

# AUTOMOBILE CLUB BOLZANO



## RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio di esercizio 2023

# INDICE

<b>1. DATI DI SINTESI</b> .....	<b>3</b>
<b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET</b> .....	<b>4</b>
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI .....	5
<b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE</b> .....	<b>6</b>
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA</b> .....	<b>7</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	7
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA .....	10
<b>5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE</b> .....	<b>10</b>

# 1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Bolzano per l'esercizio 2023 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	€ 1.577
totale attività =	€ 2.289.632
totale passività =	€ 2.259.825
patrimonio netto =	€ 29.807

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2023 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2022:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	2.014.231	2.018.232	-4.001
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	64.685	64.502	183
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>2.078.916</b>	<b>2.082.734</b>	<b>-3.818</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	77.671	59.591	18.080
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	65.757	18.268	47.489
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>143.428</b>	<b>77.859</b>	<b>65.569</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>67.288</b>	<b>61.830</b>	<b>5.458</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>2.289.632</b>	<b>2.222.423</b>	<b>67.209</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>29.807</b>	<b>28.230</b>	<b>1.577</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>341</b>	<b>341</b>	<b>0</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>139.864</b>	<b>137.421</b>	<b>2.443</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>2.003.646</b>	<b>1.949.857</b>	<b>53.789</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>115.974</b>	<b>106.574</b>	<b>9.400</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>2.289.632</b>	<b>2.222.423</b>	<b>67.209</b>

- Immobilizzazioni: la diminuzione si riferisce alle quote ordinarie di ammortamento sulle immobilizzazioni materiali. Nessun ammortamento è stato effettuato sugli immobili in quanto istituzionali;
- Disponibilità liquide: sono in aumento e comunque in linea con gli esercizi precedenti;
- Patrimonio netto: l'incremento corrisponde all'utile d'esercizio. Si rileva che a partire dal 2021 il patrimonio netto è tornato positivo in anticipo rispetto agli accordi con ACI.

**Tabella 1.b – Conto economico**

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	477.800	477.881	-81
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	397.608	426.289	-28.681
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>80.192</b>	<b>51.592</b>	<b>28.600</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-42.605	-19.262	-23.343
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>7.587</b>	<b>32.330</b>	<b>5.257</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	6.010	6.543	-533
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>1.577</b>	<b>25.787</b>	<b>5.790</b>

Le tabelle sono analiticamente commentate nella sezione 2 “Analisi dello stato patrimoniale” e sezione 3 “Analisi del conto economico” della Nota Integrativa, cui si rimanda per i dovuti approfondimenti.

## 2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

### 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Non si è resa necessaria alcuna variazione sul budget.

Nella successiva tabella, per ciascun conto, il valore della previsione evidenziato nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico: ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

**Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico**

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	474.050	0	474.050	424.749	-49.301
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	2.200	0	2.200	23.051	20.851
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>476.250</b>	<b>0</b>	<b>476.250</b>	<b>447.800</b>	<b>-28.450</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	400	0	400	0	-400
7) Spese per prestazioni di servizi	198.925	0	198.925	161.817	-37.108
8) Spese per godimento di beni di terzi	33.800	0	33.800	33.807	7
9) Costi del personale	46.495	0	46.495	49.318	2.823
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.920	0	4.920	4.001	-919
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	143.750	0	143.750	148.665	4.915
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>428.290</b>	<b>0</b>	<b>428.290</b>	<b>397.608</b>	<b>-30.682</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>47.960</b>	<b>0</b>	<b>47.960</b>	<b>50.192</b>	<b>2.232</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	1.700	0	1.700	722	-978
16) Altri proventi finanziari	100	0	100	0	-100
17) Interessi e altri oneri finanziari:	23.050	0	23.050	43.327	20.277
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-21.250</b>	<b>0</b>	<b>-21.250</b>	<b>-42.605</b>	<b>-21.355</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATT. E PASS. FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATT. E PASS. FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>26.710</b>	<b>0</b>	<b>26.710</b>	<b>7.587</b>	<b>-19.123</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.800	0	7.800	6.010	-1.790
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>18.910</b>	<b>0</b>	<b>18.910</b>	<b>1.577</b>	<b>-17.333</b>

Dal raffronto fra i dati del budget con quelli del conto consuntivo si rileva un peggioramento nel risultato finale di esercizio di € 17.333 rispetto al valore di budget di € 18.910 (€ 1.577 a consuntivo).

Come si evince dalla tabella sopra indicata, si sono riscontrate le seguenti variazioni:

- la gestione caratteristica è leggermente migliorata rispetto al budget. Lo scostamento in 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni è dovuto a minori proventi per riscossioni tasse. Di contro, alla voce 5) altri ricavi proventi si sono rilevati maggiori introiti per spese condominiali. Per quanto riguarda i costi per 7) spese per prestazioni di servizi si sono rilevati minori costi per servizi resi da parte della società controllata.
- la parte relativa ai proventi e oneri finanziari ha subito una contrazione negativa per l'aumento dei tassi di interesse dei due mutui;
- le imposte sul reddito di esercizio sono diminuite rispetto a quanto riportato in budget.

Il raffronto tra dati a consuntivo e budget evidenzia il seguente scostamento:

B 8) spese per godimento di beni di terzi: le maggiori uscite si riferiscono a spese condominiali;

B 9) costi del personale: maggiori costi per il personale;

B 14) oneri diversi di gestione: maggiori oneri per quote sociali a favore ACI;

B 17) interessi e altri oneri finanziari: la variazione è dovuta all'aumento dei tassi di interesse dei due mutui.

Gli scostamenti sopra evidenziati sono conseguenti ad eventi impreveduti e non riconoscibili in base di predisposizione di budget. Le variazioni non sono state effettuate in quanto correlate ad eventi esterni.

Per tale variazione si chiede comunque esplicita ratifica da parte dell'Assemblea.

## **2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET INVESTIMENTI / DISMISSIONI**

Non si è resa necessaria alcuna variazione sul budget degli investimenti né delle dismissioni. Nella tabella 2.2, per ciascun conto, il valore della previsione contenuta nel budget degli investimenti / delle dismissioni viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / delle dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

**Tabella 2.2 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni**

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2023	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Software - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0	0	0		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Immobili - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0	0	0		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
Titoli - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Titoli - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Nel corso del 2023 non sta stati effettuati nuovi investimenti.

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE DIRETTORE

La valenza del marchio ACI ha proposto significative alternative ai Soci.

Sull'attività caratteristica ha inciso negativamente la riduzione delle vendite di autoveicoli con immatricolazioni eccedenti rispetto alle vendite del mercato naturale locale, in seguito al consolidamento della contrazione del mercato turistico a livello nazionale e in generale della crisi economica causata dall'emergenza sanitaria e dalla successiva instabilità geopolitica nell'Est europeo e di riflesso economica, con punte inflattive nella nostra provincia hanno raggiunto e superato il 10%.

Il numero dei Soci presenta una buona tenuta, riscontrando quindi un miglioramento da 4.600 a 4.813 tesserati, + 213 pari a +4,6 %, risultato superiore alla media del Compartimento Nord (+5,3%). Da parte di A.C. Bolzano è stato prodotto l'87% dei Soci in Provincia (2.225 su 2.560, al netto di SARA), mentre le delegazioni hanno prodotto 335 tessere. La raccolta di Soci tramite il sito Internet è aumentata del 26,8% da 392 a 497 tessere, +105. Il resto del patrimonio dei Soci (2.253) è stato acquisito da SARA, tramite le due Agenzie a Bolzano e Merano.

E' noto che a partire dal 01.01.1999 la tassa automobilistica di proprietà è incassata direttamente dalla Provincia Autonoma di Bolzano, che viene riscossa in particolare attraverso la rete del nostro A.C. Il nostro Ente gestisce inoltre anche le attività di consulenza, rimborso e contenzioso, attività sostanzialmente non presidiate dagli altri soggetti riscossori, il che ci permette di acquisire e mantenere da anni un buon livello di servizio apprezzato dalla clientela.

La politica di imposizione fiscale vantaggiosa impostata da alcuni anni da parte della Provincia Autonoma ha favorito il trasferimento nel territorio di società di autonoleggio. Queste circostanze continuano a incidere in positivo sui risultati di bilancio, anche se la marcata riduzione di volumi consolidati dal 2019 si riflette negativamente sui nostri dati operativi.

## **4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA**

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

### **4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE**

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dell'esercizio precedente.

<b>STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Variazione</b>
<b>ATTIVITÀ FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	2.014.231	2.018.232	-4.001
Immobilizzazioni finanziarie	64.685	64.502	183
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>2.078.916</b>	<b>2.082.734</b>	<b>-3.818</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	77.671	52.463	25.208
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	0	7.128	-7.128
Disponibilità liquide	65.757	18.268	47.489
Ratei e risconti attivi	67.288	61.830	5.458
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>210.716</b>	<b>139.689</b>	<b>71.027</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>2.289.632</b>	<b>2.222.423</b>	<b>67.209</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>29.807</b>	<b>28.230</b>	<b>1.577</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	140.205	137.762	2.443
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>140.205</b>	<b>137.762</b>	<b>2.443</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche	908.171	956.469	-48.298
Debiti verso fornitori	791.041	755.023	36.018
Debiti verso società controllate	265.357	214.420	50.937
Debiti tributari e previdenziali	8.411	13.211	-4.800
Altri debiti a breve	30.666	10.734	19.932
Ratei e risconti passivi	115.974	106.574	9.400
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>2.119.620</b>	<b>2.056.431</b>	<b>63.189</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>2.289.632</b>	<b>2.222.423</b>	<b>67.209</b>

Le attività fisse sono rappresentate dalle immobilizzazioni materiali funzionali all'attività istituzionale dell'Ente.

Le immobilizzazioni finanziarie, costituite da partecipazioni, rappresentano investimenti esclusivamente destinati a supporto della gestione dell'azienda.

L'attivo corrente è articolato nelle voci dei crediti, delle disponibilità liquide e dei risconti. La diminuzione delle attività fisse è dovuta alle quote di ammortamento delle immobilizzazioni. Per gli immobili vale quanto indicato in nota integrativa.

Le passività correnti sono relative all'ordinario funzionamento delle attività e iniziative dell'Ente.

L'analisi per indice applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo evidenzia l'integrale copertura delle immobilizzazioni prevalentemente con mezzi di terzi: l'Ente ha in corso finanziamenti a lungo termine garantiti da ipoteche sugli immobili iscritti in attivo. Il valore dell'attivo immobilizzato è ampiamente capiente per la copertura delle pretese di terzi.

L'indice di indipendenza da terzi relativo all'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è negativo anche se in incremento (patrimonio netto positivo).

L'indice di liquidità rappresentato dal rapporto Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve risulta ancora non pienamente positivo.

Tutti gli indici suddetti dimostrano rispetto agli esercizi precedenti una lenta tendenza positiva della situazione patrimoniale e finanziaria.

**Tabella 4.1.b** – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

<b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Variazione</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	2.014.231	2.018.232	-4.001
Immobilizzazioni finanziarie	64.685	64.502	183
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>2.078.916</b>	<b>2.082.734</b>	<b>-3.818</b>
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	77.671	52.463	25.208
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	0	7.128	-7.128
Ratei e risconti attivi	67.288	61.830	5.458
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>144.959</b>	<b>121.421</b>	<b>23.538</b>
Debiti verso fornitori	791.041	755.023	36.018
Debiti verso società controllate	265.357	214.420	50.937
Debiti tributari e previdenziali	8.411	13.514	-5.103
Altri debiti a breve	30.169	10.431	19.738
Ratei e risconti passivi	115.974	106.574	9.400
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>1.210.952</b>	<b>1.099.962</b>	<b>110.990</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-1.065.993</b>	<b>-978.541</b>	<b>-87.452</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	140.205	137.762	2.443
Altri debiti a medio e lungo termine	908.171	956.469	-48.298
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>1.048.376</b>	<b>1.094.231</b>	<b>-45.855</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>-35.453</b>	<b>9.962</b>	<b>-45.415</b>
Patrimonio netto	29.807	28.230	1.577
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	65.757	18.268	47.489
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>-35.950</b>	<b>9.962</b>	<b>-45.912</b>

I dati sopra evidenziati confermano quanto evidenziato in precedenza.

## **4.2 SITUAZIONE ECONOMICA**

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

**Tabella 4.2** – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

<b>CONTO ECONOMICO SCALARE</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Variazione</b>	<b>Variaz. %</b>
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	447.800	477.881	-30.081	-6,3%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-344.289	-368.699	24.410	-6,6%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>103.511</b>	<b>109.182</b>	<b>-5.671</b>	<b>-5,2%</b>
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-49.318	-53.331	4.013	-7,5%
<b>EBITDA</b>	<b>54.193</b>	<b>55.851</b>	<b>-1.658</b>	<b>-3,0%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-4.001	-4.259	258	-6,1%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>50.192</b>	<b>51.592</b>	<b>-1.400</b>	<b>-2,7%</b>
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>	-42.605	-19.262	-23.343	121,2%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>7.587</b>	<b>32.330</b>	<b>-24.743</b>	<b>-76,5%</b>
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
<b>EBIT integrale</b>	<b>7.587</b>	<b>32.330</b>	<b>-24.743</b>	<b>-76,5%</b>
Oneri finanziari	0	0	0	
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>7.587</b>	<b>32.330</b>	<b>-24.743</b>	<b>-76,5%</b>
Imposte sul reddito	-6.010	-6.543	533	-8,1%
<b>Risultato Netto</b>	<b>1.577</b>	<b>25.787</b>	<b>-24.210</b>	<b>-93,9%</b>

I suddetti valori e indici sono positivi e contribuiscono, ciascuno per la propria quota, al risultato economico dell'esercizio.

## 5.EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il "Piano Generale dei Programmi e delle Attività dell'Automobile Club Bolzano" illustra la pianificazione a livello locale predisposta tenendo conto della politica gestionale che il Consiglio Direttivo e il Direttore intendono dare all'AC Bolzano ed in coerenza con quanto indicato nei seguenti documenti:

- Vigente Sistema di Misurazione e Valutazione della Performance della Federazione ACI (SMVP), come deliberato dal Consiglio Generale nella seduta del 21 ottobre 2020.
- Indirizzi strategici della Federazione 2023-2025 adottati dall' Assemblea dell'Ente nella seduta del 27 aprile 2022.
- PIAO di Federazione 2023/2025, con particolare al Piano della Performance ivi contenuto e agli obiettivi specifici di Federazione ivi previsti con sviluppo pluriennale.

- Iniziative proposte per lo stesso 2023 dalle Strutture Centrali dell'Ente aventi impatto sugli Automobile Club.

Di seguito le azioni suddivise per area che l'Automobile Club Bolzano prevede di svolgere:

### **Area Soci**

Preso atto che al 31 dicembre 2023 il numero totale dei Soci è pari a 4.813 (+4,6% su dati 2022) totali e di 2.560 (+6,2%) al netto delle tessere Facilesarà, l'obiettivo minimo 2024 sarà la conferma del numero dei Soci. Inoltre, l'obiettivo sfidante sarà un aumento di oltre il 10% degli associati, visti i risultati numerici ed economici del comparto Soci conseguiti nel 2023, unito al miglioramento della qualità del portafoglio puntando a tipologie di tessere Socio con assortimento di servizi più completo, fidelizzate e soprattutto più remunerative, in particolare:

- sviluppo del prodotto associativo, valorizzando l'Ente a favore dei Soci, la fidelizzazione attraverso lo sviluppo di "COL-Contratto on line", di nuove convenzioni per associare membri o collaboratori di Enti, associazioni e società, oltre a novità associative in fase di sviluppo da parte di ACI; in particolare si intende stimolare l'emissione di nuove tessere con la formula "COL" e con la stessa modalità rinnovare i soci già in forza, sfruttando anche le possibilità dell'upgrade da una tessera di minor valore.
- In particolare, si intende continuare a stimolare l'aumento delle tessere a maggiore marginalità, Sistema e Gold Premium, grazie alla loro completezza di servizi a favore dei Soci. Si intende incentivare soprattutto la Gold Premium, considerando i maggiori servizi per chi si reca all'estero e quindi la vicinanza di Austria, Germania e Svizzera, aree in cui i nostri concittadini si recano frequentemente.

Quanto sopra al fine di procacciare nuovi associati recuperando quote di mercato e sviluppando la clientela di madre lingua italiana, più fidelizzabile soprattutto nel capoluogo, oltre a seguire maggiormente quella tedesca e ladina. Ciò in considerazione della parziale riduzione della concorrenza sul territorio da parte di ADAC, Automobile Club germanico, che ha limitato ai soli residenti in Germania l'offerta del servizio di soccorso stradale e altri servizi anche all'estero (Plus- e Premium-Mitgliedschaft), riservati ai soli Soci residenti in Germania. Permane nella nostra Provincia il supporto diretto di mezzi di soccorso e officine, stanziali e mobili, con marchio ADAC, quindi direttamente e non tramite ACI Global, e ADAC continua a promuovere il marchio stesso con manifestazioni turistiche di richiamo in Regione e nel vicino Veneto. Da sottolineare che ADAC nel 2023 ha raggiunto quasi i 22 milioni di soci, di

cui ancora molti risiedono all'estero, parte dei quali in Provincia di Bolzano, grazie al continuo ricorso ai noleggi esteri, con conseguente iscrizione al REVE (Registro Veicoli Esteri).

- cercare nuove formule di collaborazione, coinvolgendo le Amministrazioni provinciali e le imprese locali; in merito nel 2023 si intende sviluppare nuove convenzioni in Regione (a favore quindi di entrambi gli Automobile Club Bolzano e Trento) oltre ad altri progetti sul territorio nazionale in vari ambiti con società del mondo ACI;
- sviluppare le attività di procacciamento di nuovi soci tramite i soci in forza e l'intensificazione delle attività di telemarketing e di invio email ai soci, con il fine di stimolare l'upgrade offrendo tessere di livello che garantiscano, in Italia e all'estero, un migliore assortimento di servizi, riducendo quindi fortemente i costi di contatto e personalizzando i rapporti con i Soci, sfruttando il passaparola positivo di clienti e Soci;
- svolgere attività informativa e di rappresentanza dei Soci sui media locali su temi riguardanti la *mission* ACI, continuando a organizzare giornate di incontro con i Soci sfruttando a tal scopo i reciproci vantaggi offerti dalla collaborazione con il Safety Park di Bolzano, grazie al consolidato rapporto con agevolazioni ancora maggiori a favore dei Soci ACI sulla maggior parte dei corsi offerti nella struttura;
- stimolare il recupero dei soci non rinnovanti, rivolgendosi anche a quelli di anni precedenti, attività che negli ultimi si è rivelata fruttuosa anni al fine di mantenere la compagine sociale.

### **Obiettivi Economico-finanziari**

Gli obiettivi economico finanziari di ACBZ per il triennio 2021-2023 risultano sostanzialmente raggiunti. L'andamento delle attività è peraltro in contrazione rispetto alle previsioni di budget, tese agli obiettivi di risparmio di cui al Regolamento di adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento della spesa e sulla base delle linee guida del Consiglio Generale dell'ACI ai sensi dell'art. 59 dello Statuto per il triennio 2021/2023.

Con particolare riferimento al MOL (Margine Operativo Lordo), l'obiettivo risultante (+50.192€) è di rilievo. Ciò soprattutto in considerazione del difficile momento derivante dalle fasi di congiuntura economica sfavorevole, susseguitesì senza soluzione di continuità e dovute alle crisi energetiche, geopolitiche e soprattutto la criticità dovuta al marcato aumento del costo del denaro.

L'impegno principale è garantire un equilibrio economico e finanziario costante nel tempo, sia per l'Ente che per la sua società controllata, grazie agli sforzi di tutto il personale tesi a

rendere alla clientela e utenza servizi sempre più efficaci oltre che efficienti, promuovendo le attività associative e la costante ricerca di ulteriore clientela redditizia e solvibile.

L'AC Bolzano sta peraltro sostenendo un piano di rientro del debito nei confronti di ACI, riportando sempre un MOL positivo nei risultati economici degli ultimi anni, dopo molti esercizi critici sotto i profili patrimoniale, finanziario ed economico-gestionale, e conseguendo nuovamente, dopo decenni, un Patrimonio Netto Positivo.

Il cambiamento dello scenario politico/economico, con i conseguenti rincari generalizzati e dei costi energetici in particolare, e la crisi del settore automotive stanno però mettendo in seria difficoltà anche le attività di AC Bolzano.

### **Area tasse automobilistiche:**

- La convenzione di servizi in materia di tasse automobilistiche in essere con la Provincia Autonoma di Bolzano si è consolidata nel corso del 2023, con gradimento da parte di contribuenti e utenti del settore automobilistico e di riflesso per i servizi resi dall'Ente. Le modifiche e problematiche operative riscontrate nei primi anni di applicazione della convenzione hanno causato per il bilancio dell'Ente delle contrazioni di redditività per l'area di riferimento, oltre a una contrazione dell'utenza di sportello.
- Obiettivo è ampliare ulteriormente le attività in ambito di riscossione e consulenza tasse automobilistiche; ritornare ai livelli di riscossione conseguiti soprattutto nel triennio 2016-2018 grazie alla riscossione tasse a favore di società di autonoleggio con sede legale in Provincia, attività iniziata nel 2013 e sviluppata nel 2016 con accordi con società del settore. Mantenendo il livello di qualità e quantità nelle riscossioni tasse auto pur con l'introduzione delle nuove modalità e condizioni economiche contrattuali con il PSP peggiorative operanti dal 2019, e le minori entrate correlate, si confida di poter ritornare a un livello di ricavi che permetta nuovamente una adeguata redditività, dopo le forti riduzioni del volume di operazioni a causa della crisi generale ed in particolare del settore delle società di autonoleggio, che serve il mercato turistico, che si confida si riprenda nel 2024, tornando quindi ai volumi interessanti ante 2020;
- riattivare indirettamente tramite la società controllata la Delegazione di Merano, con tutti i servizi di assistenza automobilistica e patenti a favore dell'utenza del Burgraviato; individuare in subordine, un soggetto terzo per la gestione, continuando la positiva collaborazione con l'Agente Capo SARA di Merano, attivando quale ACI Point;
- riprendere se possibile la Delegazione ACI di Laives, gestendo direttamente l'attività;

- stimolare una maggiore redditività delle ulteriori Delegazioni ACI, che scontano una pluriennale carenza di acquisizione soci; AC Bolzano intende affiancare un proprio sistema premiante, che prevede per i delegati affiliati un canone inversamente proporzionale alla crescita associativa e per i dipendenti premi per le migliori performance.

#### **Area assistenza automobilistica:**

- la crisi del settore automotive, sostanzialmente perdurante dal 2008, seppur con una breve e leggera ripresa, spinge Ente e società controllata a ridurre i costi di gestione e personale attraverso l'ottimizzazione di procedure e risorse, e sviluppando per quanto possibile nuove fonti di ricavo. La recente crisi economica e successive crisi energetiche e geopolitiche hanno ridotto i ricavi. Le limitazioni di afflusso del pubblico presso PRA e Motorizzazione, ci hanno consentito un parziale assorbimento di tali riduzioni con l'acquisizione di nuova clientela privata e imprenditoriale di sportello, che garantisce maggiore redditività. Il mercato delle società estere, fra cui anche di autonoleggio, ha subito una notevole contrazione negli ultimi esercizi, confermatasi nel 2023.

Ove fosse possibile, come prima accennato, si sta valutando l'apertura di una sede secondaria della società di servizi, subentrando direttamente nella gestione della Delegazione ACI in Laives, e a medio termine, con la riattivazione in gestione diretta della Delegazione di Merano.

A livello macroeconomico, si è consolidata la riduzione delle immatricolazioni di auto nuove diffusa in Europa, ed in particolare in Italia, conseguenza della contrazione economica, i cui effetti si sono protratti fino ai primi mesi del 2023. A ciò si è aggiunta la problematica derivante da normativa europea, che continua a prevedere limitazioni per i veicoli a motore endotermico, favorendo quelli a trazione elettrica, situazione che continua a creare incertezza nel mondo automotive, sia per i produttori che per i clienti. La tendenza a favore delle auto elettriche ha riscontrato un parziale ridimensionamento nel corso del 2023, in seguito al mancato apprezzamento da parte della clientela, dovuto a costanza dei prezzi alti per il mercato del nuovo, assenza di incentivi all'acquisto adeguati, a minore affidabilità e ridotto mantenimento del valore dell'usato, fattori che delineano una vendibilità inferiore alle aspettative delle vetture a trazione full-electric.

#### **Area educazione stradale:**

- sviluppare l'impegno nel settore dell'educazione stradale nelle scuole elementari, medie e superiori, che sconta finora l'accoglimento ridotto da parte degli istituti scolastici dei

progetti ACI, alla luce di progetti pluriennali in essere con le polizie locali e delle parallele attività sviluppate dalle strutture provinciali; tale attività sarà molto dipendente dalla disponibilità degli istituti scolastici;

- in tal senso saranno riproposti gli incontri nelle scuole secondarie di secondo grado e si intende realizzare i corsi sviluppati da ACI anche nelle scuole primarie e dell'infanzia, e in generale adottare le novità in tema proposte da ACI a favore degli scolari e studenti nelle scuole dell'obbligo;
- studiare la possibilità di realizzare iniziative di sensibilizzazione della popolazione sui temi della sicurezza stradale, in collaborazione con le tre Intendenze Scolastiche italiana, tedesca e ladina della Provincia Autonoma di Bolzano, al fine di predisporre dei progetti di azioni integrate che coinvolga l'AC per i prossimi anni.
- importare e tradurre progetti di educazione stradale già sperimentati dai Club partner di area tedesca ADAC e austriaca ÖAMTC;
- consolidare la Convenzione con il Centro di Guida Sicura della Provincia di Bolzano "Safety Park" a favore dei Soci, diffondendo la cultura di sicurezza stradale ed acquisendo nuovi Soci grazie alle condizioni agevolate riservate al nostro A.C.; agevolare la collaborazione tra Safety Park e Guida Sicura SpA ACI Vallelunga per sinergie operative;
- favorire la diffusione della tessera ACI fra i giovani, in collaborazione con gli istituti di scuole superiori e l'università;
- riproporre, ove possibile, l'attività di educazione e sicurezza stradale "Sara Safe Factor", in collaborazione con il Safety Park.

### **Area sport - ACI Storico:**

- RUOTE NELLA STORIA - ACI STORICO

Obiettivo del 2024 sarà l'organizzazione di un evento manifestazione Ruote nella Storia, che non si è potuto finora realizzare in provincia. E' confermata la promozione del marchio ACI Storico in occasione sia dell'evento ACI Golf che della Premiazione ACI Sport provinciale; supportare scuderie e club di auto storiche nell'organizzazione di manifestazioni turistico-sportive, sfruttando le sinergie offerte dalla nuova tessera ACI Storico;

favorire l'immagine positiva di ACI in Provincia, oltre all'adesione di nuovi soci, continuando nell'apprezzata organizzazione della tappa del Campionato Italiano ACI Golf presso il locale Golf Club Petersberg, che nel 2023 giungerà alla 13a edizione in Provincia, a cui si aggiunge tradizionalmente un evento ACI Storico per la diffusione dei relativi prodotti associativi;

- stimolare le seppur limitate attività di motorsport automobilistico, nonostante gli aumentati oneri ACI a carico degli sportivi, oltre all'ormai ultradecennale e purtroppo definitivo divieto di manifestazioni in tema in Provincia, che consentono solamente manifestazioni di auto storiche.

#### **Area turistica – mobilità:**

- pubblicizzare l'offerta turistica peculiare della Provincia arricchendo l'assortimento di Show your Card;
- sviluppare sinergie con Amministrazioni ed Enti locali e provinciali per stimolare il turismo *incoming* di soci ACI da altre provincie d'Italia.

#### **Area istituzionale-commerciale:**

- sviluppare la sinergia con le Agenzie di SARA Assicurazioni (coinvolgendo i referenti centrali per convenzioni), continuando con l'attività di supporto nei contatti con associazioni e aziende.

Dopo il rilancio dell'attività agenziale in Merano, che ha aumentato sensibilmente il proprio portafoglio, si intende continuare nel sostegno del consolidamento dell'aumento delle provvigioni, con ulteriore sviluppo della clientela e aumento di quote di mercato anche per le polizze dei rami elementari, a vantaggio delle relative entrate provvigionali di A.C. Bolzano. In tal senso una misura perseguita sarà agevolare l'attivazione di club di auto storiche affiliate in ACI Storico.

Rimangono ancora sotto le aspettative, seppure in miglioramento, i risultati dell'Agenzia SARA di Bolzano, soprattutto rapportato al potenziale offerto dal capoluogo.

Da parte di SARA Italia è stato interrotto il rapporto con l'Agente Capo di Bolzano, con decorrenza 09.01.2024, e l'Agente Capo di Merano, anche in seguito dei buoni risultati di portafoglio conseguiti ha ottenuto l'incarico di Agente Capo anche per l'Agenzia di Bolzano, con decorrenza 10.01.2024.

In tal senso si intende continuare nel coinvolgere Delegazioni di A.C. Bolzano presenti sul territorio provinciale nelle attività di SARA, oltre che attivare dei contratti ACI Point per entrambe le Agenzie SARA, per consentire una diffusione di tessere ACI a maggiore redditività, e riducendo quindi l'incidenza sul portafoglio delle tessere ACI-SARA, che scontano una bassa marginalità per il nostro AC; a tal fine si inserisce la prossima attivazione del progetto "Coupon SARA" per l'acquisizione di contatti utili alla conclusione di nuove polizze RCA oltre che rami elementari.

- per quanto attiene il rapporto con ACI, è intenzione dell'Ente riformulare il piano di rientro del debito verso l'Ente Centrale, ai sensi degli accordi definiti nel 2013 e 2015, tenendo conto della difficile situazione e conseguente contrazione economica, aggravata dagli eventi geopolitici in atto ai confini europei.

\* \* \* \* \*

Sulla base di quanto sopra relazionato, si inviano i Soci, ai sensi dell'art. 24 del Regolamento di Amministrazione e contabilità dell'Ente, ad approvare il Bilancio di esercizio 2023 e le relative Relazioni, così come redatti e sottoposti all'Assemblea.

Bolzano, 27 marzo 2024

**F.to La Presidente**