



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA
RELAZIONE DEL PRESIDENTE
AL BUDGET ANNUALE 2025

PREMESSA

Il Bilancio di previsione dell'anno 2025 è stato redatto, in conformità al Nuovo regolamento di amministrazione e contabilità dell'Ente adottato dal Consiglio in data 16/12/2022 per il triennio 2023/2025 sulla scorta dei dati a disposizione secondo i principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità.

Per l'anno 2025, 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 2025 rispetto alle previsioni 2024 assestate alla data di presentazione del budget 2025, nonché ai dati dell'ultimo bilancio consuntivo approvato, relativo all'esercizio 2023;
- 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 2025;

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 2025-2027 la prima annualità coincide con il budget 2025.

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 2025 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.

L'avanzo economico di esercizio previsto per il 2025 pari a € 14.564, passa a € 10.183 nel 2026 e a € 22.354 nel 2027.

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 2025 progetti in abito locale.

LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO

L'Ente, confermando le linee strategiche, 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 € 22.439, 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	1.340.027
2) di cui proventi straordinari	26.600
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.313.427
4) Costi della produzione	1.312.038
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	21.050
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.290.988
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	22.439



Automobile Club Bologna

BUDGET ECONOMICO

Come si può evincere dalla tabella seguente, la gestione di competenza determina per l'anno 2025 un avanzo economico presunto pari ad € 14.564, in diminuzione di € 5.647 rispetto alla previsione assestata del 2024 e di €. 42.542 rispetto al bilancio di esercizio 2023.

 Automobile Club Bologna	BUDGET ECONOMICO 2025	Bilancio di esercizio 2023	Budget 2024 assestato	Budget 2025	Differenza
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni		827.159	848.117	847.500	-617
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		495.250	503.498	492.527	-10.971
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)		1.322.409	1.351.615	1.340.027	-11.588
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci		1.692	2.200	2.200	0
7) Spese per prestazioni di servizi		501.008	529.287	518.787	-10.500
8) Spese per godimento di beni di terzi		223.915	227.200	228.200	1.000
9) Costi del personale		59.183	67.581	68.581	1.000
10) Ammortamenti e svalutazioni		22.788	20.550	21.050	500
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi		0	0	0	0
13) Altri accantonamenti		0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione		440.734	472.686	473.220	534
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)		1.249.320	1.319.504	1.312.038	-7.466
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)		73.089	32.111	27.989	-4.122
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni					0
16) Altri proventi finanziari		3.680	2.900	1.375	-1.525
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)		3.680	2.900	1.375	-1.525
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni		0	0	0	0
19) Svalutazioni		0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)		0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)		76.769	35.011	29.364	-5.647
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		19.663	14.800	14.800	0
UTILE(PERDITA) DI ESERCIZIO		57.106	20.211	14.564	-5.647



A) Valore della produzione

DESCRIZIONE	Budget Economico Assestato 2024 (B)	Budget Esercizio 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)
Quote sociali	730.000	736.000	6.000
Proventi riscossione tasse	40.000	41.000	1.000
Proventi assistenza automobilistica	46.600	40.000	-6.600
Proventi servizi turistici	500	500	0
Manifestazioni sportive	21.017	20.000	-1.017
proventi per pubblicità	0	0	0
rimborso spese per rinn.automatici	10.000	10.000	0
Provvigioni attive	238.000	240.000	2.000
Proventi utilizzo canone marchio	141.548	130.877	-10.671
Affitti di immobili	70.300	70.300	0
proventi e ricavi diversi	11.800	10.000	-1.800
Arrotondamenti attivi	0	0	0
contributi attività sportiva	5.000	5.000	0
proventi accordo autoscuole	2.250	2.250	0
concorsi e rimborsi diversi	2.000	1.500	-500
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	1.351.615	1.340.027	-11.588

Il valore della produzione pari a € 1.340.027 è previsto in diminuzione rispetto alle previsioni assestate 2024 per € 11.588.

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

1. Sono previste in aumento **Quote sociali** per € 6.000 rispetto all'assestato del 2024.
2. Sono previsti in diminuzione i proventi **Manifestazioni sportive** per € 1.017 in linea con il l'anno 2024 ed è riferita alla gara di regolarità classica titolata per il campionato italiano "Targa AC Bologna" arrivata alla sua dodicesima edizione. Tale manifestazione organizzata dall'Ente continua ad ottenere consensi tra i partecipanti. I costi sostenuti dall'Ente sono rilevati all'interno della voce B7 del presente budget "Organizzazione eventi
3. Sono previsti **Proventi e riscossione tasse** per 1.000 in aumento rispetto alla previsione assestate del 2024.
4. Sono previsti **Proventi assistenza automobilistica** per € 40.000 in diminuzione di 6.600 rispetto l'assestato 2024, in quanto ancora non stipulati gli accordi con i Centri di Revisione aderenti.
5. Sono previste **Provvigioni attive** in aumento per € 2.000 rispetto al budget assestato 2024.
6. La voce **Proventi utilizzo canone marchio** per € 130.877 in diminuzione rispetto alle previsioni assestate del 2024 per € 10.671 quali adeguamenti del canone delegazioni.
7. La voce **proventi e ricavi diversi**, diminuisce di €. 1.800 ed accoglie il riconoscimento delle somme per promozione e sviluppo di marchi (Sara e Ready To Go).

Tutte le altre voci su esposte restano invariate rispetto alle previsioni assestate del 2024. In particolare, le più rilevanti sono:

La voce **Affitti di Immobili**, pari a 70.300, 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 BCC Leasing spa

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** in linea rispetto al budget assestato 2024 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 2024(B)	Budget economico 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)
compensi organi dell'ente	6.615	6.615	0
compensi collegio sindacale	5.522	5.522	0
provvigioni passive	99.000	93.000	-6.000
consulenze legali e notarili	5.500	5.000	-500
consulenze amministrative - fiscali	7.000	7.000	0
altre consulenze	700	800	100
premio raggiungimento obietti.deleg	27.000	27.000	0
organizzazione eventi	43.100	43.000	-100
pubblicità e attività promozionali	4.000	4.000	0
corsi educazione stradale	12.000	12.000	0
spese per i locali	13.000	13.000	0
fornitura di acqua	800	800	0
fornitura energia elettrica	6.000	6.000	0
spese telefoniche rete fissa	2.500	2.500	0
facchinaggio	0	0	0
spese telefoniche rete mobile	300	300	0
servizi da convenzione	216.000	212.000	-4.000
missioni e trasferte organi dell'Ente	2.800	2.800	0
accessi informatici ed elabor.dati	12.100	12.100	0
premi assicurazione	3.500	3.500	0
corsi formazione	600	600	0
buoni pasto	1.550	1.550	0
servizi bancari	9.500	9.500	0
spese postali	200	200	0
bollatura -vidimazioni certificati	500	500	0
spese per prestazioni servizi invita revisione	36.000	36.000	0
altre spese per la prestazione di servizi	8.000	8.000	0
oneri sociali compendo Presidente	1.500	1.500	0
spese missione e rappresentanza Presidente	4.000	4.000	0
totale	529.287	518.787	-10.500

La voce **Spese per prestazioni di servizio** pari a € 518.787 prevede una diminuzione di € 10.500 rispetto alle previsioni assestate.

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 € 93.000 comprende provvigioni riconosciute ai delegati quale compenso per l'attività di acquisizione soci;

La voce **Premi raggiungimento obiettivi delegati**, pari a € 27.000 comprende 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 € 5.000. 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 € 7.000, si riferiscono 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**, pari a € 800 si riferisce al compenso dovuto all'incaricato quale responsabile del servizio di prevenzione e protezione.

La voce **Organizzazione eventi**, pari a € 43.000, in linea con le previsioni assestate del 2024 e comprende

- le spese per l'organizzazione di manifestazioni sportive a natura commerciale per € 28.000. Tale voce è direttamente correlata alla voce "Proventi Manifestazioni Sportive" iscritti alla voce A1 dei Ricavi (€ 20.000).

-le spese per la organizzazione e partecipazione di manifestazioni Istituzionali per € 15.000 Salone **Auto e Moto d'Epoca**.

L'Automobile Club Bologna parteciperà a 25^a Salone Auto e Moto d'epoca con una presenza diretta negli spazi espositivi della Fiera di Bologna. Sarà un'occasione per incontrare i propri soci ed appassionati, ai quali verrà presentata la programmazione degli eventi dedicati agli sportivi ed appassionati di Auto Storiche.

La voce **Pubblicità e attività promozionali**, prevista in €. 4.000, in linea all'assestato 2024. 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 € 12.000 in linea con l'assestato 2024. 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 #STAISOBRIO all'avviamento allo sport con manifestazioni di Kart.

La **spese per locali** registrano una previsione di spesa pari ad € 13.000 in linea con l'assestato 2024. Si tratta di spese per il servizio di pulizia dei locali di Via Emilia Ponente 24 n/o/l/f/g

Le voci relative **all'utenze** (acqua, energia elettrica, telefoniche), registrano una previsione di spesa pari ad € 9.600 in linea rispetto al 2024.

La voce **servizi da convenzione** registrano una previsione di spesa pari ad € 212.000 in diminuzione rispetto all'assestato 2024 per € 4.000 quale compenso ai servizi prestati all'Ente dalla società strumentale ACBO Service srl, in house, come da disciplinare tecnico anno 2024/2025.

La voce **missioni e trasferte** registrano una previsione di spesa di € 2.800.

La voce **missioni e spese rappresentanza Presidente** registrano una previsione di spesa di € 4.000

La voce **accessi informatici ed elaborazioni** registrano una previsione di spesa di €. 12.100 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** per complessivi €.3.500 si riferiscono ai premi di assicurazione responsabilità civile, furto e incendio

La voce **Buoni pasto** pari a €. 1.550 , in linea con l'assestato 2024, 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 linea rispetto all'assestato 2024. 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 2024 per € 700. Si tratta di spese postali (€ 200) spese di bolli e certificati per la normale funzionalità dell'Ente (€ 500).

La voce **spese servizio invita revisione** pari a €. 36.000, registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2024 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.

La voce **altre spese per la prestazione di servizi** registra una previsione di spesa di € 8.000, in linea con l'assestato 2024. In questa voce troviamo le spese per il servizio porta-valori, le spese per protocollo informatico, i compensi ad Aci Italia per il servizio di esazione tasse.

La voce **Oneri sociali compenso Presidente** pari ad € 1.500 in linea con il 2024.

B.8 Spese per il godimento di beni di terzi

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2024(B)	Budget economico 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)
noleggi	6.000	6.200	200
leasing	52.000	52.000	0
fitti passivi e oneri accessori	169.200	170.000	800
totale	227.200	228.200	1.000

La voce **noleggi** registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2024 per € 6.200, si riferisce alle macchine elettriche ed elettroniche e ai software utilizzati nell'ordinaria attività degli uffici.

La voce **leasing** registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2024 per € 52.000 si riferisce alle rate del lease-back per l'immobile di Bologna in Via Marconi locato ad uso commerciale alla voce Affitti di immobili A5 dei ricavi (€ 60.000)

La natura del presente contratto è di natura finanziaria e non traslativa , ultima rata 01/01/2027, con riscatto al 01/02/2027

La voce **fitti passivi e oneri accessori** registra una previsione di spesa di € 170.000, si riferiscono:

-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/L/F/G e posto auto condominiale

-locali Via Amendola, 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 2024 (B)	Budget economico 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)
stipendio personale ac bologna	28.000	28.000	0
fondo risorse decentrate (Ex trattamento accessorio)	14.257	14.257	0
compenso lavoro straordinario	6.624	6.624	0
oneri sociali	12.000	12.000	0
trattamento di fine rapporto personale acbo	3.800	4.200	400
altri costi	400	1.000	600
incentivi funzioni tecniche	2.500	2.500	0
totale	67.581	68.581	1.000

La voce **Costi del personale** registra una previsione di spesa in linea rispetto all'assestato 2024

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 2025	UNITA'
- Personale in servizio al 30.06.2024	1
Stima cessazioni dal servizio	0
Stima assunzioni in servizio	0
Stima personale in servizio al 31.12.2024	1
Cessazioni previsti nel 2025	0
Assunzioni previsti nel 2025	0
Stima personale in servizio al 31.12.2025	1
TOTALE	1

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

Area d'inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti	Posti vacanti
AREA Operatori	0	0	0
AREA Assistenti	3	0	3
AREA Funzionari	5	1	4
TOTALE	8	1	7

B.10 Ammortamenti e svalutazioni

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2024(B)	Budget economico 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)
ammortamenti	20.550	21.050	500
svalutazioni crediti	0	0	0
totale	20.550	21.050	500

La voce registra una variazione di € 500 per maggiori ammortamenti imputabili all'esercizio rispetto al 2024.

Non sono stati previsti accantonamenti per svalutazione crediti per il 2025.

B.14 Oneri diversi di gestione

Gli *oneri diversi di gestione* sono pari ad € 473.220 e fanno registrare un incremento di € 534

Le voci principali che compongono questo conto sono riportate nella tabella sottostante.

DESCRIZIONE	Budget Economico assestato 2024(B)	Budget economico 2025 (C)	Differenza (D) = (C - B)
imposte e tasse deducibili	6.000	5.000	-1.000
imposte e tasse indeducibili	13.000	13.000	0
iva indetraibile e conguaglio pro-rata	9.500	9.000	-500
abbonamenti e pubblicazioni	1.000	1.500	500
omaggi e articoli promozionali	19.886	21.920	2.034
spese di rappresentanza	1.800	1.800	0
altri oneri diversi di gestione	4.500	4.000	-500
perdite su crediti	0	0	0
aliquote sociali da versare ad aci italia	410.000	410.000	0
spese per l'organizzazione di raduni	7.000	7.000	0
totale	472.686	473.220	534

Si propongono

Alla voce **imposte e tasse** per € 27.000 di cui IMU- Imposta Municipale Unica sugli immobili (Via Marconi e Via Marzabotto), TARI –tassa rifiuti 2025, iva indetraibile da pro-rata, imposta registro sui contratti di locazione, altre imposte indirette. Si fa presente che l'iva non detraibile per motivi diversi dal predetto pro-rata viene contabilizzata direttamente in aumento del costo al quale si riferisce

Alla voce **abbonamenti e pubblicazioni** registra una previsione € 1.500.

Alla voce **omaggi e articoli promozionali** € 21.920 per l'acquisto di articoli promozionali per l'anno 2025 si tratta di n.10.000 zainetti acquisti tramite il Mercato Elettronico.

Alla voce **spese di rappresentanza** registra una previsione di spesa in linea con l'assestato 2024 per € 1.800

Alle voce **altri oneri di gestione** registra una previsione di spesa pari ad € 40.000 in diminuzione rispetto all'assestato 2024 per € 500. 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 € 410.000 in linea con l'assestato 2024.

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 **spese per l'organizzazione di raduni** registra una previsione di spesa di € 7.000.

C) Proventi e oneri finanziari

Proventi finanziari e Oneri finanziari

In predetta categoria è prevista una entrata di €. 1.375 riferita ad interessi attivi su crediti iscritti nelle immobilizzazioni finanziarie.



Automobile Club Bologna

D) Rettifiche di valore di attività finanziarie

Nell'esercizio 2025 non si prevedono rivalutazioni, né svalutazioni di attività finanziarie in linea con quanto previsto nel 2024.

Imposte sul reddito dell'esercizio

Le imposte dirette sul reddito di competenza dell'esercizio 2025 sono stimate per €14.800. In dettaglio, si tratta di IRES per € 10.000 nonché di IRAP per € 4800, determinata sugli imponibili del personale dipendente e dei collaboratori.

BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DISINVESTIMENTI

Il Budget degli investimenti e delle dismissioni è relativo alle immobilizzazioni materiali ed ammontano complessivamente in € 5.000.

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI		Budget Esercizio 2025
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 DI TESORERIA	Budget Esercizio 2025
SALDO FINALE PRESUNTO DI TESORERIA AL 31/12/2024		165.555
<i>FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA</i>		
ENTRATE DA GESTIONE ECONOMICA		4.021.000
ENTRATE DA DIMISSIONI		0
ENTRATE DA GESTIONE FINANZIARIA		5.375
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN ENTRATA 2025		4.026.375
<i>FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA</i>		
USCITE DA GESTIONE ECONOMICA		4.058.000
USCITE DA INVESTIMENTI		5.000
USCITE DA GESTIONE FINANZIARIA		0
TOTALE FLUSSI DI TESORERIA IN USCITA 2025		4.063.000
SALDO FINALE PRESUNTO AL 31/12/2025		128.930

I flussi relativi alla gestione economica delle previsioni per l'anno 2025 sono stati formulati sulla base dei dati desunti dall'andamento costi/ricavi dell'anno 2024 e quelli previsti per il 2025.

I flussi relativi alla gestione finanziaria per € 5.375 si riferiscono al rientro della quota capitale ed interessi per prestito erogato alla società in House ACBO Service srl.

I flussi relativi agli investimenti si ricollegano alla pianificazione dei beni materiali che si presume di acquistare nell'esercizio 2025.

BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

L'Ente ha provveduto ad elaborare anche il Budget pluriennale per il triennio 2025-2027.

I dati della prima annualità del budget pluriennale coincidono con quelli del budget 2025, le previsioni per il 2026 e il 2027 per le quote sociali e le provvigioni attive da Sara sono state formulate leggermente in crescita, i restanti ricavi sono in linea con il budget 2024. Le previsioni per il 2026 e 2027 per la il canone marchio prevedono l'apertura di una nuova delegazione.

Per il triennio tra i ricavi è stata prevista l'attività di organizzazione della Targa AC Bologna in linea con il 2024.

Il valore della produzione passa da €1.340.027 del 2025 ad € 1.327.676 del 2026 a 1.329.427 del 2027.

La previsione per l'anno 2026 vede l'iscrizione residuale, per fine locazione, nei proventi economici della plusvalenza per alienazione immobiliare. La previsione per l'anno 2027 è influenzata dall'acquisizione dell'immobile tramite l'opzione di riscatto (la quota ammortamento e la previsione di interessi passivi sull'accensione di un finanziamento per il riscatto)

Il costo della produzione passa da € 1.312.038 del 2025 ad € 1.305.968 del 2026 a 1.277.448 del 2027

Le previsioni dei costi della produzione sono state effettuate tenendo conto di una politica di contenimento dei costi sulle voci di acquisto di beni e servizi (B6 e B7)

Per il costo del personale (B9) non si evidenzia alcuna variazione tra i 3 esercizi.

La previsione degli ammortamenti per l'anno 2027 è influenzata dal riscatto dell'immobile di Via Marconi.

Non sono previsti accantonamenti per rischi.



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

I proventi e oneri finanziari prevedono un saldo positivo € 1.375 per il 2025 e 1.275 per il 2026, mentre il 2027 prevede un saldo negativo di € 8.825 conseguente all'accensione di un finanziamento per il riscatto dell'immobile al termine del leaseback .



Automobile Club Bologna

AUTOMOBILE CLUB BOLOGNA

 Automobile Club Bologna	BUDGET PLURIENNALE triennio 2025-2027			2025	2026	2027
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni			847.500	853.500	856.500	
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			492.527	474.176	472.927	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)			1.340.027	1.327.676	1.329.427	
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			2.200	2.200	2.200	
7) Spese per prestazioni di servizi			518.787	515.637	517.937	
8) Spese per godimento di beni di terzi			228.200	228.200	180.980	
9) Costi del personale			68.581	68.581	68.581	
10) Ammortamenti e svalutazioni			21.050	20.550	24.450	
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			473.220	470.800	483.300	
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)			1.312.038	1.305.968	1.277.448	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)			27.989	21.708	51.979	
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni						
16) Altri proventi finanziari			1.375	1.275	1.175	
17) Interessi e altri oneri finanziari:			0		10.000	
7)- bis Utili e perdite su cambi						
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)			1.375	1.275	-8.825	
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)			29.364	22.983	43.154	
22) Imposte sul reddito dell'esercizio			14.800	12.800	20.800	
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO			14.564	10.183	22.354	

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.

Gli obiettivi principali saranno:

- accrescere la compagine associativa cercando di stipulare convenzioni con associazioni locali e promuovendo quelle già in essere a livello nazionale;
- promuovere iniziative in materia di sicurezza ed educazione stradale mission istituzionali dell'Automobile Club;
- promuovere lo sviluppo delle iniziative in materia di promozione di Aci Storico anche tramite l'organizzazione di eventi atti a valorizzare il patrimonio automobilistico d'epoca.

Peraltro 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.

Con tali proponimenti e, soprattutto, in tale spirito, procedo all'approvazione del Budget Economico di previsione e di tutti i suoi allegati, relativo all'esercizio 2025

Bologna li,

Il Presidente Automobile Club Bologna
Federico Bendinelli


