



Automobile Club Acireale

RELAZIONE DEL

PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2022

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....	6
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	6
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	10
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	11
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....	13
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	13
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	16
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	18

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Acireale per l'esercizio 2022 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	€	4.750
totale attività	€	203.427
totale passività	€	179.423
patrimonio netto	€	24.004

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2022 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2021:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	5.699	4.427	1.272
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	1.498	1.498	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	7.197	5.925	1.272
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	58.748	75.150	-16.402
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	91.352	43.373	47.979
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	150.100	118.523	31.577
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	46.130	44.864	1.266
Totale SPA - ATTIVO	203.427	169.312	34.115
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	24.004	19.254	4.750
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	8.363	4.236	4.127
SPP.D - DEBITI	95.068	75.770	19.298
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	75.992	70.052	5.940
Totale SPP - PASSIVO	203.427	169.312	34.115
SPCO - CONTI D'ORDINE	0	0	0

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2021 si segnala:

- ✓ Immobilizzazioni riguardo le immobilizzazioni materiali è stato effettuato ripristino degli apparati del sistema di video sorveglianza; per la voce attrezzature per l'acquisto di un gazebo da utilizzare durante gli eventi organizzati dall'Ente; la voce beni inferiori a €. 516 è stata effettuato l'acquisto di una stampante per la direzione
- ✓ **Crediti:** I crediti nel complesso, rispetto all'esercizio precedente, subiscono una riduzione pari a euro 16.402 rispettivamente (- €. 9.045 verso clienti - €. 5.881 credito verso altri)
- ✓ **I crediti verso clienti:** nel confronto con l'esercizio precedente subiscono un decremento pari a €. 9.045:
 - ✓ quanto a - €. 9.365 riferibile all'effettiva movimentazione in diminuzione dei crediti verso clienti;
 - ✓ quanto a + €. 280 riguarda l'aumento della voce fatture da emettere.
- ✓ Alla data del 31/12/2022 nello specifico si riferiscono a:
 - ✓ crediti verso i delegati per euro 26.414 (- €.1.121 rispetto al 2021);
 - ✓ crediti verso SARA Assicurazioni, per euro 5.361 (- €.9.39 rispetto al 2021);
 - ✓ Clienti vari per euro 3.698 (- €.521 rispetto al 2021);

- ✓ **I crediti tributari** sono dati dal credito da Dichiarazione Iva;
- ✓ **I crediti verso altri** al 31/12/2022 ammontano a €. 17.884 rispetto all'esercizio 2021 diminuiscono per €. 5.881; la consistenza riguarda:
 - ✓ quote di importi per multicanalità che ACI Italia deve versare all'Ente del pari ad € 12.305; quanto a €.4.588 importi per incassi da ricevere da parte di ACI INFORMATICA per servizio gestione attività quote sociali che verranno riversati ad inizio 2023; €. 992 anticipazioni di pagamenti verso fornitori in attesa di ricevere regolare fattura.

L'attivo circolante: rispetto all'anno precedente l'importo è in crescita (+ €. 31.577), è dato alla dalla riduzione dei crediti (-€. 16.402) e dall'aumento delle disponibilità liquide (- €. 47.979)

I risconti attivi e passivi: sono dati dalla competenza delle quote sociali ed aliquote da riversare ad ACI Italia, nonché dalle assicurazioni e polizze fideiussorie in capo all'Ente;

I debiti:

I debiti nel complesso, rispetto all'esercizio precedente, subiscono un decremento pari a euro 19.298

i debiti **verso fornitori** subiscono un decremento pari a €. 3.911

quelli "in nomen" pari a - €. 1.376

per fatture da ricevere per - €. 2.535;

La giacenza al 31/12/2021 pari a €. 41.600, nello specifico è così costituita:

debiti verso Aci per €. 307 (- €.20 rispetto al 2021);

debiti verso le delegazioni per €. 632 (- €.300 rispetto al 2021);

debiti verso fornitori vari per €. 19.950 (- € 1.656 rispetto al 2021);

il debito corrente verrà onorato nei primi mesi del 2023.

Gli altri debiti pari a €. 45.349 (+ € 23.814 rispetto al 2021); sono dati da:

€. 36.728 per attività di assistenza automobilistica e riscossione tasse automobilistiche da riversare alla regione nel mese di gennaio e licenze CSAI che verranno regolarizzati nel corso dei primi mesi del 2023;

€. 8.200 per l'importo accantonato su raggiungimento obiettivo direttore da corrispondere nel corso del 2023.

€. 211 Depositi cauzionali

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	290.065,00	288.600,00	1.465,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	278.209,00	273.751,00	4.458,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	11.856,00	14.849,00	-2.993,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	71,00	71,00	0,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	11.927,00	14.920,00	-2.993,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	7.177,00	6.997,00	180,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	4.750,00	7.923,00	-3.173,00

Il risultato della gestione caratteristica, evidenzia un saldo positivo pari a €. 11.856 e nel confronto tra i due esercizi una differenza in leggera diminuzione pari a €. 2.933 per effetto di un incremento di costi superiore ai ricavi della produzione; il risultato ante imposte pari a €. 11.927, nel confronto tra i due esercizi evidenzia un incremento pari a €. 2.933, a conferma delle attività svolte orientate ad una virtuosa gestione adottata dall'Ente.

Azione, che esprime un saldo positivo a conferma di una gestione economica, improntata alla razionalizzazione della spesa e contenimento dei costi.

Pur non prevedendo scenari futuri strabilianti, l'Ente si appresta ad affrontare l'esercizio 2023 con moderato ottimismo che se da un lato è rivolto alla massimizzazione della attività volte a garantire maggiori introiti derivanti dalle attività di sportello riscossione tasse e assistenza automobilistica; dall'altro confortato nell'aver mantenuto un percorso deciso e virtuoso nonostante fattori congiunturali negativi e imprevedibili come l'attuale crisi economica globale dovuta anche, purtroppo, dalla guerra in Ucraina.

Proseguendo con l'analisi si evidenzia che l'Ente ha realizzato un risultato di valore aggiunto pari a €. 84.786 (cfr. tab. 4.3) in leggera diminuzione rispetto all'esercizio precedente a conferma comunque, della positiva azione di riduzione dei costi della produzione potrà generare economie dalla gestione operativa, l'Ente ha realizzato saldi di Valore Aggiunto e MOL positivi centrando così per l'esercizio 2022 gli obiettivi di equilibrio imposti da ACI ITALIA.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nella tabella che segue viene illustrato il raffronto tra il budget economico e il conto economico di esercizio, non sono state apportate variazioni al budget originariamente predisposto.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto 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	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE				
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	225.100,00	225.100,00	216.711,00	-8.389,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	95.000,00	95.000,00	73.354,00	-21.646,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	320.100,00	320.100,00	290.065,00	-30.035,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE				
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000,00	2.000,00	741,00	-1.259,00
7) Spese per prestazioni di servizi	125.515,00	125.515,00	105.691,00	-19.824,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	21.500,00	21.500,00	20.055,00	-1.445,00
9) Costi del personale	69.166,00	69.166,00	71.160,00	1.994,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.500,00	2.500,00	1.770,00	-730,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	83.000,00	83.000,00	78.792,00	-4.208,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	303.681,00	303.681,00	278.209,00	-25.472,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	16.419,00	16.419,00	11.856,00	-4.563,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI				
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	500,00	500,00	71,00	-429,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500,00	500,00	0,00	-500,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0,00	0,00	71,00	71,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE				
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	16.419,00	16.419,00	11.927,00	-4.492,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.419,00	7.419,00	7.177,00	-242,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	9.000,00	9.000,00	4.750,00	-4.250,00

Dalla tabella si evince come l'Ente abbia pienamente rispettato i vincoli autorizzativi sanciti nel budget assegnato e la regolarità della gestione ad eccezione dell'adeguamento della voce costi del personale passata da un dato previsionale di €. 69.166 a un dato di consuntivo assestato di €. 71.160 così come evidenziato nella tabella 2.1: su tale aspetto, si richiede all'assemblea di ratificare, con l'approvazione definitiva del Bilancio d'esercizio 2022, lo sfioramento del budget dei conti in questione per la suddetta variazione occorsa in sede di consuntivo.

Il risultato d'esercizio passa dalla previsione assestata di utile per 9.000 euro ad un utile accertato di 4.750 euro. Lo scostamento di tale risultato rispetto alle stime di budget, in diminuzione di €.4.250, è determinato prevalentemente dalla contrazione dei ricavi (- €. 30.035), dalla concomitante riduzione dei costi (- €.25.472) le risultanze della gestione finanziaria proventi rimangono inalterati.

Gli scostamenti evidenziati confermano il rispetto del previsto vincolo autorizzativo.

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

Ricavi per la vendita delle prestazioni:

La riduzione nello scostamento tra le previsioni del budget iniziale e la realizzazione effettiva del conto economico pari a euro -8.389

Altri ricavi e proventi:

lo scostamento negativo registrato a questa voce per (- 21.646). rispetto alle previsioni di budget riguarda principalmente la riduzione delle provvigioni assicurative per mancati introiti

COSTI DELLA PRODUZIONE:

La riduzione è in linea con la razionalizzazione e contenimento delle spese, essa è stata inferiore rispetto alla previsione di budget per - €. 25.472.

essa è principalmente costituita dai costi per servizi vari di gestione attività ordinaria dell'Ente e ha riguardato in riduzione principalmente le seguenti voci di costo:

per - €. 1.259 materiale di consumo

per - €. 19.824 Costi per prestazioni di servizi;

per - €. 217 riduzione costo del personale;

per -€. 1.445 Riduzione spese per godimento beni di terzi;

per -€. 730 Riduzione della voce ammortamenti e svalutazioni;

per - €. 4.208 Costi per oneri diversi di gestione

in aumento:

per €1.994 Costi del personale;

Le imposte di esercizio passano da € 7.419 previsti nel Budget di previsione a € 7.177; fisiologica conseguenza della variazione del risultato di esercizio che dalle previsioni di € 9.000 passa ad un utile assestato a chiusura del consuntivo € 4.750 (- € 4.250)

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / 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 / 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/Alie nazioni al 31.12.2022	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	3.000,00	0,00	3.000,00	2.215,75	-784,25
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.000,00	0,00	3.000,00	2.215,75	-784,25
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	4.000,00	0,00	4.000,00		-4.000,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	4.000,00	0,00	4.000,00	0,00	-4.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	7.000,00	0,00	7.000,00	2.215,75	-4.784,25

Le acquisizioni rilevate hanno riguardato immobilizzazioni materiali, nello specifico, ripristino e attivazione del sistema di video sorveglianza; per la voce attrezzature per l'acquisto di un gazebo da

utilizzare durante gli eventi organizzati dall'Ente; la voce beni inferiori a €. 516 è stata effettuato l'acquisto di una stampante per la direzione

Il Presidente attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nell'esercizio si è registrato un UTILE di esercizio pari a euro 4.750

Si evidenzia, nel confronto tra i due esercizi un risultato ante imposte che rappresenta un saldo positivo di €. 11.927 in diminuzione di €. 2.993 rispetto all'esercizio precedente, a conferma della consolidata e virtuosa azione adottata dall'Ente anche con riferimento all'esercizio precedente, dimostrando la costanza delle attività svolte.

Azione, che esprime un saldo positivo a conferma di una gestione economica, orientata alla razionalizzazione della spesa e contenimento dei costi.

A tal proposito si evidenzia come l'Ente abbia rispettato l'obiettivo di equilibrio economico nel rispetto di quanto deliberato dal Consiglio Generale di ACI.

Permangono le difficoltà in capo all'Ente nella gestione delle attività di sportello per l'intensa affluenza di utenza accorsa agli sportelli in particolar modo nell'ultimo trimestre 2022 a seguito di attivazione della Regione Sicilia di una massiccia attività di recupero contenzioso tasse automobilistiche sugli anni pregressi, ciò in un periodo di delicata e fragile ripresa post pandemia Covid 19 e guerra in Ucraina in corso.

Malgrado ciò, è stata mantenuta una conduzione virtuosa che ha consentito di rispettare il percorso intrapreso nella gestione corrente degli esercizi precedenti, in linea con la razionalizzazione e contenimento delle spese.

Le attività dell'Ente hanno perseguito gli obiettivi della Federazione ACI, attraverso l'offerta omogenea di servizi che ACI garantisce ai soci su scala sia nazionale che europea.

In campo associativo si è registrato nell'anno una tenuta numerica complessiva dei soci.

Nel corso del 2022 è proseguita la collaborazione con ACI ITALIA per il tramite della Società ACI Informatica alla luce del contratto sottoscritto dall'Ente: la convenzione in essere prevedeva lo

svolgimento delle attività di supporto tecnico-commerciale, operativo, di pratica produttiva e di politica delle vendite per la gestione commerciale della rete di vendita, assicurato dall'Automobile Club d'Italia per l'intera Federazione sempre attraverso ACI Informatica.

Il settore Assistenza Automobilistica ha registrato nel corso dell'anno, malgrado la situazione di crisi globale leggero incremento nei valori dovuto al fatto che l'Ente si è fatto trovare pronto all'uso delle nuove procedure telematiche.

In campo assicurativo il livello complessivo dei portafogli delle agenzie SARA ha registrato una sensibile contrazione, con una riduzione dei premi.

Per quanto riguarda il servizio tasse automobilistiche, l'attività è proseguita anche nel 2022 confermando soddisfacenti volumi di attività di gestione.

Si sono realizzate alcune manifestazioni sul tema della sicurezza e dell'educazione stradale con le scuole della zona ,in particolare le scuole e primarie .

Per quanto riguarda l'attività sportiva, nel corso del 2022, si è svolta la consuetudinaria gara Giarre Montesalice Milo ed il Trofeo dell'Etna in collaborazione con l'Automobile Club Catania.

Inoltre, in data 16 Aprile, si è svolto il torneo annuale di Aci golf , che con grossa soddisfazione personale, ha portato per quel giorno un sensibile incremento associativo per l'Ente.

Il sottoscritto reputa ormai indispensabile individuare, sia a livello locale che di Federazione, possibili interventi che, nonostante la marcata rigidità che caratterizza i ricavi dell'Ente, possano determinare un incremento delle entrate, confermando la necessità per l'Automobile Club Acireale di perseguire l'economicità di gestione mantenendo sotto controllo i costi di gestione.

Con questi presupposti e sulla base di questi risultati, il bilancio dell'esercizio 2022 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea.

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.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	2022	2021	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	5.699	4.427	1.272
Immobilizzazioni finanziarie	1.498	1.498	0
Totale Attività Fisse	7.197	5.925	1.272
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	40.647	49.732	-9.085
Crediti vs società controllate			0
Altri crediti	18.101	25.418	-7.317
Disponibilità liquide	91.352	43.373	47.979
Ratei e risconti attivi	46.130	44.864	1.266
Totale Attività Correnti	196.230	163.387	32.843
TOTALE ATTIVO	203.427	169.312	34.115
PATRIMONIO NETTO	24.004	19.254	4.750
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	8.363	4.236	4.127
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	8.363	4.236	4.127
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	41.600	45.510	-3.910
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	8.119	8.725	-606
Altri debiti a breve	45.349	21.535	23.814
Ratei e risconti passivi	75.992	70.052	5.940
Totale Passività Correnti	171.060	145.822	25.238
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	203.427	169.312	34.115

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a 3,34 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 3,25 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un Ente se assume un valore superiore o, almeno, vicino a 1. È considerato preoccupante per tale indice un valore sotto 1/3 (0,33) anche se il giudizio sullo stesso deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 4,50 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 3,96 rilevato nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se nell'esprimere un giudizio su tale indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a 0,13 superiore rispetto a quello relativo all'esercizio precedente pari a 0,13. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 1,15 nell'esercizio in esame, inferiore rispetto a quello relativo all'esercizio precedente pari a 1,12; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2022	2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	5.699	4.427	1.272
Immobilizzazioni finanziarie	1.498	1.498	0
Capitale immobilizzato (a)	7.197	5.925	1.272
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	40.647	49.732	-9.085
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	18.101	25.418	-7.317
Ratei e risconti attivi	46.130	44.864	1.266
Attività d'esercizio a breve termine (b)	104.878	120.014	-15.136
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2022	2020	Variazione
Debiti verso fornitori	41.600	45.510	-3.910
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	8.119	8.725	-606
Altri debiti a breve	45.349	21.535	23.814
Ratei e risconti passivi	75.992	70.052	5.940
Passività d'esercizio a breve termine (c)	171.060	145.822	25.238
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-66.182	-25.808	-40.374
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	8.363	4.236	4.127
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	8.363	4.236	4.127
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-67.348	-24.119	-43.229
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2021	2020	Variazione
Patrimonio netto	24.004	19.254	4.750
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	91.352	43.373	47.979
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	91.352	43.373	47.979
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-67.348	-24.119	-43.229

Per quanto concerne, invece, la tabella 4.1.b, la posizione finanziaria netta a medio-lungo termine e/o a breve è data dalla somma algebrica tra i debiti finanziari e le attività finanziarie, in base alla loro scadenza temporale, nonché le disponibilità liquide. Tale prospetto attraverso il raggruppamento dei crediti e dei debiti secondo la struttura degli impieghi e delle fonti fornisce dei margini di bilancio molto significativi: il capitale circolante netto e il capitale investito. Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificative, e le passività a breve termine, indica la capacità dell'Ente di far fronte ai propri impegni scadenti nei successivi 12 mesi con le entrate derivanti dagli impieghi dai quali si attende un ritorno in forma monetaria entro lo stesso termine annuale. Il capitale investito, invece, che nella tabella coincide

con la voce “mezzi propri ed indebitamento finanziario netto”, esprime il complesso dei capitali globalmente investiti nell'Ente al netto delle fonti di finanziamento indirette.

L'Ente evidenzia una solida capacità di far fronte ai propri impegni con la situazione finanziaria corrente al netto di una situazione rateizzata, ma in diminuzione, dei debiti verso Aci Italia, purtroppo ciò ha portato l'Ente ad utilizzare parte delle proprie disponibilità liquide.

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

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

Tabella 4.3 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2022	31.12.2021	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	290.065	288.600	1.465	0,5%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-205.279	-195.516	-9.763	5,0%
Valore aggiunto	84.786	93.084	-8.298	-8,9%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-71.160	-65.900	-5.260	8,0%
EBITDA	13.626	27.184	-13.558	-49,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-1.770	-12.335	10.565	-85,7%
Margine Operativo Netto	11.856	14.849	-2.993	-20,2%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	71	71	0	0,0%
EBIT normalizzato	11.927	14.920	-2.993	-20,1%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	11.927	14.920	-2.993	-20,1%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	11.927	14.920	-2.993	-20,1%
Imposte sul reddito	-7.177	-6.997	-180	2,6%
Risultato Netto	4.750	7.923	-3.173	-40,0%

La riclassificazione del conto economico relativo agli esercizi 2021 e 2020 consente di determinare, sia in valore assoluto che in termini di variazione/confronto, una serie di indicatori molto importanti ai fini della valutazione dei risultati aziendali.

Il **Valore aggiunto** esprime il margine lordo che residua dopo la copertura dei costi esterni, quindi la quota di reddito destinata alla copertura dei costi interni.

Il **Margine operativo lordo** misura il flusso di cassa potenziale generato dalla gestione operativa corrente, quindi la parte di valore aggiunto che residua dopo la remunerazione del costo del personale, mentre il **Margine operativo netto** ed il **Risultato ordinario** esprimono la parte di valore aggiunto netto che residua dopo la remunerazione del solo capitale tecnico, quanto al primo, ed anche dopo la remunerazione del capitale di finanziamento quanto al secondo.

La tabella 4.3 mostra che questi indicatori si attestano in leggero calo e, nel confronto 2022-2021, mostrano un Risultato netto in riduzione rispetto all'esercizio 2021 pari ad euro - 3.173

È del tutto evidente la conferma del risultato rispetto al 2021 e il fatto che l'Ente, con notevoli sforzi, continua a perseguire una politica di rilancio.

Come richiamato nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 di Acì Italia viene riprodotto lo schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	290.065
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	290.065
4) Costi della produzione	278.209
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	1.770
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	276.439
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	13.626

Come disposto dalla stessa lettera circolare ACI – Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 14/10/2016 prot. 11111/16, si informa di aver formulato le previsioni economiche e con riferimento ai vincoli posti dal di aver raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli posti dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Acireale approvato per il triennio 2020 – 2022 con determina del Presidente n.16 del 17/09/2019, ratificata dal consiglio direttivo con delibera n. 7 del 17/09/2019,

ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

In continuità e nel rispetto del provvedimento in vigore per il triennio 2020 – 2022, infine si precisa che, il bilancio consuntivo relativo all'esercizio 2022 rispetta anche i nuovi limiti imposti dalla proposta di revisione con modifiche di adeguamento da apportare allo stesso regolamento, predisposta e suggerita da Aci Italia in attuazione delle modifiche normative apportate dal D.L. 124/2019 (convertito con L.157/2019) all'art. 2, comma 2 bis D.L. 101/2013, adottato con determina del Presidente n 3 del 01/03/2021 ratificata dal Consiglio Direttivo con delibera n1/2021.

Si richiede asseverazione al collegio dei Revisori, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125, nonché di esprimere un parere di conformità dei dati nel rispetto del regolamento succitato.

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il consolidamento e la difesa della compagine associativa è sempre stato l'obiettivo primario dell'Ente, finalità fondamentale per garantire il futuro dell'Associazione.

La presenza sul mercato di riferimento di competitors particolarmente agguerriti rende indispensabili interventi adeguati a livello nazionale che prevedano la creazione di nuovi prodotti e la modifica di quelli esistenti, con adeguamenti che consentano di far fronte alle nuove aspettative degli automobilisti.

L'ente ha intrapreso un percorso di internalizzazione delle funzioni, dove è centrale la figura del dipendente pubblico pronto, in possesso delle competenze necessarie a garantire standard di qualità dei servizi offerti, sempre adeguati alle esigenze degli interlocutori.

A conclusione della presente Relazione, un vivissimo apprezzamento poi va esternato al Direttore Dott. Maurizio Peluso che, pur in una situazione generale di oggettiva difficoltà, ha saputo in ogni momento a far fronte, con determinazione ed efficacia, a tutti gli impegni del Sodalizio, contribuendo in maniera significativa al raggiungimento degli obiettivi prefissati e a mostrare in tutti gli ambienti ed in ogni circostanza un'ottima immagine dell'Ente.

Sulla base di tali considerazioni, chiedo all'Assemblea, in base all'articolo 24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità:

- ✓ l'approvazione del bilancio di esercizio 2022;
- ✓ la ratifica dello sforamento del budget nelle voci sopra esposte;
- ✓ di destinare il risultato economico conseguito nell'esercizio 2022 al miglioramento dei saldi di bilancio in ossequio al citato Regolamento, affinché l'intero ammontare dell'utile d'esercizio 2022, pari ad € 4.750, venga destinato alla voce "Utili portati a nuovo".

Acireale 27/03/2023

Il Presidente
Angelo Pennisi