



**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al bilancio d'esercizio 2022**

INDICE

1. DATI DI SINTESI	1
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	3
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	3
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	4
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	4
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	7
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	7
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	11
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	13
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	14
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	14
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	14

È opportuno premettere che l'anno è stato caratterizzato dall'imprevedibile evento bellico dell'Ucraina con conseguenti ricadute sul piano economico, in particolare nel settore dell'automotive.

1. DATI DI SINTESI

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

Risultato Economico =	€	204.723
Totale Attività =	€	1.247.655
Totale Passività =	€	1.610.449
Deficit patrimoniale =	€	- 362.794
Margine Operativo lordo =	€.	431.814

Così calcolato:

Tabella 1.2.1. – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.569.855
2) di cui proventi straordinari	2.496
3 - Valore della produzione netto (1-2)	2.567.359
4) Costi della produzione	2.166.961
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	31.416
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	2.135.545
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	431.814

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2022 con gli scostamenti riguardo al 31.12.2021

1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali			
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	385.300	413.149	-27.849
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	238.026	293.808	-55.782
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	623.326	706.957	-83.631
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	2.406	4.666	-2.260
SPA.C II - Crediti	346.868	185.996	160.872
SPA.C III - Attività Finanziarie			
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	253.095	141.549	111.546
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	602.369	332.211	270.158
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	21.960		21.960
Totale SPA - ATTIVO	1.247.655	1.039.168	208.487
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-362.794	-567.517	204.723
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	4.304	4.304	
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	237.252	307.582	-70.330
SPP.D - DEBITI	1.368.893	1.294.799	74.094
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI			
Totale SPP - PASSIVO	1.247.655	1.039.168	208.487

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni	% di variazione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	2.569.855	2.407.603	162.252	6,74%
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	2.166.961	2.072.795	94.166	4,54%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE	402.894	334.808	68.086	20,34%
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-899	5.548	-6.447	-116,20%
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE				
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	401.995	340.356	61.639	18,11%
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	197.272	84.280	112.992	134,07%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	204.723	256.076	-51.353	-20,05%

In primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, un aumento di €. 162.252 (+6,74%) del valore della produzione, a cui corrisponde un aumento dei costi della produzione di € 94.166 (+4,54%), una diminuzione dei proventi e oneri finanziari di € -6447, un aumento delle imposte sul reddito dell'esercizio di € 112.992 (-134,07%) l'utile di esercizio di € 204.723 è inferiore -€ 51.353 al risultato del 2021.

Si evidenzia che l'Ente nel pieno rispetto dei dettami del Regolamento per l'Adeguamento ai Principi Generali di Razionalizzazione e Contenimento della Spesa 2020-2022 approvato con delibera del Consiglio Direttivo n.11 del 07/10/2020 persegue con assoluta determinazione una forte azione di riequilibrio e razionalizzazione della gestione al fine garantire, nel periodo programmato, il pieno rispetto del piano predisposto per il progressivo riassorbimento del deficit patrimoniale e dei livelli di miglioramento dei criteri di equilibrio economico patrimoniale e finanziario deliberati dall'Ente con delibera n.7 del 08/06/2021

La gestione finanziaria presenta un margine negativo di € -899 dovuto alla differenza tra proventi della rivalutazione polizza dipendenti (Tfr) e interessi e altri oneri finanziari

Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a €. 197.272 contro € 84.280 del 2021 con un aumento di € 112.992 di cui € 68.334 relativa ad Ires anni precedenti.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'Ente, nel corso dell'anno, ha deliberato con delibera n.13 nella seduta del Consiglio Direttivo del 31/10/2022 un provvedimento di variazione al budget economico 2022 sintetizzato nella tabella 2.1.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico è 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

 Automobile Club Bergamo	BUDGET DI GESTIONE				
	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.843.000	5.000	1.848.000	1.798.420	-49.580
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti					
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione					
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni					
5) Altri ricavi e proventi	716.000	7.000	723.000	771.435	48.435
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.559.000	12.000	2.571.000	2.569.855	-1.145
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	13.000	-1.000	12.000	6.515	-5.485
7) Spese per prestazioni di servizi	1.051.900	72.000	1.123.900	1.058.916	-64.984
8) Spese per godimento di beni di terzi	188.000		188.000	157.796	-30.204
9) Costi del personale	227.000	11.000	238.000	230.144	-7.856
10) Ammortamenti e svalutazioni	36.100		36.100	31.416	-4.684
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci				2.261	2.261
12) Accantonamenti per rischi					
13) Altri accantonamenti					
14) Oneri diversi di gestione	787.000	-10.000	777.000	679.913	-97.087
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.303.000	72.000	2.375.000	2.166.961	-208.039
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	256.000	-60.000	196.000	402.894	206.894
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni					
16) Altri proventi finanziari	14.000	-7.000	7.000	3.814	-3.186
17) Interessi e altri oneri finanziari:	5.000		5.000	4.713	-287
17)- bis Utili e perdite su cambi					
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	9.000	-7.000	2.000	-899	-2.899
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni					
19) Svalutazioni					
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)					
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	265.000	-67.000	198.000	401.995	203.995
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	76.000	-10.000	66.000	197.272	131.272
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	189.000	-57.000	132.000	204.723	72.723

Dall'analisi degli scostamenti tra budget assestato e conto economico 2022, sopra riportati, si evidenzia che l'utile dell'esercizio è pari a €. 204.723 contro quello previsto nel budget assestato in

€. 132.000 un maggior utile, dunque, di € 72.723 da ricondurre in particolare ai minori costi della produzione sostenuti rispetto a quelli preventivati. Si rilevano inoltre maggiori imposte dell'esercizio per € 131.272

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'anno 2022 non sono state necessarie variazioni al Budget Investimenti /Dismissioni:

 Automobile Club Bergamo	BUDGET INVESTIMENTI E DISMISSIONI	Budget 2022 Previsione Iniziale	Variazioni già approvate rimodulazione/ riclassifica	Assestato Attuale	Esercizio 2022	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI						
SOFTWARE - INVESTIMENTI						
SOFTWARE - DISMISSIONI						
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI						
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI						
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		-	-	-	-	-
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI						
IMMOBILI - INVESTIMENTI						
IMMOBILI - DISMISSIONI						
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI						
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI						
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		20.000	-	20.000	3.567	16.433
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE						
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI						
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI						
TITOLI - INVESTIMENTI						
TITOLI - DISMISSIONI						
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		-	-	-	-	-
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		20.000	-	20.000	3.567	16.843

L'ente ha acquistato beni per €. 3.567 e venduto un automezzo totalmente ammortizzato realizzando una plusvalenza patrimoniale di €. 410, pari al valore di realizzo della vendita.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'Automobile Club Bergamo nel corso dell'anno 2022 ha operato attraverso personale proprio e avvalendosi della propria società in house Servizi Autoclubergamo s.r.l. con la collaborazione di 23 delegazioni e attraverso 11 agenzie Sara Assicurazioni presenti sul territorio.

I servizi svolti dalla società in house sono stati conferiti nel pieno rispetto dei dettami previsti dal d.lgs. 175/2016 e successive modifiche d.lgs. 100/2017 con apposite convenzioni e hanno riguardato la gestione del servizio di scuola guida; la gestione dei servizi di sede, soci, tasse auto e pratiche automobilistiche; la gestione del servizio di segreteria e dell'ufficio sportivo; la gestione tecnico-sportiva e commerciale della 36^a manifestazione del Rally Prealpi Orobianche.

Tutti i servizi a favore dei soci, malgrado il persistere della contrazione economica, sono stati confermati; per la fidelizzazione della tessera associativa è stato promosso e consolidato il servizio gratuito di bollo facile che ha fatto registrare al 31/12/2022 n. 7801 tessere rinnovate attraverso addebito bancario. Si sono particolarmente curati i rapporti con associazioni, circoli ricreativi e culturali, Enti ed esercizi commerciali per offrire motivi in più di adesione all'ACI, si sono promosse le convenzioni nazionali e provinciali.

È in essere dal 2017 l'importante convenzione con gli Aeroporti di Bergamo /Orio al Serio, Linate e Malpensa con tariffe scontate per i soci A.C.I. presso i parcheggi aeroportuali della SEA Via Milano Parking, che ha risentito del blocco e rallentamento dei voli causato dalla guerra in Ucraina.

In particolare è stata mantenuta l'attuazione della convenzione con il gruppo Hera - BlueMeta – Ascopiave fornitrice di luce e gas per proporre ai soci e ai clienti contratti di fornitura di luce e gas a prezzi vantaggiosi.

Nel corso dell'anno si è lavorato costantemente con l'ufficio soci di sede e la rete delegazioni e ACI Point, formando e motivando i delegati con riunioni periodiche e videoconferenze a cadenza bimestrale, stimolandoli alla produzione associativa anche da remoto soprattutto dei prodotti qualificati ACI GOLD, ACI SISTEMA e ACI STORICO e alla produzione di contratti di bollo facile.

L'anno 2022, in continuità con la positiva tendenza registrata negli anni scorsi fino al 2021, si è chiuso con n. 25.964 associazioni, +1075 soci rispetto all'anno 2021, in percentuale +4,3% rispetto al dato regionale della Lombardia di +4,2% e nazionale di 5,3% , l'incremento associativo è stato determinato dall'aumento di tutte le tipologie di tessere in particolare delle tessere ACI GOLD e ACI STORICO, ACI ICSA tessere degli sportivi che hanno rinnovato la licenza per la ripresa di quasi tutte le manifestazioni sportive sospese dalla pandemia.

Il risultato conseguito, ha consentito all'Ente di essere comunque l'Automobile Club tra i più performanti della Lombardia e di accedere al riconoscimento da parte di A.C.I. di un incentivo di € 48.919 erogato nel corso dell'anno come riduzione di aliquote sociali.

La percentuale di email acquisita dei soci si è assestata all' 88% ampiamente superiore all'obiettivo assegnato dalla sede centrale.

Il **servizio pratiche automobilistiche** ha fatto registrare, **malgrado la crisi dell'automotive e in continuità con gli anni precedenti** un incremento in termini di ricavi del 11% e in numero di pratiche del 21%, con il consolidamento del servizio rinnovo patenti (+11%) con il medico in sede tutti i giorni, la possibilità di prenotazione online e l'invio dell'avviso di scadenza agli interessati.

È continuata nel corso dell'anno l'intensa attività di acquisizione dati della scadenza patente da tutti i clienti al fine dell'implementazione dell'archivio con relativo monitoraggio e verifica mensile dell'andamento.

Con il diffondersi della pandemia l'ufficio ha consolidato il servizio di prenotazione delle pratiche automobilistiche su appuntamento, e nel corrente anno ha rafforzato questo servizio.

Il **servizio tasse automobilistiche** ha registrato un incremento delle operazioni allo sportello delle riscossioni, per i clienti fidelizzati e della riscossione cumulativa attivata da AC Bergamo come intermediario di Regione Lombardia (+7% nel complesso), causato dalla diffusione capillare del servizio di riscossione e dall'aumento del corrispettivo riconosciuto.

Per la **sicurezza stradale**, gli avviati corsi sulla Sicurezza Stradale per gli alunni delle elementari e quelli di ACIREADY2GO per gli alunni delle superiori che hanno subito, a causa della pandemia un brusco ridimensionamento, sono ripresi con rinnovato impegno.

Si sono svolti nell'anno n 42 corsi ACIREADY2GO per n.1050 alunni delle scuole superiori per la prevalenza in presenza presso l'autoscuola di sede, alcuni in DAD.

Allo stesso modo si sono potuti effettuare i Driving Test ACI presso l'autodromo di Vallelunga.

Nell'ambito del progetto nazionale Sara Safe Factor in collaborazione con Sara Assicurazioni e ACI Sport **lunedì 5 dicembre si è organizzato per 200 studenti dell'istituto Paleopaca una giornata dedicata alla Sicurezza Stradale presso l'Autodromo Sara -ACI di Lainate**

Il **servizio di scuola guida**, che aveva avuto un incremento già nel 2021 ha confermato una ripresa importante nel 2022 registrando un + 27% di ricavi.

Il **settore sportivo in ripresa ha confermato l'organizzazione del 36° Rally delle Prealpi Orobiche.**

L'Ufficio Sportivo nel corso del 2022 ha rilasciato 943 licenze sportive ed ha organizzato, con la collaborazione del nostro Gruppo Sportivo, 8 corsi per neo-licenziati CSAI.

Per L'ACI Storico si è organizzato il 18 settembre 2022 il 2° raduno Ruote nella Storia Bergamo -Lovere

Le attività del **settore assicurativo** hanno confermato una ripresa importante dello +0,9% dei proventi, confermando il trend di crescita degli anni precedenti .E' proseguita una intensa attività sinergica con gli agenti presenti sul territorio e con i responsabili commerciali di Sara Assicurazioni fatta di incontri in videoconferenza, verifiche e controlli di gestione per una migliore razionalizzazione delle attività, e del coinvolgimento delle delegazioni ACI per sviluppare e migliorare la produzione.

Per la celebrazione dei **95 anni della fondazione dell'AC Bergamo in concomitanza con gli 80 anni del campionissimo Agostini si è organizzato il 14 dicembre presso il Teatro Palacreber un grande concerto gratuito alla presenza di circa 1400 soci.**

Sul piano della **Comunicazione si è confermato l'innovativo progetto di Comunicazione per un presidio più stabile dei temi istituzionali dell'Automobile Club Bergamo sia sui media che sui social.**

Sul piano dell'**organizzazione interna degli uffici** si è perseguita la cultura dell'orientamento al cliente favorendo una flessibilità dei servizi con una ampia apertura degli uffici dal lunedì al venerdì.

Nell'anno si è espletata una procedura concorsuale per titoli ed esami a n.1 posto nell'Area B livello economico B1ora area assistenti per personale da assumere con contratto a tempo pieno e determinato da assegnare ai servizi dell'Automobile Club Bergamo.

L'Ente ha approvato la graduatoria del concorso con n. 3 risorse idonee nella seduta del consiglio del 22 dicembre 2022.

Il vincitore del concorso assumerà servizio il 1° marzo 2023.

Per le iniziative rivolte alla valorizzazione dell'ACI in quanto Club si è avviata una importantissima attività di comunicazione alle associazioni e istituzioni che hanno consentito una ripartenza dell'Automobile Club Bergamo attraverso anche il lavoro delle Commissioni Sportiva, Mobilità, Cultura-Turismo e Giuridica.

Si è continuamente aggiornato e reso sempre più fruibile il **sito internet dell'Automobile Club Bergamo www.acibergamo.it** con particolare riguardo alla sezione Amministrazione Trasparente e Anticorruzione per i necessari adempimenti dovuti per legge.

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	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			
Immobilizzazioni materiali nette	385.300	413.149	-27.849
Immobilizzazioni finanziarie	238.026	293.808	-55.782
Totale Attività Fisse	623.326	706.957	-83.631
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	2.406	4.666	-2.260
Credito verso clienti	322.634	141.993	180.641
Crediti verso società controllate			
Altri crediti	24.234	44.003	-19.769
Disponibilità liquide	253.095	141.549	111.546
Ratei e risconti attivi	21.960		21.960
Totale Attività Correnti	624.329	332.211	292.118
TOTALE ATTIVO	1.247.655	1.039.168	208.487
PATRIMONIO NETTO	-362.794	-567.517	204.723
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	241.556	311.886	-70.330
Altri debiti a medio e lungo termine			
Totale Passività Non Correnti	241.556	311.886	-70.330
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche			
Debiti verso fornitori	1.303.299	1.293.186	10.113
Debiti verso società controllate			
Debiti tributari e previdenziali	64.754	1.613	63.141
Altri debiti a breve	840		840
Ratei e risconti passivi			
Totale Passività Correnti	1.368.893	1.294.799	74.094
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.247.655	1.039.168	208.487

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo evidenzia un grado di copertura con capitale proprio delle immobilizzazioni (Quoziente di solidità o di struttura), pari a -0,58 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -0.80 nel 2021. La condizione ideale di una solida struttura sarebbe avere un rapporto PN/AF >1, ma è doveroso osservare che il rapporto indicherebbe in realtà una potenzialità dell'Ente di aumentare i propri investimenti finanziandoli appunto con capitale proprio. In questo caso tale rapporto è negativo, poiché l'Ente non ha capitale proprio ma un deficit patrimoniale. Per quest'ultimo l'Ente ha predisposto un piano di risanamento inteso a riassorbire tale deficit e riportare il sodalizio in una condizione di equilibrio patrimoniale tale da ottenere un rapporto PN/AF almeno uguale a 1.

Se per la copertura delle immobilizzazioni si considerano anche le passività a medio/lungo termine, l'AC presenta un grado di solidità leggermente più alto; infatti l'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (o altrimenti detto quoziente di Copertura) presenta un valore pari a -0,19 nell'esercizio in esame, contro un valore di -0,36 rilevato nell'esercizio precedente.

L'indice di indipendenza da terzi (o altrimenti detto Quoziente di Indipendenza) misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice, rappresentato dal rapporto tra il Patrimonio Netto e l'indebitamento complessivo (passività non correnti + passività correnti) relativo all'esercizio in esame è pari a -0,23, contro il valore rilevato nell'esercizio precedente pari a -0,35. Tale rapporto, deve essere almeno pari ad 1, considerandosi ottimale, sotto il profilo della solidità, un valore di Patrimonio Netto almeno pari a quanto richiesto agli altri finanziatori. Nel caso dell'Ente tale rapporto è negativo e ciò vuol dire che l'indebitamento complessivo verso i terzi è totalmente scoperto poiché non ha capitale proprio.

L'indice di liquidità immediata (Quick ratio o Acid test) rappresenta la capacità dell'Ente di far fronte alle obbligazioni scadenti nel breve termine attraverso le risorse che si rendono effettivamente disponibili in forma liquida nello stesso arco temporale. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,45 nell'esercizio in esame, in aumento rispetto all'esercizio precedente. Tale rapporto, deve essere almeno pari ad 1, considerandosi ottimale, sotto il profilo della solvibilità, un valore delle attività a breve al netto delle rimanenze almeno pari a quanto necessario per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine. Nel caso dell'Ente tale rapporto è inferiore ad 1 e ciò vuol dire che per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine deve fare ricorso anche all'immediato smobilizzo di parte delle attività fisse.

Tabella 4.1.b –

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			
Immobilizzazioni materiali nette	385.300	413.149	-27.849
Immobilizzazioni finanziarie	238.026	293.808	-55.782
Capitale immobilizzato (a)	623.326	706.957	-83.631
Rimanenze di magazzino	2.406	4.666	-2.260
Credito verso clienti	322.634	141.993	180.641
Crediti verso società controllate			
Altri crediti	24.234	44.003	-19.769
Ratei e risconti attivi	21.960		21.960
Attività d'esercizio a breve termine (b)	371.234	190.662	180.572
Debiti verso fornitori	1.303.299	1.293.186	10.113
Debiti verso società controllate			
Debiti tributari e previdenziali	64.754	1.613	63.141
Altri debiti a breve	840		840
Ratei e risconti passivi			
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.368.893	1.294.799	74.094
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-997.659	-1.104.137	106.478
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	241.556	311.886	-70.330
Altri debiti a medio e lungo termine			
Passività a medio e lungo termine (e)	241.556	311.886	-70.330
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-615.889	-709.066	93.177
Patrimonio netto	-362.794	-567.517	204.723
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			
Posizione finanz. netta a breve termine	253.095	141.549	111.546
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-615.889	-709.066	93.177

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate dalle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di €. -997.659 con un miglioramento di €. 106.478 rispetto all'esercizio 2021. Diminuiscono di € 70.330 le passività a medio lungo termine, rappresentate esclusivamente dal TFR accantonato a favore dei dipendenti in ruolo alla data della presente relazione.

La posizione finanziaria a breve termine, pari a + € 253.095, aumenta di €. 93.177 rispetto a quella dell'anno precedente concorrendo al miglioramento dei debiti verso fornitori.

Il presidente evidenzia che grazie alla positiva gestione, malgrado l'evento straordinario della guerra si è riusciti a chiudere un bilancio positivo e si è seguito anche quest'anno a ridurre il debito verso A.C.I. accumulato negli anni dalle precedenti gestioni.

A questo riguardo il debito scaduto verso A.C.I. nell'anno 2021 è diminuito di € 160.396 ampiamente in linea con l'obiettivo finanziario assegnato dal Consiglio Generale ACI del 29/10/2015 e con gli indicatori equilibrio economico patrimoniale e finanziario deliberati dall'Ente con delibera n. 7 del 08/06/2021 per il triennio 2021-2023

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario

 Automobile Club Bergamo		RENDICONTO FINANZIARIO	2022	2021
A. FLUS SI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA				
<i>1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica</i>				
I)	Utile (Perdita) dell'esercizio		204.723	256.076
II)	Imposte sul reddito		197.272	84.280
III)	Interessi passivi/(interessi attivi)		899	5.548
IV)	(Dividendi)		-	-
V)	(Plusvalenze)/minusvalenze da cessioni		410	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, int			402.484	334.808
<i>2) Rettifiche per elementi non monetari</i>				
I)	Accantonamento ai Fondi:		6.499	8.786
	- accant. Fondi Quiescenza e TFR		6.499	8.786
	- accant. Fondi Rischi		-	-
II)	Ammortamento delle immobilizzazioni:		31.416	31.425
	- amm ortam. Immobilizzazioni immateriali		-	-
	- amm ortam. Immobilizzazioni materiali		31.416	31.425
III)	Svalutazioni / (Rivalutazioni):		-	-
	- Svalutazione di partecipazioni		-	-
	- (Rivalutazioni di partecipazioni)		-	-
IV)	Altre rettifiche per elementi non monetari		-	-
Totale rettifiche elementi non monetari			37.915	40.211
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN			440.399	375.019
<i>3) Variazioni del capitale circolante netto</i>				
I)	Decremento / (incremento) delle rimanenze		2.260	14.037
II)	Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti		-	21.995
III)	Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate		-	-
IV)	Decremento / (incremento) altri crediti		10.039	-
V)	Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi		-	21.960
VI)	Incremento / (decremento) debiti vs fornitori		10.113	218.347
VII)	Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate		-	-
VIII)	Incremento / (decremento) altri debiti		840	-
IX)	Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi		-	-
X)	Altre variazioni del capitale circolante netto		5.003	90.967
Totale variazioni del CCN			184.352	317.272
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN			256.047	57.747
<i>4) Altre rettifiche</i>				
I)	Interessi incassati / (pagati)		899	5.548
II)	(Imposte sul reddito pagate)		-	84.280
III)	Dividendi incassati		-	-
IV)	Utilizzo dei fondi		76.829	-
	- utilizzo Fondi Quiescenza e TFR		-	76.829
	- utilizzo Fondi Rischi		-	-
V)	Altri incassi/(pagamenti)		-	-
Totale Altre rettifiche			197.126	78.732
(A) Flusso finanziario dell'attività operativa			58.921	20.985
B) FLUS SI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO				
I)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali		-	-
	Im mobilizzazioni im m ateriali nette Iniziali		-	-
	Im mobilizzazioni im m ateriali nette Finali		-	-
	(amm ortamenti im mobilizzazioni im m ateriali)		-	-
	Plusvalenze / (minusvalenze)		-	-
II)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali		3.157	427
	Im mobilizzazioni m ateriali nette Iniziali		413.149	444.147
	Im mobilizzazioni m ateriali nette Finali		385.300	413.149
	(amm ortamenti im mobilizzazioni m ateriali)		-	31.416
	Plusvalenze / (minusvalenze)		410	-
III)	Immobilizzazioni finanziarie		55.782	14.334
	Im mobilizzazioni finanziarie nette Iniziali		293.808	279.474
	Im mobilizzazioni finanziarie nette Finali		238.026	293.808
	(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni		-	-
	Plusvalenze / (minusvalenze)		-	-
(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento			52.625	14.761
C) FLUS SI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO				
I)	Mezzi di terzi		-	-
	Incremento / (decremento) debiti vs Banche		-	-
	Accensione (Rimbors o) finanziamenti		-	-
II)	Incremento / (decremento) mezzi propri		-	-
(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento			-	-
D) INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)			111.546	35.746
I)	Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio		141.549	177.295
II)	Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio		253.095	141.549
variazione delle disponibilità liquide			111.546	35.746

Da tale tabella emerge che, nel 2022, la gestione reddituale ha prodotto liquidità per €. 58.921, come pure le attività di investimento per €. 52.625. Nel complesso, il rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente ha aumentato di €. 111.546 le 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

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
Valore della produzione al netto dei proventi straordinari	2.567.359	2.407.603	159.756
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	-1.905.401	-1.820.725	-84.676
Valore aggiunto	661.958	586.878	75.080
Costo del personale al netto di oneri straordinari	-230.144	-220.645	-9.499
EBITDA	431.814	366.233	65.581
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-31.416	-31.425	9
Margine Operativo Netto	400.398	334.808	65.590
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	3.814	5.548	-1.734
EBIT normalizzato	404.212	340.356	63.856
Proventi straordinari	2.496	0	2.496
Oneri straordinari	-68.334	0	-68.334
EBIT integrale	338.374	340.356	-1.982
Oneri finanziari	-4.713	0	-4.713
Risultato Lordo prima delle imposte	333.661	340.356	-6.695
Imposte sul reddito	-128.938	-84.280	-44.658
Risultato Netto	204.723	256.076	-51.353

Dalla tabella sopra riportata, il valore aggiunto aumenta di € 75.080. La diminuzione del costo del personale di € 9.499 ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo pari a €. 431.814, in aumento di €. 65.581 rispetto a quello realizzato nel 2021.

Il valore aggiunto è stato sufficiente a remunerare sia il costo del personale, sia gli ammortamenti. Infatti anche il margine operativo netto è positivo per €. 400.398, in aumento di €. 65.590 rispetto a quello ottenuto nel 2021.

Il margine operativo netto ulteriormente rettificato dal risultato negativo della gestione finanziaria (- €. 899) e un risultato, altrettanto negativo, della gestione straordinaria (- € 65.838) ha determinato un risultato lordo ante imposte positivo pari a €. 333.661, -€ 6.695 rispetto a quello realizzato nel 2021. Quest'ultimo rettificato dalle imposte d'esercizio porta al risultato netto dell'esercizio che evidenzia un utile di €. 204.723 contro un utile di €. 256.076 registrato nel 2021.

Relativamente alla gestione straordinaria si precisa che:

I proventi straordinari, pari a €. 2.496, sono relativi ad una plusvalenza patrimoniale per una dismissione di beni materiali pari a €. 410 e ad insussistenze del passivo per complessivi € 2.086. I predetti proventi concorrono al calcolo del MOL

I costi straordinari, pari a €. 68.334 sono relativi ad imposte Ires anni precedenti. I predetti costi straordinari non concorrono al calcolo del MOL

5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Dopo la chiusura dell'esercizio non si sono verificati fatti di rilievo che potrebbero modificare situazioni esistenti alla data di chiusura del presente bilancio. La crisi del settore Automotive non ha per il momento riflessi importanti sul bilancio 2022.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

I principali obiettivi che l'Ente si propone di perseguire e che trovano sintesi nei risultati economici e finanziari attesi sono i seguenti :

Un consolidamento dell'attività associativa attraverso una maggiore sinergia con le delegazioni e un consolidamento della qualità dei servizi offerti ai soci e la promozione di convenzioni con Associazioni

Un consolidamento dei servizi di pratiche automobilistiche, in particolare il servizio rinnovo patenti

Un rafforzamento dell'attività assicurativa attraverso una collaudata sinergia tra le agenzie Sara Assicurazioni e le delegazioni ACI

Un rafforzamento dei corsi TRASPORTACI e ACIREADY2GO per la sicurezza stradale tenuti dalla nostra Autoscuola di Sede.

Proseguire nell'attività iniziata con l'insediamento del nuovo consiglio direttivo di risanamento economico , finanziario e patrimoniale , per gestire l'Ente in un quadro di sostenibilità economico finanziaria e rafforzare l'immagine a livello provinciale , regionale e nazionale all'interno della federazione ACI.

Un rafforzamento del ruolo dell'Ente anche sul piano della comunicazione.

Un rafforzamento del ruolo sportivo dell'Automobile Club per valorizzare la promozione di gare automobilistiche sia organizzate direttamente dall'Ente che patrocinate .

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha conseguito utile di € 204.723 che verrà portato a diminuzione del deficit patrimoniale consolidato al 31/12/2022 che passa da € - 567.517 a € -362.794

Bergamo, 27 marzo 2023

AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

IL PRESIDENTE

f.to Valerio Bettoni