Automobile Club Cosenza

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2023

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 2023 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	€	97.748
totale attività	€	1.866.248
totale passività	€	904.997
patrimonio netto	€	961.251

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
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	643.621	660.037	-16.416
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	339.815	321.396	18.419
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	**983.436**	**981.433**	**2.003**
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	302	2.685	-2.383
SPA.C_II - Crediti	515.806	494.641	21.165
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	163.385	230.704	-67.319
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	**679.493**	**728.030**	**-48.537**
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	203.319	154.365	48.954
Totale SPA - ATTIVO	**1.866.248**	**1.863.828**	**2.420**
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	**961.251**	**863.503**	**97.747**
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	**541.660**	**704.685**	**-163.025**
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	**363.337**	**295.640**	**67.697**
Totale SPP - PASSIVO	**1.866.248**	**1.863.828**	**2.420**
SPCO - CONTI D'ORDINE			**0**

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2022 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 2024 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 2022;
- 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	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.058.520	981.098	77.422
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	970.600	720.722	249.878
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**87.920**	**260.376**	**-172.456**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	14.251	57	14.194
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	**102.171**	**260.433**	**-158.262**
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.423	35.222	-30.799
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**97.748**	**225.211**	**-127.463**

Valore della produzione: La variazione dei ricavi è dovuto principalmente alla compagine associativa.

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 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Vi è stata una variazione al budget economico 2023, nella seduta del 24 Ottobre con delibera del CD n°4/2023 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	545.200	195.000	740.200	729.268	-10.932
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	320.000	0	320.000	329.252	9.252
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**865.200**	**195.000**	**1.060.200**	**1.058.520**	**-1.680**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000	0	4.000	1.189	-2.811
7) Spese per prestazioni di servizi	465.000	9.300	474.300	451.143	-23.157
8) Spese per godimento di beni di terzi	1.500	8.500	10.000	9.060	-940
9) Costi del personale	0	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	18.000	0	18.000	21.060	3.060
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	280.000	216.000	496.000	488.148	-7.852
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**768.500**	**233.800**	**1.002.300**	**970.600**	**-31.700**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**96.700**	**-38.800**	**57.900**	**87.920**	**30.020**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	5.000	18.000	23.000	20.311	-2.689
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.000	6.000	9.000	6.060	-2.940
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	**2.000**	**12.000**	**14.000**	**14.251**	**251**
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)	**98.700**	**-26.800**	**71.900**	**102.171**	**30.271**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	26.000	0	26.000	4.423	-21.577
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**72.700**	**-26.800**	**45.900**	**97.748**	**51.848**

Il presidente attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione al netto degli ammortamenti che hanno prodotto uno sforamento di cui si chiede l'approvazione da parte dell'assemblea. **Ad oggi si sono prodotti maggiori ricavi a fronte di maggiori costi sostenuti con un maggior utile della gestione caratteristica di € 30.020.**

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Vi sono state variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2023 per € 20.000.

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 31.12.2023	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - *investimenti*			0		0
Software - *dismissioni*			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - *investimenti*			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - *dismissioni*			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - *investimenti*	10.000		10.000	0	-10.000
Immobili - *dismissioni*			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - *investimenti*	10.000	0	10.000	4.644	-5.356
Altre Immobilizzazioni materiali - *dismissioni*			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	**20.000**	**0**	**20.000**	**4.644**	**-15.356**
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - *investimenti*			0	0	0
Partecipazioni - *dismissioni*	0		0	0	0
Titoli - investimenti	0	20.000	20.000	18.419	-1.581
Titoli - *dismissioni*			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**0**	**20.000**	**20.000**	**18.419**	**-1.581**

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 delle attività istituzionali e commerciali.

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	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	643.621	660.037	-16.416
Immobilizzazioni finanziarie	339.815	321.396	18.419
Totale Attività Fisse	**983.436**	**981.433**	**2.003**
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	302	2.685	-2.383
Credito verso clienti	337.461	307.667	29.794
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	178.345	186.974	-8.629
Disponibilità liquide	163.385	230.704	-67.319
Ratei e risconti attivi	203.319	154.365	48.954
Totale Attività Correnti	**882.812**	**882.395**	**417**
TOTALE ATTIVO	**1.866.248**	**1.863.828**	**2.420**
PATRIMONIO NETTO	**961.251**	**863.503**	**97.748**
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	292.280	468.183	-175.903
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	17.664	7.721	9.943
Altri debiti a breve	231.716	228.781	2.935
Ratei e risconti passivi	363.337	295.640	67.697
Totale Passività Correnti	**904.997**	**1.000.325**	**-95.328**
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	**1.866.248**	**1.863.828**	**2.420**

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 0.98 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,88 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 0,98 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 0,88 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 1,06. mentre quello relativo all’esercizio precedente esprime un valore pari a 0,86. 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 0,98 nell’esercizio in esame mentre era pari a 0,88 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	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	643.621	660.037	-16.416
Immobilizzazioni finanziarie	339.815	321.396	18.419
Capitale immobilizzato (a)	**983.436**	**981.433**	**2.003**
Rimanenze di magazzino	302	2.685	-2.383
Credito verso clienti	337.461	307.667	29.794
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	178.345	186.974	-8.629
Ratei e risconti attivi	203.319	154.365	48.954
Attività d'esercizio a breve termine (b)	**719.427**	**651.691**	**67.736**
Debiti verso fornitori	292.280	468.183	-175.903
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	17.664	7.721	9.943
Altri debiti a breve	231.716	228.781	2.935
Ratei e risconti passivi	363.337	295.640	67.697
Passività d'esercizio a breve termine (c)	**904.997**	**1.000.325**	**-95.328**
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	**-185.570**	**-348.634**	**163.064**
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)	**797.866**	**632.799**	**165.067**
Patrimonio netto	961.251	863.503	97.748
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	163.385	230.704	-67.319
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	**797.866**	**632.799**	**165.067**

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	31.12.2023	31.12.2022	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione *al netto dei proventi straordinari*	1.058.520	981.098	77.422	7,9%
Costi esterni operativi *al netto di oneri straordinari*	-949.540	-702.340	-247.200	35,2%
Valore aggiunto	**108.980**	**278.758**	**-169.778**	-60,9%
Costo del personale *al netto di oneri straordinari*	0	0	0	
EBITDA	**108.980**	**278.758**	**-169.778**	-60,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-21.060	-18.382	-2.678	14,6%
Margine Operativo Netto	**87.920**	**260.376**	**-172.456**	-66,2%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	20.311	365	19.946	5464,7%
EBIT normalizzato	**108.231**	**260.741**	**-152.510**	-58,5%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	**108.231**	**260.741**	**-152.510**	-58,5%
Oneri finanziari	-6.060	-308	-5.752	1867,5%
Risultato Lordo prima delle imposte	**102.171**	**260.433**	**-158.262**	-60,8%
Imposte sul reddito	-4.423	-35.222	30.799	-87,4%
Risultato Netto	**97.748**	**225.211**	**-127.463**	-56,6%

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

La riclassificazione del conto economico relativo agli esercizi 2023 e 2022 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 2022 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	1.058.520
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	**1.058.520**
4) Costi della produzione	970.600
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	21.060
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	**949.540**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	**108.980**

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 particolare, nel territorio crotonese.

Come già indicato al paragrafo 3 relativo all'analisi dell'andamento della gestione, l'obiettivo dei prossimi anni dell'AC Cosenza, dal punto di vista delle strategie da perseguire, sarà orientata ed indirizzata ad una maggiore solidità finanziaria, da raggiungere anche attraverso la prossima estinzione dell'esposizione verso la Sede Centrale Aci dovuta esclusivamente all'assorbimento dei debiti dell'AC Crotone incorporato nel 2019. L'auspicio è che la gestione complessiva dell'Automobile Club possa continuare ad essere positiva così come negli ultimi anni e tendere al miglioramento e ricondurre l'Ente verso una costante e progressiva ulteriore crescita.

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 2023.

Cosenza, 04/03/2024

Il Presidente

f.to Ing. Ernesto Ferraro