

# **AUTOMOBILE CLUB BOLZANO**

\* \* \*

## **Relazione al budget economico 2024**

### **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.

Tenuto conto del quadro economico generale, caratterizzato da una forte incertezza congiunturale aggravata dai negativi effetti geopolitici ed economici per l'intera area dell'Unione Europea causa il conflitto in essere, a cui si aggiungono le negative previsioni per i recentissimi eventi in altre aree geopolitiche attigue, da cui le nostre economie nazionale e, di riflesso, provinciale dipendono per le politiche di approvvigionamento di fonti energetiche, con potenziali ulteriori effetti negativi, le previsioni 2024 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 2024 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 2022, la previsione del bilancio del corrente esercizio ed infine le previsioni definitive per l'anno 2024.

I ricavi previsti per l'anno 2024 ammontano ad 456.500 €, con diminuzione di 19.750 € rispetto alle previsioni del corrente anno.

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

Valori in Euro	Consuntivo 2022	Budget 2023	Budget 2024	diff. 2023-2024
Ricavi delle vendite	0	50	50	0
Prestazioni di servizi	270.294	271.000	234.250	-36.750
Entrate contributive	203.330	203.000	220.000	-17.000
<b>Totale ricavi delle vendite e prestazioni</b>	<b>473.624</b>	<b>474.050</b>	<b>454.300</b>	<b>-19.750</b>
Altri ricavi e proventi	4.257	2.200	2.200	0
<b>Totale valore della produzione</b>	<b>477.881</b>	<b>476.250</b>	<b>456.500</b>	<b>-19.750</b>

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

- proventi riscossione tasse automobilistiche: minori ricavi per 44.000 € da riscossioni tasse automobilistiche (previsti 116.000 €), dovuta alla contrazione del mercato auto iniziata nella fase pandemica del 2020 e ancora oggi in atto causa crisi economica e bellica.

In particolare, la ripresa delle attività di autonoleggio, prospettata per il 2022, ha trovato fino a oggi solo un minimo ma non adeguato riscontro in un aumento

del relativo parco auto. Permane quindi la rilevante diminuzione dei ricavi di riscossione di tasse automobilistiche rilevata a partire da 2019, aggravatasi dal 2020 in poi. Prosegue con favore la convenzione in materia di tasse automobilistiche con la Provincia Autonoma di Bolzano, confermata per il 2024;

- proventi diversi: maggiori ricavi a seguito della definizione di contratti con i medici per le visite mediche per pazienti pari ad 18.000 €; di contro, minori introiti causa minori rimborsi da parte della società controllata relativi ai (diminuiti) costi di energia elettrica e riscaldamento che si riducono di 10.750 € (previsti 43.250 €);
- quote sociali: maggiori introiti previsti per 17.000 (previsti euro 220.000);

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 405.270 € con una diminuzione rispetto al budget dell'anno precedente di 23.020 €.

Il risultato netto della gestione caratteristica ammonta a 51.230 € con un miglioramento di 3.270 € rispetto al budget dell'anno precedente.

Valori in Euro	Consuntivo 2022	Budget 2023	Budget 2024	diff. 2023-2024
Acquisti di materie prime ecc.	694	400	400	0
Spese per organi dell'Ente	4.264	4.264	4.264	0
Spese per prestazioni di servizi	190.347	194.661	170.561	-24.100
Quote sociali (quota parte ACI)	111.035	106.000	114.500	8.500
Spese per godimento beni di terzi	29.914	33.800	30.900	-2.900
Costi del personale	53.331	46.495	46.495	0
Ammortamenti e svalutazioni	4.259	4.920	4.300	-620
Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
Oneri diversi di gestione	32.445	37.750	33.850	-3.900

<b>Totale</b>	<b>426.289</b>	<b>428.290</b>	<b>405.270</b>	<b>-23.020</b>
---------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Le variazioni più significative sono:

- spese per prestazioni di servizi:
  - 8.900 € per minori spese energia elettrica;
  - 4.700 € per minori spese di telefoniche;
  - 10.200 € per minori rimborsi per società partecipata (- 5.000 € spese di segreteria e - 5.200 € tasse automobilistiche);
  - 300 € per minori spese per consulente;
- spese per godimento di beni di terzi:
  - 2.900 € minori costi per spese condominiali;
- ammortamenti e svalutazioni:
  - 620 € per minori quote ammortamenti;
- oneri diversi di gestione:
  - 3.900 € minori costi per iva indetraibile pro rata e promiscua;
  - +8.500 € maggiori costi quote sociali verso ACI.

\* \* \*

**La gestione finanziaria** è penalizzata dagli interessi passivi sui mutui di 43.400 €.

Valori in Euro	<b>Consuntivo 2022</b>	<b>Budget 2023</b>	<b>Budget 2024</b>	<b>diff. 2023-2024</b>
Proventi da partecipazioni	1.729	1.700	1.000	-700
Altri proventi finanziari	0	100	0	-100
Interessi e altri oneri finanziari	-20.991	-23.050	-44.450	21.400
<b>Totale</b>	<b>-19.262</b>	<b>-21.250</b>	<b>-43.450</b>	<b>22.200</b>

\* \* \*

Le attività dell'Ente scontano imposte Irap e Ires per l'importo stimato di 5.800 €.

\* \* \*

Per effetto di quanto sin qui esposto il budget economico 2024 chiude con un utile previsto di 1.980 € rispetto ad 18.910 € 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	456.500
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>456.500</b>
4) Costi della produzione	405.270
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.300
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>400.970</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>55.530</b>

\* \* \*

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

	Anno 2023	Anno 2024
Valore della produzione	476.250	456.500
Costi della produzione	428.290	405.270
<b>Differenza</b>	<b>47.960</b>	<b>51.230</b>

Gestione finanziaria	-21.250	-43.450
Imposte	7.800	5.800
<b>Risultato di esercizio</b>	<b>18.910</b>	<b>1.980</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 2024 è costituito dai sotto indicati elementi:

prevista giacenza iniziale di tesoreria	€	23.800
<b>INCASSI</b>		
• previsioni incasso 95% ricavi	€	434.625
• entrate da gestione finanziaria	€	3.200.000
<b>PAGAMENTI</b>		
• pagamento 80% dei costi di esercizio	€	361.060
• investimenti	€	0

- uscite da gestione finanziaria € 3.294.643
- saldo presunto finale di tesoreria € 2.722

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, 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 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. Con successivo atto si fa comunque riserva di individuare progettazioni specifiche, anche alla luce dei documenti programmatici previsti dalla menzionata Federazione ACI.

#### **10) PIANO TRIENNALE DEL FABBISOGNO DI PERSONALE 2024-2026**

Area inquadramento	Fabbisogno	Fabbisogno	Fabbisogno
Funzionari (ex area C)	2024	2025	2026
	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, 24 ottobre 2023.

**La Presidente**  
**(f.to)**