



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2020

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2020 è stato redatto, in conformità al Nuovo regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio in data 20/07/2009 e in seguito 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 che in applicazione dell'art. 2, comma 2 bis D.L. 101/2013 convertito dalla Legge 125/2013, l'Ente ha adottato, contestualmente all'approvazione del presente Budget il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" per il triennio 2020-2022 e ha formulato le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal suddetto Regolamento.

Per l'anno 2020, 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 2020 rispetto alle previsioni 2019 assestate alla data di presentazione del budget 2019, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2018;
- 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.

Il budget economico è redatto in forma scalare in conformità all'allegato riportato nel Regolamento di amministrazione e contabilità e ricalca essenzialmente lo schema previsto dall'art. 2425 del codice civile ed adeguato secondo le novità introdotte dal D.lgs. 139/2015 che ha attuato la Direttiva 2013/34/UE che ha comportato l'eliminazione dallo schema economico della sezione straordinaria. Contiene previsioni di ricavi e costi formulati in base al principio della competenza economica, la cui classificazione tiene conto della natura e della tipologia.

A seguito dell'emanazione del Decreto del M.E.F. del 27 marzo 2013 e delle successive circolari del medesimo ministero n. 35 del 22 agosto 2013, in attuazione delle norme di cui al D.lgs. n. 91/2011 in tema di armonizzazione dei sistemi contabili degli enti pubblici, costituiscono ulteriori allegati al budget annuale i seguenti documenti:

ALLEGATO 1) BUDGET ECONOMICO ANNUALE RICLASSIFICATO SECONDO LO SCHEMA DI CUI ALL'ALLEGATO 1 DEL DL n. 91/2011.

Tale documento rappresenta una riclassificazione dei valori di budget economico redatto così come previsto dal regolamento di amministrazione e contabilità dell'ACI e degli AA.CC.

ALLEGATO 2) BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Ai sensi del Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27/03/2013, l'Ente ha provveduto ad elaborare il budget economico pluriennale che è rappresentato dal budget economico riclassificato, proiettato per un periodo di tre esercizi 2020-2022 la prima annualità coincide con il budget 2020

Tale budget è stato redatto sulla base delle strategie programmatiche dell'Ente in armonia con i programmi di sviluppo dell'attività dell'Automobile Club Bologna per l'anno 2020 prevedono la continuazione dei progetti e delle iniziative promosse nel corso degli ultimi anni in funzione delle linee strategiche globali definite dall'Ente e dall'Automobile Club d'Italia.

Le previsioni per le annualità 2020-2022 sono state effettuate tenendo conto di un incremento molto contenuto sia del valore della produzione che del costo della produzione.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2020 pari a € 30.363, passa a euro 49.153 nel 2021 e a euro 53.453 nel 2022.

ALLEGATO 3) PROSPETTO DELLE PREVISIONI DI SPESA COMPLESSIVA ARTICOLATO PER MISSIONI E PROGRAMMI

Si rileva che, come da lettera circolare di Aci Italia prot. n. 9296/13 del 09/10/2013, si è concordato con il Ministero dell'Economia e delle Finanze – Ispettorato Generale di finanza che tale allegato va compilato solamente in occasione del bilancio di esercizio a partire da quello relativo all'anno 2015, ciò in quanto né l'ACI né gli AA.CC. fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorieri).

ALLEGATO 4) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Il presente allegato è composto da tre prospetti:

- 1) Piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica
- 2) Piano degli obiettivi per progetti
- 3) Piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.

Gli Organi dell'Automobile Club stabiliscono annualmente gli indirizzi generali delle principali attività in coerenza con gli obiettivi stabiliti dagli Organi dell'ACI (servizi delegati e attività istituzionali)

Nei prospetti che seguono vengono illustrati in maniera sintetica i progetti di rilevanza nazionale cui l'Automobile Club Bologna darà adesione, nel contempo si precisa che non sono previsti per il 2020 progetti in ambito locale.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

L'Ente, confermando le linee strategiche già intraprese nel 2019, si concentrerà maggiormente sulle proprie finalità istituzionali recuperando quei settori ad oggi non presidiati, sviluppando iniziative ed attività che si incrementeranno nel corso degli anni futuri, laddove le risorse disponibili ad oggi limitate, aumenteranno sensibilmente con il consolidamento 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.

-il Margine Operativo Lordo, pari a € 43.013, rispetta quanto previsto dall'art.4 del regolamento di riduzione della spesa ed è stato determinato come illustrato nella seguente tabella:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.379.060
2) di cui proventi straordinari	26.600
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.352.460
4) Costi della produzione	1.332.297
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	22.850
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.309.447
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	43.013

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2020 un avanzo economico presunto pari ad € 30.363, in diminuzione di € 1.780 rispetto alla previsione assestata del 2019 e di €. 794 rispetto al bilancio di esercizio 2018.



Automobile Club Bologna

 Automobile Club Bologna	BUDGET ECONOMICO 2023	Bilancio di esercizio 2018	Budget 2019 assestato	Budget 2020	Differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		908.909	907.000	913.000	6.000
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		472.690	465.060	466.060	1.000
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		1.381.599	1.372.060	1.379.060	7.000
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		2.062	2.200	2.000	-200
7) Spese per prestazioni di servizi		571.246	539.687	554.787	15.100
8) Spese per godimento di beni di terzi		191.201	193.100	193.100	0
9) Costi del personale		51.521	54.740	54.860	120
10) Ammortamenti e svalutazioni		26.942	22.850	22.850	0
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		1.380	10.000	4.500	-5.500
12) Accantonamenti per rischi		33.305	0	0	0
13) Altri accantonamenti		0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione		454.832	503.900	500.200	-3.700
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		1.332.489	1.326.477	1.332.297	5.820
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		49.110	45.583	46.763	1.180
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni					0
16) Altri proventi finanziari		600	0	600	600
17) Interessi e altri oneri finanziari:		0	0	0	0
17)- bis Utili e perdite su cambi		0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis)		600	0	600	600
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni		2.347	0	0	0
19) Svalutazioni		0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)		2.347	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		52.057	45.583	47.363	1.780
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		22.488	17.000	17.000	0
UTILE(PERDITA) DI ESERCIZIO		29.569	28.583	30.363	1.780



A) Valore della produzione

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2019 (B)	Budget Esercizio 2020(C)	Differenza (D) = (C - B)
Quote sociali	750.000	750.000	0
Proventi riscossione tasse	72.000	72.000	0
Proventi assistenza automobilistica	40.000	46.000	6.000
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	33.000	33.000	0
Affitti di immobili	66.300	66.300	0
altri ricavi e proventi	3.000	2.000	-1.000
proventi per pubblicità	1.000	1.000	0
rimborso spese per rinn.automatici	10.000	10.000	0
Arrotondamenti attivi	0	0	0
risarcimento danni	0	0	0
insussistenza del passivo	0	0	0
concorsi e rimborsi diversi	4.500	6.500	2.000
contributi da soci per raduno	6.000	6.000	0
sopravvenienze dell'attivo	0	0	0
proventi straordinari (ex E20 proventi straordinari)	26.600	26.600	0
TOTALE	1.372.060	1.379.060	7.000

I valore della produzione pari a €. 1.379.060 è previsto in aumento rispetto alle previsioni assestate 2019 per €. 7000.

Il predetto incremento deriva da risultato combinato delle variazioni negative e/o positive della seguenti voci :

1. Sono previsti in aumento i proventi per l'attività automobilistica per €. 6.000. Tale incremento conferma il trend, già iniziato alla presente data, di una maggior afflusso allo sportello poiché il PRA limita al pubblico solo su prenotazione.
2. La voce altri ricavi e proventi , voce che raccoglie in modo residuali ricavi di modesta entità non riclassificabili nelle altre voci, diminuisce di €. 1.000 rispetto al 2019
3. La voce concorsi e rimborsi diversi, aumenta di €. 2.000 ed accoglie rimborsi o concorsi di spese sostenute dall'Ente per l'erogazione dei propri servizi.

Tutte le altri voci su espone restano invariate rispetto alle previsioni assestate del 2022. In particolare, le più rilevanti sono:

La voce **Provvigioni attive** prevede un importo di € 220.000. Nel coraso del 2020 si auspica una maggiore attività dell'agenzia Sara aperta a Giugno 2019 a Crespellano.

La voce **Proventi canone marchio** prevede un importo di € 138.660 e si riferisce al canone uso marchio richiesto alle Delegazioni dell'Ente

La voce **Proventi per manifestazioni sportive**, pari a € 33.000, è riferita alla gara di regolarità classica titolata per il campionato italiano “Targa AC Bologna” arrivata alla sua undicesima edizione. Tale manifestazione Organizzata dall’Ente continua ad ottenere consensi tra i partecipanti. Inoltre, come tradizione, durante la festa dello Sport avverrà la premiazione del Campionato Sociale degli sportivi AC Bologna, alla presenza di noti personaggi del settore. Tale voce, in realtà, è riferita ai contributi ricevuti da vari sponsor a sostegno dei costi sostenuti dall’Ente e rilevati all’interno della voce B7 del presente budget “Organizzazione eventi”.

La voce **Affitti di Immobili**, pari a 66.300, comprende i ricavi per affitti di immobili:

- Via Marconi adibito ad attività commerciale ZHOU CHOUNGZHI.
- Piazza Sassoli San Giovanni in Persiceto: locali delegazione di zona La Fenice ed è un contratto di sub-locazione di proprietà di DEPAOLI regolarmente registrato.

La voce **plusvalenza da alienazione** è pari a € 26.600 e si riferisce alla vendita dell’immobile, sito in Bologna Via Marconi, collegata alla locazione finanziaria (lease-back) con la società Banca Agrileasing, ora ICCREA

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

B) Costi della produzione

B.6 Acquisti materie prime, di consumo

La voce **costi per acquisti materie prime** diminuisce di €. 200 rispetto al budget assestato 2019 e prevede lo stanziamento per l’acquisto di cancelleria e materiale di consumo per complessivi € 2.000

**B.7 Spese per prestazioni di servizi**

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2019(B)	Budget economico 2020 (C)	Differenza (D) = (C - B)
compensi organi dell'ente	6.615	6.615	0
compensi collegio sindacale	5.522	5.522	0
provvigioni passive	128.000	128.000	0
consulenze legali e notarili	8.000	8.000	0
consulenze amministrative - fiscali	8.000	8.000	0
altre consulenze	700	700	0
collaborazioni coordinate e continuative	5.000	5.000	0
organizzazione eventi	33.000	33.000	0
pubblicità e attività promozionali	6.000	5.000	-1.000
corsi educazione stradale	8.000	8.000	0
spese per i locali	6.000	6.000	0
fornitura di acqua	500	500	0
fornitura energia elettrica	3.500	3.500	0
spese telefoniche rete fissa	2.350	2.350	0
spese telefoniche rete mobile	350	350	0
servizi da convenzione	217.800	217.800	0
missioni e trasferte organi dell'Ente	3.000	3.000	0
canoni da manutenzione	13.500	13.500	0
premi assicurazione	4.500	4.500	0
polizze fidejussione	550	550	0
buoni pasto	1.200	1.500	300
servizi bancari	8.700	9.500	800
spese postali	200	200	0
bollatura -vidimazioni certificati	200	200	0
spese per prestazioni servizi preposto da ACI (direttore)	25.000	25.000	0
altre spese per la prestazione di servizi	43.500	58.500	15.000
totale	539.687	554.787	15.100

Le voci *compensi organi dell'ente e collegio sindacale* 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*, pari a € 128.000 comprendono:

- 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;
- premi incentivanti sul canone dell'utilizzo del marchio al raggiungimento di obiettivi fissati ogni anno.

La voce *Consulenze legali* registra una previsione di spesa di €. 8.000. Si tratta di spese per l'attività svolta da professionisti esterni per pareri legali, recupero crediti, e l'incarico per servizio di supporto legale Rup sulla base della spesa maturata nel corrente esercizio.

La voce **Consulenze amministrative e fiscali** , pari a € 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** si riferisce al compenso dovuto all'incaricato quale responsabile del servizio di prevenzione e protezione.

La voce **Collaborazioni coordinate e continuative** non registra variazioni rispetto all'assestato 2019. assestandosi ad € 5.000. Si tratta di incarico non dirigenziale per la gestione e organizzazione di eventi sportivi.

La voce **Organizzazione eventi** , pari a € 33.000, comprende tutte le spese per l'organizzazioni di manifestazioni sportive e a natura commerciale. Tale voce è direttamente correlata alla voce "Proventi Manifestazioni Sportive " iscritti alla voce A1 dei Ricavi. Predetta voce, come già precedentemente precisato, copre totalmente tali spese.

La voce **Pubblicità e attività promozionali** , prevista in €. 5.000,registra una diminuzione di €. 1.0000 rispetto all'assestato 2019. Si riferiscono a spese per la pubblicazione su quotidiani di inserzioni, cartelloni a carattere promozionale dei servizi erogati dall'Ente.

La voce **Corsi educazione stradale** registra una previsione di spesa pari ad € 8.000 in linea con l'assestato 2019. Automobile Club Bologna assolve il suo ruolo istituzionale con iniziative destinate all'educazione stradale, in primis quelle svolte nelle scuole, anche con la collaborazione del Corpo di Polizia Municipale, senza dimenticare quelle indirizzate alla tutela dei diritti degli automobilisti. L'attività spazia dall'educazione stradale con il concorso #STAI SOBRIO all'avviamento allo sport con manifestazioni di Kart.

La **spese per locali** registrano una previsione di spesa in linea con l'assestato 2019 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) ,invariate rispetto al 2019, sono pari a €. 6.700.

La voce **servizi da convenzione** registrano una previsione di spesa in linea con l'assestato 2019 per € 217.800 quale compenso ai servizi prestati all'Ente dalla società strumentale Ac BO Servizi Assicurativi srl, in house, come da disciplinare tecnico del contratto di servizio per l'anno 2019.

La voce **missioni e trasferte** registrano una previsione di spesa in linea con l'assestato 2019 , importo che rientra nei limiti previsti dall'art.5 del regolamento di razionalizzazione e contenimento della spesa, assestandosi in € 3.000. Tuttavia, si precisa che tale capitolo di spesa copre essenzialmente le missioni del Presidente legate alle attività istituzionale dell'Ente

La voce **canoni di manutenzione** registrano una previsione di spesa di €. 13.500 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** per complessivi €. 5.050 si riferiscono ai premi di assicurazione responsabilità civile, furto e incendio, bollo sicuro, fidejussione esazione bolli.

La voce **Buoni pasto** . pari a €. 1.500 , in leggero aumento rispetto all'assestato 2019, tiene conto dell'acquisto dei buoni pasto spettanti all'unico dipendente AC Bologna.

La voce **servizi bancari** registra una previsione di spesa di €. 9.500, in aumento di €. 800 rispetto all'assestato 2019. 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 2019 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** pari a €. 58.500, registra una previsione di spesa in aumento di €. 15.000 rispetto all'assestato 2019 e comprende i costi che trovano corrispondenza alla voce di ricavi "proventi per assistenza automobilistica" per il servizio di invita revisione. Si tratta di spese di stampa, postalizzazione, ed invio di lettere da inviare al parco degli automobilisti con mezzi in scadenza di revisione. 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 **Spese per prestazione servizi Preposto ACI** pari a € 25.000 , è stata prudenzialmente prevista per erogare l'indennità di direzione spettante all'eventuale Direttore che sarà eventualmente nominato per sostituire il Dott. Fabrizio Turci il cui incarico di Direzione a interim scade il 31/12/2019.

B.8 Spese per il godimento di beni di terzi

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2019(B)	Budget economico 2020 (C)	Differenza (D) = (C - B)
noleggi	3.500	3.500	0
leasing	46.600	46.600	0
fitti passivi e oneri accessori	143.000	143.000	0
totale	193.100	193.100	0

La voce **noleggi** registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2019 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 2019 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 traslativa , con riscatto alla scadenza che sarà l' 01/01/2027.



La voce *fitti passivi e oneri accessori* registra una previsione di spesa di € 143.000.

Comprende:

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

-locali magazzino Via Cimabue utilizzato dall’Ente

-locali sede via Emilia Ponente 24 N/O 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 2019(B)	Budget economico 2020 (C)	Differenza (D) = (C - B)
stipendio personale ac bologna	27.000	27.000	0
fondo risorse decentrate (Ex trattamento accessorio)	13.840	13.960	120
stipendi personale in comando Aci-direttore	0	0	0
oneri sociali	10.700	10.700	0
trattamento di fine rapporto personale acbo	2.700	2.700	0
altri costi	500	500	0
totale	54.740	54.860	120

La voce Costi del personale presenta un leggero incremento di €. 120 rispetto all’assestato 2019 per l’adeguamento del fondo risorse decentrate come previsto dall’art. 76 c.3 CCNL 12/02/2018.

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 2020	UNITA’
- Personale in servizio al 30.06.2019	1
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2019	1
Cessazioni previsti nel 2020	0
Assunzioni previsti nel 2020	0
Stima personale in servizio al 31.12.2020	1
TOTALE	1

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

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA 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 2019(B)	Budget economico 2020 (C)	Differenza (D) = (C - B)
ammortamenti	20.350	20.350	0
svalutazioni crediti	2.500	2.500	0
totale	22.850	22.850	0

Si conferma la previsione dell'assestato 2019

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

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2019(B)	Budget economico 2020 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Rimanenze iniziali	10.000	10.000	0
rimanenze finali	0	-5.500	-5.500
totale	10.000	4.500	-5.500

La voce *Variazione rimanenze* registra variazioni rispetto al budget 2019 per € 4.500

B.14 Oneri diversi di gestione

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2019(B)	Budget economico 2020 (C)	Differenza (D) = (C - B)
imposte e tasse deducibili	3.000	4.000	1.000
imposte e tasse indeducibili	14.000	13.000	-1.000
iva indetraibile e conguaglio pro-rata	15.000	14.000	-1.000
conguaglio negativo iva relativo a spese pr	4.000	4.000	0
abbonamenti e pubblicazioni	800	600	-200
omaggi e articoli promozionali	12.550	22.000	9.450
spese di rappresentanza	1.800	1.800	0
altri oneri diversi di gestione	3.450	3.000	-450
perdite su crediti	2.500	2.000	-500
aliquote sociali da versare ad aci italia	438.000	427.000	-11.000
contributo autoscuola ready2go	800	800	0
spese per l'organizzazione di raduni	8.000	8.000	0
totale	503.900	500.200	-3.700

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 Icrea

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 € 600.

Alla voce **omaggi e articoli promozionali** € 22.000 per l'acquisto di articoli promozionali per l'anno 2020

Alla voce **spese di rappresentanza** registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2019 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 diminuzione rispetto il 2019 per € 450 assestandosi in € 3000. Tale voce comprende le spese condominiali dei locali di Viale Pietramellara, utilizzati dall'agenzia SARA. Come da accordi tali spese vengono 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 non classificabili nelle altre voci della predetta categoria.

Alla voce **aliquote da riversare ad Aci Italia** per € 427.000 registra una previsione di spesa in diminuzione rispetto l'assestato 2019 di € 11.000.

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 prudenzialmente una previsione di spesa per € 2.000

Alla voce *contributo autoscuola ready2go* registra una previsione di spesa di € 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 di € 8.000.

C) Proventi e oneri finanziari

Proventi finanziari e Oneri finanziari

In predetta categoria è prevista una entrata di €. 600 riferita ad interessi attivi su crediti commerciali

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 2020 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 2020
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

Nella valorizzazione del Budget di Tesoreria si è tenuto presente dei flussi in entrata e di uscita degli anni precedenti, prevedendo, in via cautelativa per la particolare situazione economica, la possibilità di avere minori flussi in entrata dovuti a riscossione di crediti posticipata.

 Automobile Club Bologna		Budget Esercizio 2020
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2019		83.763,00
FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA		
	ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA	1.325.893
	ENTRATE DA DISMISSIONI	0
	ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA	2.605.000
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2020		3.930.893
FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA		
	USCITE DA GESTIONE ECONOMICA	1.312.522
	USCITE DA INVESTIMENTI	5.000
	USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA	2.625.900
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2020		3.943.422
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2020		71.234

I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2020 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2019 e quelli previsti per il 2020.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare nell'esercizio 2020.

I flussi connessi alla gestione finanziaria si riferiscono all'incasso e pagamento di partite di giro ed in conto capitale.

PIANO DI CONSOLIDAMENTO PATRIMONIO NETTO

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 2020	
Patrimonio netto presunto al 31.12.2019	34.446
+utile presunto previsto per l'esercizio 2020	30.363
=Patrimonio Netto presunto al 31.12.2020	64.809

Conseguentemente è stato rielaborato il piano di consolidamento del patrimonio netto 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	Patrimonio Netto
Patrimoniale Netto presunto al 31.12.2019			34.446
2020	30.363	- 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	64.809
2021	49.153	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	113.962
2022	53.453	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	167.415

Il piano di consolidamento 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 2020-2022

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.

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

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 proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, procedo all'approvazione del Budget Economico di previsione e di tutti i suoi allegati, compreso il piano di consolidamento del patrimonio, relativo all'esercizio 2020

Bologna li,

Il Presidente
Automobile Club Bologna
Federico Bendinelli



Automobile Club Bologna

 Automobile Club Bologna	BUDGET PLURIENNALE triennio 2020-2022			2020	2021	2022
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		913.000	915.000	918.000		
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		466.060	464.600	463.100		
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		1.379.060	1.379.600	1.381.100		
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		2.000	2.200	2.200		
7) Spese per prestazioni di servizi		533.287	512.037	504.737		
8) Spese per godimento di beni di terzi		193.100	195.000	195.000		
9) Costi del personale		84.360	85.360	86.360		
10) Ammortamenti e svalutazioni		22.850	22.850	22.850		
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		4.500	-2.500	-3.500		
12) Accantonamenti per rischi						
13) Altri accantonamenti						
14) Oneri diversi di gestione		492.200	498.500	503.000		
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		1.332.297	1.313.447	1.310.647		
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)		46.763	66.153	70.453		
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni						
16) Altri proventi finanziari		600				
17) Interessi e altri oneri finanziari:		0				
7)- bis Utili e perdite su cambi						
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)		600	0	0		
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni						
19) Svalutazioni		0	0	0		
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)		0	0	0		
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		47.363	66.153	70.453		
22) Imposte sul reddito dell'esercizio		17.000	17.000	17.000		
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO		30.363	49.153	53.453		