prevista in € 10.000. Si riferiscono a spese per l'acquisto di spazi su mezzi di comunicazione di massa.
- La voce **Corsi educazione stradale** registra una previsione di spesa pari ad € 12.000 in linea con l'assestato 2025. Automobile Club Bologna assolve il suo ruolo istituzionale con iniziative destinate all'educazione stradale, in primis quelle svolte nelle scuole, anche con la collaborazione del Corpo di Polizia Municipale, senza dimenticare quelle indirizzate alla tutela dei diritti degli automobilisti. L'attività spazia dall'educazione stradale all'avviamento allo sport con manifestazioni di Kart.

- La **spese per locali** registrano una previsione di spesa pari ad € 16.000 in linea con l'assestato 2025. Si tratta di spese per il servizio di pulizia dei locali di Via Emilia Ponente 24 n/o/l/f/g.
- Le voci relative **all'utenze** (acqua, energia elettrica, telefoniche) , registrano una previsione di spesa pari ad € 6.800 in linea rispetto al 2025.
- La voce **missioni e trasferte** registrano una previsione di spesa di € 800.
- La voce **missioni e spese rappresentanza Presidente** registrano una previsione di spesa di € 4.000
- La voce **accessi informatici ed elaborazioni** registrano una previsione di spesa di €. 11.200 per contratti di manutenzione ordinaria, rientrano nello stanziamento i canoni del sito web ACI, per i software gestionali ed di archiviazione e protocollazione forniti da Aci Informatica
- La voce **premi assicurazioni** per complessivi €3.500 si riferiscono ai premi di assicurazione responsabilità civile, furto e incendio
- La voce **Buoni pasto** pari a €. 1.550 , in linea con l'assestato 2025, tiene conto dell'acquisto dei buoni pasto spettanti all'unico dipendente AC Bologna.
- La voce **servizi bancari** registra una previsione di spesa di €. 9.500, in linea rispetto all'assestato 2025. Tale voce tiene conto delle spese per commissioni bancarie per insoluti, pos e spese bonifici.
- La voce **spese postali e spese per bollatura, certificati e vidimazioni** registrano una previsione di spesa in linea con l'assestato 2025 per € 700. Si tratta di spese postali (€ 200) spese di bolli e certificati per la normale funzionalità dell'Ente (€ 500).
- La voce **spese servizio invita revisione** registra una previsione di spesa pari a €. 30.000, e comprende i costi che trovano corrispondenza alla voce di ricavi "*proventi per assistenza automobilistica*" per il servizio di invita revisione. Si tratta di spese di stampa, postalizzazione, ed invio di lettere da inviare al parco degli automobilisti con mezzi in scadenza di revisione.
- La voce **altre spese per la prestazione di servizi** registra una previsione di spesa di € 10.000. In questa voce troviamo le spese per il servizio porta-valori, le spese per protocollo informatico, i compensi ad Aci Italia per il servizio di esazione tasse.
- La voce **Oneri sociali compenso Presidente** pari ad € 1.500 in linea con il 2025.

8) Spese per il godimento di beni di terzi

DESCRIZIONE	Bilancio 2024	Budget assestato 2025 (C)	Budget economico 2026 (d)	Differenza (D) = (C - B)
noleggi	5.912	6.200	6.200	0
leasing	52.000	50.000	50.000	0
fitti passivi e oneri accessori	167.396	170.000	170.000	0
totale	225.308	226.200	226.200	0

Le spese per il godimento di beni di terzi non registrano variazioni rispetto al valore previsto per il 2025.

Il **leasing** registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2025 per € 50.000 si riferisce alle rate del lease-back per l'immobile di Bologna in Via Marconi locato ad uso commerciale alla voce Affitti di immobili A5 dei ricavi (€ 60.000)

La natura del presente contratto è di natura finanziaria e non traslativa , ultima rata 01/01/2027, con riscatto al 01/02/2027

I **fitti passivi e oneri accessori** registra una previsione di spesa di € 170.000, si riferiscono:

-locali di San Giovanni in Persiceto concessi in sub-locazione alla delegazione La Fenice come già illustrato alla voce "**Fitti attivi**" nei ricavi

-locali magazzino Via Cimabue utilizzato dall'Ente

-locali sede via Emilia Ponente 24 N/O/L/F/G e posto auto condominiale

-locali Via Amendola, Via Massarenti, Via Toscana, San Lazzaro, Altedo, Casalecchio ed Imola per uso dell'attività assicurativa. Come stabilito dal 5° comma lettera 1) del punto 6 della lettera di nomina ad Agente generale l'Ente è tenuto a mettere a disposizione negli uffici della sede e/o delle delegazioni, i locali idonei allo svolgimento dell'attività di agenzia.

9) Costi del personale

DESCRIZIONE	Bilancio 2024	Budget assestato 2025 (C)	Budget economico 2026 (d)	Differenza (D) = (C - B)
stipendi	30.288	29.430	29.430	0
fondo risorse decentrate	14.257	14.998	14.998	0
compenso lavoro straordinario	7.152	7.103	7.103	0
incentivi funzioni tecniche	2.489	4.000	4.000	0
oneri sociali	11.496	13.000	13.000	0
altri costi	597	1.000	1.000	0
trattamento di fine rapporto	3301	4200	4200	0
totale	69.580	73.731	73.731	0

La voce **Costi del personale** registra una previsione di spesa in linea rispetto all'assestato 2025

Nella voce altri costi si registra la previsione di spese per il contributo annuale ASDEP.

La consistenza numerica dell'organico considerata ai fini della stima dei costi sopra specificati è indicata nella tabella sottostante:

• PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2026	UNITA'
- Personale in servizio al 30.06.2025	1
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2025	1
Cessazioni previsti nel 2026	0
Assunzioni previsti nel 2026	0
Stima personale in servizio al 31.12.2026	1
TOTALE	1

Nel rispetto di quanto previsto dal DL 95/2012 art.2 comma 1, la pianta organica è composta come segue:

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA Operatori	0	0	0
AREA Assistenti	3	0	3
AREA Funzionari	5	1	4
TOTALE	8	1	7

10) Ammortamenti e svalutazioni

DESCRIZIONE	Bilancio 2024	Budget assestato 2025 (C)	Budget economico 2026 (d)	Differenza (D) = (C - B)
ammortamento immobili	10.941	10.950	10.950	0
ammortamenti oneri pluriennali	4.707	4.800	4.800	0
ammortamenti mobili e arredi	1.589	1.100	1.100	0
ammortamento impianti	1.266	1.400	1.400	0
ammortamento attrezzature	746	800	800	0
ammortamento macchine uff elettroniche				0
ammortamento beni inferiore a 516,46	469	500	1.000	500
svalutazioni crediti verso clienti	18874	0	0	0
totale	38.592	19.550	20.050	500

La voce registra una variazione di € 500 per maggiori ammortamenti imputabili all'esercizio rispetto al 2025.

Non sono stati previsti accantonamenti per svalutazione crediti per il 2026.

11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

L'Ente non detiene rimanenze.

12) Accantonamenti

Non sono previsti accantonamenti ai fondi oneri e rischi diversi

14) Oneri diversi di gestione

Gli *oneri diversi di gestione* sono pari ad € 475.500 e fanno registrare un decremento di € 7.970 attribuibile a diminuzioni di diverse voci di spesa ciascuna di entità contenuta.

DESCRIZIONE	Bilancio 2024	Budget assestato 2025 (C)	Budget economico 2026 (d)	Differenza (D) = (C - B)
imposte e tasse deducibili	5.921	6.000	5.000	-1.000
imposte e tasse indeducibili	12.868	13.000	13.000	0
iva indetraibile pro rata	7.408	9.500	7.500	-2.000
sopravvenienze passive	59	0	0	0
omaggi e articoli promozionali	19.886	23.100	21.400	-1.700
abbonamenti e pubblicazioni	976	1.500	800	-700
spese di rappresentanza	1561	1800	1800	0
altri oneri di gestione	4.494	4.000	3.000	-1.000
aliquote da versare ad aci italia	409.113	416.570	416.000	-570
spese organizzazione raduni	4.015	8.000	7.000	-1.000
totale	466.301	483.470	475.500	-7.970

- Alla voce **imposte e tasse** per € 25.500 di cui IMU- Imposta Municipale Unica sugli immobili (Via Marconi e Via Marzabotto), TARI –tassa rifiuti 2026, iva indetraibile da pro-rata, imposta registro sui contratti di locazione, altre imposte indirette. Si fa presente che l'iva non detraibile per motivi diversi dal predetto pro-rata viene contabilizzata direttamente in aumento del costo al quale si riferisce
- Alla voce **abbonamenti e pubblicazioni** registra una previsione € 800.
- Alla voce **omaggi e articoli promozionali** € 21.400 per l'acquisto di articoli promozionali per l'anno 2026.
- Alla voce **spese di rappresentanza** registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2025 per € 1.800
- Alle voce **altri oneri di gestione** registra una previsione di spesa pari ad € 3.000 si tratta inoltre di una voce di previsione residuale, costi ed oneri di varia natura amministrativa, legale e commerciale non classificabili nelle altre voci della predetta categoria.
- Alla voce **aliquote da riversare ad Aci Italia** per € 416.000 in linea con l'assestato 2025.
Si tratta della quota parte delle tessere che spetta ad Aci Italia, quota stabilita da un tariffario Aci in base alla tipologia. Tale valore sarà oggetto di scrittura di rettifica a fine anno in quanto le tessere hanno validità annuale, dalla data di sottoscrizione.
- Alla voce **spese per l'organizzazione di raduni** registra una previsione di spesa di € 7.000.

C) Proventi e oneri finanziari

16-17)Proventi finanziari e Oneri finanziari

DESCRIZIONE	Bilancio 2024	Budget assestato 2025 (C)	Budget economico 2026 (d)	Differenza (D) = (C - B)
interessi su c/c bancari	3.570	1.000	1.000	0
int.att.su cred.crediti vs.soc.controllate	1.475	1.375	1.275	-100
				0
totale	5.045	2.375	2.275	-100

La previsione dei proventi finanziari pari a €. 1.000 presentano interessi attivi sulla giacenza di conto corrente in linea con il 2025. I proventi finanziari derivanti dall'accordo di finanziamento alla società in house ACBO service srl pari a € 1.275

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie

18-19) Rettifiche di valore di attività finanziarie.


Nel Budget 2026 non sono previste variazioni di valore della partecipazione.

Il **risultato prima delle imposte** è pari a € 31.526 e presenta un miglioramento rispetto al risultato del Budget 2025 di € 3.162

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2026 sono stimate per €13.800. In dettaglio, si tratta di IRES per € 9.000 nonché di IRAP per € 4800, determinata sugli imponibili del personale dipendente e dei collaboratori.


2 BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DISINVESTIMENTI

Il Budget degli investimenti e delle dismissioni prevede la spesa di € 2.000, riferita all'acquisto di attrezzature da destinare alla sede dell'Ente

 BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI	Esercizio 2024	Budget Esercizio 2025	Budget Esercizio 2026
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
SOFTWARE - INVESTIMENTI	0	0	0
SOFTWARE - DISMISSIONI	0	0	0
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI	0	0	0
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
IMMOBILI - INVESTIMENTI	0	0	0
IMMOBILI - DISMISSIONI	0	0	0
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	2.277	5.000	2.000
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.277	5.000	2.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI	0	0	0
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI	0	0	0
TITOLI - INVESTIMENTI	0	0	0
TITOLI - DISMISSIONI	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.277	2.000	2.000

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

 BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2026
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2025		131.061
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		1.335.875
ENTRATE DA DIMISSIONI		0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		4.132.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2026		5.467.875
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		1.292.600
USCITE DA INVESTIMENTI		2.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		4.197.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2026		5.491.600
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2026		107.336

I flussi relativi alla gestione economica e finanziaria 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.

La stima dei flussi al 31/12/2026 prevede un saldo finale di tesoreria presunto di € 107.336.

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

L'Ente ha provveduto ad elaborare anche il Budget pluriennale per il triennio 2026-2028.

I dati della prima annualità del budget pluriennale coincidono con quelli del budget 2026, le previsioni per il 2027 e il 2028

per le quote sociali sono state formulate leggermente in crescita, i restanti ricavi sono in linea con il budget 2025.

Per il triennio tra i ricavi è stata prevista l'attività di organizzazione della Targa AC Bologna in linea con il 2025.

Il valore della produzione passa da € 1.348.280 del 2026 ad € 1.345.380 del 2027 a 1.350.380 del 2028.

La previsione per l'anno 2026 vede l'iscrizione residuale, per fine locazione, nei proventi economici della plusvalenza per alienazione immobile. La previsione per l'anno 2027 è influenzata dall'acquisizione dell'immobile tramite l'opzione di riscatto (la quota ammortamento e la previsione di interessi passivi sull'accensione di un finanziamento per il riscatto)

Il costo della produzione passa da € 1.320.178 del 2026 ad € 1.306.516 del 2027 a 1.303.766 del 2028

Le previsioni dei costi della produzione sono state effettuate tenendo conto di una politica di contenimento dei costi sulle voci di acquisto di beni e servizi (B6 e B7)

Per il costo del personale (B9) non si evidenzia alcuna variazione tra i 3 esercizi.

La previsione degli ammortamenti per l'anno 2027 è influenzata dal riscatto dell'immobile di Via Marconi.

Non sono previsti accantonamenti per rischi.

I proventi e oneri finanziari prevedono un saldo positivo € 2.275 per il 2026 mentre il 2027 e il 2028 prevedono un saldo negativo rispettivamente di € 3.825 e € 3.925 conseguente all'accensione di un finanziamento per il riscatto dell'immobile al termine del leaseback.



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE						
Voce di budget economico pluriennale	Previsione budget 2026		Previsione budget 2027		Previsione budget 2028	
	Parziali	Totali	Parziali	Totali	Parziali	Totali
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi e proventi per l'attività istituzionale		861.500,00		859.500,00		864.500,00
a) contributi ordinari dello stato						
b) corrispettivi da contratto di servizi						
b.1) con lo Stato						
b.2) con le Regioni						
b.3) con altri enti pubblici						
b.4) con l'Unione Europea						
c) contributi in conto esercizio						
c.1) contributi dallo Stato						
c.2) contributi da Regioni						
c.3) contributi da altri enti pubblici						
c.4) contributi dall'Unione Europea						
d) contributi da privati						
e) proventi fiscali e parafiscali						
f) ricavi per cessione di prodotti e prestazioni di servizi						
	861.500,00		859.500,00		864.500,00	
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti						
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione						
4) Incrementi di immobili per lavori interni						
5) Altri ricavi e proventi		486.780,00		485.880,00		485.880,00
a) quota contributi in conto capitale imputata all'esercizio						
b) altri ricavi e proventi		486.780,00		485.880,00		485.880,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		1.348.280,00		1.345.380,00		1.350.380,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.600,00		2.000,00		2.000,00
7) Per servizi		527.147,00		552.785,00		551.185,00
a) erogazione di servizi istituzionali	409.110,00		432.048,00		433.048,00	
b) acquisizione di servizi	87.700,00		87.400,00		87.800,00	
c) consulenze, collaborazioni, altre prestazioni lavoro	12.700,00		15.700,00		12.700,00	
d) compensi ad organi di amministrazione e di controllo	17.637,00		17.637,00		17.637,00	
8) Per godimento di beni di terzi		226.200,00		181.200,00		176.200,00
9) Per il personale		76.681,00		76.931,00		76.931,00
a) salari e stipendi	55.531,00		55.531,00		55.531,00	
b) oneri sociali	13.000,00		13.000,00		13.000,00	
c) trattamento di fine rapporto	4.200,00		4.200,00		4.200,00	
d) trattamento di quiescenza e simili						
e) altri costi	3.950,00		4.200,00		4.200,00	
10) Ammortamenti e svalutazioni		20.050,00		20.600,00		22.450,00
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	4.800,00		1.900,00			
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	15.250,00		18.700,00		22.450,00	
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni						
d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide						
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci						
12) Accantonamenti per rischi						
13) Altri accantonamenti						
14) Oneri diversi di gestione		468.500,00		473.000,00		475.000,00
a) oneri per provvedimenti di contenimento della spesa pubblica						
b) altri oneri diversi di gestione		468.500,00		473.000,00		475.000,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		1.320.178,00		1.306.516,00		1.303.766,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		28.102,00		38.864,00		46.614,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate						
16) Altri proventi finanziari		2.275,00		1.175,00		1.075,00
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	1.275,00		1.175,00		1.075,00	
b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni						
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni						
d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli da imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti	1.000,00					
17) Interessi e altri oneri finanziari:				5.000,00		5.000,00
a) interessi passivi						
b) oneri per la copertura perdite di imprese controllate e collegate						
c) altri interessi e oneri finanziari			5.000,00		5.000,00	
17-bis) Utili e perdite su cambi						
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		2.275,00		-3.825,00		-3.925,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni						
a) di partecipazioni						
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni						
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni						
19) Svalutazioni						
a) di partecipazioni						
b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni						
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni						
TOTALE DELLE RETTIFICHE DI VALORE (18-19)						
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni i cui ricavi non sono iscrisibili al n. 5)		1.149,00				
21) Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni i cui effetti contabili non sono iscrisibili al n. 14) e delle imposte relative ad esercizi precedenti						
TOTALE DELLE PARTITE STRAORDINARIE (20-21)		1.149,00				
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)		31.526,00		35.039,00		42.689,00
22) Imposte dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		13.800,00		12.800,00		20.800,00
AVANZO (DISAVANZO) ECONOMICO DELL'ESERCIZIO		17.726,00		22.239,00		21.889,00

CONCLUSIONI FINALI

Per garantire all'Ente le necessarie risorse sono state ipotizzate 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 convenzioni con associazioni locali e promuovendo quelle già in essere a livello nazionale;
- promuovere iniziative in materia di sicurezza ed educazione stradale mission istituzionali dell'Automobile Club;
- promuovere lo sviluppo delle iniziative in materia di promozione di Aci Storico anche tramite l'organizzazione di eventi atti a valorizzare il patrimonio automobilistico d'epoca.

Peraltro giova rilevare che il positivo obiettivo di risanamento patrimoniale è stato raggiunto in un momento temporale difficilissimo per l'economia internazionale, dove, in particolare, la generalizzata crisi finanziaria che ha investito il nostro Paese in questi ultimi anni, ha ridotto sempre più la marginalità media aumentando esponenzialmente la concorrenza tra i diversi competitors del mercato.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, procedo all'approvazione del Budget Economico di previsione e di tutti i suoi allegati, relativo all'esercizio 2026

Bologna lì,

Automobile Club Bologna

Il Presidente

Federico Bendinelli