

# **AUTOMOBILE CLUB BOLZANO**

\* \* \*

## **Relazione al budget economico 2023**

### **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 vuole e deve puntare a diventare per l'utente della strada il soggetto di riferimento per quanto riguarda la tutela dei propri diritti nell'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.

## **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.

In considerazione del quadro economico generale, caratterizzato da una persistente incertezza congiunturale economica, perdurante da ormai un biennio, e aggravata dalle note problematiche geopolitiche dovute al conflitto in essere, le previsioni 2023 sono necessariamente prudenziali e correlate ai valori attuali e prospettici dell'esercizio in corso.

Il nostro Ente ha adottato con delibera del Consiglio Direttivo nr. 620 del 28 ottobre 2022 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 2023 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 2021, la previsione del bilancio del corrente esercizio ed infine le previsioni definitive per l'anno 2023.

I ricavi previsti per l'anno 2023 ammontano ad 476.250 €, con un aumento di 21.350 € rispetto alle previsioni del corrente anno.

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

Valori in Euro	Consuntivo 2021	Budget 2022	Budget 2023	diff. 2022-2023
Ricavi delle vendite	0	50	50	0
Prestazioni di servizi	252.584	242.650	271.000	28.350
Entrate contributive	202.406	210.000	203.000	-7.000
<b>Totale ricavi delle vendite e prestazioni</b>	<b>454.900</b>	<b>452.700</b>	<b>474.050</b>	<b>21.350</b>
Altri ricavi e proventi	3.831	2.200	2.200	0
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>458.821</b>	<b>454.900</b>	<b>476.250</b>	<b>21.350</b>

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

- proventi riscossione tasse automobilistiche: maggiori ricavi per 10.000 € da riscossioni tasse automobilistiche (previsti 160.000 €), nonostante la contrazione del mercato auto dovuta alla fase di crisi economica conseguente alla fase pandemica del 2020 e proseguita nel 2021.

In particolare, la ripresa nel 1° semestre 2022 delle attività di autonoleggio non ha ancora trovato riscontro in un aumento del relativo parco auto. Permane quindi la rilevante riduzione dei ricavi di riscossione di tasse automobilistiche rilevata a partire da 2019. E' andata a regime la convenzione in materia di tasse automobilistiche con la Provincia Autonoma di Bolzano, che proseguirà nel 2023;

- proventi diversi: a seguito delle note problematiche del conflitto in atto, che hanno comportato un aumento dei costi per energia elettrica e riscaldamento,

si è ritenuto opportuno aumentare i rimborsi da parte della società controllata per 11.750 € (previsti 36.000 €);

- provvigioni Sara: il lento ma costante aumento delle provvigioni versate da Sara Assicurazioni nel corso di questi ultimi anni permette l'aumento di 7.000 € (previsti 75.000 €);
- quote sociali: la compagine sociale si attesta sui valori leggermente inferiori all'anno 2021 e quindi è realistico prevedere minori introiti per 7.000 (previsti euro 203.000);

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 parametrarsi con le risorse disponibili.

**I costi della produzione** ammontano ad 428.290 € con un aumento rispetto al budget dell'anno precedente di 9.795 €.

Il risultato netto della gestione caratteristica ammonta a 47.960 € con un miglioramento di 11.555 € rispetto al budget dell'anno precedente.

<b>Valori in Euro</b>	<b>Consuntivo 2021</b>	<b>Budget 2022</b>	<b>Budget 2023</b>	<b>diff. 2022-2023</b>
Acquisti di materie prime ecc.	282	400	400	0
Spese per organi dell'Ente	4.264	4.264	4.264	0
Spese per prestazioni di servizi	157.272	187.361	194.661	7.300
Quote sociali (quota parte ACI)	105.779	110.000	106.000	-4.000
Spese per godimento beni di terzi	37.258	29.100	33.800	4.700
Costi del personale	45.220	45.700	46.495	795
Ammortamenti e svalutazioni	4.259	4.920	4.920	0
Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	36.258	36.750	37.750	1.000
<b>Totale</b>	<b>390.592</b>	<b>418.495</b>	<b>428.290</b>	<b>9.795</b>

Le variazioni più significative sono:

- spese per prestazioni di servizi:
  - 1.800 € per minori spese telefoniche;
  - +11.200 € per maggiori spese di energia elettrica;
  - 800 € per minori spese partecipazione e organizzazioni convegni;
  - 1.300 € per minori spese per assicurazioni;
- spese per godimento di beni di terzi:
  - +4.700 € maggiori costi per spese condominiali dovute all'aumento del costo per il riscaldamento condominiale delle sedi;
- costi del personale:
  - + 795 € aumenti dovuti al rinnovo del CNL 2019-2021;
- oneri diversi di gestione:
  - 4.000 € minori costi quote sociali verso Aci;
  - +1.000 € maggiori costi per tasse comunali Merano.

\* \* \*

**La gestione finanziaria** è penalizzata dagli interessi passivi sui mutui di 22.000 €.

Valori in Euro	<b>Consuntivo 2021</b>	<b>Budget 2022</b>	<b>Budget 2023</b>	<b>diff. 2022-2023</b>
Proventi da partecipazioni	2.004	1.300	1.700	0
Altri proventi finanziari	0	100	100	0
Interessi e altri oneri finanziari	-16.172	-20.250	-23.050	2.400
<b>Totale</b>	<b>-14.168</b>	<b>-18.850</b>	<b>-21.250</b>	<b>2.400</b>

\* \* \*

Le attività dell'Ente scontano imposte Irap e Ires per l'importo stimato di 7.800 €.

\* \* \*

Per effetto di quanto sin qui esposto il budget economico 2023 chiude con un utile previsto di 18.910 € rispetto ad 9.755 € 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	476.250
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>476.250</b>
4) Costi della produzione	428.290
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.920
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>423.370</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>52.880</b>

\* \* \*

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

	Anno 2022	Anno 2023
Valore della produzione	454.900	476.250
Costi della produzione	418.495	428.290
<b>Differenza</b>	<b>36.405</b>	<b>47.960</b>
Gestione finanziaria	-18.850	-21.250
Imposte	7.800	7.800

<b>Risultato di esercizio</b>	<b>9.755</b>	<b>18.910</b>
-------------------------------	--------------	---------------

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 2023 è costituito dai sotto indicati elementi:

prevista giacenza iniziale di tesoreria	€	15.000
<b>INCASSI</b>		
• previsioni incasso 95% ricavi	€	454.147
• entrate da gestione finanziaria	€	3.600.000
<b>PAGAMENTI</b>		
• pagamento 80% dei costi di esercizio	€	362.884
• investimenti	€	0
• uscite da gestione finanziaria	€	3.702.478
saldo presunto finale di tesoreria	€	<b>3.785</b>

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, come indicati e previsti nel piano di risanamento.

### **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 nello specifico declinati nei sopra elencati prospetti.

I piani degli obiettivi per attività e progetti, esposti in termini di costi della produzione, sono la rappresentazione delle attività messe in atto dall'Automobile Club nonché dei progetti appostati in osservanza agli obiettivi ed alle scelte strategiche operate dall'Acì, cui l'Ente deve necessariamente conformarsi in quanto costituente parte attiva della Federazione.

Il piano degli obiettivi per indicatori è stato redatto sulla base degli obiettivi che annualmente la sede centrale fissa a carico del direttore, integrandolo con gli obiettivi dell'Ente.

#### **10) PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2023-2025**

Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024	Fabbisogno 2025
C	1	1	1
<b>Totale</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

## **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 sulle attività istituzionali, svolte direttamente e tramite le delegazioni, per l'aumento della compagine sociale, e sulle attività commerciali, in particolare di consulenza automobilistica e di riscossione tasse automobilistiche, oltre che teso a un migliore utilizzo del patrimonio immobiliare dell'Ente.

Il miglioramento dell'equilibrio economico della gestione corrente ha costituito 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, 28 ottobre 2022.

**Il Presidente**  
**(f.to)**