



Automobile Club Agrigento

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE**

al bilancio d'esercizio 2022

INDICE

<u>1. DATI DI SINTESI</u>	3
<u>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET</u>	4
<u>2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO</u>	4
<u>2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI</u>	5
<u>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE</u>	6
<u>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA</u>	7
<u>4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE</u>	7
<u>4.2 SITUAZIONE ECONOMICA</u>	10
<u>5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE</u>	11

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico	-€	334.354
totale attività	€	382.415
totale passività	€	1.286.072
patrimonio netto	-€	903.657

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	32.423	33.023	-600
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	61.751	89.449	-27.698
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	94.174	122.472	-28.298
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	514	132.130	-131.616
SPA.C II - Crediti	264.556	549.063	-284.507
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	1.839	2.553	-714
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	266.909	683.746	-416.837
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	21.332	23.579	-2.247
Totale SPA - ATTIVO	382.415	829.797	-447.382
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-903.657	-569.303	-334.354
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	55.323	144.427	-89.104
SPP.D - DEBITI	1.190.129	1.210.147	-20.018
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	40.620	44.526	-3.906
Totale SPP - PASSIVO	382.415	829.797	-447.382
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

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

- Immobilizzazioni materiali; i valori in diminuzione riguardano le quote di ammortamenti dell'esercizio;
- Immobilizzazioni finanziarie;
- Rimanenze: di anticipazioni di pagamenti effettuati a fornitori diversi da chiudere all'inizio dell'esercizio 2023 al ricevimento delle rispettive fatture;
- Crediti: il valore è dato essenzialmente dal credito verso terzi che comunque verranno riscossi nei primi mesi del 2023 in quanto non ancora scaduti;

- L'attivo circolante: subisce un decremento, rispetto al 2021 ed è costituito essenzialmente dal valore descritto alla voce rimanenze e cancellazione di crediti come previsto dalla rimodulazione al budget;
- 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'Automobile Club;
- I debiti: La consistenza dei debiti è data prevalentemente dal debito verso Aci Italia e dal debito per il mutuo in corso di ammortamento e acceso nel 2015.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	480.173	274.667	205.506
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	767.811	260.161	507.650
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-287.638	14.506	-302.144
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-19.018	-13.074	-5.944
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	-27.698	0	-27.698
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	-334.354	1.432	-335.786
Imposte sul reddito dell'esercizio	0	1.050	-1.050
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-334.354	382	-334.736

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Non sono state effettuate variazioni al budget economico 2022.

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	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	140.100	0	140.100	188.361	48.261
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0		0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0		0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0		0
5) Altri ricavi e proventi	134.000	185.500	319.500	291.812	-27.688
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	274.100	185.500	459.600	480.173	20.573
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500	0	1.500	1.299	-201
7) Spese per prestazioni di servizi	118.300	0	118.300	152.213	33.913
8) Spese per godimento di beni di terzi	7.000	0	7.000	5.929	-1.071
9) Costi del personale	39.300	0	39.300	17.126	-22.174
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.500	118.150	119.650	118.931	-719
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0		0
12) Accantonamenti per rischi			0		0
13) Altri accantonamenti			0		0
14) Oneri diversi di gestione	84.500	418.000	502.500	472.313	-30.187
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	252.100	536.150	788.250	767.811	-20.439
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	22.000	-350.650	-328.650	-287.638	41.012
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	100	0	100	0	-100
17) Interessi e altri oneri finanziari:	10.000	3.000	13.000	19.018	6.018
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-9.900	-3.000	-12.900	-19.018	-6.118
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni		27.860	27.860	27.698	-162
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	-27.860	-27.860	-27.698	162
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	12.100	-381.510	-369.410	-334.354	35.056
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	3.500	0	3.500	0	-3.500
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	8.600	-381.510	-372.910	-334.354	38.556

Nel corso dell'esercizio 2022, come si evince nella tabella di raffronto sopra esposta, si è verificato un evento che ha generato uno sfioramento riguardo il conto B7, C17 per spese riguardanti materiali di consumo, costo per servizi e interessi passivi di cui si chiese approvazione all'assemblea.

Il presidente nella seduta attesta il rispetto del vincolo autorizzativo sancito nel budget e la regolarità della gestione.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Non vi sono state variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2022.

Nella medesima tabella, 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	Budget Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2022	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI				
Software - <i>investimenti</i>		0		0
Software - <i>dismissioni</i>		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI				
Immobili - <i>investimenti</i>	0	0	0	0
Immobili - <i>dismissioni</i>		0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.000	2.000	207	-1.793
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000	2.000	207	-1.793
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE				
Partecipazioni - <i>investimenti</i>		0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>		0		0
Titoli - <i>investimenti</i>	0	0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.000	2.000	207	-1.793

Nel corso del 2022 sono state effettuate spese per investimenti interamente ammortizzate.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'attività di assistenza automobilistica ha avuto un lieve decremento, così come i ricavi per proventi manifestazioni sportive, tuttavia tali riduzioni sono state assorbite dall'equivalente incremento di valore dei ricavi per quote sociali.

L'attività di riscossione delle tasse automobilistiche sostanzialmente ha confermato gli stessi valori dell'esercizio precedente.

L'attività assicurativa ha registrato una lieve variazione dei ricavi.

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	32.423	33.023	-600
Immobilizzazioni finanziarie	61.751	89.449	-27.698
Totale Attività Fisse	94.174	122.472	-28.298
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	514	132.130	-131.616
Credito verso clienti	201.886	386.124	-184.238
Crediti vs società controllate	0	621	-621
Altri crediti	62.670	162.318	-99.648
Disponibilità liquide	1.839	2.553	-714
Ratei e risconti attivi	21.332	23.579	-2.247
Totale Attività Correnti	288.241	707.325	-419.084
TOTALE ATTIVO	382.415	829.797	-447.382
PATRIMONIO NETTO	-903.657	-569.303	-334.354
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	55.323	144.427	-89.104
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	55.323	144.427	-89.104
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vs banche	299.126	334.882	-35.756
Debiti verso fornitori	514.188	686.344	-172.156
Debiti verso società controllate	0	580	-580
Debiti tributari e previdenziali	144.134	126.152	17.982
Altri debiti a breve	232.681	62.189	170.492
Ratei e risconti passivi	40.620	44.526	-3.906
Totale Passività Correnti	1.230.749	1.254.673	-23.924
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	382.415	829.797	-447.382

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato avendo un patrimonio netto negativo non sono indicativi delle capacità dell'Ente.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	2022	2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	32.423	33.023	-600
Immobilizzazioni finanziarie	61.751	89.449	-27.698
Capitale immobilizzato (a)	94.174	122.472	-28.298
Rimanenze di magazzino	514	132.130	-131.616
Credito verso clienti	201.886	386.124	-184.238
Crediti vs società controllate	0	621	-621
Altri crediti	62.670	162.318	-99.648
Ratei e risconti attivi	21.332	23.579	-2.247
Attività d'esercizio a breve termine (b)	286.402	704.772	-418.370
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2022	2021	Variazione
Debiti verso fornitori	514.188	686.344	-172.156
Debiti verso società controllate	0	580	-580
Debiti tributari e previdenziali	144.134	126.152	17.982
Altri debiti a breve	232.681	62.189	170.492
Ratei e risconti passivi	40.620	44.526	-3.906
Passività d'esercizio a breve termine (c)	931.623	919.791	11.832
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-645.221	-215.019	-430.202
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	55.323	144.427	-89.104
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	55.323	144.427	-89.104
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-606.370	-236.974	-369.396
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2022	2021	Variazione
Patrimonio netto	-903.657	-569.303	-334.354
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	299.126	334.882	-35.756
- disponibilità liquide	1.839	2.553	-714
- 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	1.839	2.553	-714
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-606.370	-236.974	-369.396

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 del deficit finanziario pregresso. Purtroppo ciò non consente all'Ente di svincolare risorse da investire in un piano di rilancio. Si evidenzia una contrazione del debito nel medio-lungo termine nei confronti di ACI.

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

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2022	31.12.2021	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	288.125	274.667	13.458	4,9%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-213.845	-229.846	16.001	-7,0%
Valore aggiunto	74.280	44.821	29.459	65,7%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-17.126	-29.342	12.216	-41,6%
EBITDA	57.154	15.479	41.675	269,2%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-118.931	-973	-117.958	12123,1%
Margine Operativo Netto	-61.777	14.506	-76.283	-525,9%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	-61.777	14.506	-76.283	-525,9%
Proventi straordinari	192.048	0	192.048	
Oneri straordinari	417.909	0	417.909	
EBIT integrale	-287.638	14.506	-302.144	-2082,9%
Oneri finanziari	-46.716	-13.074	-33.642	257,3%
Risultato Lordo prima delle imposte	-334.354	1.432	-335.786	-23448,7%
Imposte sul reddito	0	-1.050	1.050	-100,0%
Risultato Netto	-334.354	382	-334.736	-87627,2%

La riclassificazione del conto economico relativo agli esercizi 2022 e 2021 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** o **EBITDA** 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 successiva mostra come questi indicatori per quanto in contrazione rispetto all'esercizio precedente, espongono un Risultato netto positivo seppur come detto in riduzione rispetto all'esercizio 2021.

È del tutto evidente, tuttavia, la conferma del risultato rispetto al 2021 ed il fatto che l'Ente, con adeguati sforzi, continua a perseguire una politica di stabilità. Come richiamato nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 di Aci 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	480.173
2) di cui proventi straordinari	192.048
3 - Valore della produzione netto (1-2)	288.125
4) Costi della produzione	767.811
5) di cui oneri straordinari	417.909
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12,	118.931
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	230.971
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	57.154

In riferimento alla Circolare di Aci Italia relativa al rispetto dei parametri economici, patrimoniali e finanziari, è necessario analizzarli singolarmente:

OBIETTIVI ECONOMICO

Il parametro monitorato e valutato è pari alla differenza tra il valore della produzione e i costi della produzione (al netto degli ammortamenti e svalutazioni). Si tratta di misurare il grado di economicità della gestione caratteristica. L'obiettivo si intende conseguito se tale parametro assume un valore pari o superiore a zero in ciascuno degli esercizi relativi al triennio 2022/2023.

OBIETTIVO PATRIMONIALE

Tale parametro è finalizzato a condurre gli AA.CC. verso un progressivo riequilibrio patrimoniale.

Nell'anno in esame il deficit patrimoniale è aumentato a causa di poste straordinarie nella misura di €. 334.354.

OBIETTIVO FINANZIARIO

Il parametro ha lo scopo di evitare che l'attivo patrimoniale degli AA.CC. risultasse finanziato in misura prevalente da mezzi di terzi ed in particolare per la quasi totalità dall'ACI.

In particolare l'obiettivo fissato all'Automobile Club di Agrigento consisteva di ridurre l'indebitamento netto verso ACI.

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

La gestione dell'Ente proseguirà in linea con gli indirizzi definiti dal Consiglio Direttivo, che continuano a prevedere una accentuata focalizzazione sull'obiettivo della crescita della compagine associativa, attraverso una ottimizzazione della rete delle delegazioni; ma tale impegno purtroppo dovrà scontrarsi con la situazione economica e prima ancora sociale pubblica che si è generata nella prima metà del 2023.

Si segnala che è stato rispettato il regolamento di riduzione dei costi previsto per il triennio 2020/2022 approvato da questo Ente e si richiede asseverazione da parte dei revisori in base agli elaborati prodotti.

Agrigento, 06/04/2023