

AUTOMOBILE CLUB BOLZANO

* * *

Relazione al budget economico 2026

1) LINEE STRATEGICHE DI SVILUPPO DELL'ENTE

Il Budget annuale è composto dal bilancio economico di previsione e dal budget degli investimenti e delle dismissioni.

Ne costituiscono allegati il budget di tesoreria, la presente relazione, i piani delle attività e la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Il Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 ha introdotto, come ulteriori allegati al budget annuale, i seguenti documenti:

- il budget economico annuale riclassificato;
- il budget economico pluriennale;
- il piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio;

Gli Automobile Club presentano una duplice veste, l'una di carattere istituzionale, l'altra commerciale, necessaria per l'approvvigionamento delle risorse finalizzate all'attuazione delle attività istituzionali.

L'Ente a livello nazionale e provinciale intende diventare per l'utente della strada il soggetto di riferimento per quanto riguarda l'acquisizione di servizi specifici utili alla mobilità in genere. Per la tutela dell'utente della strada, ci siamo impegnati a incrementare la compagine associativa nonché erogare i servizi richiesti a prezzi competitivi e di mercato. Tale finalità viene perseguita anche tramite le attività di educazione e sicurezza stradale realizzate sul territorio, oltre alla rivitalizzazione delle attività di motorsport automobilistico.

2) CRITERI ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI ECONOMICHE

In sede di valutazione delle previsioni si è tenuto conto, per la gestione ordinaria, delle risultanze degli anni precedenti e di quelle in corso, applicando metodologie omogenee per una corretta rappresentazione dei fenomeni economici.

Al riguardo il documento contabile espone, opportunamente, quanto avvenuto negli anni precedenti e i valori economici dell'anno in corso.

Le previsioni 2026 sono necessariamente prudenziali e correlate ai valori attuali e prospettici dell'esercizio in corso, tenuto conto del quadro economico generale, che è caratterizzato dalla perdurante incertezza congiunturale aggravata dagli effetti geopolitici ed economici, negativi per l'intera area dell'Unione Europea, a causa del conflitto in essere. Ad essi si aggiungono le negative previsioni per gli eventi nel Medio Oriente, da cui le nostre economie nazionale oltre che provinciale dipendono per le politiche di approvvigionamento di fonti energetiche, con ulteriori effetti economici negativi collegati al costante aumento del costo delle stesse. Il mercato automobilistico in particolare continua a subire una riduzione per la parte relativa alle nuove immatricolazioni, mentre di conseguenza il mercato dell'usato riscontra un aumento, anche se non in pari misura, a causa della costante diminuzione del potere di acquisto di gran parte della popolazione, riscontrata negli ultimi anni, e il cui trend non pare calare.

Il nostro Ente ha adottato con delibera del Consiglio Direttivo nr. 639 del 15 ottobre 2025 il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento" di cui all'art.2 comma 2 bis DL 101/2013. I principi adottati sono stati

recepiti nella formulazione del budget.

3) CRITERI DI DEFINIZIONE DEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Non sono stati stanziati importi per investimenti.

4) COMPOSIZIONE DEI RICAVI E DEI COSTI

Ai fini della stesura del budget economico 2026 sono state analiticamente valutate le previsioni dell'attività ordinaria e dei programmi di attività e si sono rispettati gli equilibri finanziari ed economici.

Il budget espone i risultati di consuntivo 2024, la previsione del bilancio del corrente esercizio ed infine le previsioni definitive per l'anno 2026.

I ricavi previsti per l'anno 2026 ammontano ad 464.400 €, con una diminuzione di 11.420 € rispetto alle previsioni del corrente anno.

La tabella espone i dati riferiti ai diversi periodi e la relativa differenza.

Valori in Euro	Consuntivo 2024	Budget 2025	Budget 2026	diff. 2025-2026
Ricavi delle vendite	0	50	50	0
Prestazioni di servizi	297.252	283.250	254.250	-29.000
Entrate contributive	219.392	190.000	200.000	10.000
Totale ricavi delle vendite e prestazioni	516.644	473.300	454.300	-19.000
Altri ricavi e proventi	9.976	6.300	10.100	3.800
Totale valore della produzione	526.620	479.600	464.400	-15.200

Fra i ricavi per prestazioni di servizi la variazione ha riguardato principalmente:

- provvigioni Sara: maggiori introiti per 10.000 € (previsti 90.000 €);

- proventi riscossione tasse automobilistiche: minori ricavi per 32.000 € da riscossioni tasse automobilistiche (previsti 118.000 €), dovuta alla contrazione delle attività di autonoleggio. Prosegue con favore la convenzione in materia di tasse automobilistiche con la Provincia Autonoma di Bolzano, confermata per il 2026;
- proventi consulenza tasse automobilistiche: minori ricavi a seguito della diminuzione delle richieste da parte della clientela (previsti 3.000 €);
- quote sociali: maggiori introiti previsti per 10.000 (previsti 200.000 €);

Ai fini del rispetto dei vincoli di bilancio si sono attentamente valutate le previsioni di uscita di parte corrente, e quindi della gestione economica, da porre in relazione alle risorse disponibili.

I costi della produzione ammontano ad 421.970 € con un aumento rispetto al budget dell'anno precedente di 2.590 €.

Il risultato netto della gestione caratteristica ammonta a 42.430 € con un peggioramento di 12.610 € rispetto al budget dell'anno precedente.

Valori in Euro	Consuntivo 2024	Budget 2025	Budget 2026	diff. 2025-2026
Acquisti di materie prime ecc.	294	400	400	0
Spese per organi dell'Ente	9.079	4.264	9.079	4.815
Spese per prestazioni di servizi	205.455	170.161	174.261	4.100
Quote sociali (quota parte ACI)	116.744	110.000	110.000	0
Spese per godimento beni di terzi	35.474	35.050	35.700	650
Costi del personale	50.286	46.495	50.400	3.905
Ammortamenti e svalutazioni	3.743	4.040	3.780	-260
Variazioni rimanenze materie prime	-3.646	0	5.000	5.000
Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	38.345	54.150	33.350	-20.800
Totale	455.774	424.560	421.970	-2.590

Le variazioni più significative sono:

- spese per organi dell'Ente:
+ 4.815 € maggiori oneri per compenso Presidente;
- ammortamenti e svalutazioni:
- 260 € per minori quote ammortamenti;
- oneri diversi di gestione:
+ 900 € maggiori costi per iva indetraibile pro rata;
- 21.700 € minori costi per omaggi sociali.

* * *

La gestione finanziaria è penalizzata dagli interessi passivi sui mutui e sul piano di rientro con Automobile Club d'Italia di 34.986 €.

Valori in Euro	Consuntivo 2024	Budget 2025	Budget 2026	diff. 2025-2026
Proventi da partecipazioni	2.041	1.000	1.000	0
Altri proventi finanziari	0	0	0	0
Interessi e altri oneri finanziari	-43.976	-41.850	-34.986	-6.864
Totale	-41.935	-40.850	-33.986	6.864

* * *

Le attività dell'Ente scontano imposte IRAP e IRES per un importo stimato di +5.800€.

* * *

Per effetto di quanto esposto, il budget economico 2026 chiude con un utile previsto di 2.644 € rispetto a 4.490 € per il corrente anno.

* * *

Ai fini della gestione di budget si espone la tabella dimostrativa del margine operativo lordo:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	464.400
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	464.400
4) Costi della produzione	421.970
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.780
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	418.190
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	46.210

* * *

La sintesi complessiva dei risultati di bilancio è evidenziata nella seguente tabella:

	Anno 2025	Anno 2026
Valore della produzione	479.600	464.400
Costi della produzione	424.560	421.970
Differenza	55.040	42.430
Gestione finanziaria	-40.850	-33.986
Imposte	9.700	5.800

Risultato di esercizio	4.490	2.644
-------------------------------	--------------	--------------

Per una più compiuta analisi della composizione di costi e ricavi si rinvia ai valori analiticamente esposti nel budget.

5) BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DISMISSIONI

Si fa riferimento a quanto già descritto nel paragrafo “criteri di definizione del piano degli investimenti/dismissioni”.

6) BUDGET DI TESORERIA

La gestione di tesoreria tiene conto del fatto che oltre agli incassi e pagamenti riferiti alla gestione corrente e ordinaria dell’Ente sono esposte le ulteriori movimentazioni finanziarie correlate all’evoluzione degli investimenti nonché alle movimentazioni delle partite patrimoniali (ex partite di giro).

Con tali presupposti il budget di tesoreria dell’anno 2026 è costituito dai sottoindicati elementi:

prevista giacenza iniziale di tesoreria	€ 34.000
INCASSI	
• previsioni incasso 95% ricavi	€ 442.130
• entrate da gestione finanziaria	€ 2.770.000
PAGAMENTI	
• pagamento 80% dei costi di esercizio	€ 366.285
• investimenti	€ 0
• uscite da gestione finanziaria	€ 2.873.512
saldo presunto finale di tesoreria	€ 6.333

L'elaborazione del budget si basa sui seguenti assunti:

- incasso del 95% dei ricavi e proventi economici + proventi finanziari e i movimenti in entrata che intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica e da quella degli investimenti;
- pagamento del 80% dei costi e oneri economici + oneri finanziari al netto della quota TFR e i movimenti in uscita che intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica e da quella degli investimenti.

7) BUDGET ANNUALE RICLASSIFICATO

Il documento (allegato 1) è una riclassificazione del budget economico così come previsto dal regolamento di Amministrazione e contabilità dell'A.C. Bolzano. Trattandosi di una riclassificazione del budget annuale il risultato economico finale d'esercizio corrisponde a quello del budget annuale attualmente in contestuale sede di approvazione.

8) BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE

Il budget economico pluriennale (allegato 2) è rappresentato dal budget economico riclassificato proiettato per un periodo di tre anni.

9) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Il piano (allegato 3) è formato da 3 documenti, e precisamente:

- piano degli obiettivi per attività, con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;
- piano degli obiettivi per progetti;

- piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di performance organizzativa dell'A.C.;

In tale piano si sottolinea che, in mancanza di funzioni esclusive delegate dallo Stato, le sole fonti da cui derivano le entrate dell'Ente sono prevalentemente costituite da prestazioni di servizi resi alla clientela, in regime di libero mercato, e come tali influenzate dai periodi di contrazione economica. Tali entrate, nel rispetto dell'equilibrio tra costi e ricavi, finanziano le attività ed i progetti dettagliati nei suindicati prospetti.

I piani degli obiettivi per attività, esposti in termini di costi della produzione, sono la rappresentazione delle attività messe in atto dal nostro Automobile Club, nonché dei progetti appostati in osservanza agli obiettivi ed alle scelte strategiche operate da ACI, a cui il nostro Ente deve necessariamente conformarsi, in quanto parte della Federazione.

Le tabelle relative al piano degli obiettivi per progetti e al piano degli obiettivi per indicatori non sono state valorizzate in quanto non si prevedono progetti o attività locali. Ci si riserva comunque di individuare progettazioni specifiche con successivo atto, anche alla luce dei documenti programmatici previsti dalla menzionata Federazione ACI.

10) PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2026-2028

Area inquadramento	Fabbisogno	Fabbisogno	Fabbisogno
Funzionari (ex area C)	2026	2027	2028
	1	1	1
Totale	1	1	1

11) CONCLUSIONI

Il budget di previsione è la risultante di scelte assunte all'unanimità dal Consiglio Direttivo. Lo sviluppo dall'Automobile Club Bolzano è focalizzato principalmente sulle attività istituzionali, svolte sia direttamente che tramite le delegazioni e gli ACI Point, per aumentare la compagine sociale. Inoltre, la crescita si basa sulle attività commerciali, in particolare di consulenza automobilistica e di riscossione e consulenza per tasse automobilistiche, svolte sia direttamente che tramite la delegazione di sede, oltre che teso a un migliore utilizzo del patrimonio immobiliare dell'Ente.

Il miglioramento dell'equilibrio economico della gestione corrente costituisce il cardine per la continuazione del riassetto della struttura finanziaria.

Il Consiglio Direttivo, pure in considerazione delle difficoltà, è consapevole del futuro raggiungimento degli obiettivi posti e delineati in questa relazione, confidando nell'indispensabile e decisivo supporto di ACI.

* * *

Prima di concludere preme ringraziare, oltre al Consiglio Direttivo, i Revisori per la loro preziosa collaborazione, il Direttore ed il personale dipendente.

Bolzano, 27 ottobre 2025.

f.to la Presidente