



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

**AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA**  
**RELAZIONE DEL PRESIDENTE**  
**AL BUDGET ANNUALE 2021**



## PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2021 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, il Consiglio Direttivo dell'Ente ha approvato, in data 25/10/2019, il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" per il triennio 2020-2022, e lo ha modificato in data 26/10/2021 contestualmente al presente documento previsionale, nel quale le previsioni economiche sono formulate nel rispetto degli obiettivi fissati dal suddetto Regolamento; si precisa che tale modifica è in linea con la revisione predisposta da Aci Italia in attuazione delle modifiche normative apportate dal D.L. 124/2019 (convertito con L.157/2019) all'art. 2, comma 2 bis D.L. 101/2013.

Per l'anno 2021, 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 2021 rispetto alle previsioni 2020 assestate alla data di presentazione del budget 2021, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2019;
- 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 2021;

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, in attuazione della Direttiva 2013/34/UE, che ha comportato l'eliminazione della sezione straordinaria dallo schema economico; 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 D.lgs 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 2021-2023 la prima annualità coincide con il budget 2021

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 2021 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 2021-2023 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 2021 pari a €. 23.453, passa a euro 22.553 nel 2022 e a euro 26.053 nel 2023.

### ***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 2021 progetti in ambito locale.

### ***LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO***



L'Ente, confermando le linee strategiche già intraprese nel 2020, 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 € 34.303, rispetta quanto previsto dall'art.4 del Regolamento per il contenimento della spesa ed è stato determinato come illustrato nella seguente tabella:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.298.600
2) di cui proventi straordinari	26.600
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>1.272.000</b>
4) Costi della produzione	1.256.747
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	19.050
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>1.237.697</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>34.303</b>

### **BUDGET ECONOMICO**

Come si può evincere dalla tabella successiva, la gestione di competenza determina per l'anno 2021 un avanzo economico presunto pari ad € 23.453, in diminuzione di € 1.990 rispetto alla previsione assestata del 2020.



 Automobile Club Bologna BUDGET ECONOMICO 2020	Bilancio di esercizio 2019	Budget asstato 2020	Budget 2021	Differenza
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	865.243	816.350	849.500	33.150
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	467.131	433.960	449.100	15.140
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>1.332.374</b>	<b>1.250.310</b>	<b>1.298.600</b>	<b>48.290</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.473	2.000	2.200	200
7) Spese per prestazioni di servizi	507.482	512.587	538.437	25.850
8) Spese per godimento di beni di terzi	188.046	175.100	190.500	15.400
9) Costi del personale	50.617	55.860	56.160	300
10) Ammortamenti e svalutazioni	15.195	18.850	19.050	200
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	275	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	50.000	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	441.828	444.400	450.400	6.000
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>1.254.916</b>	<b>1.208.797</b>	<b>1.256.747</b>	<b>47.950</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>77.458</b>	<b>41.513</b>	<b>41.853</b>	<b>340</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>				
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	621	930	600	-330
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0	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>621</b>	<b>930</b>	<b>600</b>	<b>-330</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</b>				
18) Rivalutazioni	398	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>398</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>78.477</b>	<b>42.443</b>	<b>42.453</b>	<b>10</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	22.318	17.000	19.000	2.000
<b>UTILE(PERDITA) DI ESERCIZIO</b>	<b>56.159</b>	<b>25.443</b>	<b>23.453</b>	<b>-1.990</b>

**A) Valore della produzione**

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2020 (B)	Budget Esercizio 2021 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Quote sociali	675.000	710.000	35.000
Proventi riscossione tasse	56.000	56.000	0
Proventi assistenza automobilistica	48.000	50.000	2.000
Provvigioni attive	205.000	210.000	5.000
Proventi servizi turistici	150	1.000	850
Proventi utilizzo canone marchio	116.160	133.000	16.840
Manifestazioni sportive	26.700	30.000	3.300
Affitti di immobili	62.500	65.000	2.500
altri ricavi e proventi	10.500	3.000	-7.500
proventi per pubblicità	500	0	-500
rimborso spese per rinn.automatici	10.000	2.500	-7.500
Arrotondamenti attivi	0	0	0
risarcimento danni	0	0	0
insussistenza del passivo	0	0	0
concorsi e rimborsi diversi	6.000	6.000	0
contributi da soci per raduno	4.000	4.000	0
Proventi autoscuola nuovo accordo	3.000	1.500	-1.500
sopravvenienze dell'attivo	200	0	-200
proventi straordinari (ex E20 proventi straordinari)	26.600	26.600	0
<b>TOTALE</b>	<b>1.250.310</b>	<b>1.298.600</b>	<b>48.290</b>

Il valore della produzione pari a €. 1.298.600 è previsto in aumento rispetto alle previsioni assestate 2020 per €. 48.290.

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

In aumento per un totale di €. 65.490:

1. I proventi per ricavi per quote sociali per €. 35.000;
2. I proventi per l'attività di assistenza automobilistica per €. 2.000; ricavi relativi al servizio di invita revisione che l'Ente svolge in favore degli automobilisti; si conferma la richiesta da parte dei Centri di revisione.
3. I ricavi per provvigioni attive per €. 5.000;
4. I proventi per canone marchio per €. 16.840;
5. Per manifestazioni sportive per €. 3.300;
6. Gli affitti di immobili per €. 2.500;

in diminuzione per un totale di €. 17.200, ovvero:



1. Altri ricavi e proventi per €. 7.500;
2. Proventi per pubblicità per €. 500;
3. Rimborso spese per rinnovi automatici per €. 7.500;
4. Proventi autoscuola nuovo accordo per €. 1.500;
5. Sopravvenienze del passivo €. 200.

Tutte le altre voci su esposte restano invariate rispetto alle previsioni assestate del 2020 In particolare, le più rilevanti sono:

La voce **Provvigioni attive** prevede un importo di € 210.000. Nel corso del 2021 si auspica un recupero parziale sulle criticità emerse nel corso del 2020 riportando le attività delle agenzie Sara alle cifre consuntivate nel 2019.

La voce **Proventi canone marchio** prevede un importo di € 133.000 e si riferisce al canone uso marchio richiesto alle Delegazioni dell'Ente. E' prevedibile una previsione di apertura di alcuni presidi territoriali causa la gestione di criticità più o meno recenti.

La voce **Proventi per manifestazioni sportive**, pari a € 30.000, è riferita alla gara di regolarità classica titolata per il campionato italiano "Targa AC Bologna" arrivata alla sua nona edizione e costi per la festa dello Sport. Tale voce, comprende altresì i contributi ricevuti da vari sponsor a sostegno di costi sostenuti dall'Ente e rilevati all'interno della voce B7 del presente budget "Organizzazione eventi".

La voce **Affitti di Immobili**, pari a €.65.000, 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 riguarda 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 al contratto del leasing.

## **B) Costi della produzione**

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

La voce **costi per acquisti materie prime** aumenta di €. 200 rispetto al budget assestato 2020 e prevede lo stanziamento per l'acquisto di cancelleria e materiale di consumo per complessivi € 2.200

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

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2020 (B)	Budget economico 2021 (C)	Differenza (D) = (C - B)
compensi organi dell'ente	6.615	6.615	0
compensi collegio sindacale	5.522	5.522	0
provvigioni passive	88.000	85.000	-3.000
consulenze legali e notarili	3.500	3.500	0
consulenze amministrative - fiscali	7.000	7.000	0
altre consulenze	700	700	0
collaborazioni coordinate e continuative	1.200	0	-1.200
organizzazione eventi	21.000	30.000	9.000
pubblicità e attività promozionali	5.000	4.000	-1.000
corsi di formazione	300	300	0
corsi educazione stradale	2.000	5.000	3.000
spese per i locali	4.500	5.000	500
fornitura di acqua	300	300	0
fornitura energia elettrica	2.800	3.000	200
spese telefoniche rete fissa	2.150	2.500	350
spese telefoniche rete mobile	350	200	-150
servizi da convenzione	217.800	216.000	-1.800
missioni e trasferte organi dell'Ente	4.500	4.500	0
canoni da manutenzione	11.000	12.000	1.000
premi assicurazione	3.500	3.500	0
polizze fidejussione	550	0	-550
buoni pasto	1.500	1.500	0
servizi bancari	9.500	5.000	-4.500
spese postali	200	200	0
bollatura -vidimazioni certificati	200	500	300
salari e stipendi personale ACI ( Personale comandato Direttore)	51.300	64.600	13.300
altre spese per la prestazione di servizi	58.500	50.000	-8.500
Spese sanificazione e DPI	2.100	1.000	-1.100
Spese per i locali via Marzabotto	1.000	1.000	0
Premio raggiungimento obiettivi delegati	0	20.000	20.000
<b>totale</b>	<b>512.587</b>	<b>538.437</b>	<b>6.950</b>

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 € 85.000 comprendono le provvigioni riconosciute ai delegati quale compenso per l'attività di acquisizione soci;  
La voce risulta in riduzione rispetto alla previsione del passato a causa dello scorporo dalla voce di spesa del "Premio raggiungimento obiettivi delegati".

La voce **Consulenze legali** registra una previsione di spesa di €. 3.500. Si tratta di spese per l'attività svolta come incaricato al servizio di supporto legale Rup sulla base della spesa maturata nel corrente esercizio.



La voce **Consulenze amministrative e fiscali** pari a € 7.000, si riferisce agli incarichi conferiti a professionisti ed esperti estranei all'amministrazione per servizi di

- assistenza fiscale al bilancio, redazione ed invio di modelli fiscali,
- assistenza del consulente del lavoro per elaborazione paghe e adempimenti relativi
- responsabile della sorveglianza sanitaria

La voce **Altre consulenze** si riferisce al compenso dovuto all'incaricato RSPP, responsabile del servizio di prevenzione e protezione ex D.lgs 81/2008

La voce **Organizzazione eventi**, pari a € 30.000, comprende tutte le spese per l'organizzazione di manifestazioni sportive e di natura commerciale. Tale voce è direttamente correlata alla voce "Proventi Manifestazioni Sportive" iscritti alla voce A1 dei Ricavi, che copre totalmente tali spese.

La voce **Pubblicità e attività promozionali**, prevista in €. 4.000, registra una diminuzione di €. 1.000 rispetto all'assestato 2020. Si riferisce a spese per la pubblicazione di inserzioni su quotidiani, cartelloni a carattere promozionale dei servizi erogati dall'Ente e dalle delegazioni.

La voce **Corsi educazione stradale** registra una previsione di spesa pari ad € 5.000 in aumento di €. 3.000 con l'assestato 2020. Automobile Club Bologna assolve il suo ruolo istituzionale con iniziative destinate all'educazione stradale, in primis nelle scuole con format ACI e dell'AC Bologna (es. concorso #STAI/SOBRIO) nonché per l'avviamento allo sport con manifestazioni di Kart.

Le **spese per locali** registrano una previsione di spesa in linea con l'assestato 2020 per € 5.000. Si tratta di spese per il servizio di pulizia dei locali di Via Emilia Ponente 24 n/o/l

Le voci relative **alle utenze** (acqua, energia elettrica, telefoniche), in lieve aumento (+€. 400) rispetto al 2020, sono pari a €. 5.700.

La voce **servizi da convenzione** registrano una previsione di spesa in lieve diminuzione (-€. 1.800) con l'assestato 2020; sono pari a € 216.000 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 2021.



La voce **missioni e trasferte** registrano una previsione di spesa in linea con l'assestato 2020, assestandosi in € 4.500; si precisa che tale spesa copre essenzialmente le missioni del Presidente legate alle attività istituzionale dell'Ente e del Direttore.

La voce **canoni di manutenzione** registrano una previsione di spesa di €. 12.000 per contratti di manutenzione ordinaria, rientrano nello stanziamento i canoni del sito web ACI, l'assistenza hardware e software del parco macchine utilizzato, per i software gestionali e di archiviazione e protocollazione forniti da Aci Informatica

La voce **premi assicurazioni** per complessivi €. 3.500 si riferiscono ai premi di assicurazione responsabilità civile, furto e incendio.

La voce **Buoni pasto**. pari a €. 1.500, inalterata rispetto all'assestato 2020, tiene conto dell'acquisto dei buoni pasto spettanti all'unico dipendente AC Bologna.

La voce **servizi bancari** registra una previsione di spesa di €. 5.000, in diminuzione di €. 4.500 rispetto all'assestato 2020. 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 2020 per € 700. Si tratta di spese postali (€ 200) spese di bolli e certificati per la normale funzionalità dell'Ente (€ 500).

La voce **altre spese per la prestazione di servizi** pari a €. 50.000, registra una previsione di spesa in diminuzione di €. 8.500 rispetto all'assestato 2020 e comprende i costi che trovano corrispondenza alla voce di ricavi "proventi per assistenza automobilistica" per il servizio di invita revisione (stampa, postalizzazione ed invio di lettere agli automobilisti con mezzi in scadenza di revisione). In questa voce troviamo, altresì, le spese per il servizio porta-valori, le spese per protocollo informatico; questa voce comprende anche i compensi ad Aci Italia per il servizio di esazione tasse.

La voce Salari e stipendi personale Aci (personale comandato ACI) pari a € 64.600, è stata adeguata in linea con il compenso spettante per l'indennità di direzione a regime per l'intero esercizio; rispetto al valore assestato per il rateo relativo al periodo aprile - dicembre 2020 (€51.300) ha subito, pertanto, un incremento di €. 13.300.

Completa questa voce la previsione di spesa per **compenso raggiungimento obiettivi riconosciute ai delegati** che dall'esercizio 2021 è stata appostata in una voce distinta rispetto alle provvigioni passive ordinarie per € 20.000.

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

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2020 (B)	Budget economico 2021 (C)	Differenza (D) = (C - B)
noleggi	3.500	3.500	0
leasing	46.600	46.000	-600
fitti passivi e oneri accessori	125.000	141.000	16.000
<b>totale</b>	<b>175.100</b>	<b>190.500</b>	<b>15.400</b>

La voce **noleggi** registra una previsione di spesa allineata con l'assestato 2020 per € 3.500. Si tratta di un copiatore, fax multifunzione, di pc e stampanti 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 2020 per € 46.600 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 € 141.000, in aumento di €. 16.000 rispetto al 2020.

Comprende due locali per la sede sociale, un locale sub-locato ad una delegazione (San Giovanni in Persiceto) e 7 locali per le agenzie assicurative Sara secondo quanto stabilito dal 5° comma lettera 1) del punto 6 della lettera di nomina ad Agente generale l'Ente.

**B.9 Costi del personale**

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2020 (B)	Budget economico 2021 (C)	Differenza (D) = (C - B)
stipendio personale ac bologna	28.000	28.000	0
fondo risorse decentrate (Ex trattamento accessorio)	8.210	8.210	0
compenso lavoro straordinario	5.750	5.750	0
oneri sociali	10.700	10.700	0
trattamento di fine rapporto personale AC BO	2.700	3.000	300
altri costi	500	500	0
<b>totale</b>	<b>55.860</b>	<b>56.160</b>	<b>300</b>



La voce Costi del personale presenta un leggero incremento di €. 300 rispetto all'assestato 2020 rimane adeguata la dotazione 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:

<b>• PERSONALE PRESUNTO IN SERVIZIO 2021</b>	<b>UNITA'</b>
-Personale in servizio al 30.06.2020	1
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2020</b>	<b>1</b>
Cessazioni previsti nel 2021	0
Assunzioni previsti nel 2021	0
<b>Stima personale in servizio al 31.12.2021</b>	<b>1</b>
<b>TOTALE</b>	<b>1</b>

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

<b>Area d'inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>	<b>Posti vacanti</b>
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 2020 (B)	Budget economico 2021 (C)	Differenza (D) = (C - B)
ammortamenti	16.350	16.550	200
svalutazioni crediti	2.500	2.500	0
<b>totale</b>	<b>18.850</b>	<b>19.050</b>	<b>200</b>

Si conferma la previsione dell'assestato 2020 con un leggero aumento della voce ammortamenti per €. 200.

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

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2020 (B)	Budget economico 2021 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Rimanenze iniziali	0	0	0
rimanenze finali	0	0	0
<b>totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Alla voce **Variazione rimanenze** non si riscontrano importi valorizzati.

**B.14 Oneri diversi di gestione**

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2020 (B)	Budget economico 2021 (C)	Differenza (D) = (C - B)
imposte e tasse deducibili	3.500	4.000	500
imposte e tasse indeducibili	14.000	14.000	0
iva indetraibile e conguaglio pro-rata	14.000	14.000	0
conguaglio negativo iva relativo a spese promiscue	2.000	2.000	0
abbonamenti e pubblicazioni	600	600	0
omaggi e articoli promozionali	26.000	15.000	-11.000
spese di rappresentanza	1.800	1.800	0
altri oneri diversi di gestione	6.000	8.000	2.000
aliquote sociali da versare ad aci italia	370.000	384.000	14.000
Sopravvenienze passive straordinarie	0	1.000	1.000
Costi relativi ad esercizi precedenti	2.000	0	-2.000
spese per l'organizzazione di raduni	4.500	6.000	1.500
<b>totale</b>	<b>444.400</b>	<b>450.400</b>	<b>6.000</b>

Il conto in questione presenta in valore assoluto, tra adeguamenti di segno diverso, un leggero incremento di €. 6.000 rispetto al 2020 ed è così composto:

**imposte e tasse** per € 34.000 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

**abbonamenti e pubblicazioni** registra una previsione € 600.

**omaggi e articoli promozionali** € 15.000 per l'acquisto di articoli promozionali per l'anno 2021; in diminuzione di €. 11.000 rispetto all'esercizio precedente.

**spese di rappresentanza** registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2020 per € 1.800;

**oneri diversi di gestione**, registra una previsione di spesa in aumento per € 2.000 rispetto il 2020, assestandosi in € 8.000. 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**). Nel presente conto, inoltre sono presenti alcune poste di previsione residuale, costi ed oneri di varia natura amministrativa, legale e commerciale non classificabili nelle altre voci della predetta categoria.

**aliquote da riversare ad Aci Italia** per € 384.000 registra una previsione di spesa in aumento rispetto all'asestato 2020 di € 14.000.

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.

**spese per l'organizzazione di raduni** registra una previsione di spesa di € 6.000; in lieve aumento per €. 1.500 rispetto all'asestato 2020 (€. 4.500).

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

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

In predetta categoria è prevista una entrata di €. 600 riferita ad liquidazione Corrispettivo Sara Vita.

### **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 2021 pagamenti di imposte per IRES € 10.000 € 9.000 per IRAP.

**BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DISINVESTIMENTI**

Per quanto attiene alla gestione del patrimonio, sono stati stanziati € 5.000 destinati all'eventuale acquisto di mobili d'ufficio e lavori di migliorie su beni di terzi per i nuovi locali.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>5.000,00</b>

**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 DI TESORERIA	Budget Esercizio 2021
<b>SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2020</b>		<b>69.234,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</b>		<b>0,00</b>
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		1.150.000,00
ENTRATE DA DISMISSIONI		0,00
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		2.705.000,00
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2021</b>		<b>3.855.000,00</b>
<b>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</b>		<b>0,00</b>
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		1.110.000,00
USCITE DA INVESTIMENTI		5.000,00
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		2.640.000,00
<b>TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2021</b>		<b>3.755.000,00</b>
<b>SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2021</b>		<b>169.234,00</b>



I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2021 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2020 e quelli previsti per il 2021.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare nell'esercizio 2021.

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 2021	
Patrimonio netto presunto al 31.12.2020	87.485
+utile presunto previsto per l'esercizio 2021	23.453
<b>=Patrimonio Netto presunto al 31.12.2021</b>	<b>110.938</b>

Conseguentemente è stato rielaborato il piano di consolidamento del patrimonio netto 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
<b>Patrimoniale Netto presunto al 31.12.2020</b>			<b>87.485</b>
2021	23.453	- 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	110.938
2022	22.553	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	133.491
2023	26.453	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	159.944

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 Centrale. L'Ente conta di raggiungere tale risultato entro il 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.

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 consolidare le funzioni istituzionali e rilanciare le attività commerciali dell'Automobile Club. In ambito associativo, dopo il difficile anno 2020, condizionato dall'emergenza sanitaria ed economica, l'Ente in aggiunta ed a integrazione delle iniziative centrali cercherà di



promuovere attività che permettano un recupero ed auspicabile ritorno alla crescita della compagine associativa.

Nuove iniziative commerciali attraverso:

- sinergia e cross selling dei network AC BO, in specie con le Agenzie Sara
- la rete delle agenzie Sara assicurazioni della provincia mediante l'attivazione di "ACI Point" che, valorizzando i loro portafogli assicurati, creino un flusso associazionistico complementare a quello delle Delegazioni;
- promozioni mirate all'abbinamento delle pratiche automobilistiche con associazioni qualificate (Club o Sistema) disincentivando l'utilizzo di formule di scarso contenuto e remuneratività (moduli Driver);
- la revisione di Convenzioni (COOP)
- la revisione dei contratti di Delegazione e rafforzamento dell'impegno associazionistico
- formazione alle tecniche di vendita per gli addetti al front-end di Delegazioni e ACI Point.
- la pubblicizzazione del network delle autoscuole Ready2go ed il metodo didattico ACI

Si intende migliorare la visibilità e l'immagine dell'Ente impostando un piano di comunicazione che rilanci il ruolo sociale e pubblico dell'Automobile Club Bologna rispetto alla cittadinanza ed alle Istituzioni locali. La collaborazione con le Istituzioni locali rimane un obiettivo prioritario per rafforzare un rapporto permanente di cooperazione nella realizzazione di attività nel settore della mobilità sicura e dell'educazione stradale.

Nel 2021 sarà importante valorizzare la gara di regolarità per auto d'epoca "Targa AC Bologna", si accorperanno la Coppa dei Castelli Emiliani e il raduno del GF, dando luogo ad un unico Raduno "Borghi e Castelli" riproponendolo (come per il 2020) come tappa del circuito ACI Storico "*Ruote nella storia*";

In previsione del probabile passaggio a Bologna della rievocazione storica della Gara "Mille Miglia" nel 2021 sarà impegno dell'AC stimolare e partecipare l'organizzazione di un evento cittadino.



Automobile Club Bologna

## AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

Naturalmente la realizzabilità nel 2021 di molte di queste iniziative rimane subordinata all'andamento dell'emergenza sanitaria del Covid-19 ed alle relative misure di contenimento del contagio adottate dalle Autorità.

Per quanto sopra illustrato nel corso del 2021 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardine del nostro A.C., risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali; realizzandosi le previsioni contenute nel Budget in esame, si registreranno entrate tali da garantire una gestione equilibrata per gli esercizi 2021, 2022 e 2023.

Si richiede al Collegio dei Revisori, di asseverare i dati relativi al budget di previsione 2021, nonché di esprimere un parere di conformità nel rispetto del regolamento succitato.

Si invita a prendere atto della documentazione prodotta, al fine di approvare il Budget annuale per l'esercizio 2021 che verrà successivamente inviato ad ACI ed ai Ministeri Vigilanti.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, si procede all'approvazione del Budget Economico di previsione e di tutti i suoi allegati, compreso il piano di consolidamento del patrimonio, relativo all'esercizio 2021.

Bologna, 26.10.2020

Il Presidente  
Automobile Club Bologna  
f.to Federico Bendinelli



 Automobile Club Bologna	<b>BUDGET PLURIENNALE triennio 2021-2023</b>			2021	2022	2023
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni				849.500	857.000	872.000
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				449.100	450.600	450.600
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>				<b>1.298.600</b>	<b>1.307.600</b>	<b>1.322.600</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci				2.200	2.200	2.200
7) Spese per prestazioni di servizi				538.437	543.437	543.437
8) Spese per godimento di beni di terzi				190.500	190.500	190.500
9) Costi del personale				56.160	56.160	56.160
10) Ammortamenti e svalutazioni				19.050	17.550	20.050
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci				0	0	0
12) Accantonamenti per rischi						
13) Altri accantonamenti						
14) Oneri diversi di gestione				450.400	456.400	463.400
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>				<b>1.256.747</b>	<b>1.266.247</b>	<b>1.275.747</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>				41.853	41.353	46.853
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>						
15) Proventi da partecipazioni						
16) Altri proventi finanziari				600	600	600
17) Interessi e altri oneri finanziari:				0		
7)- bis Utili e perdite su cambi						
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>				<b>600</b>	<b>600</b>	<b>600</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>						
18) Rivalutazioni						
19) Svalutazioni				0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>				<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D )</b>				42.453	41.953	47.453
22) Imposte sul reddito dell'esercizio				19.000	19.000	21.000
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>				<b>23.453</b>	<b>22.953</b>	<b>26.453</b>