

# **AUTOMOBILE CLUB BOLZANO**

\* \* \*

## **Relazione al budget economico 2025**

### **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.

## **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 2025 sono necessariamente prudenziali e correlate ai valori attuali e prospettici dell'esercizio in corso, tenuto conto del quadro economico generale, che è caratterizzato da riflessi negativi in particolare per i settori dell'automotive - in cui operiamo - delle nostre economie nazionale oltre che provinciale, in parte ancora dovuti alla perdurante incertezza congiunturale, aggravata dagli effetti geopolitici ed economici, sfavorevoli per l'intera area dell'Unione Europea, a causa del conflitto in essere nell'Est europeo – regione di canali di approvvigionamento di fonti energetiche necessarie all'economia del nostro Paese – a cui si aggiungono eventi bellici in altre aree geopolitiche attigue, con potenziali ulteriori effetti negativi.

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 2025 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 2023, la previsione del bilancio del corrente esercizio ed infine le previsioni definitive per l'anno 2025.

I ricavi previsti per l'anno 2025 ammontano ad 479.600 €, con un aumento di 23.100 € rispetto alle previsioni del corrente anno.

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

| Valori in Euro                                   | Consuntivo<br>2023 | Budget<br>2024 | Budget<br>2025 | diff. 2024-2025 |
|--------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|-----------------|
| Ricavi delle vendite                             | 0                  | 50             | 50             | 0               |
| Prestazioni di servizi                           | 214.875            | 234.250        | 283.250        | +49.000         |
| Entrate contributive                             | 209.874            | 220.000        | 190.000        | -30.000         |
| <b>Totale ricavi delle vendite e prestazioni</b> | <b>424.749</b>     | <b>454.300</b> | <b>473.300</b> | <b>+19.000</b>  |
|                                                  |                    |                |                |                 |
| Altri ricavi e proventi                          | 23.051             | 2.200          | 6.300          | 4.100           |
|                                                  |                    |                |                |                 |
| <b>Totale valore della produzione</b>            | <b>447.800</b>     | <b>456.500</b> | <b>479.600</b> | <b>+23.100</b>  |

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

- proventi riscossione tasse automobilistiche: maggiori ricavi per 34.000 € da riscossioni tasse automobilistiche (previsti 150.000 €). Le attività di autonoleggio hanno visto confermati gli aumenti previsti in relazione alle maggiori immatricolazioni del relativo parco auto. Prosegue con favore la convenzione in materia di tasse automobilistiche con la Provincia Autonoma di Bolzano, confermata per il 2025;
- proventi consulenza tasse automobilistiche: maggiori ricavi a seguito

dell'aumento di richieste da parte della clientela (previsti 10.000 €);

- quote sociali: minori introiti previsti per 30.000 (previsti euro 190.000);

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 424.560 € con un aumento rispetto al budget dell'anno precedente di 19.290 €.

Il risultato netto della gestione caratteristica ammonta a 55.040 € con un miglioramento di 3.810 € rispetto al budget dell'anno precedente.

| <b>Valori in Euro</b>             | <b>Consuntivo<br/>2023</b> | <b>Budget<br/>2024</b> | <b>Budget<br/>2025</b> | <b>diff. 2024-2025</b> |
|-----------------------------------|----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Acquisti di materie prime ecc.    | 0                          | 400                    | 400                    | 0                      |
| Spese per organi dell'Ente        | 4.264                      | 4.264                  | 4.264                  | 0                      |
| Spese per prestazioni di servizi  | 157.553                    | 170.561                | 170.161                | -400                   |
| Quote sociali (quota parte ACI)   | 111.471                    | 114.500                | 110.000                | -4.500                 |
| Spese per godimento beni di terzi | 33.807                     | 30.900                 | 35.050                 | +4.150                 |
| Costi del personale               | 49.318                     | 46.495                 | 46.495                 | 0                      |
| Ammortamenti e svalutazioni       | 4.001                      | 4.300                  | 4.040                  | -260                   |
| Accantonamenti per rischi         | 0                          | 0                      | 0                      | 0                      |
| Oneri diversi di gestione         | 37.194                     | 33.850                 | 54.150                 | 20.300                 |
| <b>Totale</b>                     | <b>397.608</b>             | <b>405.270</b>         | <b>424.560</b>         | <b>19.290</b>          |

Le variazioni più significative sono:

- spese per godimento di beni di terzi:
  - + 4.150 € maggiori costi per spese condominiali;
- ammortamenti e svalutazioni:
  - 260 € per minori quote ammortamenti;
- oneri diversi di gestione:
  - 3.600 € minori costi per iva indetraibile pro rata e promiscua;

- 4.500 € minori costi quote sociali verso ACI;

+ 23.550 € maggiori costi per omaggi sociali.

\* \* \*

**La gestione finanziaria** è penalizzata dagli interessi passivi sui mutui di 41.850 €.

| <b>Valori in Euro</b>              | <b>Consuntivo<br/>2023</b> | <b>Budget<br/>2024</b> | <b>Budget<br/>2025</b> | <b>diff. 2024-2025</b> |
|------------------------------------|----------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Proventi da partecipazioni         | 722                        | 1.000                  | 1.000                  | 0                      |
| Altri proventi finanziari          | 0                          | 0                      | 0                      | 0                      |
| Interessi e altri oneri finanziari | -43.327                    | -44.450                | -40.850                | -2.600                 |
| <b>Totale</b>                      | <b>-42.605</b>             | <b>-43450</b>          | <b>-40.850</b>         | <b>-2.600</b>          |

\* \* \*

Le attività dell'Ente scontano imposte IRAP e IRES per un importo stimato di +9.700€.

\* \* \*

Per effetto di quanto esposto, il budget economico 2025 chiude con un utile previsto di 4.490 € rispetto a 1.980 € 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                     | 479.600        |
| 2) di cui proventi straordinari                | 0              |
| <b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b> | <b>479.600</b> |
| 4) Costi della produzione                      | 424.560        |
| 5) di cui oneri straordinari                   | 0              |

|                                                                          |                |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 4.040          |
| <b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>                          | <b>420.520</b> |
| <b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>                                     | <b>59.080</b>  |

\* \* \*

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

|                               | Anno 2024     | Anno 2025     |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Valore della produzione       | 456.500       | 479.600       |
| Costi della produzione        | 405.270       | 424.560       |
| <b>Differenza</b>             | <b>51.230</b> | <b>55.040</b> |
| Gestione finanziaria          | -43.450       | -40.850       |
| Imposte                       | 5.800         | 9.700         |
| <b>Risultato di esercizio</b> | <b>1.980</b>  | <b>4.490</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 2025 è costituito dai sottoindicati elementi:

|                                         |   |               |
|-----------------------------------------|---|---------------|
| prevista giacenza iniziale di tesoreria | € | 45.000        |
| <b>INCASSI</b>                          |   |               |
| • previsioni incasso 95% ricavi         | € | 456.570       |
| • entrate da gestione finanziaria       | € | 4.400.000     |
| <b>PAGAMENTI</b>                        |   |               |
| • pagamento 80% dei costi di esercizio  | € | 374.412       |
| • investimenti                          | € | 0             |
| • uscite da gestione finanziaria        | € | 4.497.627     |
| saldo presunto finale di tesoreria      | € | <b>29.531</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 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 2025-2027**

| Area inquadramento     | Fabbisogno | Fabbisogno | Fabbisogno |
|------------------------|------------|------------|------------|
| Funzionari (ex area C) | 2025       | 2026       | 2027       |
|                        | 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 e consulenza su tasse automobilistiche, 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, 30 ottobre 2024.

**F.to Il Presidente**