



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

AL BUDGET ANNUALE 2014

Il Budget annuale di previsione dell'anno 2014 è stato redatto in conformità al Nuovo regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio in data 20/07/2009 e successivamente approvato dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri con nota n. 9872 del 05/07/2010, e sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Compongono il budget annuale i seguenti documenti contabili:

- a. *budget economico generale*: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2014 rispetto alle previsioni 2013 assestate alla data di presentazione del budget 2014, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2012;
- b. *budget degli investimenti/dismissioni generale*: in tale documento vengono previsti gli effetti patrimoniali derivanti dai processi di acquisizione e/o dismissione di immobilizzazioni per l'esercizio 2014;

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. Contiene previsioni di ricavi e costi formulati in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

Il DM del 27/03/2013 ai fini della raccordabilità con i documenti previsionali delle amministrazioni pubbliche che adottano la contabilità finanziaria, ha introdotto ai fini di un processo di pianificazione e programmazione e budget delle amministrazioni pubbliche i seguenti documenti:

- budget economico annuale riclassificato;
- budget economico pluriennale;
- il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Si fa presente che, come concordato con il Ministero dell'Economia e delle Finanze- Ispettorato Generale di Finanza, così come comunicato con circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza dell'automobile Club d'Italia n.9296/2013 del 09/10/2013, tali nuovi adempimenti, considerata la ristrettezza dei tempi per la redazione degli stessi, potranno essere trasmessi entro il 31/12/2013, fermo restando le usuali



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

scadenze per l'approvazione e la trasmissione del budget annuale previste dal regolamento di amministrazione e contabilità dell'Acì e degli AA.CC.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

L'andamento gestionale dell'ultimo anno ha confermato la strategia di rilancio dell'Ente, l'impianto concepito in modo da realizzare un risultato di esercizio estremamente positivo che consenta di pagare i ratei delle esposizioni debitorie pregresse e contemporaneamente ricostituisca il patrimonio dell'Automobile Club. La sede dell'Ente risulta attualmente scorporata dagli uffici al pubblico. L'Ente, si concentrerà maggiormente sulle proprie finalità istituzionali onde recuperare visibilità e capacità di intervento in quei settori ad oggi non presidiati, sviluppando iniziative ed attività che si incrementeranno nel corso degli anni futuri, laddove le risorse disponibili ad oggi estremamente limitate, aumenteranno sensibilmente con il risanamento del presente sodalizio.

CRITERI ADOTTATI NELLA PREVISIONE ECONOMICA

Il Budget è formulato in termini economici di competenza, con annessa rappresentazione delle componenti economiche, ed è relativo all'unica unità organizzativa della Direzione, in considerazione della semplice struttura organizzativa ed organica dell'Ente.

Si illustrano di seguito le risultanze dei fondamentali documenti di bilancio.

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2014 un avanzo economico pari ad € 46.235.



BUDGET ECONOMICO 2014		IMPORTO
A - VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		1.120.229
5) Altri ricavi e proventi		536.900
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		1.657.129
B - COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		2.200
7) Spese per prestazioni di servizi		514.275
8) Spese per godimento di beni di terzi		198.765
9) Costi del personale		99.800
10) Ammortamenti e svalutazioni		25.041
11) Variazioni rimanenze materie prim, sussid., di consumo e merci		13.000
12) Accantonamenti rischi		5.000
13) Altri accantonamenti		-
14) Oneri diversi di gestione		729.400
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		1.587.481
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		69.648
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni		-
16) Altri proventi finanziari		5.500
17) Interessi e altri oneri finanziari:		15.000
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-	9.500
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI		
20) Proventi straordinari		27.087
21) Oneri Straordinari		5.000
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)		22.087
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)		82.235
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		36.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		46.235



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

VALORE DELLA PRODUZIONE

Il valore della produzione è determinato come segue:

DESCRIZIONE	Budget Economico	Budget Esercizio	Differenza	
	Assestato 2013 (B)	2014 (C)	(D) = (C - B)	
Quote sociali	861.000	927.000		66.000
Proventi riscossione tasse	76.000	75.000	-	1.000
Proventi assistenza automobilistica	79.700	61.000	-	18.700
Provvigioni attive	254.371	254.500		129
Proventi utilizzo canone marchio	182.800	182.800		-
Manifestazioni sportive	5.500	34.000		28.500
Affitti di immobili	99.300	98.500	-	800
altri ricavi e proventi	12.500	1.000	-	11.500
proventi per pubblicità	46.629	18.629	-	28.000
rimborso spese per rinn.automatici	4.600	4.600		-
Arrotondamenti attivi	100	100		-
sopravvenienze dell'attivo	6.320	-	-	6.320
totale	1.628.820	1.657.129		28.309

La voce **quote sociali** evidenzia un incremento rispetto al Budget assestato del 2013 pari ad € 66.000. Tale voce registra l'aumento del valore delle tessere associative dal 01 marzo 2013, pari ad € 10, ed ad una previsione di crescita della compagine associativa di circa 1000 unità. Nel corso del 2013 sono stati aperti due nuovi sportelli, a Casalecchio in Galleria Ranzani e a Bologna in Via Castiglione.

La voce **proventi riscossioni tasse** registra una diminuzione pari ad €1.000, Si presume incremento dell'attività da parte dei nuovi sportelli, tenendo altresì conto che l'Automobile Club ha provveduto a riscuotere i bolli direttamente presso i locali di Castel Maggiore nei mesi di gennaio e febbraio Trattandosi di un provento di natura straordinaria si diminuisce il valore di previsione assestato del 2013.

La voce **proventi assistenza automobilistica** evidenzia una diminuzione di € 18.700. L'Ente anche per il 2014 propone il servizio di invita revisione ai centri di revisione che già da anni hanno aderito alla nostra offerta. Questa attività dà la possibilità ad Automobile Club Bologna sia di avere una remunerazione sia di mantenere un contatto con gli automobilisti residenti nella provincia, che vengono avvertiti della scadenza. Nel corso del 2014, si prevede prudenzialmente la possibilità di alcune disdette. Tale voce tiene conto altresì della convenzione con il Comune di Casalecchio e la Società Adopera per l'espletamento di pratiche relative al loro parco macchine e proventi relativi all'attività di collaborazione con una società di infortunistica.

La voce **provvigioni attive**, rileva un incremento di € 129. Tale aumento consolida l'importo assestato nel corso del 2013. Nell'esercizio in corso si è provveduto sia spostare l'importo di € 21.629 quale attività promozionale che Sara Assicurazioni riconosce all'Ente nella voce proventi per pubblicità.



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

Rientrano altresì in questa voce anche i proventi per la vendita materiale turistico (contrassegni autostradali e viacard).

La voce **Proventi Servizi delegati** registra l'entrata relativa ai canoni dovuti dalle delegazioni per l'utilizzo del marchio ACBO e non registra variazioni rispetto al valore assestato al 2013.

La voce **proventi per manifestazioni sportive** registra un aumento pari ad € 28.500, prevedendo entrate sia per l'organizzazione della Festa dello Sport sia per la realizzazione di una gara di regolarità Trofeo AC Bologna. Tali proventi derivano in parte dal contributo erogato dall'Istituto di credito e da Sara Assicurazioni, l'ente provvederà a trovare altri sponsor disponibili a sostenere finanziariamente oppure attraverso la fornitura di prodotti o servizi le manifestazioni che intende promuovere.

La voce **Affitti di immobili** registra un lieve decremento rispetto all'assestato 2013 di € 800. L'anno 2013 ha registrato:

- per i locali in S.Giovanni in Persiceto la cessazione del rapporto di sub-locazione con la società Linda srl e il subentro, alle medesime condizioni, al nuovo delegato La Fenice di Andrea Degiovanni.

-per i locali di via Marconi a Bologna, in locazione alla società MITE srl, è in corso la procedura di sfratto esecutivo per morosità. Per l'esercizio 2014 l'Ente prevede di stipulare una nuova locazione commerciale, fiducioso di trovare quanto prima un affittuario, considerando la posizione centrale e le dimensioni dell'immobile, cercando di rispettare i canoni sino ad ora applicati.

-per i locali di Via Marzabotto 4 a Bologna in locazione alla società controllata AC BO Servizi srl rimane il contratto stipulato 01/10/2010.

-per i locali di Galleria Ranzani a Casalecchio in data 01/01/2013 è stato stipulato un contratto di sub-locazione con scadenza 31/12/2018 per un importo annuo di € 7500 oltre iva.

La voce **Altri Ricavi e proventi** registra una diminuzione pari ad € 11.500. Il 15 febbraio 2013 è stata inviata all'ufficio tributi la cessazione dell'utilizzo da parte dell'Ente dell'area di Via Saffi a Bologna con il conseguente mancato riaddebito ad AC BO Servizi del tributo Tares. Rimane invece invariato la richiesta di rimborso per il tributo Tares per l'immobile di Via Marzabotto n.4..

La voce **proventi per pubblicità** registra una diminuzione pari ad € 28.000. La variazione rispetto al previsionale 2013 è determinata in parte dallo spostamento di € 21.000 alla voce di bilancio proventi per manifestazioni sportive. Residuano € 18.629 dal contributo per la realizzazione di attività istituzionali e/o promozionali in favore dei soci dell'ente e degli automobilisti in genere, riconosciuto a seguito dell'affidamento del servizio di conto corrente alla Cassa di Risparmio di Genova e Imperia, dalla Sara Assicurazioni spa e altri sponsor.

La voce **Arrotondamenti attivi** non registra variazioni rispetto all'assestato 2013

La voce **rimborso spese per rinnovi automatici** non registra variazioni rispetto all'assestato 2013



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

La voce *Sopravvenienze dell'attivo* registra una diminuzione ad € 6.320 rispetto al previsionale assestato 2013.

COSTI DELLA PRODUZIONE

Il costo della produzione risulta così determinato:

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2013(B)	Budget Esercizio 2014 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Costi per acquisti materie prime e sussidiarie	2.300	2.200	- 100
costi per prestazioni di servizi	496.546	514.275	17.729
Spese per godimento di beni di terzi	191.565	198.765	7.200
Costi del personale	99.233	99.800	567
ammortamenti e svalutazioni	25.041	25.041	-
oneri diversi di gestione	708.700	729.400	20.700
accantonamenti per rischi	10.500	5.000	- 5.500
altri accantonamenti	-	-	-
variazione rimanenze	- 11.230	13.000	24.230
totale	1.522.655	1.587.481	64.826

La voce Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo. Si registra una modesta diminuzione rispetto alla previsione 2013 passando da 2.300 a 2.200.

Per la voce Spese per prestazioni di servizi la somma di:

- € 13.760 destinata al compenso previsto per gli organi dell'Ente,
- € 133.000 comprende sia provvigioni riconosciute ai delegati quale compenso per la produzione associativa, sia il premio incentivante riconosciuto al raggiungimento degli obiettivi d'esercizio, nonché le spese relative alla produzione associativa (avvisi pre-scadenza, brochure ecc..)
- € 32.075 fa riferimento agli incarichi conferiti a professionisti ed esperti estranei all'amministrazione,
- € 34.000 è destinata ad organizzazione di eventi. La somma comprende tutti i costi previsti per promuovere nel corso del 2014 eventi come la Festa dello Sport, l'organizzazione di una gara di regolarità classica per auto storiche " Targa AC Bologna", un Raduno di auto storiche nonché il patrocinio con contributo alla Bologna S. Luca. comprende altresì l'importo della licenza csai per organizzatori e la tassa di iscrizione al calendario corse.
- € 10.200 è prevista per spese di pubblicità e di promozione dell'Ente e della rete di vendita, promuovendo in ambito Europeo un gemellaggio, partecipando altresì ad eventi fieristici locali.
- € 500 viene stanziata per corsi di aggiornamento al personale
- € 8.140 corsi per educazione stradale tramite un'attività di sviluppo in tema di educazione stradale e mobilità sicura con iniziative mirate ai cittadini e alle istituzioni, realizzando anche brochure esplicative della



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

normativa in vigore e degli effetti nell'assunzione di alcolici da distribuire nei principali centri e comuni alla presenza delle forze di Polizia locali

- € 13.700 fa riferimento a spese per i locali della sede (pulizie, energia elettrica, acqua, telefoniche), rileva una diminuzione rispetto l'esercizio 2013 per il contenimento delle spese telefoniche,

- € 200.000 per spese servizi prestati dalla società strumentale AC BO Servizi Assicurativi srl come da convenzione in house, importo che rientra nei limiti previsti dal DI.95/2012 tiene conto della nuova convenzione sottoscritta,

- € 2.000 per missioni dei dipendenti e del direttore rileva una riduzione del 20% rispetto al previsionale assestato del 2013,

- € 11.600 per contratti di manutenzione ordinaria , nello stanziamento rientrano i canoni per sito web Aci, per i software gestionali forniti da Aci Informatica,

- € 2.300 premi di assicurazione responsabilità civile, furto, porta valori, incendio e fidejussione sta e esazione tasse automobilistiche,

- € 800 per buoni pasto al personale dipendente. Tale voce tiene conto della spesa per l'unico dipendente AC Bologna.

- € 3.000 per spese e commissioni bancarie come previsionale 2013

- € 500 per spese postali in linea con l'assestato 2013

- € 800 per bollatura vidimazione e certificati registra una lieve diminuzione rispetto con l'assestato 2013 di € 200

-€ 47.900 riporta la previsione di spesa relativa al servizio di invita revisione, il compenso tasse per ACI Italia per riscossione in nome e per conto. Tale voce comprende altresì le spese per la gestione del Consorzio, il compenso per i servizio portavalori come da affidamento del 2013 e le spese per il protocollo informatico.

La voce Spese per godimento di beni di terzi comprende:

- € 1.200 canoni di noleggio macchine d'ufficio in leggero aumento al previsionale 2013. Il nuovo contratto con soggetto CONSIP consentirà all'Ente di effettuare lavori in economia.

- € 46.565 si conferma ai valori assestati al 2013 si tratta di canoni di lease-back dell'immobile Via Marconi in Bologna con la società ICCREA

- € 151.000 canoni per locazioni per la sede di Via Emilia Ponente 24, per l'archivio di Via Cimabue, per il contratto di locazione della delegazione di S. Giovanni in P. e la locazione degli immobili utilizzati dalle agenzie assicurative Sara, essendo l'Ente tenuto per contratto a mettere disposizione delle agenzie capo i locali in cui svolgono l'attività. La previsione 2014 conferma la previsione del canone di affitto per i locali Agenzia Sara di Via Amendola ora Viale Pietramellara. Tale importo tiene conto anche dell'aumento ISTAT.

- Una somma pari a € 99.800 è destinata ai compensi e retribuzioni del personale, di cui:



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

- €. 24.500 stipendi fissi al personale,
- €. 9.950 per trattamento accessorio aree,
- €. 50.000 per indennità e oneri accessori al Direttore dell'Ente;
- €. 10.000 per oneri sociali
- €. 4.900 per accantonamento quote TFR/TFS per l'esercizio economico 2014
- € 450 altri costi comprende la somma prevista per la polizza sanitaria per un dipendente .

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

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2014		UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2013		1
Stima cessazioni dal servizio		0
Stima assunzioni in servizio		0
Stima personale in servizio al 31.12.2013		1
Cessazioni previsti nel 2013		0
Assunzioni previsti nel 2013		0
Stima personale in servizio al 31.12.2014		1
TOTALE		1

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

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA A	0	0	0
AREA B	3	0	3
AREA C	5	1	4
TOTALE	8	1	7

La voce ammortamenti per un totale di € 25.041, oltre a comprendere le quote ancora da ammortizzare da esercizi precedenti,.

Alla voce rimanenze materie prime si registrano:

- € 22.000 di rimanenze iniziali riflettono le rimanenze finali da previsionale 2013
- € 9.000 di rimanenze finali comprendente l'intero valore degli omaggi sociali.



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

La voce accantonamenti per rischi prevede l'accantonamento di € 5.000 per perdite presunte

Gli oneri di gestione comprendono:

- € 35.000 per il pagamento di imposte comunali e per iva indetraibile, oltre all'IMU relativa agli immobili:
 - di Via Marconi, in lease-back con la società di leasing ICCREA
 - di Via Marzabotto 4 di proprietà dell'Ente, concesso in locazione alla Società controllata AC Bo Servizi srl
- € 1.000 per abbonamenti, pubblicazioni e convocazioni si conferma la previsione assestata 2013 .
- € 10.000 per l'acquisto di omaggi sociali per l'anno 2014 e per l'anno 2015 il cui valore risulterà a rimanenza a fine esercizio.
- € 2.500 per spese di rappresentanza si effettua una riduzione di € 500 rispetto alla previsione assestata 2013
- € 5.000 per oneri diversi di gestione si registra un aumento di € 100 alla previsione assestata.
- € 590.000 per aliquote sociali da riversare ad aci italia, evidenzia un aumento tenuto conto del previsto incremento della compagine associativa
- € 85.900 per oneri derivanti ai risparmi per consumi intermedi in applicazione dell'art.8, comma 3, del DL n.95/2012 convertito dalla Legge n.135/2012 così come precisato da Aci Italia.

Per quanto riguarda i Proventi e oneri finanziari, si prevedono:

- € 500 per interessi su c/c bancari
- € 5.000 altri proventi finanziari tra i quali il dividendo per azioni privilegiate Sara Vita e proventi da utilizzo plafond da soci per utilizzo tessere multifunzione
- € 12.000 interessi passivi sulle rate per il rientro ICS concesso a fronte della garanzia fideiussoria (che terminerà nel marzo 2015) e sul debito consolidato con ACI ;
- € 3.000 interessi passivi sul c/c bancario.

Per quanto riguarda i Proventi e oneri straordinari, si prevedono:

- € 26.587 per plusvalenza da alienazione immobilizzazioni materiali. Si tratta della quota di competenza della plusvalenza realizzata nel 2005 a seguito della vendita dell'immobile di proprietà dell'Ente sito in bologna Via Marconi, alla società di leasing Banca Agrileasing, ora ICCREA, con possibilità di riscatto di Via Marconi
- € 500 per altri ricavi relativi ad esercizi precedenti
- € 5.000 per altri costi relativi ad esercizi precedenti.

Sono previste per l'esercizio 2014 pagamenti di imposte per IRES € 29.000 ed € 7.000 per IRAP.



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

PIANO DI INVESTIMENTI

Per quanto attiene la gestione del patrimonio, sono stati stanziati euro 5.000 destinati all'eventuale acquisto di attrezzature.

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI		Budget Esercizio 2014
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		
	Software - <i>investimenti</i>	-
	Software - <i>dismissioni</i>	-
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	-
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		-
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		
	Immobili - <i>investimenti</i>	
	Immobili - <i>dismissioni</i>	
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	5000
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		5000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		
	Partecipazioni - <i>investimenti</i>	-
	Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	-
	Titoli - <i>investimenti</i>	
	Titoli - <i>dismissioni</i>	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		5000

BUDGET DI TESORERIA

Per quanto riguarda il Budget di Tesoreria si prevedono: flussi in entrata per € 1.720.000 di cui € 1.500.000 da gestione economica ed € 220.000 da gestione finanziaria; flussi in uscita da gestione economica per € 1.480.000, da gestione finanziaria per € 300.000, per complessivi € 1.780.000.

Si prevede un saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2014 pari a 10.000, tenuto conto di un saldo iniziale presunto di € 70.000, l'utilizzo della linea di credito per € 220.000, a copertura dei pagamenti dovuti per il consolidato Aci, il piano di rientro per l'escussione della fidejussione ICS, per IRES e il versamento delle somme in applicazione delle norme sul contenimento della spesa pubblica.



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

 Automobile Club Bologna	AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA BUDGET DI TESORERIA	Budget Esercizio 2014
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2013 (A)		70.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:		
	Entrate da gestione economica	1.500.000
	Entrate da dismissioni	
	Entrate da gestione finanziaria	220.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2014 (B)		1.720.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:		
	Uscite da gestione economica	1.480.000
	Uscite da investimenti	
	Uscite da gestione finanziaria	300.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2014 (C)		1.780.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2014 D)= A+B-C		10.000

PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

L'art.4 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dispone che il Budget Economico debba rispettare il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale. Stante la situazione patrimoniale dell'Ente, si intende rispettato tale principio qualora vengano previsti in ogni esercizio utili che possano riassorbire almeno parzialmente il deficit patrimoniale. A tale fine l'Ente ha predisposto un piano di risanamento pluriennale, approvato dal Consiglio Direttivo in data 21/06/2012 e asseverato dal Collegio dei Revisori, di cui in questa sede si attuano gli opportuni aggiornamenti.



Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

budget 2014	
deficit patrimoniale presunto al 31/12/2013	320.816
+ Utile presunto dell'esercizio 2014	46.235
= Deficit patrimoniale presunto al 31/12/2014	274.581

Anni successivi		
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico
2015	€ 26.810	gestione delle politiche relative allo sviluppo della rete commerciale e incremento della compagine associativa
		rafforzamento del ruolo dell'Ente ad interesse degli automobilistici intermini di mobilità e servizi
		politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi
2016	€ 21.717	gestione delle politiche relative allo sviluppo della rete commerciale e incremento della compagine associativa
		rafforzamento del ruolo dell'Ente ad interesse degli automobilistici intermini di mobilità e servizi
		politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi
2017	€ 27.197	gestione delle politiche relative allo sviluppo della rete commerciale e incremento della compagine associativa
		rafforzamento del ruolo dell'Ente ad interesse degli automobilistici intermini di mobilità e servizi
		politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi
2018	€ 29.247	gestione delle politiche relative allo sviluppo della rete commerciale e incremento della compagine associativa
		rafforzamento del ruolo dell'Ente ad interesse degli automobilistici intermini di mobilità e servizi
		politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi

Sezione descrittiva

Il Deficit patrimoniale presunto dell'AC Bologna al 31-12-2013 ammonta ad € **320.186**. Il piano di rientro che si è deciso di approntare prevede un azzeramento del deficit in 10 anni a partire dall'esercizio 2012.

Deve essere innanzitutto precisato che l'Ente ha intrapreso da tempo un processo di risanamento del deficit patrimoniale via accumulatosi: basti rilevare che il Conto consuntivo dell'esercizio 2009 presentava un patrimonio netto negativo per € **1.008.870,13**.

Si delinea, pertanto, l'immagine di un Ente che si trova a dover proseguire nel processo di risanamento iniziato e non concluso. Le rateizzazioni dei debiti pregressi pesano su ogni esercizio per circa € 200.000 almeno fino all'anno 2015. Si deve tener conto che la normativa di contenimento della spesa pubblica obbliga a prevedere oneri per circa € 85.900, in attesa che si definisca se tale importo sia dovuto e in che misura, si deve altresì tenere conto che sono state esaurite le perdite pregresse, quindi d'ora in avanti gli utili realizzati



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

saranno fiscalmente assoggettati ad IRES. Tutti questi fattori vanno a confluire in un momento in cui la congiuntura economica del paese continua ad essere sfavorevole, in particolare il settore automobilistico quello cioè al cui presidio e sviluppo l'ACI e gli Automobile Club sono istituzionalmente preposti.

L'Ente dovrà operare un'attenta analisi dei costi cercando di ottimizzare le risorse disponibili dovrà altresì pianificare strategie, consolidare ed incrementare questo risultato attraverso iniziative volte a migliorare ulteriormente la gamma e le modalità di composizione dell'offerta di servizi, a sviluppare l'utilizzo di canali innovativi di vendita e promozione nonché ad assicurare condizioni di migliore efficienza e qualità tali da far fronte alle necessità dell'Ente.

In riferimento alle politiche di sviluppo che si intendono perseguire, le stesse vertono essenzialmente su due aspetti principali:

1) Gestione delle politiche relative sviluppo della rete commerciale

L'auspicato rilancio dell'Ente non può prescindere dallo sviluppo della rete commerciale e dall'accrescimento della compagine associativa. I soci sono la forza dell'ACI. Grazie a loro, l'Ente svolge al meglio la sua funzione di orientamento e stimolo nei confronti delle PP.AA. sui temi dell'automobile e della mobilità. L'intento dell'Automobile Club, infatti, è di offrire servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci. Si intende raggiungere tale obiettivo da un lato tramite la creazione di nuovi servizi di supporto all'attività di delegazioni esistenti, con corsi di formazione e promuovendo l'apertura di nuove delegazioni così da garantire una piena copertura del territorio.

2) Sviluppo dell'attività assicurativa

L'Automobile Club Bologna per offrire un più ampio servizio ai suoi associati e più in generale agli automobilisti, nonché per garantirsi nuove fonti di ricavo, intende avanzare la candidatura della propria controllata Ac Bo Servizi Assicurativi srl ad agente capo Sara Assicurazioni. Poiché al momento non sono disponibili portafogli assicurativi nella zona di Bologna, non è possibile quantificare gli effetti di tale operazione sul bilancio dell'Ente, e pertanto il piano pluriennale non ne tiene conto.

3) Politiche di contenimento della spesa.

Sezione analitica

Se da un lato l'Ente intende confermare le linee strategiche del piano pluriennale di risanamento approvato nel giugno 2012, dall'altro il previsto investimento immobiliare e la persistente crisi economica portano a riconsiderare prudenzialmente le previsioni di utili nel prossimo quinquennio, determinandone un contenuto ridimensionamento.

Sul fronte dei ricavi l'apertura di un nuovo sportelli garantiranno da un lato un incremento della compagine sociale, e dall'altro un rilevante aumento dei proventi della tasse automobilistiche. Si prevede inoltre, un significativo aumento del numero dei soci fidelizzati, con conseguente incremento di relativi rimborsi spese.



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

Per quanto riguarda i ricavi da affitti si è tenuto conto dell'aumento istat previsto dai contratti e dal nuovo contratto per l'immobile di Via Marconi.

Passando alle provvigioni attive si ipotizza un consolidamento del portafoglio assicurativo.

Sul fronte dei costi, inoltre, sono state prese in considerazione le spese per consulenze legali e amministrative strutturali. La stessa valutazione è stata effettuata anche per le spese di pubblicità.

La voce fitti passivi registra l'aumento dei locali in uso dalla Agenzia Sara in Viale Pietramellara.

Gli ammortamenti sono stati calcolati come previsto dalla normativa vigente.

Si è inoltre ipotizzato di utilizzare progressivamente le attuali rimanenze di magazzino.

Alla voce convocazione organi sociali per l'anno 2016, sono state previste maggiori spese per € 25.000 per rinnovo delle cariche sociali tramite voto per corrispondenza.

Per quanto riguarda gli interessi passivi verso fornitori ricomprende gli interessi da versare rispettivamente ad Aci e a ICS. Terminando il piano di rientro nei confronti di ICS terminerà nel 2015, l'importo degli interessi si riduce di conseguenza.

CONCLUSIONI FINALI

Come già illustrato nel presente documento, la revisione dell'impianto organizzativo produce i suoi effetti anche nel presente budget 2014, laddove lo stesso evidenzia un risultato positivo, il cui impianto, se mantenuto negli esercizi futuri, permetterà il risanamento dell'Ente nell'arco di un decennio.

L'Ente dovrà necessariamente conquistarsi nuove opportunità di profitto, senza per questo evitare di consolidare le proprie tradizionali fonti di ricavo.

Con tali proponenti e, soprattutto, in tale spirito, si sottopone alla approvazione del Consiglio il Budget Economico di previsione relativo all'esercizio 2014.

IL PRESIDENTE

(Zacchini Ing. Luciano)



Allegato I

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE				
	2015	2016	2017	2018
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.126.600,00	1.153.420,00	1.183.000,00	1.200.000,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti				
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione				
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni				
5) Altri ricavi e proventi	538.623,00	540.400,00	549.600,00	554.400,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.665.223,00	1.693.820,00	1.732.600,00	1.754.400,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.200,00	2.200,00	2.200,00	2.200,00
7) Spese per prestazioni di servizi	532.835,00	538.525,00	543.825,00	558.475,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	200.765,00	204.765,00	206.765,00	208.765,00
9) Costi del personale	99.850,00	99.850,00	99.850,00	99.950,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	25.050,00	25.050,00	25.050,00	25.050,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	- 1.000,00	- 2.000,00	2.000,00	- 2.000,00
12) Accantonamenti per rischi				
13) Altri accantonamenti				
14) Oneri diversi di gestione	673.500,00	684.500,00	705.500,00	707.500,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.619.100,00	1.638.790,00	1.671.090,00	1.685.840,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	46.123,00	55.030,00	61.510,00	68.560,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	-	-	-	-
16) Altri proventi finanziari	4.100,00	4.100,00	3.100,00	3.100,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	13.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
17)- bis Utili e perdite su cambi				
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	- 8.900,00	- 7.900,00	- 8.900,00	- 8.900,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni				
19) Svalutazioni				
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)				
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi Straordinari	26.587,00	26.587,00	26.587,00	26.587,00
21) Oneri Straordinari	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	21.587,00	21.587,00	21.587,00	21.587,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	58.810,00	68.717,00	74.197,00	81.247,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	32.000,00	47.000,00	47.000,00	52.000,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	26.810,00	21.717,00	27.197,00	29.247,00