

# **AUTOMOBILE CLUB BOLZANO**

\* \* \*

## **Relazione al budget economico 2022**

### **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;
- Il prospetto delle previsioni di spesa complessiva articolato per missioni e programmi.

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, le previsioni 2022 sono prudenziali e correlate ai valori attuali e prospettici dell'esercizio in corso.

Il nostro Ente ha adottato con delibera del Consiglio Direttivo nr. 599 del 29 ottobre 2019 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 2022 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 2020, la previsione del bilancio del corrente esercizio ed infine le previsioni definitive per l'anno 2022.

I ricavi previsti per l'anno 2022 ammontano ad 454.900 €, con una diminuzione di 40.000 € 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 2020	Budget 2021	Budget 2022	diff. 2021-2022
Ricavi delle vendite	0	50	50	0
Prestazioni di servizi	281.981	282.650	242.650	-40.000
Entrate contributive	202.908	210.000	210.000	0
<b>Totale ricavi delle vendite e prestazioni</b>	<b>484.889</b>	<b>492.700</b>	<b>452.700</b>	<b>-40.000</b>
Altri ricavi e proventi	43.028	2.200	2.200	0
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>527.917</b>	<b>494.900</b>	<b>454.900</b>	<b>-40.000</b>

Fra i ricavi per prestazioni di servizi la variazione ha riguardato principalmente i minori ricavi per 43.000 € da riscossioni tasse automobilistiche, dovuta alla contrazione del mercato auto, in seguito al lockdown di marzo, aprile e maggio 2020, ed in particolare alla forte contrazione delle attività delle società di autonoleggio, dovuto in particolare alla contrazione del mercato turistico del nostro paese.

Prosegue quindi la forte riduzione dei ricavi delle riscossioni di tasse automobilistiche rilevata nel 2019, seppur per altri motivi (riduzione ricavi da riscossione ATM-POS). Da inizio 2021 ha avuto inizio la convenzione in materia di tasse automobilistiche con la Provincia Autonoma di Bolzano, per tramite della relativa società Alto Adige Riscossioni, subentrata al preesistente rapporto diretto con ACI, e che proseguirà nel 2022.

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 418.495 € con una diminuzione rispetto al budget dell'anno precedente di 20.800 €.

Il risultato netto della gestione caratteristica ammonta a 36.405 € con un peggioramento di 19.200 € rispetto al budget dell'anno precedente.

Valori in Euro	Consuntivo 2020	Budget 2020	Budget 2021	diff. 2020-2021
Acquisti di materie prime ecc.	229	400	400	0
Spese per organi dell'Ente	4.264	4.264	4.264	0
Spese per prestazioni di servizi	189.163	201.861	187.361	-14.500
Quote sociali (quota parte ACI)	112.312	120.000	110.000	-10.000
Spese per godimento beni di terzi	24.060	24.800	29.100	4.300
Costi del personale	97.383	45.700	45.700	0
Ammortamenti e svalutazioni	2.616	4.520	4.920	400
Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	52.355	37.750	36.750	-1.000
<b>Totale</b>	<b>482.382</b>	<b>439.295</b>	<b>418.495</b>	<b>-20.800</b>

Le variazioni più significative sono:

- spese per prestazioni di servizi:
  - 32.000 € per minori servizi affidati alla società controllata Aciservice in relazione al servizio di riscossione e consulenza per tasse automobilistiche, correlati ai minori ricavi;
  - +14.000 € per maggiori costi per una diversa contabilizzazione spese servizio Aci per tasse auto (0,25 €);
  - +4.700 € per maggiori spese telefoniche;
  - 1.200 € per minori spese di energia elettrica;
- spese per godimento di beni di terzi:
  - +4.300 € maggiori costi per spese condominiali;
- ammortamenti e svalutazioni:
  - +400 € maggiori costi per quote ammortamento;
- oneri diversi di gestione:

-10.000 € minori costi quote sociali verso Aci;

-1.000 € minori costi per tasse comunali Merano.

\* \* \*

**La gestione finanziaria** è penalizzata dagli interessi passivi sui mutui di 19.200 €.

<b>Valori in Euro</b>	<b>Consuntivo 2020</b>	<b>Budget 2021</b>	<b>Budget 2022</b>	<b>diff. 2020-2021</b>
Proventi da partecipazioni	0	1.300	1.300	0
Altri proventi finanziari	0	100	100	0
Interessi e altri oneri finanziari	-8.835	-17.250	-20.250	3.000
<b>Totale</b>	<b>-8.835</b>	<b>-15.850</b>	<b>-18.850</b>	<b>3.000</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 2022 chiude con un utile previsto di 9.755 € rispetto ad 31.955 € 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**

<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO</b>
1) Valore della produzione	454.900
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>454.900</b>
4) Costi della produzione	418.495
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>413.575</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>41.325</b>

\* \* \*

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

	Anno 2021	Anno 2022
Valore della produzione	494.900	454.900
Costi della produzione	439.295	418.495
<b>Differenza</b>	<b>55.605</b>	<b>36.405</b>
Gestione finanziaria	-15.850	-18.850
Imposte	7.800	7.800
<b>Risultato di esercizio</b>	<b>31.955</b>	<b>9.755</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 2022 è costituito dai sotto indicati elementi:

prevista giacenza iniziale di tesoreria	€	30.000
<b>INCASSI</b>		
• previsioni incasso 95% ricavi	€	433.485
• entrate da gestione finanziaria	€	6.100.000
<b>PAGAMENTI</b>		
• pagamento 80% dei costi di esercizio	€	352.516
• investimenti	€	0
• uscite da gestione finanziaria	€	6.202.968
saldo presunto finale di tesoreria	€	<b>8.001</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) PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE**

Il piano di risanamento è la prospettiva degli andamenti economici di medio termine in relazione al riassorbimento del deficit patrimoniale.

Il piano di risanamento del patrimonio netto negativo, che alla data del 31.12.2021 evidenzia un presunto residuo di Euro 7.678, sarà completato nell'esercizio 2022, e di conseguenza unicamente tale esercizio, e non più i successivi, viene evidenziato nelle tabelle riportate negli allegati 1 e 2, in cui è quantificato il riassorbimento del deficit patrimoniale.

### **8) 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.

### **9) 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.

### **10) 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.

#### **11) PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2022-2024**

Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2022	Fabbisogno 2023	Fabbisogno 2024
C	2	2	2
<b>Totale</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

#### **12) 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 e 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, 29 ottobre 2021.

**Il Presidente**

(f.to)