



AUTOMOBILE CLUB BRINDISI

RELAZIONE DEL

PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2023

INDICE

- 1. DATI DI SINTESI**
- 2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET 4**
 - 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO 4
 - 2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI 6
- 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE 7**
- 4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA 8**
 - 4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE 8
 - 4.3 SITUAZIONE ECONOMICA 13
- 5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE 13**

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 10.377

totale attività = € 993.000

totale passività = € 633.103

patrimonio netto = € 359.897

Attesto che l'AC Brindisi ha raggiunto a consuntivo gli obiettivi fissati dal proprio "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Brindisi" per il triennio 2023-2025, approvato con deliberazione del 26/10/2022 del Consiglio Direttivo. Ai sensi dell'art. 9 del citato regolamento, quindi, i risparmi conseguiti sono destinati al miglioramento dei saldi di bilancio.

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

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	0	0	0
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	8.912	83.278	-74.366
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	89.612	83.278	-74.366
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	228.422	288.999	-60.577
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	576.281	391.225	185.056
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	804.703	680.224	124.479
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	98.685	86.660	12.025
Totale SPA - ATTIVO	993.000	850.162	62.138
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	359.897	349.520	10.377
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	110.259	96.181	14.078
SPP.D - DEBITI	354.246	260.732	93.514
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	168.598	143.729	24.869
Totale SPP - PASSIVO	993.000	850.162	142.838

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	653.614	642.916	10.698
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	631.419	599.608	31.811
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	22.195	43.308	-21.113
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	31	34	-3
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	22.226	43.342	-21.116
Imposte sul reddito dell'esercizio	11.849	12.051	-202
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	10.377	31.291	-20.914

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2023, effettuata durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 23/10/2023. Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di questa variazione.

A chiusura dell'esercizio, inoltre, al fine della corretta imputazione dei costi relativi alle provvigioni riconosciute alle delegazioni e i costi relativi all'accantonamento TFR dei dipendenti, si è verificato

uno scostamento sulle voci di budget B7 e B09. Per questo superamento dello stanziamento iniziale si chiede specifica ratifica all'assemblea dei soci dell'Automobile Club Brindisi.

Nella tabella che segue, 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	Rimodul.	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	348.000	15.000	363.000	357.232	-5.768
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e fini	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	330.000	0	330.000	296.382	-33.618
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	678.000	15.000	693.000	653.614	-39.386
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000	0	4.000	1.066	-2.934
7) Spese per prestazioni di servizi	264.150	0	264.150	272.069	7.919
8) Spese per godimento di beni di terzi	54.000	0	54.000	51.077	-2.923
9) Costi del personale	105.250	0	105.250	105.290	40
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.000	0	2.000	0	-2.000
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	192.900	15.000	207.900	201.917	-5.983
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	622.300	15.000	637.300	631.419	-5.881
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	55.700	0	55.700	22.195	-33.505
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	500	0	500	31	-469
17) Interessi e altri oneri finanziari:	200	0	200	0	-200
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	300	0	300	31	-269
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	56.000	0	56.000	22.226	-33.774
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	26.000	0	26.000	11.849	-14.151
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	30.000	0	30.000	10.377	-19.623

Gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- Provvigioni attive: - € 14.000. In fase di budget si era stimato un aumento dei ricavi relativi alle provvigioni SARA.

In conclusione, si registra un risultato di gestione in linea con le stime di budget, determinato principalmente dalla contrazione dei costi di produzione (- € 5.881), anche se in misura minore rispetto alla riduzione rilevata nel valore della produzione (- € 39.386).

Di conseguenza, il risultato operativo lordo esprime un valore positivo di € 33.505 contro € 55.700 del budget assestato.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2023 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget degli investimenti.

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/Alienazioni al 31.12.2023	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	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>	5.000,00	0,00	5.000,00	0,00	-5.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.000,00	0,00	5.000,00	0,00	-5.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.000,00	0,00	5.000,00	0,00	-5.000,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Anche il 2023, più dell'anno precedente, è stato caratterizzato da una grande incertezza sociale e da una diffusa fragilità economica delle famiglie, che hanno avuto effetti più o meno diretti sull'attività dell'Ente.

Il mercato dell'auto continua a vivere una fase di mancanza di chiarezza e di informazioni contrastanti, che finiscono per generare confusione negli automobilisti circa la tipologia di vettura da acquistare, ostacolando la transizione verso una mobilità esclusivamente elettrica, obiettivo che in Italia rimane comunque di difficile attuazione a causa del costo ancora eccessivo dei veicoli elettrici e dell'assenza di un'adeguata rete di colonnine di ricarica. In sostanza, le politiche varate a livello comunitario finiscono per determinare significative limitazioni del diritto alla mobilità, specialmente per le classi meno abbienti e più disagiate, qual è buona parte della popolazione locale.

A questo contesto bisogna aggiungere la tendenza ormai consolidata da parte dell'utenza di avvalersi dei servizi pubblici in modalità on line; tale trend, accentuatosi per effetto della pandemia, riguarda sempre più le tradizionali attività di front office dei nostri uffici quali il pagamento delle tasse automobilistiche e l'emissione/rinnovo delle tessere associative.

Nonostante tutto, l'AC Brindisi, forte della perfetta sinergia tra Organi, personale e società in house, ha comunque efficacemente presidiato tutti i fronti della propria attività istituzionale e commerciale, mantenendo il proprio equilibrio economico e finanziario.

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	2023	2022	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	0	0	0
Immobilizzazioni finanziarie	89.612	83.278	6.334
Totale Attività Fisse	89.612	83.278	6.334
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	147.951	200.176	-52.225
Crediti vs società controllate			0
Altri crediti	80.471	88.823	-8.352
Disponibilità liquide	576.281	391.225	185.056
Ratei e risconti attivi	98.685	86.660	12.025
Totale Attività Correnti	903.388	766.884	136.504
TOTALE ATTIVO	993.000	850.162	142.838
PATRIMONIO NETTO	359.897	349.520	10.377
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	110.259	96.181	14.078
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	110.259	96.181	14.078
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	307.433	226.659	80.774
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	13.233	4.561	8.672
Altri debiti a breve	33.580	29.512	4.068
Ratei e risconti passivi	168.598	143.729	24.869
Totale Passività Correnti	522.844	404.461	118.383
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	993.000	850.162	142.838

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 4,02 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 4,20 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. Si evince il mantenimento della capacità di smobilizzo dell'Ente.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 5,25 nell'esercizio in esame in linea rispetto al valore di 5,35 rilevato nell'esercizio precedente. Un indice quindi veramente confortante visto che un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

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 0,57 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,70.

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 correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 1,73 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,90 nell'esercizio precedente; 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	2023	2022	Variazione
Debiti verso fornitori	307.433	226.659	80.774
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	13.233	4.561	8.672
Altri debiti a breve	33.580	29.512	4.068
Ratei e risconti passivi	168.598	143.729	24.869
Passività d'esercizio a breve termine (c)	522.844	404.461	118.383
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-195.737	-28.802	-166.935
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	110.259	96.181	14.078
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	110.259	96.181	14.078
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-216.384	-41.705	-174.679
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2023	2022	Variazione
Patrimonio netto	359.897	349.520	10.377
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	576.281	391.225	185.056
- 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	576.281	391.225	185.056
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-216.384	-41.705	-174.679

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	2023	2022	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	653.614	642.916	10.698	1,70%
Costi esterni operativi	-526.129	-497.551	-28.578	5,70%
Valore aggiunto	127.485	145.365	-17.880	-12,30%
Costo del personale	-105.290	-102.462	-2.828	2,80%
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	22.195	42.903	-20.708	-48,30%
Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti	0	405	-405	-100,00%
Margine Operativo Netto	22.195	43.308	-21.113	-48,80%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	0,00%
Risultato Ordinario (EBIT normalizzato)	22.195	43.308	-21.113	-48,80%
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	0,00%
EBIT integrale	22.195	43.308	-21.113	-48,80%
Oneri finanziari	31	34	-3	100,00%
Risultato Lordo prima delle imposte	22.226	43.342	-21.116	-48,70%
Imposte sul reddito	-11.849	-12.051	202	-1,70%
Risultato Netto	10.377	31.291	-20.914	-66,80%

5. ANALISI OBIETTIVI EX ART. 59 STATUTO ACI

In riferimento agli obiettivi economico, patrimoniale e finanziario stabiliti sulla base delle linee guida definite dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta dell'08 aprile 2021 ai sensi dell'articolo 59 dello statuto ACI, di seguito si riporta una tabella che evidenzia i risultati raggiunti sui vari indici mettendoli a confronto con gli obiettivi che l'Ente si era prefissata per il triennio 2021-2023. Come si evince dalla tabella stessa, l'Ente ha pienamente raggiunto i target relativi all'indebitamento verso ACI, all'equilibrio finanziario e patrimoniale. L'equilibrio economico ha invece registrato un valore medio nel triennio pari al $\geq 8,74\%$ rispetto al target del $\geq 12,00\%$. Trattavasi di un obiettivo che si è rivelato troppo ambizioso alla luce della contrazione di alcune voci di ricavo derivanti dalla crisi dell'automotive (pratiche automobilistiche, riscossione tasse). Il target conseguito dimostra comunque un buon equilibrio economico raggiunto dall'Ente. Per il triennio successivo il target dell'equilibrio economico è stato fissato nella misura più realistica del $\geq 9\%$.

AC Brindisi indicatori equilibrio ex art. 59 Statuto ACI - 2021/2023

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Peso % Indicatore	Formula Grandezze dell'indicatore	Valore di riferimento ACI	Valori			Risultato AC Brindisi			Obiettivo AC Brindisi 2021-2023	Significato indicatore
						2023	2022	2021	2023	2022	2021		
Indebitamento v/ACI	30,00%	Livello indebitamento v/ACI	100,00%	$\frac{\text{Indebit. netto vs ACI}}{\text{Totale Attivo}}$ <small>(DB scaduti vs ACI + rate a scadere del piano di rientro - CR scaduti vs ACI) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)</small>	≤10,00%	-15.699	-99.473	-65.978	-1,58%	-11,70%	-8,33%	≤10,00%	Grado di rilevanza che l'indebitamento v/ACI riveste tra le fonti di finanziamento dell'AC rispetto agli impieghi
Equilibrio finanziario	20,00%	Solidità finanziaria	100,00%	$\frac{\text{Flusso di cassa gestione operativa}}{\text{Totale Attivo}}$ <small>"Flusso finanziario dell'attività operativa" (voce A Rend.Fin.) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)</small>	≥2,00%	191.390	3.702	167.621	19,27%	0,44%	21,15%	≥2,00%	Flusso di cassa generato dagli impieghi ossia quanta parte dell'attivo patrimoniale ritorna sotto forma di liquidità
Equilibrio economico	20,00%	Ebitda margin	100,00%	$\frac{\text{M.O.L. (EBITDA)}}{\text{Valore della Produzione}}$ <small>"A. Valore della Produzione" - "B. Costi della Produzione" + "B10. Ammortamenti e svalutazioni" + "B12. Accantonamenti per rischi" + "B13. Altri accantonamenti" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie) "A. Valore della Produzione" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie)</small>	≥12,00%	22.195	43.713	101.927	3,40%	6,80%	16,02%	≥12,00%	Indica in quale misura il fatturato si traduce in margine operativo
Equilibrio patrimoniale	30,00%	Solidità patrimoniale	100,00%	$\frac{\text{Patrimonio Netto}}{\text{Totale Attivo}}$ <small>Passivo Stato Patrimoniale (voce A) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)</small>	≥15,00%	359.897	349.520	318.231	36,24%	41,11%	40,16%	≥15,00%	Adeguatezza del patrimonio netto contabile degli AA.CC. in rapporto al volume degli impieghi

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'Ente continuerà a trarre dalle provvigioni assicurative la maggior parte delle entrate che gli consentono di espletare tutte le proprie attività istituzionali e di garantire la remunerazione delle risorse umane.

In questi primi mesi del 2024 il trend delle entrate associative sta continuando ad essere positivo. Prevediamo un buon mantenimento dei proventi dell'attività di assistenza automobilistica ed un ulteriore leggero calo di quelli derivanti dalla riscossione delle tasse automobilistiche. In effetti da qualche anno si vendono meno vetture e le nuove beneficiano spesso dell'esenzione bollo.

Si manterrà come di consueto un rigido controllo dei costi di produzione, mantenendo le spese entro i limiti degli stanziamenti di budget.

Brindisi, 27 marzo 2024

Mario Colelli
