

AUTOMOBILE CLUB TRENTO

* * *

Relazione al budget economico 2026

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 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.

All'attività istituzionale dell'Amministrazione si affiancano iniziative di natura commerciale ai fini dell'acquisizione delle risorse utili e necessarie al finanziamento della prima.

L'obiettivo e la ragione d'essere dell'AC Trento sono quelli di sviluppare nel Socio ACI la coscienza di appartenere ad un Club che lo affianchi (anche) nel tempo libero con l'organizzazione di manifestazioni sportive, proposte culturali, turistiche ed altro, oltre alla consapevolezza della fattiva attività di ACI in difesa dei suoi diritti presso Enti ed Istituzioni preposti alla mobilità, aumentando gli interventi a favore dei Soci in sinergia al contributo di altre Amministrazioni ed entità.

2) CRITERI ADOTTATI PER LA FORMULAZIONE DELLE PREVISIONI ECONOMICHE

In sede di valutazione delle previsioni si è tenuto conto, per la gestione caratteristica, 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 stasi congiunturale aggravata dalle note problematiche degli svariati conflitti in essere, compresi quelli recentissimi, le previsioni 2026 sono prudenziali e correlate ai valori attuali e prospettici dell'esercizio in corso, con la dirimente necessità di ponderare con oculatezza entrate ed uscite relative alla nuova sede dell'Ente di cui subito *infra*.

L'Ente ha adottato, nella seduta del Consiglio direttivo n. 224 del 27 ottobre 2025, il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento" di cui all'art. 2, comma 2-bis, del d.l. 101/2013. Nella stesura del presente budget si sono formulate le previsioni economiche nel rispetto degli obiettivi fissati dal succitato Regolamento.

3) CRITERI DI DEFINIZIONE DEL PIANO DEGLI INVESTIMENTI/DELLE DISMISSIONI

La ristrutturazione dell'immobile di via Renato Lunelli 2-4 si è conclusa nel corso dell'esercizio 2025.

Le previsioni stanziavano la somma di Euro 10.000, destinata all'acquisto di necessari mobili, arredi e al rinnovo di attrezzature di ufficio.

4) COMPOSIZIONE DEI RICAVI E DEI COSTI

Ai fini della stesura del budget economico 2026 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 2024, la previsione del bilancio del corrente esercizio ed infine la rimodulazione al budget 2025.

I **ricavi** previsti per l'anno 2026 ammontano ad Euro 1.617.674, con un incremento di Euro 58.009 rispetto alle previsioni rimodulate del corrente anno. Le attività che compongono i ricavi delle vendite e delle prestazioni non subiscono sostanziali scostamenti rispetto all'anno precedente; ci si riferisce a: proventi ufficio assistenza automobilistica e visite mediche Euro

167.000, provvigioni Sara Assicurazioni Euro 77.700, aggio tasse automobilistiche Euro 75.000, proventi diversi (convenzioni con AC Bolzano e altri) Euro 38.000.

Di contro si segnalano le principali variazioni che tengono conto dell'evoluzione sinora verificatasi nelle componenti economiche:

- Quote sociali: la positiva evoluzione della compagine sociale rende realistico prevedere maggiori introiti di euro 12.000 (previsti euro 770.000);
- Proventi da locazione di immobili di proprietà: l'incremento di Euro 100.850 si riferisce ai maggiori importi annuali stimati per affitto a terzi dei locali dell'immobile della nuova sede dell'Ente (previsti Euro 345.850);
- sopravvenienze attive: + Euro 349 – si tratta dello svincolo di un fondo stanziati ma non utilizzati (Euro 43.699).

* * *

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 Euro 1.498.395, con un aumento rispetto al budget dell'anno precedente di Euro 140.

Il risultato netto della gestione caratteristica ammonta pertanto a Euro 119.279, con un miglioramento di Euro 57.869 rispetto al budget rimodulato dell'anno corrente.

Le variazioni più significative riguardano:

- ammortamenti: sono state predeterminate le quote ordinarie di ammortamento relative alla nuova sede e ai connessi oneri di ristrutturazione con un aumento di Euro 53.700 (previsti Euro 328.700);
- sopravvenienze passive: deriva da importi effettivi inferiori rispetto a quanto contabilizzato per l'occupazione spazi anno 2023 da parte della Provincia autonoma di Trento - importo inserito nel budget 2025; quindi viene meno l'importo di Euro 7.560 (previsti Euro 0);

- omaggi sociali: sono previsti minori costi per l'omaggio sociale 2026 di Euro 2.900 (previsti Euro 15.700).

* * *

La gestione caratteristica, costituita dalla contrapposizione tra ricavi e costi di esercizio, permane positiva, con un incremento rispetto al precedente esercizio.

Tale situazione è così sintetizzata:

	budget rimodulato 2025	budget 2026
valore della produzione	1.559.665	1.617.674
costi della produzione	1.498.255	1.498.395
Differenza	61.410	119.279

* * *

La gestione finanziaria è negativa per Euro 21.897:

- i proventi delle partecipazioni relativi alla società Trentino Mobilità sono pari ad Euro 37.940;
- gli oneri finanziari relativi al mutuo sono previsti in Euro 45.250 e al finanziamento fruttifero concordato con la società partecipata pari ad Euro 14.587.

Gravano sulla gestione imposte dirette ed IRAP per complessivi Euro 96.896.

* * *

Per effetto di quanto sin qui esposto, il budget economico 2026 chiude con un utile previsto di Euro 486 rispetto ad Euro 3.405 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	1.617.674

2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.617.674
4) Costi della produzione	1.498.395
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	328.700
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.169.695
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	447.979

* * *

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

	Anno 2025	Anno 2026
Valore della produzione	1.559.665	1.617.674
Costi della produzione	1.498.255	1.498.395
Differenza	61.410	119.279
Gestione finanziaria	46.976	-21.897
Imposte	108.386	96.896
Risultato di esercizio	3.405	486

Per una più compiuta analisi della composizione di costi e ricavi si rinvia ai valori analiticamente esposti nel budget.

5) BUDGET DEGLI INVESTIMENTI E DELLE DISMISSIONI

Si rimanda per le specifiche a quanto indicato nel precedente punto 3).

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 2026 è costituito dai sotto indicati elementi:

prevista giacenza iniziale di tesoreria € 20.000

INCASSI

- previsioni incasso 80% ricavi € 1.294.139
- entrate da gestione finanziaria (1) € 1.910.000

PAGAMENTI

- pagamento 80% dei costi di esercizio € 1.030.892
 - investimenti (2) € 10.000
 - uscite da gestione finanziaria (3) € 2.017.911
- saldo presunto finale di tesoreria € **165.336**

(1) Le entrate finanziarie sono costituite dalle movimentazioni che normalmente intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica per Euro 1.910.000.

(2) Gli investimenti sono illustrati nella sezione programmi di investimento (capitolo terzo).

(3) La voce è costituita dal rimborso delle quote capitale del seguente mutuo: Euro 84.344 quale rate quota capitale dello stipulando mutuo relativo alla ristrutturazione della nuova sede, al rimborso della quota capitale Euro 23.567 del finanziamento fruttifero e dalle movimentazioni che intervengono nelle partite patrimoniali non aventi origine dalla gestione economica e da quella degli investimenti (ex partite di giro) per Euro 2.017.911.

Le disponibilità finanziarie sono positive e consentono di far fronte alle esigenze di funzionamento dell'Ente.

7) BUDGET ANNUALE RICLASSIFICATO

Il documento (allegato 1) è una riclassificazione del budget economico così come previsto dal Regolamento di Amministrazione e contabilità dell'AC Trento. 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. La prima annualità del budget coincide con il budget economico annuale riclassificato. Le previsioni per gli anni 2027 e 2028 sono in linea con quelle dell'esercizio 2026.

9) PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI ATTESI DI BILANCIO

Il piano (allegato 3) è formato da tre documenti e precisamente da:

- il piano degli obiettivi per attività, con suddivisione dei costi della produzione per competenza economica;
- il piano degli obiettivi per progetti;
- il piano degli obiettivi per indicatori, così come desunto dagli obiettivi di *performance* organizzativa dell'AC.

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 all'utenza, 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 e i progetti nello specifico declinati nei sopra elencati prospetti, nonché tutte le attività svolte dall'Ente, anche su mandato della Federazione ACI.

Il piano degli obiettivi per attività, esposto in termini di costi della produzione, è la rappresentazione delle attività messe in atto dall'AC Trento nonché dei progetti appostati in osservanza agli obiettivi ed alle scelte strategiche operate dall'ACI, cui l'Ente deve necessariamente conformarsi in quanto costituente parte attiva ed integrante della citata 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 2026-2028

Area inquadramento e posizioni economiche	Fabbisogno 2026	Fabbisogno 2027	Fabbisogno 2028
Assistenti	1	1	1
Totale	1	1	1

11) CONCLUSIONI

Gli Automobile Club hanno una collocazione specifica nell'ambito del comparto pubblico con risorse derivanti dalle attività istituzionali e commerciali senza alcun sostegno da parte dello Stato.

Di ciò si è tenuto conto nella stesura del documento di bilancio, il quale rispetta realistiche previsioni di entrata e prudenti valutazioni di spesa.

Non si nasconde, peraltro, che sussistono componenti pluriennali relative agli oneri economici e finanziari relativi alla nuova sede, dei quali si è tenuto certamente conto nel presente documento di budget ma i cui effetti (o comunque i cui epiloghi) potrebbero essere difforni dalle prudenti previsioni.

Tenuto conto dei positivi risultati sinora raggiunti da AC Trento, obiettivo primario dell'Amministrazione è di mantenere la gestione finanziaria ed economica su valori corrispondenti al passato, malgrado l'attuale crisi economica e ancor di più le pesanti ripercussioni relative ai lavori nell'edificio compravenduto quale nuova sede dell'Ente e per l'effetto ristrutturato.

Trento, 27 ottobre 2025

f.to Il Presidente

Visto: il Direttore
(dott. Leopoldo Zuanelli Brambilla)