



RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2015

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.

Si evidenzia, inoltre, che lo stesso è stato formulato tenendo conto del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, approvato con delibera presidenziale in data 27/12/2013 e ratificata dal Consiglio direttivo nella seduta del 26/01/2014.

Per l'anno 2015, viene predisposto il budget annuale, composto dai seguenti documenti contabili:

a. *budget economico generale*: in tale documento vengono poste a confronto le previsioni economiche per l'esercizio 2015 rispetto alle previsioni 2014 assestate alla data di presentazione del budget 2015, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2013;

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 2015; Costituiscono allegati al budget annuale:

- budget di tesoreria;
- relazione del Presidente;
- relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

La circolare 35 del MEF del 22/08/2013 ha indicato i criteri e le modalità di predisposizione il budget economico delle Amministrazioni Pubbliche in contabilità civilistica ai sensi del Decreto del Ministero economia e finanza del 27/03/2013..

Il DM del 27/03/2013 ha introdotto come ulteriori allegati al budget annuale i pubbliche i seguenti documenti:

- 1-budget economico annuale riclassificato secondo lo schema di cui all'allegato 1 del succitato Decreto Ministeriale;
- 2-budget economico pluriennale;
- 3-il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi;
- 4-il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio.

Relativamente, al punto 4 piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio, l'Automobile Club di Bologna, non prevede particolari progetti autonomi se non lo svolgimento delle attività istituzionali.

Allegato 1-Budget economico annuale riclassificato rappresenta una riclassificazione dei valori del budget economico secondo lo schema allegato così come previsto dal regolamento di amministrazione e contabilità dell'Aci e degli AAC.



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

Tale budget è stato redatto sulla base delle linee programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo dell'Automobile Club Bologna per l'anno 2015 prevedono la continuazione dei progetti e delle iniziative promosse nel corso degli ultimi anni in funzione delle linee strategiche dell'Ente e dall'Automobile club d'Italia.

L'avanzo economico di esercizio previsto per l'anno 2015 pari ad € 46.563, per l'anno 2016 pari ad € 36.062, per l'anno 2017 pari ad € 52.458 e nel 2018 pari ad € 60.358. Anno con il quale l'Ente si prefigge di portare a termine il piano di risanamento del deficit patrimoniale e di iniziare un'attività finalizzata ad un progressivo riequilibrio patrimoniale.

Allegato 3- Prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi

Si rileva che, come da lettera circolare di Aci Italia prot. 9296/2013 del 09/10/2013, si è concordato con il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di finanza che tale allegato va compilato solamente in occasione del bilancio di esercizio a partire da quello relativo all'anno 2014, ciò in quanto me Aci né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazione 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 con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica
- 2) Piano degli obiettivi per progetti
- 3) Piano degli obiettivi per indicatori, 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)

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

L'andamento gestionale degli ultimi anni hanno confermato la strategia di rilancio dell'Ente, realizzando risultati di esercizio positivi che consentano di pagare i ratei delle esposizioni debitorie pregresse e contemporaneamente ricostituiscono il patrimonio dell'Automobile Club.

L'Ente nell'anno 2015 continuerà la politica di contenimento delle spese, nell'ottica di razionalizzazione e contenimento della spesa come da Regolamento approvato.



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 2015 un avanzo economico pari ad €46.563.



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

BUDGET ECONOMICO 2015		consolidato 2013	assestato 2014	Previsione 2015
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		1.054.762	1.161.854	1.127.655
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavoro, semilavorati e finiti		0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione		0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni		0	0	0
5) Altri ricavi e proventi		545.977	502.900	484.600
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		1.600.739	1.664.754	1.612.255
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		2.244	2.200	2.200
7) Spese per prestazioni di servizi		508.447	550.037	548.289
8) Spese per godimento di beni di terzi		193.821	199.065	200.060
9) Costi del personale		97.747	93.550	93.550
10) Ammortamenti e svalutazioni		26.893	24.164	24.650
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		1.324	445	-1.000
12) Accantonamenti per rischi		20.000	45.000	30.000
13) Altri accantonamenti		0	0	0
14) Oneri diversi di gestione		628.118	646.800	649.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		1.478.594	1.561.261	1.546.749
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		122.145	103.493	65.506
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni		0	0	0
16) Altri proventi finanziari		5.930	1.200	600
17) Interessi e altri oneri finanziari:		18.000	15.000	12.630
17)- bis Utili e perdite su cambi		0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		-12.070	-13.800	-12.030
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni		0	0	0
19) Svalutazioni		30.000	318	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)		-30.000	-318	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi Straordinari		76.876	32.175	27.087
21) Oneri Straordinari		17.541	9.400	6.000
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)		59.335	22.775	21.087
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A+B+/-C+/-D+/-E)		139.410	112.150	74.563
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		39.666	37.150	28.000
UTILE DI ESERCIZIO		99.744	75.000	46.563

**A) Valore della produzione**

DESCRIZIONE	Budget Economico		Budget Esercizio	Differenza (D) = (C - B)
	Assestato 2014 (B)	2015(C)		
Quote sociali	927.000	934.000	7.000	
Proventi riscossione tasse	93.225	85.000	-8.225	
Proventi assistenza automobilistica	99.500	57.000	-42.500	
Provvidigioni attive	244.500	245.000	500	
Proventi posteggi	0	0	0	
Proventi utilizzo canone marchio	170.000	162.000	-8.000	
Manifestazioni sportive	13.000	23.000	10.000	
Affitti di immobili	71.200	68.000	-3.200	
altri ricavi e proventi	16.500	8.900	-7.600	
proventi per pubblicità	24.129	23.655	-474	
rimborso spese per rinn.automatici	5.000	5.000	0	
Arrotondamenti attivi	100	100	0	
risarcimento danni	100	100	0	
concorsi e rimborsi diversi	500	500	0	
totale	1.664.754	1.612.255	-52.499	

La voce **Quote sociali** evidenzia un lieve incremento rispetto al Budget assestato del 2014 pari ad € 7.000. Si tratta di un aumento prudenziale tenuto conto del trend economico e del modificarsi della composizione del portafoglio associativo che delinea un progressivo incremento delle tessere a minor prezzo contro la tendenziale diminuzione delle associazioni di maggior valore e margine per l'Ente.

La voce **Proventi riscossione tasse** registra una diminuzione rispetto al budget assestato del 2015 pari ad € 8.225. Si tratta di ricavi direttamente riconducibili alla gestione delle tasse automobilistiche stimati in €85.000 tenuto conto del nuovo accordo con ACI Italia e Aci Informatica che prevede per le riscossioni *tramite pos Aci* un diverso compenso che passa da 1,33 ad € 1,13, tenendo altresì conto che l'Automobile Club Bologna ha provveduto a riscuotere direttamente i bolli nei locali di Casalecchio – Galleria Ronzani e a Bologna Via Marzabotto. Trattandosi di un provento di natura straordinaria diminuisce il valore della previsione rispetto all'assestato 2014.

La voce **Proventi assistenza automobilistica** registra una diminuzione di € 42.500. L'Ente anche per il 2015 propone il servizio di invita revisione ai centri di revisione che già da anni hanno aderito alla nostra offerta. Nel corso del 2015 si prevede una remunerazione inferiore, sia a seguito della crisi del mercato automobilistico per cui i destinatari del servizio risultano ridotti, sia per una valutazione prudenziale in caso di mancate adesioni al servizio da parte di centri di revisione.

La voce **Provvidigioni attive** registra un lieve aumento rispetto all'assestato del 2014 per € 500. Nel corso dell'esercizio 2014, l'Ente ha provveduto a rettificare i valori previsionali iniziali, valori che hanno subito una diminuzione rispetto all'anno precedente. Tale diminuzione è causata in misura importante dalla

diminuzione della domanda in un momento di bassa crescita economica, di minor reddito disponibile e di una diminuzione di nuove immatricolazioni.

La voce **Proventi canone marchio** registra una diminuzione di € 8.000 rispetto al budget assestato del 2014. Tale diminuzione rispetto all'assestato 2014, prevede la cessazione dal mese di giugno della delegazione di San Matteo della Decima e l'incorporazione della società Ac Bo Servizi srl nella società in house Ac Bo Servizi Servizi Assicurativi srl.

La voce **Proventi per manifestazioni sportive** registra un aumento di € 10.000 rispetto al budget assestato del 2014. L'anno 2014 ha visto l'ente impegnato ad organizzare la gara di regolarità “ 2° trofeo AC Bologna”. Per il “3° Trofeo AC Bologna” l'Ente si propone di realizzazione una gara di regolarità classica titolata per il campionato Italiano.

L'Ente provvederà a trovare, oltre a Sara assicurazioni, altri sponsor disponibili a sostenere finanziariamente anche tramite prodotti o servizi la manifestazione. Con la realizzazione di una gara titolata, trattandosi di una competizione valida all'acquisizione di punti per il campionato italiano di regolarità, l'Ente auspica una numerosa partecipazione di licenziati.

La voce **Affitti di Immobili** registra una diminuzione di € 3.200 rispetto al budget assestato del 2014. Nel corso del 2014 a seguito di fusione per incorporazione della società Ac Bo Servizi srl nella società in house AC Bo Servizi Assicurativi srl i contratti di locazione dei locali di Galleria Ronzani a Casalecchio e di Via Marzabotto a Bologna sono stati sostituiti con contratti di comodato ad uso gratuito. Restano attivi il contratto dei locali di Via Marconi a Bologna e Piazza Sassoli a San Giovanni in Persiceto.

La voce **Altri ricavi e proventi** registra una diminuzione di € 7.600 rispetto al budget assestato del 2014.

Si tratta di somme riconosciute da Aci Informatica per le attività di promozione del marchio Ready2go.

La voce **Proventi per pubblicità** registra una diminuzione di € 474 rispetto al budget assestato del 2014.

La variazione è determinata dal riconoscimento per l'anno 2015 e 2016 da parte dell'istituto Cassa Risparmio di Ravenna di € 4500, quale contributo per la realizzazione di attività istituzionali e/o promozionali oltre a € 3.000 per acquisto di omaggi.

La voce **rimborso spese per rinnovi automatici** non registra variazioni rispetto all'assestato 2014

La voce **arrotondamenti attivi** non registra variazioni rispetto all'assestato 2014

La voce **risarcimenti danni** non registra variazioni rispetto all'assestato 2014

La voce **concorsi e rimborsi diversi** non registra variazioni rispetto all'assestato 2014

Costi della produzione

B.6 Acquisti materie prime, di consumo

La voce **costi per acquisti materie prime** non registra variazioni rispetto al budget assestato 2014 e prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo per € 2.200

B.7 Spese per prestazioni di servizi

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2014(B)	Budget economico 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
compensi organi dell'ente	6.615	6.615	0
compensi collegio sindacale	5.522	5.522	0
provvigioni passive	139.008	148.000	8.992
consulenze legali e notarili	18.200	18.200	0
consulenze amministrative - fiscali	8.000	8.000	0
altre consulenze	1.200	1.200	0
collaborazioni coordinate e continuative	6.875	6.875	0
organizzazione eventi	18.000	25.000	7.000
pubblicità e attività promozionali	5.200	5.200	0
corsi di formazione	0	500	500
corsi educazione stradale	9.140	8.000	-1.140
spese per i locali	6.000	6.000	0
fornitura di acqua	1.200	1.200	0
fornitura energia elettrica	3.400	4.000	600
spese telefoniche rete fissa	4.700	5.000	300
spese telefoniche rete mobile	700	700	0
servizi da convenzione	200.000	210.800	10.800
missioni e trasferte	1.977	1.977	0
manutenzioni ordinarie	11.600	11.600	0
premi assicurazione	2.400	2.600	200
polizze fidejussione	600	800	200
buoni pasto	1.200	1.200	0
servizi bancari	6.000	7.000	1.000
spese postali	500	500	0
bollatura -vidimazioni cerrtificati	800	800	0
altre spese per la prestazione di servizi	91.200	61.000	-30.200
totale	550.037	548.289	-1.748

Le voci **compensi organi dell'ente e collegio sindacale** non hanno subito variazioni rispetto al budget assestato 2014 e comprendono le competenze spettanti al Presidente del consiglio direttivo e al Collegio dei revisori, inclusi Iva ed oneri contributivi. Il compenso per il Consiglio direttivo è stato ridotto come previsto dall'art.8 del regolamento per il contenimento della spesa, adottato dall'Automobile Club Bologna.

Le voci relative **all'utenze** (energia elettrica, telefoniche) registrano un lieve aumento pari ad 900 e **spese per locali** (pulizie e spese igienizzazione)

La voce **provvigioni passive** registra un aumento rispetto al budget assestato del 2014 per € 8.992, tale incremento è dovuto a spese relative alla produzione associativa (maggiori provvigioni riconosciute alla rete dei delegati quale compenso per la produzione associativa, brochure avvisi pre-scadenza ecc....)

La voce **organizzazione eventi** registra un aumento di € 7.000, la somma comprende tutti i costi previsti per promuovere nel corso del 2015 eventi come la Festa dello Sport, un Raduno di auto storiche, il patrocinio con contributo alla Bologna – Raticosa oltre all'organizzazione del 3° Trofeo Ac Bologna .Come già indicato alla voce proventi per manifestazioni sportive, si tratterà di una gara titolata, valida per il campionato italiano.



La voce consulenze legali e notarili per € 18.200 sono principalmente riferibili all'indispensabile ricorso a professionisti esterni per pareri legali sulla base della spesa maturata nel corrente esercizio e su quelle prevedibili con ragionevole certezza nel 2015;

La voce **consulenze amministrative e professionali** per complessivi € 16.075 si riferiscono agli incaricati conferiti a professionisti ed esperti estranei all'amministrazione per € 8.000, servizi di prevenzione e sicurezza sul lavoro per € 1.200 e per 6.875 consulenza per attività sportiva

La voce **pubblicità e attività promozionali** per complessivi € 5.200 per spese di pubblicità e di promozione dell'Ente e della rete di vendita

La voce **corsi per educazione stradale** per € 8.000. Anche per il 2015 l'Ente intende promuovere il progetto "Controlla il tuo livello", progetto ideato per diffondere nei giovani in età da patente/neopatentati una maggiore attenzione nel consumo di alcolici mettendoli davanti alle conseguenze degli effetti dell'alcol sull'organismo e sui comportamenti alterati da tali sostanze. Intende, altresì continuare ad aderire al progetto di ACI, che vuole porre l'accento sull'importanza della conoscenza delle principali tecniche di guida, mettendo a disposizione di un *CORSO DI GUIDA SICURA GRATUITO* presso il Centro di Guida Sicura dell'Autodromo di Vallelunga.

La voce **servizi da convenzione** per € 210.800 per servizi prestati dalla società strumentale Ac BO Servizi Assicurativi srl, in house, come da disciplinare tecnico del contratto di servizio per l'anno 2015

La voce **missioni e trasferte** per € 1.977, importo che rientra nei limiti previsti dall'art.5 del regolamento di razionalizzazione e contenimento della spesa.

La voce **manutenzione ordinarie** per € 11.600 per contratti di manutenzione ordinaria, rientrano nello stanziamento i canoni del sito web ACI, per i software gestionali forniti da Aci Informatica

La voce **premi assicurazioni e fidejussioni** per € 3.400 si tratta di premi di assicurazione responsabilità civile, furto e incendio, bollo sicuro, fidejussione esazione bolli.

La voce **Buoni pasto** per € 1.200. Tale voce tiene conto della spesa per l'unico dipendente AC Bologna

La voce **servizi bancari** per € 7.000. Tale voce tiene conto delle spese per commissioni.

La voce **spese postali e spese per bollatura, certificati e vidimazioni** per € 1.300

La voce **altre spese per la prestazione di servizi** per € 61.000. Tale voce 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. In questa voce troviamo altresì le spese per la gestione del Consorzio, il servizio porta-valori, le spese per protocollo informatico. La riduzione di € 30.200 rispetto all'assestato del 2014, così come indicato alla voce di ricavo, è da imputarsi al minor numero di destinatari del servizio.

**B.8 Spese per il godimento di beni di terzi**

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2014(B)	Budget economico 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
noleggi	1.500	1.500	0
leasing	45.565	45.560	-5
fitti passivi e oneri accessori	152.000	153.000	1.000
totale	199.065	200.060	995

La voce **noleggi** per € 1.500 non subisce variazioni rispetto all'assestato 2014

La voce **leasing** per € 45.560 si riferisce alle rate del lease-back per l'immobile di Bologna in Via Marconi

La voce **fitti passivi e oneri accessori** per € 153.000

B.9 Costi del personale

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2014(B)	Budget economico 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
costi per il personale	93.550	93.550	0
totale	93.550	93.550	0

La voce Costi del personale non presenta variazioni rispetto all'assestato 2014

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

PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2015	UNITA'
Personale in servizio al 30.06.2014	1
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2014	1
Cessazioni previsti nel 2014	0
Assunzioni previsti nel 2014	0
Stima personale in servizio al 31.12.2015	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

B.10 Ammortamenti e svalutazioni

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2014(B)	Budget economico 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
ammortamenti e svalutazioni	24.164	24.650	486
totale	24.164	24.650	486

La voce Ammortamenti e svalutazioni viene incrementata per € 486. Tale aumento rispetto al budget assestato 2014 è dato dall'applicazione dei coefficienti di ammortamento per intero trattandosi del secondo esercizio alla voce ammortamento impianti.

B.12 Accantonamenti per rischi

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2014(B)	Budget economico 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
accantonamento copertura perdite presunte società controllate	5.000	0	-5.000
accantomanenti per rischi	40.000	30.000	-10.000
totale	45.000	30.000	-15.000

Si propone prudenzialmente incremento al fondo rischi per un valore stimato di € 30.000, si tratta di situazioni esistenti alla data del bilancio, ma caratterizzate da uno stato di incertezza. (Mite srl in liquidazione, Parcheggio Via Saffi, Linda srl)

**B.14 Oneri diversi di gestione**

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2014(B)	Budget economico 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
imposte e tasse deducibili	7.000	7.000	0
imposte e tasse indeducibili	15.000	15.000	0
iva indetraibile e conguaglio pro-rata	12.000	12.000	0
conguaglio negativo iva relativo a spese promiscue	1.000	1.000	0
abbonamenti e pubblicazioni	200	200	0
omaggi e articoli promozionali	10.000	10.000	0
spese di rappresentanza	2.500	2.500	0
altri oneri diversi di gestione	5.000	5.000	0
perdite su crediti	1.600	0	-1.600
aliquote sociali da versare ad aci italia	584.000	591.300	7.300
spese di giudizio per contenzioso	3.500	0	-3.500
contributo autoscuola ready2go	5.000	5.000	0
totale	646.800	649.000	2.200

Si propongono

Alla voce **imposte e tasse** per € 35.000 per il pagamento di imposte comunale e iva indetraibile oltre all'Imu relativa agli immobili di :

Via Marconi a Bologna in lease back con la società Iccrea

Via Marzabotto 4 a Bologna di proprietà concesso in comodato gratuito alla società in house AC BO Servizi Assicurativi srl

Alla voce **abbonamenti e pubblicazioni** € 200

Alla voce **omaggi e articoli promozionali** € 10.000 per l'acquisto di omaggi sociali per l'anno 2015 e per l'anno 2016 il cui valore risulterà a rimanenza d'esercizio

Alla voce **spese di rappresentanza** per € 2.500 importo che rientra nei limiti previsti dall'art.6 del regolamento per la razionalizzazione e il contenimento della spesa

Alle voce **oneri diversi di gestione** per € 5.000 che non rileva variazioni rispetto al budget 2014

Alla voce **aliquote da riversare ad Aci Italia** per € 591.300 evidenzia un aumento tenuto conto del previsto incremento della compagine associativa

Alla voce **contributo autoscuola ready2go** per € 5.000. Si tratta di somme riconosciute alle autoscuole che hanno aderito al progetto ACI utilizzando il metodo Ready2go e trova la contropartita alle voce "Altri ricavi e proventi"

**C) Proventi e oneri finanziari****Proventi finanziari**

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2014(B)	Budget economico 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
interessi attivi su c/c	500	100	-400
altri proventi finanziari	700	500	-200
totale	1.200	600	-600

Alla voce **interessi attivi** per € 100

Alla voce **altri proventi finanziari** per € 500

Oneri finanziari

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2014(B)	Budget economico 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
interessi passivi su c/c	3.000	5.000	2.000
interessi passivi verso fornitori	12.000	7.630	-4.370
totale	15.000	12.630	-2.370

Alla voce **Interessi passivi su c/c bancari** si propongono € 5.000 per il probabile utilizzo della linea di credito concessa dal nuovo Istituto Cassa di Risparmio di Ravenna.

Alla voce **Interessi passivi verso fornitori** si propongono € 7.630 .

Tale somma si riferisce sia all'ultima rata di interessi dovuti per il piano di rientro relativo all'escusione della fidejussione a favore all'Istituto di Credito Sportivo che terminerà in data 15/03/2015 e sia al piano di rientro del debito consolidato con ACI Italia che terminerà nel 2018.

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2014(B)	Budget economico 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
rivalutazioni	0	0	0
svalutazioni	318	0	-318
totale	318	0	-318

Non si propongono previsioni di rettifiche di valore di attività finanziarie.

**E) Proventi e oneri straordinari****Proventi straordinari**

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2014(B)	Budget economico 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
plusvalenza da alienazione immobile	26.587	26.587	0
altri ricavi relativi a precedenti esercizi	500	500	0
insussistenze del passivo straordinarie	5.088	0	-5.088
totale	32.175	27.087	-5.088

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 valore indicato alla voce plusvalenza da alienazione immobile si riferisce alla vendita dell’immobile sito in Bologna Via Marconi, vendita collegata alla locazione finanziaria (lease-back) con la società Banca Agrileasing, ora ICCREA.

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.

Oneri Straordinari

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2014(B)	Budget Economico 2015 (C)	Differenza (D) = (C - B)
altri costi relativi a precedenti esercizi	5.000	5.000	0
oneri straordinari vari	1.500	1.000	-500
insussistenze del passivo straordinarie	5.088	0	-5.088
totale	11.588	6.000	-5.588

Si propone la previsione alla voce *Altri costi relativi a precedenti esercizi* per € 5.000 e *oneri straordinari* per € 1.000.



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

Imposte sul reddito dell'esercizio

Sono previste per l'esercizio 2015 pagamenti di imposte per IRES € 21.000 e € 7.000 per IRAP.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DISINVESTIMENTI

Per quanto attiene alla gestione del patrimonio, sono stanziati € 5.000 destinati all'eventuale acquisto di attrezzature.

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI		Budget Esercizio 2015
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



AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA BUDGET DI TESORERIA		Budget Esercizio 2015
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2014 (A)		10.000
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA:		
Entrate da gestione economica		1.610.000
Entrate da dismissioni		
Entrate da gestione finanziaria		143.000
TOTALE FLUSSI IN ENTRATA ESERCIZIO 2015 (B)		1.753.000
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA:		
Uscite da gestione economica		1.618.000
Uscite da investimenti		5.000
Uscite da gestione finanziaria		140.000
TOTALE FLUSSI IN USCITA ESERCIZIO 2015 (C)		1.763.000
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2015 D)= A+B-C		0

BUDGET DI TESORERIA

Per quanto riguarda il Budget di Tesoreria si prevedono: flussi in entrata per € 1.753.000 di cui € 1.610.000 da gestione economica ed € 143.000 da gestione finanziaria, con l'utilizzo della linea di credito; flussi in uscita da gestione economica per € 1.618.000, da uscite per investimenti per € 5.000 e da gestione finanziaria per € 140.000, per complessivi € 1.763.000.

Si prevede un saldo finale presunto di tesoreria al 31/12/2015 pari a zero, tenuto conto di un saldo iniziale presunto di € 10.000, l'utilizzo della linea di credito per € 143.000, è dovuto essenzialmente per il pagamento dell'ultima rata del piano di rientro per l'escussione della fidejussione ICS, dovuti per il consolidato Aci, per IRES.



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.

Il deficit patrimoniale presunto al 31/12/2015 si assesta come di seguito rappresentato:

BUDGET anno 2015	
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2014	- 195.441
+utile presunto previsto per l'esercizio 2015	46.563
=Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2015	- 148.878

Conseguentemente è stato rielaborato il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale che prevede l'azzeramento del deficit residuale entro il 31/12/2018 così come esposto nel nuovo prospetto di budget economico pluriennale (all. 1.)

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
Deficit patrimoniale presunto al 31.12.2015			-148.878
2016	36.062	sviluppo della rete e incremento della compagine associativa - rafforzamento del ruolo dell'Ente ad interesse degli automobilisti in termini di mobilità e servizi - politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale monitoraggio dei costi	-112.816
2017	52.458	- sviluppo della rete e incremento della compagine associativa - rafforzamento del ruolo dell'Ente ad interesse degli automobilisti in termini di mobilità e servizi - politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale monitoraggio dei costi	-60.358
2018	60.358	sviluppo della rete e incremento della compagine associativa - rafforzamento del ruolo dell'Ente ad interesse degli automobilisti in termini di mobilità e servizi - politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale monitoraggio dei costi	0
2019	63.287	sviluppo della rete e incremento della compagine associativa - rafforzamento del ruolo dell'Ente ad interesse degli automobilisti in termini di mobilità e servizi - politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale monitoraggio dei costi	63.287



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

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.

Il riesame dell'impianto organizzativo, eseguito in maniera drastica e radicale, ha prodotto i suoi effetti nel risanamento del deficit patrimoniale entro il 2018.

Pertanto l'Ente a partire dal 2019 con un utile previsto di € 63.287 porrà in essere un piano di riequilibrio patrimoniale al fine di portare la consistenza del Patrimonio Netto ad un valore almeno pari al 15% delle attività iscritte nello Stato Patrimoniale così richiesto dalla circolare n.8515 del 03/09/2012

Peraltro giova rilevare che tale positivo obiettivo 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.

Gli obiettivi principali saranno accrescere o quantomeno mantenere la compagine associativa cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e promuovendo quelle già in essere a livello nazionale; migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente tramite iniziative ed eventi che siano in grado di sviluppare le mission istituzionali dell'Automobile Club.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, procedo all'approvazione del Budget Economico di previsione e di tutti i suoi allegati, compreso il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale, relativo all'esercizio 2015

Bologna li,

Il Presidente
Automobile Club Bologna
Luciano Zacchini



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

ALLEGATO 1

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE quinquennio 2015-2019					
Automobile Club Bologna	Budget 2015 previsione	Budget 2016 previsione	Budget 2017 previsione	Budget 2018 previsione	Budget 2019 previsione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.127.655	1.148.655	1.170.655	1.191.655	1.195.000
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	484.600	484.600	484.600	484.600	490.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.612.255	1.633.255	1.655.255	1.676.255	1.685.000
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200
7) Spese per prestazioni di servizi	548.289	548.289	553.389	558.489	562.000
8) Spese per godimento di beni di terzi	200.060	201.061	202.065	203.065	204.000
9) Costi del personale	93.550	93.550	93.550	93.550	93.550
10) Ammortamenti e svalutazioni	24.650	24.650	24.650	24.650	24.650
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	-1.000	-2.000	2.000	-2.000	-2.000
12) Accantonamenti per rischi	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	649.000	688.500	681.000	689.000	690.000
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.546.749	1.586.250	1.588.854	1.598.954	1.604.400
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	65.506	47.005	66.401	77.301	80.600
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	600	600	600	600	600
17) Interessi e altri oneri finanziari:	12.630	9.630	6.630	6.630	7.000
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)	-12.030	-9.030	-6.030	-6.030	-6.400
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	27.087	27.087	27.087	27.087	27.087
21) Oneri Straordinari	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	21.087	21.087	21.087	21.087	21.087
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)	74.563	59.062	81.458	92.358	95.287
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	28.000	23.000	29.000	32.000	32.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	46.563	36.062	52.458	60.358	63.287