



Automobile Club Cosenza

RELAZIONE DEL PRESIDENTE al bilancio d'esercizio 2022

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
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.....	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	6
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	7
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	9
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	11

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico	€	225.211
totale attività	€	1.863.828
totale passività	€	1.000.325
patrimonio netto	€	863.503

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
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	660.037	674.517	-14.480
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	321.396	321.396	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	981.433	995.913	-14.480
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	2.685	0	2.685
SPA.C_II - Crediti	494.641	566.227	-71.586
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	230.704	197.688	33.016
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	728.030	763.915	-35.885
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	154.365	128.732	25.633
Totale SPA - ATTIVO	1.863.828	1.888.560	-24.732
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	863.503	638.292	225.210
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	0	0	0
SPP.D - DEBITI	704.685	1.001.699	-297.014
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	295.640	248.569	47.071
Totale SPP - PASSIVO	1.863.828	1.888.560	-24.732
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

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

- Immobilizzazioni materiali: ammortamenti di esercizio;
- Crediti: il valore è dato essenzialmente dal credito verso terzi che comunque verranno riscossi nei primi mesi del 2023 in quanto non ancora scaduti al netto di un piano di rientro con un delegato che avrà durata di 2 anni;

- L'attivo circolante: subisce una variazione proporzionale al debito per riversamento tasse alla regione rispetto al 2021;
- 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 verso fornitori è data prevalentemente dal debito verso Aci Italia con piano di rientro in essere, nonché i debiti acquisiti dalla fusione con l'AC Crotone.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	981.098	977.765	3.333
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	720.722	829.953	-109.231
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	260.376	147.812	112.564
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	57	-2.480	2.537
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	260.433	145.332	115.101
Imposte sul reddito dell'esercizio	35.222	2.588	32.634
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	225.211	142.744	82.467

Valore della produzione: La riduzione dei ricavi è irrilevante in quanto le entrate hanno tenuto rispetto al 2021 nonostante il trend nazionale negativo.

Costi della produzione: si è attuata una politica di riduzione dei costi per ridurre al minimo le spese di esercizio.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO

Vi è stata una variazione al budget economico 2022, nella seduta del 20 Dicembre 2022 con delibera del CD n°6/2022 punto 5.

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	525.200	100.000	625.200	624.550	-650
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	317.000	0	317.000	356.548	39.548
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	842.200	100.000	942.200	981.098	38.898
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000	0	4.000	1.739	-2.261
7) Spese per prestazioni di servizi	400.800	22.500	423.300	399.134	-24.166
8) Spese per godimento di beni di terzi	9.000	0	9.000	1.877	-7.123
9) Costi del personale	0	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.000	18.000	21.000	18.382	-2.618
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0		0		0
13) Altri accantonamenti	0		0		0
14) Oneri diversi di gestione	281.000	66.000	347.000	299.590	-47.410
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	697.800	106.500	804.300	720.722	-83.578
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	144.400	-6.500	137.900	260.376	122.476
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	5.000		5.000	365	-4.635
17) Interessi e altri oneri finanziari:	4.500	0	4.500	308	-4.192
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	500	0	500	57	-443
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			0		0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	144.900	-6.500	138.400	260.433	122.033
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	41.900	0	41.900	35.222	-6.678
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	103.000	-6.500	96.500	225.211	128.711

Il presidente attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione. **Ad oggi si sono prodotti maggiori ricavi a fronte di maggiori costi sostenuti con un maggior utile della gestione caratteristica di € 122.476.**

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	Rimodulazioni	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	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	10.000		10.000	0	-10.000
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	10.000	0	10.000	3.902	-6.098
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	20.000	0	20.000	3.902	-16.098
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0	0	0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0		0	0	0
Titoli - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione è stata caratterizzata da una tenuta dei soci e delle provvigioni Sara; è intenzione di questo Ente continuare nella politica di rilancio.

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			0
Immobilizzazioni materiali nette	660.037	674.517	-14.480
Immobilizzazioni finanziarie	321.396	321.396	0
Totale Attività Fisse	981.433	995.913	-14.480
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	2.685	0	2.685
Credito verso clienti	307.667	277.511	30.156
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	186.974	288.716	-101.742
Disponibilità liquide	230.704	197.688	33.016
Ratei e risconti attivi	154.365	128.732	25.633
Totale Attività Correnti	882.395	892.647	-10.252
TOTALE ATTIVO	1.863.828	1.888.560	-24.732
PATRIMONIO NETTO	863.503	638.292	225.211
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	0	0	0
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	468.183	771.201	-303.018
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	7.721	1.666	6.055
Altri debiti a breve	228.781	228.832	-51
Ratei e risconti passivi	295.640	248.569	47.071
Totale Passività Correnti	1.000.325	1.250.268	-249.943
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.863.828	1.888.560	-24.732

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 0,88 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,64 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 0,88 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 0,64 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 0,86. mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime

un valore pari a 0,51. 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 0,88 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,71 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 E FONTI	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	660.037	674.517	-14.480
Immobilizzazioni finanziarie	321.396	321.396	0
Capitale immobilizzato (a)	981.433	995.913	-14.480
Rimanenze di magazzino	2.685	0	2.685
Credito verso clienti	307.667	277.511	30.156
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	186.974	288.716	-101.742
Ratei e risconti attivi	154.365	128.732	25.633
Attività d'esercizio a breve termine (b)	651.691	694.959	-43.268
Debiti verso fornitori	468.183	771.201	-303.018
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	7.721	1.666	6.055
Altri debiti a breve	228.781	228.832	-51
Ratei e risconti passivi	295.640	248.569	47.071
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.000.325	1.250.268	-249.943
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-348.634	-555.309	206.675
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	0	0	0
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	632.799	440.604	192.195
Patrimonio netto	863.503	638.292	225.211
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	230.704	197.688	33.016
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	632.799	440.604	192.195

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 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.

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	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	981.098	977.765	3.333	0,3%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-702.340	-827.835	125.495	-15,2%
Valore aggiunto	278.758	149.930	128.828	85,9%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0	
EBITDA	278.758	149.930	128.828	85,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-18.382	-2.118	-16.264	767,9%
Margine Operativo Netto	260.376	147.812	112.564	76,2%
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>	365	0	365	
EBIT normalizzato	260.741	147.812	112.929	76,4%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	260.741	147.812	112.929	76,4%
Oneri finanziari	-308	-2.480	2.172	-87,6%
Risultato Lordo prima delle imposte	260.433	145.332	115.101	79,2%
Imposte sul reddito	-35.222	-2.588	-32.634	1261,0%
Risultato Netto	225.211	142.744	82.467	57,8%

Analizzando i dati è evidente che vi è stata una sostanziale tenuta.

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** 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.

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

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	981.098
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	981.098
4) Costi della produzione	720.722
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	18.382
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	702.340
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	278.758

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il perpetrarsi della gestione potrà consentire all'Ente un piano di sviluppo e di rilancio tramite la cura del territorio ed implementazione del marchio Sara in zone ad oggi non presidiate ed, in particolar modo, nel crotonese.

Sulla base dei dati e delle considerazioni formulati nella presente Relazione, chiedo all'Assemblea, in base all'articolo 24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'approvazione del bilancio di esercizio 2022.

Cosenza, 26/03/2023

Il Presidente
f.to Ing. Ernesto Ferraro