

## RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BUDGET ANNUALE 2019

Il Budget annuale di previsione dell'anno 2019 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 contestualmente al presente budget.

-il Margine Operativo Lordo, pari a € 41.833, rispetta quanto previsto dall'art.4 del regolamento di riduzione della spesa ed è stato determinato come illustrato nella seguente tabella:

**TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO**

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.372.060
2) di cui proventi straordinari	26.600
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>1.345.460</b>
4) Costi della produzione	1.326.477
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	22.850
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>1.303.627</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>41.833</b>

-il totale delle previsioni assestate dei costi classificati nelle voci B6, B7, B8 risultano in linea con quanto previsto dall'art.5 del regolamento.

-il totale della previsione assestata di spesa per prestazioni di servizi, di cui all'art.6 comma 1 del regolamento (consulenze, spese rappresentanza, trasferte, e formazione personale dipendente) è pari ad € 18.300 nei limiti della spesa previsti per l'anno 2019 che, ai sensi dell'art.6 comma del citato regolamento, non può essere superiore a € 21.613,59.

-il totale della previsione assestata di spesa per manifestazioni sportive per € 33.000 è sì oltre i limiti di spesa previsti di € 30.564, ma si evidenzia che la differenza risulta totalmente coperta da sponsorizzazioni e dalle

iscrizioni dei partecipanti alle manifestazioni in calendario, alla 6 Targa Ac Bologna, al Raduno del GF e Coppa dei Castelli Emiliani .

- in data 12/02/2018 è stato firmato in via definitiva il nuovo CCNL nazionale del comparto Funzioni Centrali che prevede espressamente l'innalzamento del valore minimo dei buoni pasto , che passa da € 5.29 a 7,00 pertanto in deroga a quanto previsto dall'art.6 comma 2 del Regolamento per l'adeguamento ai principi di contenimento della spesa che prevede che il valore nominale dei buoni pasto riconosciuti ai dipendenti non possa superare quello in essere al 1 gennaio 2013

-le spese relative al personale di cui all'art.7 riconducibili alle voci del conto economico B9) sono ridotte rispetto a quelle sostenute nella stessa voce nell'anno 2010 di € 150.005 risulta nei limiti di spesa previsti ed è pari ad € 54.740;

-ai fini della riduzione delle spese per compensi degli organi di indirizzo politico-amministrativo, l'indennità di carica spettante al Presidente dell'Automobile Club Bologna è ridotto del 10% di cui all'art.8

Per l'anno 2019, 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 2019 rispetto alle previsioni 2018 assestate alla data di presentazione del budget 2019, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2017;
- 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 2019;

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'Acì e degli AACCC

***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 2019 prevedono la continuazione dei progetti e delle iniziative promosse nel corso degli ultimi anni in funzioni delle linee strategiche dell'Ente e dall'Automobile club d'Italia.

L'avanzo economico di esercizio previsto per l'anno 2019 è di €. € 28.583, per l'anno 2020 è di € 31.550 e per il 2021 è di € 27.300.

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

Si rileva che, come da lettera circolare di Acì 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 2015, ciò in quanto né Acì 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 ricostituiscano il patrimonio dell'Automobile Club.

Nel corso del 2018, l'Ente ha continuato ad attuare una politica di controllo delle spese, nell'ottica di razionalizzazione e contenimento della spesa come da Regolamento, cercando di sviluppare iniziative ed attività che hanno incrementato le risorse ad oggi disponibili azzerando il deficit patrimoniale e ritiene di poter continuare ad adottare tali misure fino al raggiungimento di un equilibrio finanziario.


## 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 2019 un avanzo economico presunto pari ad € 28.583, maggiore di € 3.465 rispetto al 2018 che si assesta alla data di presentazione del budget ad € 25.118.

 Allegato 1 - BUDGET ECONOMICO	Esercizio 2017 (A)	Budget Definitivo Esercizio 2018 (B)	Budget Esercizio 2019 (C)	Differenza (D) = (C) - (B)
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	941.996	908.950	907.000	-1.950
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	490.610	459.960	465.060	5.100
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>1.432.606</b>	<b>1.368.910</b>	<b>1.372.060</b>	<b>3.150</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.617	2.200	2.200	0
7) Spese per prestazioni di servizi	542.963	544.907	539.687	-5.220
8) Spese per godimento di beni di terzi	188.083	192.600	193.100	500
9) Costi del personale	50.250	67.930	54.740	-13.190
10) Ammortamenti e svalutazioni	19.671	23.550	22.850	-700
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.386	-8.345	10.000	18.345
12) Accantonamenti per rischi	31.000	19.300	0	-19.300
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	505.143	485.450	503.900	18.450
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>1.340.113</b>	<b>1.327.592</b>	<b>1.326.477</b>	<b>-1.115</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>92.493</b>	<b>41.318</b>	<b>45.583</b>	<b>4.265</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	99	0	0	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-99</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE</b>				
18) Rivalutazioni	2.187	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA'</b>	<b>2.187</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D)</b>	<b>94.581</b>	<b>41.318</b>	<b>45.583</b>	<b>4.265</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	17.229	16.200	17.000	800
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>77.352</b>	<b>25.118</b>	<b>28.583</b>	<b>3.465</b>

### A) Valore della produzione

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2018 (B)	Budget Esercizio 2019(C)	Differenza (D) = (C - B)
Quote sociali	728.000	750.000	22.000
Proventi riscossione tasse	72.500	72.000	-500
Proventi assistenza automobilistica	53.650	40.000	-13.650
Provvigioni attive	220.000	220.000	0
Proventi servizi turistici	1.000	1.000	0
Proventi utilizzo canone marchio	138.660	138.660	0
Manifestazioni sportive	39.300	33.000	-6.300
Affitti di immobili	66.000	66.300	300
altri ricavi e proventi	4.000	3.000	-1.000
proventi per pubblicità	4.500	1.000	-3.500
rimborso spese per rinn.automatici	10.000	10.000	0
Arrotondamenti attivi	0	0	0
risarcimento danni	100	0	-100
insussistenza del passivo	0	0	0
concorsi e rimborsi diversi	4.500	4.500	0
contributi da soci per raduno		6.000	6.000
sopravvenienze dell'attivo	100	0	-100
proventi straordinari (ex E20 proventi straordinari)	26.600	26.600	0
	1.368.910	1.372.060	3.150

La voce **Quote sociali** evidenzia variazioni rispetto al Budget assestato del 2018 una variazione di € 22.000.

Si prevede di promuovere ed incentivare iniziative che possano portare ad un incremento delle quote sociali.

La voce **Proventi riscossione tasse** evidenzia una variazione di € 500 rispetto a Budget assestato del 2018. Si tratta di ricavi direttamente riconducibili alla gestione delle tasse automobilistiche.

La voce **Proventi assistenza automobilistica** registra una diminuzione di € 13.650. L'Ente anche per il 2019 propone il servizio di invita revisione ai centri di revisione che già da anni hanno aderito alla nostra offerta. Nel corso del 2019 si prevede una remunerazione inferiore per una valutazione prudentiale in caso di mancate adesioni al servizio da parte di centri di revisione.

La voce **Provvigioni attive** prevede un importo di € 220.000 pari all'assestato del 2018. Nel corso del 2019 si auspica una maggiore attività dell'agenzia Sara aperta a giugno 2018 a Crespellano.

La voce **Proventi per servizi turistici** prevede un importo di € 1.000 pari all'assestato del 2018. Si tratta di proventi per il servizio di rivendita di contrassegni per utilizzare le autostrade e superstrade svizzere e austriache, le viacard e di Carnet de Passages en Douane (CPD), documento doganale internazionale, obbligatorio in molti paesi del mondo, che permette l'importazione temporanea in franchigia doganale di veicoli privati e commerciali.

La voce **Proventi canone marchio** prevede un importo di € 138.660 pari all'assestato del 2018.

La voce **Proventi per manifestazioni sportive** registra una variazione rispetto al 2018 per € 6.300, assestandosi ad € 33.000. Anche per l'anno 2019 l'Ente organizzerà la gara di regolarità classica titolata per il campionato italiano "Targa AC Bologna" arrivata alla sua settima edizione, manifestazione che continua ad ottenere consensi tra i partecipanti e come tradizione durante la festa dello Sport avverrà la premiazione del Campionato Sociale degli sportivi AC Bologna, alla presenza di noti personaggi del settore. Cercando sponsor

disponibili a sostenere finanziariamente anche tramite prodotti o servizi la manifestazione, mentre si è ritenuto opportuno evidenziare le manifestazioni per i soli Soci alla voce “altri ricavi e proventi” come contributi da soci per Raduni. I Costi relativi alla realizzazione di manifestazioni sportive ed eventi trovano la loro collocazione nell'Organizzazione eventi.

La voce **Affitti di Immobili** registra variazioni rispetto alla previsione del 2018 per € 300 assestandosi ad € 66.300.

La Voce comprende i ricavi per affitti di immobili:

-Via Marconi adibito ad attività commerciale ZHOU CHOUNGZHI Nel corso del 2017 il Cd ha concesso su richiesta del Sig. ZHOU CHOUNGZHI una riduzione del canone pari ad € 150 mensili sino alla scadenza del contratto del 14/03/2020.

-Piazza Sassoli San Giovanni in Persiceto: locali delegazione di zona La Fenice

Si tratta di un contratto di sub-locazione di proprietà di DEPAOLI regolarmente registrato.

La voce **Altri ricavi e proventi** non registra variazioni rispetto al budget assestato 2018 per € 3.000.

La voce comprende somme riconosciute da Aci Informatica per le attività di promozione del marchio Ready2go attraverso le delegazioni che hanno aderito al network.

La voce **Proventi per pubblicità** registra una diminuzione di € 3.500 rispetto al budget assestato del 2018 assestandosi ad € 1.000. L'anno 2019 vede come proventi per pubblicità € 1.000 da parte dell'istituto Cassa Risparmio di Ravenna quale contributo per la realizzazione di attività istituzionali.

La voce **rimborso spese per rinnovi automatici** non registra variazioni rispetto all'assestato 2018 pari ad € 10.000. Si tratta di spese per il rimborso delle spese sostenute a seguito dell'addebito automatico della tessera e dei bolli ai soli soci che abbiamo aderito al contratto di “Bollo Facile”. L'Ente provvede a comunicare prima della scadenza ai propri soci l'importo della tessera e dei bolli in scadenza, successivamente provvede all'addebito su c/c del socio dell'importo in scadenza ed invia a domicilio il bollo rinnovato **entro la scadenza**.

La voce **risarcimenti danni** registra variazioni rispetto all'assestato 2018 per € -100, assestandosi ad € zero. Trattandosi di voce non più prevista.

La voce **concorsi e rimborsi diversi** non registra variazione rispetto all'assestato 2018 assestandosi € 4.500 (vendita cd chilometrici, rimborso per visure, per acquisto gadget dell'Ente ecc rimborso tari società in house). La voce comprende altresì le spese condominiali per gli immobili di viale Pietramellara concessi ad uso commerciale all'agenzia Sara Assicurazioni Dott. Antonio Manfredi nuovo agente capo.

La voce **Contributi da soci per Raduni** si assesta ad € 6.000. Si tratta di somme versate da Soci Aci a titolo di contributo per la partecipazione a raduni di auto d'epoca, con visite turiste guidate, degustazioni per territorio e ospitalità.

La voce **plusvalenza da alienazione** non registra variazione rispetto al 2018 assestandosi a € 26.600.

Il principio contabile OIC 1stabilisce 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 al contratto del leasing.

### Costi della produzione

#### B.6 Acquisti materie prime, di consumo

La voce *costi per acquisti materie prime* non registra variazioni rispetto al budget assestato 2018 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 2018(B)	Budget economico 2019 (C )	Differenza (D) = (C - B)
compensi organi dell'ente	6.615	6.615	0
compensi collegio sindacale	5.522	5.522	0
provvigioni passive	124.000	128.000	4.000
consulenze legali e notarili	25.500	8.000	-17.500
consulenze amministrative - fiscali	7.500	8.000	500
altre consulenze	700	700	0
collaborazioni coordinate e continuative	5.000	5.000	0
organizzazione eventi	33.050	33.000	-50
pubblicità e attività promozionali	7.000	6.000	-1.000
corsi educazione stradale	8.000	8.000	0
spese per i locali	6.000	6.000	0
fornitura di acqua	400	500	100
fornitura energia elettrica	3.300	3.500	200
spese telefoniche rete fissa	2.500	2.500	0
spese telefoniche rete mobile	150	200	50
servizi da convenzione	217.800	217.800	0
missioni e trasferte	3.000	3.000	0
manutenzioni ordinarie	12.000	13.500	1.500
premi assicurazione	4.000	4.500	500
polizze fidejussione	400	550	150
buoni pasto	1.300	1.200	-100
servizi bancari	8.700	8.700	0
spese postali	200	200	0
bollatura -vidimazioni certificati	200	200	0
salari e stipendi (personale comandato)	12.070	25.000	12.930
altre spese per la prestazione di servizi	50.000	43.500	-6.500
<b>totale</b>	<b>544.907</b>	<b>539.687</b>	<b>-5.220</b>

Le voci *compensi organi dell'ente e collegio sindacale* non hanno subito variazioni rispetto al budget assestato 2018 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.

La voce **provvigioni passive** registra una previsione di spesa in aumento rispetto al 2018 pari ad € 4.000 assestandosi ad € 128.000. Si tratta di spese:

- provvigioni riconosciute ai delegati quale compenso per l'attività di acquisizione soci
- per mailing "la tua tessera sta per scadere" ai soci in scadenza di associazione,
- di premi incentivanti sul canone dell'utilizzo del marchio al raggiungimento di obiettivi fissati ogni anno

La voce **Consulenze legali** registra una previsione di spesa in diminuzione rispetto l'assestato 2018 pari ad € 17.500. 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. Prevede inoltre una previsione di spesa nel caso in cui necessiti la figura di un legale durante l'espletamento delle formalità legate al rinnovo delle cariche nel corso dell'esercizio. Nel corso del 2016 è stata espletata la selezione, con scadenza 18/10/2019, per l'affidamento del servizio di consulenza legale in favore dei suoi associati, selezione che ha conferito l'incarico al professionista che si è offerto di fornire il servizio gratuitamente. Il 2018 ha registrato una maggior spesa per tutela legale dell'ente che prevedeva sia la predisposizione di un'azione dinanzi al Giudice civile per, da un lato, resistere alla domanda di pagamento avanzata dal Demanio, e dall'altro per tentare di ottenere il risarcimento del danno conseguente alla risoluzione del contratto per l'utilizzo dell'Area "Prati di Caprara", sia la definizione della ricorso al TAR per la pratica Aci Bologna/Antonelli ed altri e la costituzione in giudizio.

La voce **Consulenze amministrative e fiscali** registra una previsione di spesa in aumento con l'assestato 2018 pari ad € 500 assestandosi in € 8.000. Si riferiscono agli incaricati 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** non registra variazioni rispetto all'assestato 2018 assestandosi in € 700. Si tratta dell'incarico quale responsabile del servizio di prevenzione e protezione.

La voce **Collaborazioni coordinate e continuative** non registra variazioni rispetto all'assestato 2018. assestandosi ad € 5.000. Si tratta di incarico non dirigenziale per la gestione e organizzazione di eventi sportivi.

La voce **Organizzazione eventi** registra variazioni rispetto all'assestato 2018 assestandosi ad € 33.000. Comprende tutte le spese per l'organizzazioni di manifestazioni sportive e a natura commerciale. L'edizione 2019 sarà sempre valida per il Campionato Italiano ACI Sport.

La voce **Pubblicità e attività promozionali** registra una previsione di spesa in diminuzione con l'assestato 2018 pari ad € 1.500. Si tratta di spese per la pubblicazione su quotidiani di inserzioni, cartelloni a carattere promozionale dei servizi erogati dall'Ente per € 6.000



La voce ***Corsi educazione stradale*** registra una previsione di spesa pari ad € 8.000 in linea con l'assestato 2018. 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, a senza dimenticare quelle indirizzate alla tutela dei diritti degli automobilisti. L'attività spazia dall'educazione stradale con il concorso #STAISOBRIIO all'avviamento allo sport con manifestazioni di Kart.

La ***spese per locali*** registrano una previsione di spesa in linea con l'assestato 2018 per € 6.000. Si tratta di spese per il servizio di pulizia dei locali di Via Emilia Ponente 24 n/o/l

Le voci relative ***all'utenze*** (acqua, energia elettrica, telefoniche) registrano un aumento pari ad € 350 rispetto al 20118 assestandosi ad € 6.700.

La voce ***servizi da convenzione*** registrano una previsione di spesa in linea con l'assestato 2018 per € 217.800 per servizi prestati dalla società strumentale Ac BO Servizi Assicurativi srl, in house, come da disciplinare tecnico del contratto di servizio per l'anno 2018

La voce ***missioni e trasferte*** registrano una previsione di spesa in linea con l'assestato 2018 , importo che rientra nei limiti previsti dall'art.5 del regolamento di razionalizzazione e contenimento della spesa, assestandosi in € 3.000

La voce ***manutenzione ordinarie*** registrano una previsione di spesa in aumento rispetto l'assestato 2018 per € 1.500 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 e fidejussioni*** registrano una previsione di spesa in aumento con l'assestato 2018 per € 700. Si tratta di premi di assicurazione responsabilità civile, furto e incendio, bollo sicuro, fidejussione esazione bolli.

La voce ***Buoni pasto*** registrano una previsione di spesa in diminuzione con l'assestato 2018 per € 100. Tale voce tiene conto della spesa per l'unico dipendente AC Bologna.

La voce ***servizi bancari*** registrano una previsione di spesa in linea con l'assestato 2018 per € 8.700. 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 2018 per € 400. Si tratta di spese postali (€ 200) spese di bolli e certificati per la normale funzionalità dell'Ente (€ 200).

La voce ***altre spese per la prestazione di servizi*** registra una previsione di spesa in diminuzione rispetto l'assestato 2018 per € 6.500. 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 il servizio porta-valori, le spese per protocollo informatico. Tale voce comprende altresì i compensi ad Aci Italia per il servizio di esazione tasse.

La voce *Salari e stipendi personale comandato* registra una previsione di spesa in aumento rispetto all'assestato 2018 per € 12.930. Si prevede prudenzialmente l'indennità di retribuzione per la nomina di un Direttore in quanto l'incarico ad interim del Dott. Fabrizio Turci ha scadenza 30/04/2019.

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

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2018(B)	Budget economico 2019 (C )	Differenza (D) = (C - B)
noleggi	3.500	3.500	0
leasing	46.600	46.600	0
fitti passivi e oneri accessori	142.500	143.000	500
totale	192.600	193.100	500

La voce *noleggi* registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2018 per € 3.500. Si tratta di un copiatore, di un fax multifunzione, n.2 pc e n.1 stampante in uso nei locali di Via Emilia Ponente 24 n/o e del contratto di noleggio per la fornitura del centralino

La voce *leasing* registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2018 per € 46.060 si riferisce alle rate del lease-back per l'immobile di Bologna in Via Marconi locato ad uso commerciale.

La natura del presente contratto è di natura finanziaria e non translativa , con riscatto alla scadenza che sarà l' 01/01/2027.

La voce *fitti passivi e oneri accessori* registra una previsione di spesa in aumento di € 500 rispetto 2018 assestandosi ad € 143.000.

Comprende:

-locali di San Giovanni in Persiceto concessi in sub-locazione alla delegazione La Fenice alla voce *Fitti attivi*

-locali magazzino Via Cimabue utilizzato dall'Ente

-locali sede via Emilia Ponente 24 N/O e dal 01/01/2016 anche per il civico L

-locali 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.

### B.9 Costi del personale

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2018(B)	Budget economico 2019 (C )	Differenza (D) = (C - B)
stipendio personale ac bologna	27.000	27.000	0
fondo risorse decentrate (Ex trattamento accessorio)	13.850	13.840	-10
stipendi personale in comando Aci-direttore	13.280	0	-13.280
oneri sociali	10.700	10.700	0
trattamento di fine rapporto personale acbo	2.700	2.700	0
altri costi	400	500	100
<b>totale</b>	<b>67.930</b>	<b>54.740</b>	<b>-13.190</b>

La voce Costi del personale presenta variazioni rispetto all'assestato 2018 per lo spostamento della voce personale in comando nelle spese per servizi.

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 2019		UNITA'
- Personale in servizio al 30.06.2018		1
Stima cessazioni dal servizio		0
Stima assunzioni in servizio		0
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2018</b>		<b>1</b>
Cessazioni previsti nel 2019		0
Assunzioni previsti nel 2019		0
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2019</b>		<b>1</b>
<b>TOTALE</b>		<b>1</b>

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
<b>TOTALE</b>	<b>8</b>	<b>1</b>	<b>7</b>

#### B.10 Ammortamenti e svalutazioni

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2018(B)	Budget economico 2019 (C )	Differenza (D) = (C - B)
ammortamenti	20.550	20.350	-200
svalutazioni crediti	3.000	2.500	-500
<b>totale</b>	<b>23.550</b>	<b>22.850</b>	<b>-700</b>

La voce Ammortamenti e svalutazioni viene decrementata per € 700.

#### B.11 Variazioni rimanenze materie prime, suss. .. e merci

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2018(B)	Budget economico 2019 (C )	Differenza (D) = (C - B)
Rimanenze iniziali	1.655	10.000	8.345
rimanenze finali	-10.000	0	10.000
<b>totale</b>	<b>-8.345</b>	<b>10.000</b>	<b>18.345</b>

La voce *Variazione rimanenze* registra variazioni rispetto al budget 2018 per € 18.345. Si prevede di consegnare tutti gli omaggi sociali per la campagna associativa.

#### B.14 Oneri diversi di gestione

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2018(B)	Budget economico 2019 (C )	Differenza (D) = (C - B)
imposte e tasse deducibili	2.500	3.000	500
imposte e tasse indeducibili	13.500	14.000	500
iva indetraibile e conguaglio pro-rata	17.000	15.000	-2.000
conguaglio negativo iva relativo a spese promiscue	5.000	4.000	-1.000
abbonamenti e pubblicazioni	500	800	300
omaggi e articoli promozionali	14.000	12.000	-2.000
spese di rappresentanza	1.800	1.800	0
altri oneri diversi di gestione	2.600	4.000	1.400
perdite su crediti	2.500	2.500	0
aliquote sociali da versare ad aci italia	421.250	438.000	16.750
spese di giudizio per contenzioso	0	0	0
contributo autoscuola ready2go	1.800	800	-1.000
sopravvenienze passive straordinarie	0	0	0
inassistenze dell'attivo straordinarie	0	0	0
spese per l'organizzazione di raduni	3.000	8.000	5.000
<b>totale</b>	<b>485.450</b>	<b>503.900</b>	<b>18.450</b>

Si propongono

Alla voce **imposte e tasse** per € 36.000 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** registra una previsione in linea rispetto al 2018 assestandosi ad € 800.

Alla voce **omaggi e articoli promozionali** € 12.000 per l'acquisto di articoli promozionali per l'anno 2019

Alla voce **spese di rappresentanza** registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2018 per € 1.800, 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** registra una previsione di spesa in aumento rispetto il 2018 per € 1.400 assestandosi in € 4.000. Per i locali di Viale Pietramellara utilizzati dall'agenzia SARA da accordi le spese condominiali addebitate all'agenzia stessa (**alla voce Concorsi e rimborsi diversi**). Si tratta inoltre di una voce di previsione residuale, costi ed oneri di varia natura amministrativa, legale e commerciale diversi da quelli iscrivibili come servizi.

Alla voce **aliquote da riversare ad Aci Italia** per € 438.000 registra una previsione di spesa in aumento rispetto l'assestato 2018 di € 16.750.

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 **perdite su crediti** registra una previsione di spesa in linea rispetto al 2018 per € 2.500

Alla voce **contributo autoscuola ready2go** registra una previsione di spesa in diminuzione rispetto il 2018 per € 1.000 assestandosi in € 800. Si tratta di somme riconosciute alle autoscuole (n.3) che hanno aderito al progetto ACI utilizzando il network Ready2go e trova la contropartita alle voce "Altri ricavi e proventi"

Alla voce **spese per l'organizzazione di raduni** registra una previsione di spesa in aumento di € 5.000 rispetto al 2018.

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

#### **Proventi finanziari e Oneri finanziari**

Non si registrano previsioni

#### **D) Rettifiche di valore di attività finanziarie**

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

#### **Imposte sul reddito dell'esercizio**

Sono previste per l'esercizio 2019 pagamenti di imposte per IRES € 10.000 € 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 mobili d'ufficio e lavori di migliorie su beni di terzi per i nuovi locali


AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI		Budget Esercizio 2019
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		
	Software - <i>investimenti</i>	-
	Software - <i>dismissioni</i>	-
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	-
	Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	-
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>		<b>-</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		
	Immobili - <i>investimenti</i>	
	Immobili - <i>dismissioni</i>	
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	5000
	Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>		<b>5000</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		
	Partecipazioni - <i>investimenti</i>	-
	Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	-
	Titoli - <i>investimenti</i>	
	Titoli - <i>dismissioni</i>	
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>		
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>		<b>5000</b>

## BUDGET DI TESORERIA

I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2019 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2018.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare nell'esercizio 2019.

I flussi connessi alla gestione finanziaria si riferiscono alla somma algebrica fra gli proventi e oneri finanziari e all'incasso/pagamenti di partite di giro ed di entrate ed uscite in conto capitale.

 <p>Automobile Club Bologna</p>		BUDGET DI TESORERIA	Budget 2019
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2018</b>			87.180
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>			
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA			1.372.060
ENTRATE DA DISSIONI			
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA			2.579.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2019</b>			4.038.240
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>			
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA			1.343.477
USCITE DA INVESTIMENTI			5.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA			2.606.000
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2019</b>			3.954.477
<b>SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2019</b>			83.763

## 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, si intende rispettato tale principio qualora vengano previsti in ogni esercizio utili che possano condurre l'Ente verso un progressivo equilibrio patrimoniale.

BUDGET anno 2019	
Patrimonio netto presunto al 31.12.2018	1.611
+utile presunto previsto per l'esercizio 2019	28.583
<b>=Patrimonio Netto presunto al 31.12.2019</b>	<b>30.194</b>

Conseguentemente è stato rielaborato il piano di riassorbimento del deficit patrimoniale che prevede il raggiungimento del livello ottimale di patrimonio netto . (all. 1.)

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo
<b>Patrimoniale Netto presunto al 31.12.2018</b>			<b>1.611</b>
2019	28.583	- 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	30.194
2020	31.550	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	61.744
2021	27.300	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	89.044
2022	30.200	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	119.244
2023	33.300	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	152.544



Il piano di risanamento del Patrimonio netto continuerà fino al raggiungimento di una consistenza pari al 15% delle attività iscritte nello stato patrimoniale al 31/12/2017(€ 1.104.116,00), pari a €. 165.617, così come illustrato nella circolare DAF prot. n. 12469/15 del 15/12/2015 a firma del Direttore Generale. L'Ente conta di raggiungere tale risultato entro il triennio 2022-2024

### **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 nel 2018.

Pertanto 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 missioni istituzionali dell'Automobile Club.

Con tali proponenti e, soprattutto, in tale spirito, procedo all'approvazione del Budget Economico di previsione e di tutti i suoi allegati, compreso il piano di risanamento del patrimonio, relativo all'esercizio 2019


Bologna lì,

Il Presidente  
Automobile Club Bologna  
Federico Bendinelli

---



Automobile Club Bologna

 <b>BUDGET PLURIENNALE</b> <b>quinquennio 2019-2023</b> Automobile Club Bologna	2019	2020	2021	2022	2023
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	907.000	910.000	915.000	917.000	925.000
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	465.060	470.000	464.300	475.000	480.000
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>1.372.060</b>	<b>1.380.000</b>	<b>1.379.300</b>	<b>1.392.000</b>	<b>1.405.000</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
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	539.687	545.900	546.000	547.000	547.000
8) Spese per godimento di beni di terzi	193.100	194.600	195.000	197.000	198.000
9) Costi del personale	54.740	55.000	55.000	55.000	55.000
10) Ammortamenti e svalutazioni	22.850	20.750	20.800	20.600	20.500
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	10.000				
12) Accantonamenti per rischi					
13) Altri accantonamenti					
14) Oneri diversi di gestione	503.900	510.000	516.000	520.000	529.000
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>1.326.477</b>	<b>1.328.450</b>	<b>1.335.000</b>	<b>1.341.800</b>	<b>1.351.700</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>45.583</b>	<b>51.550</b>	<b>44.300</b>	<b>50.200</b>	<b>53.300</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni					
16) Altri proventi finanziari	0	0			
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0	0			
17)- bis Utili e perdite su cambi					
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni					
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D )</b>	<b>45.583</b>	<b>51.550</b>	<b>44.300</b>	<b>50.200</b>	<b>53.300</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	17.000	20.000	17.000	20.000	20.000
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>28.583</b>	<b>31.550</b>	<b>27.300</b>	<b>30.200</b>	<b>33.300</b>