



Automobile Club di Genova

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al Bilancio d'esercizio 2023**

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	pag. 4
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....	pag. 5
2.1 Raffronto con il Budget Economico.....	pag. 5
2.2 Raffronto con il Budget degli Investimenti / Dismissioni.....	pag. 7
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	pag. 8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....	pag. 9
4.1 Situazione Patrimoniale.....	pag. 9
4.2 Situazione Finanziaria.....	pag. 12
4.3 Situazione Economica.....	pag. 12
4.4 Calcolo del M.O.L.....	pag. 13
5. ANALISI OBIETTIVI EX ART. 59 STATUTO ACI.....	pag. 13
6. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	pag. 15

CONSIDERAZIONI DEL PRESIDENTE

Il valore della produzione e l'utile fatti registrare dal Bilancio di esercizio 2023 rappresentano il più significativo segnale del trend di crescita ormai intrapreso negli ultimi anni. Il valore della produzione si incrementa di € 65.664 mentre i costi si riducono contestualmente di € 33.903. L'utile complessivo cresce rispetto a quello del 2022 (pari a € 276.134) arrivando a € 322.697.

L'attività di revisione dei costi nell'anno appena concluso è stata importante ed ha prodotto ottimi risultati, ma ancora più significativo è il trend di crescita dei ricavi di alcune delle attività *core* dell'Ente quali le quote sociali (+37.423), la scuola guida, che ha visto aumentare gli iscritti di oltre il 50% in un anno ed i ricavi di € 14.359, nonché i proventi dell'Assistenza automobilistica trasferiti dalla società in house secondo quanto stabilito dal contratto di servizi (€ 50.556).

Proseguendo nell'opera di risanamento degli equilibri di bilancio si consegue pertanto nel 2023 un risultato positivo che trova evidenza e concretezza in due aspetti fondamentali:

- nella incrementata disponibilità di liquidità ed il venir meno definitivo del ricorso alle anticipazioni bancarie
- nella costante riduzione dei debiti con Banche, ACI e società controllata.

Con riguardo a quest'ultimo è possibile precisare che il mutuo bancario in essere con Banca Popolare di Sondrio ammonta a € 645.009 (da € 717.668 del 2022); i debiti verso i fornitori, tra cui la situazione debitoria con ACI, passa da € 327.421 del 2022 a € 255.031 del 2023. Avviato nel 2023 anche il recupero degli altri debiti, verso ACI per mancata restituzione della caparra (portato a € 885.000 da € 900.000) e verso la società controllata pari a € 636.101 (da € 640.691).

Come più avanti specificato (par.5) tutti gli indicatori di equilibrio finanziario, economico e patrimoniale sono in linea con gli obiettivi posti per il triennio 2021/23.

Dunque nonostante l'importante volume debitorio si può guardare al medio termine con ottimismo, pur nella consapevolezza del lungo percorso di risanamento che si prospetta.

Non possono essere trascurate tuttavia le incognite che determineranno periodi di incertezza nel prossimo futuro per l'imminente avvio delle procedure di esproprio di parte del patrimonio immobiliare dell'Ente a causa del progetto di realizzazione di un Tunnel subportuale che avrà imbocco appunto in corrispondenza degli attuali siti degli immobili dell'AC Genova.

Con riguardo a servizi e attività, secondo le linee tracciate da ACI con le Direttive generali in materia di indirizzi strategici e le iniziative proposte dalle Strutture Centrali i programmi di intervento impostati e realizzati dall'AC Genova nel 2023 hanno impegnato le varie aree di priorità politica: Rafforzamento ruolo e attività istituzionali, Consolidamento della mission associativa, Efficientamento e ottimizzazione dell'organizzazione.

E' stato impresso un forte impulso di rilancio a molte attività attinenti alla sicurezza stradale, alla scuola guida, alla organizzazione di eventi nell'ambito del settore delle auto d'epoca e dello sport automobilistico. Tutto ciò ha presupposto un importante lavoro di riorganizzazione interna che necessariamente proseguirà nell'anno in corso.

IL PRESIDENTE
(F.to Carlo Bagnasco)

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico:	322.697
totale attività:	7.731.140
totale passività:	3.734.868
patrimonio netto:	3.996.272

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			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	502	0	502
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	6.859.166	6.870.213	-11.047
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	62.972	62.578	394
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	6.922.640	6.932.791	-10.151
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	656	6.559	-5.903
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	360.900	222.079	138.821
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>	0	0	0
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	181.225	138.212	43.013
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	542.781	366.851	175.931
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	265.719	250.631	15.088
Totale SPA - ATTIVO	7.731.140	7.550.272	180.868
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	3.996.272	3.673.577	322.695
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	180.081	180.081	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	190.900	186.724	4.176
SPP.D - DEBITI	2.623.826	2.768.174	-144.348
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	740.061	741.716	-1.655
Totale SPP - PASSIVO	7.731.140	7.550.272	180.868

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	2.142.391	2.076.726	65.665
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.685.050	1.718.953	-33.903
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	457.341	357.773	99.568
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-4.412	-7.739	3.327
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	452.929	350.034	102.895
Imposte sul reddito dell'esercizio	130.232	73.898	56.334
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	322.697	276.136	46.561

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso nell'anno 2023 è stata posta in essere una rimodulazione del budget economico nella seduta del Consiglio Direttivo del 15/12/2023.

A chiusura dell'esercizio, però, per permettere la corretta imputazione a bilancio delle imposte sul reddito d'esercizio, si è reso necessario uno "sforamento" delle previsioni di budget (per € 91.232 sulla voce 20). Per questa "variazione" si chiede specifica ratifica all'Assemblea dei soci dell'AC Genova.

Nella tabella 2.1, 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	1.048.000	37.000	1.085.000	1.141.920	-56.920
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	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	957.000	0	957.000	1.000.471	-43.471
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.005.000	37.000	2.042.000	2.142.391	-100.391
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	23.000	0	23.000	12.790	10.210
7) Spese per prestazioni di servizi	1.035.000	-65.000	970.000	862.143	107.857
8) Spese per godimento di beni di terzi	169.000	-20.000	149.000	134.444	14.556
9) Costi del personale	108.000	0	108.000	89.833	18.167
10) Ammortamenti e svalutazioni	34.000	0	34.000	22.116	11.884
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	7.000	7.000	5.904	1.096
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	575.000	20.000	595.000	557.820	37.180
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.944.000	-58.000	1.886.000	1.685.050	200.950
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	61.000	95.000	156.000	457.341	-301.341
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	2.000	0	2.000	2.512	-512
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	6.735	-6.735
17) Interessi e altri oneri finanziari:	33.000	-11.000	22.000	13.659	8.341
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-31.000	11.000	-20.000	-4.412	-15.588
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)	30.000	106.000	136.000	452.929	-316.929
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.000	32.000	39.000	130.232	-91.232
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	23.000	74.000	97.000	322.697	-225.696

Si attesta il rispetto del vincolo autorizzatorio del budget. Per quanto riguarda lo scostamento positivo rilevato alla voce “imposte dell’esercizio”, è dovuto all’accantonamento di maggiori IRES e IRAP dell’esercizio.

Rispetto alle previsioni di Budget si rileva un miglioramento del saldo della gestione ordinaria di € 301.341, mentre si registra un valore della produzione superiore del 4,92%, determinato essenzialmente da un maggiore incasso rispetto alle previsioni del settore associativo, dovuto in particolare all’ottimo andamento delle fidelizzazioni, oltre che ad un generale aumento del portafoglio complessivo. Si rileva inoltre un sensibile aumento dell’importo dei canoni di locazione, principalmente conseguenza dell’adeguamento ISTAT.

Il significativo miglioramento del margine operativo lordo, rispetto alle previsioni, testimonia la costante opera di monitoraggio della gestione, unita ad una continua razionalizzazione dei costi. In particolare risultano in diminuzione rispetto al Budget i costi per la convenzione con la Società in house Acigenova Service S.r.l. per i servizi forniti all’Ente e i costi per la fornitura dell’energia elettrica.

Si rimanda a quanto esposto in Nota Integrativa per l’analisi dei dettagli delle singole componenti economiche.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel 2023 non è stata effettuata alcuna rimodulazione del budget degli investimenti.

Nella tabella, 2.2 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/Alieazioni al 31.12.2023	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	5.000,00		5.000	557	-4.443
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5.000		5.000	557	-4.443
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	40.000		40.000		-40.000
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	109.000		109.000	11.735	-97.265
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	149.000		149.000	11.735	-137.265
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	5.000		5.000		-5.000
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	5.000		5.000		-5.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	159.000		159.000	12.292	-146.708

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'esercizio 2023 è stato caratterizzato da un positivo andamento della gestione ordinaria che ha visto un sostanziale aumento dei ricavi delle vendite delle prestazioni. Si rilevano in particolare aumenti per € 37.423 nelle quote associative, ed una diminuzione dei Costi della produzione, ad eccezione delle aliquote sociali, incrementate in diretta proporzione all'aumento dei ricavi associativi.

Nel corso del 2023, è proseguita la realizzazione delle attività statutarie, con particolare attenzione al settore dell'Educazione Stradale, che hanno portato l'Ente ad una costante collaborazione con le altre Istituzioni operanti sul territorio.

L'Automobile Club di Genova ha intrapreso negli anni una forte azione di razionalizzazione della gestione, che ha determinato, anche per questo esercizio, una diminuzione complessiva dei "Costi della produzione", del 2%, (pari ad € 33.903).

A tal proposito l'Ente ha inoltre adottato, con delibera del Consiglio Direttivo del 26/10/2022, ai sensi dell'Art.2 c. 2bis del D.L 101/2013, un apposito regolamento, a valere per il triennio 2023-2025, con la finalità di razionalizzare e contenere le spese.

Di particolare rilievo l'incremento del 8%, pari a 981 tessere, del portafoglio associativo al netto delle associazioni Sara, e il risultato complessivo della gestione, che ha determinato un utile prima delle imposte di € 452.929, e conseguentemente un alto carico di imposte sul reddito pari ad € 130.232, derivato dall'ottimo andamento economico dell'esercizio che ha prodotto un utile netto di € 322.697

L'Ente ha continuato, anche nel 2023, a fornire alla totalità degli automobilisti, i servizi che costituiscono da sempre l'oggetto principale della propria attività. Si segnala in particolare il servizio di esazione delle tasse automobilistiche, collegato all'attività di gestione delle pratiche di precontenzioso, grazie alla convenzione con la Regione Liguria.

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	502	0	502
Immobilizzazioni materiali nette	6.859.166	6.870.213	-11.047
Immobilizzazioni finanziarie	62.972	62.578	394
Totale Attività Fisse	6.922.640	6.932.791	-10.151
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	656	6.559	-5.903
Credito verso clienti	262.455	138.452	124.003
Crediti vs società controllate	30.343	17.339	13.004
Altri crediti	68.102	66.288	1.814
Disponibilità liquide	181.225	138.212	43.013
Ratei e risconti attivi	265.719	250.631	15.088
Totale Attività Correnti	808.500	617.481	191.019
TOTALE ATTIVO	7.731.140	7.550.272	180.868
PATRIMONIO NETTO			
	3.996.272	3.673.577	322.695
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	370.981	366.805	4.176
Altri debiti a medio e lungo termine	1.456.117	1.638.521	-182.404
Totale Passività Non Correnti	1.827.098	2.005.326	-178.228
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	73.892	72.667	1.225
Debiti verso fornitori	255.031	233.901	21.130
Debiti verso società controllate	636.101	640.691	-4.590
Debiti tributari e previdenziali	94.736	69.550	25.186
Altri debiti a breve	107.949	112.844	-4.895
Ratei e risconti passivi	740.061	741.716	-1.655
Totale Passività Correnti	1.907.770	1.871.369	36.401
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	7.731.140	7.550.272	180.868

Si precisa che sono stati inseriti nei “Debiti a medio e lungo termine”, oltre al residuo importo dei mutui ipotecari, l'importo relativo alla caparra confirmatoria legato al preliminare di vendita immobiliare, per il quale, come rilevato in “Nota Integrativa”, al momento della redazione del presente bilancio, sono in corso trattative per la risoluzione.

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 0,58 nell'esercizio in esame, superiore rispetto all'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione dell'Ente in quanto assume un valore superiore a 0.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 0,84 nell'esercizio in esame superiore al valore rilevato nell'esercizio precedente. Un valore pari o superiore ad 1 è ritenuto ottimale.

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 1,07 in miglioramento rispetto all'esercizio precedente. Tale indice va giudicato positivamente in quanto è superiore 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 0,42 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,33 nell'esercizio precedente. Un valore pari o superiore ad 1 è ritenuto ottimale.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2023	2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	502	0	502
Immobilizzazioni materiali nette	6.859.166	6.870.213	-11.047
Immobilizzazioni finanziarie	62.972	62.578	394
Capitale immobilizzato (a)	6.922.640	6.932.791	-10.151
Rimanenze di magazzino	656	6.559	-5.903
Credito verso clienti	262.455	138.452	124.003
Crediti vs società controllate	30.343	17.339	13.004
Altri crediti	68.102	66.288	1.814
Ratei e risconti attivi	265.719	250.631	15.088
Attività d'esercizio a breve termine (b)	627.275	479.269	148.006
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2023	2022	Variazione
Debiti verso fornitori	255.031	233.901	21.130
Debiti verso società controllate	636.101	640.691	-4.590
Debiti tributari e previdenziali	94.736	69.550	25.186
Altri debiti a breve	107.949	112.844	-4.895
Ratei e risconti passivi	740.061	741.716	-1.655
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.833.878	1.798.702	35.176
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-1.206.603	-1.319.433	112.830
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	370.981	366.805	4.176
Altri debiti a medio e lungo termine	1.456.117	1.638.521	-182.404
Passività a medio e lungo termine (e)	1.827.098	2.005.326	-178.228
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	3.888.939	3.608.032	280.907
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2023	2022	Variazione
Patrimonio netto	3.996.272	3.673.577	322.695
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	181.225	138.212	43.013
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	73.892	72.667	1.225
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	107.333	65.545	41.788
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	3.888.939	3.608.032	280.907

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;
- le 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.

Dal rendiconto finanziario in allegato al bilancio, si rileva che, nel 2023, il flusso di liquidità dell'esercizio è stato pari a € 43.013. La gestione reddituale ha generato complessivamente liquidità per € 127.637; nell'ambito di tale gestione i flussi finanziari prima delle variazioni del capitale circolante netto sono stati pari ad € 483.633; tali flussi sono stati in parte assorbiti dalle variazioni del Capitale Circolante Netto.

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 <i>al netto dei proventi straordinari</i>	2.142.391	2.011.929	130.462	6,5%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.573.101	-1.605.493	32.392	-2,0%
Valore aggiunto	569.290	406.436	162.854	40,1%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-89.833	-97.994	8.161	-8,3%
EBITDA	479.457	308.442	171.015	55,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-22.116	-15.466	-6.650	43,0%
Margine Operativo Netto	457.341	292.976	164.365	56,1%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	9.247	2.694	6.553	243,2%
EBIT normalizzato	466.588	295.670	170.918	57,8%
Proventi straordinari	0	64.797	-64.797	-100,0%
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	466.588	360.467	106.121	29,4%
Oneri finanziari	-13.659	-10.433	-3.226	30,9%
Risultato Lordo prima delle imposte	452.929	350.034	102.895	29,4%
Imposte sul reddito	-130.232	-73.898	-56.334	76,2%
Risultato Netto	322.697	276.136	46.561	16,9%

Dalla tabella suesposta si rileva il positivo andamento della gestione ordinaria, che evidenzia un margine operativo lordo positivo di € 479.457, in aumento rispetto all'esercizio precedente.

4.4. CALCOLO DEL MOL

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	2.142.391
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	2.142.391
4) Costi della produzione	1.685.050
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	22.116
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.662.934
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	479.457

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 tutti i target che si era prefissata.

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

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Peso % Indicatore	Formula <small>Grandezze dell'indicatore</small>	Valore di riferimento ACI	Valori						Risultato AC Genova						Obiettivo AC Genova 2021-2023	Significato indicatore
						2023	2022	2021	2020	2019	2018	2023	2022	2021	2020	2019	2018		
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%	899.636	875.961	-67.486	877.798	839.423	865.500	11,64%	11,60%	-0,93%	12,05%	11,42%	11,50%	≤15,00%	Grado di rilevanza che l'indebitamento v/ACI riveste tra le fonti di finanziamento dell'AC rispetto agli impieghi
						7.731.140	7.550.272	7.242.490	7.285.507	7.347.597	7.527.276								
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%	127.637	216.490	231.403	1.575	39.646	60.576	1,65%	2,87%	3,20%	0,02%	0,54%	0,80%	≥0,00%	Flusso di cassa generato dagli impieghi ossia quanta parte dell'attivo patrimoniale ritorna sotto forma di liquidità
						7.731.140	7.550.272	7.242.490	7.285.507	7.347.597	7.527.276								
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" + "B.9. Ammortamenti e svalutazioni" + "B.12. Accantonamenti per rischi" + "B.13. Altri accantonamenti" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie) Valore della Produzione *A. Valore della Produzione* (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie)</small>	≥12,00%	479.457	308.442	211.485	156.097	159.274	140.162	22,38%	14,85%	11,07%	8,58%	7,72%	6,82%	≥8,00%	Indica in quale misura il fatturato si traduce in margine operativo
						2.142.391	2.076.726	1.911.114	1.820.090	2.063.330	2.055.161								
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%	3.996.272	3.673.577	3.397.442	3.238.254	3.136.754	3.109.462	51,69%	48,65%	46,91%	44,45%	42,69%	41,31%	≥44,00%	Adeguatezza del patrimonio netto contabile degli AA.CC. in rapporto al volume degli impieghi
						7.731.140	7.550.272	7.242.490	7.285.507	7.347.597	7.527.276								

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

Si tratta di quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio; possono identificarsi in tre tipologie diverse.

- A. *Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:*
si tratta di quegli eventi che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio, ma che si manifestano solo dopo la chiusura dell'esercizio e che richiedono modifiche di valori delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza.
Nel corso dei primi mesi del 2024 non si sono verificati fatti i cui effetti debbono essere recepiti nella situazione patrimoniale e nel conto economico del presente bilancio.
- B. *Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:*
si tratta di quei fatti che pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.
Nel corso dei primi mesi del 2024 non si sono verificati fatti di tale entità.
- C. *Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:*
alcuni fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale; in tal caso, occorre recepire tale situazione nelle valutazioni di bilancio.
Nel corso dei primi mesi del 2024 non si sono verificati fatti che possano avere ripercussioni sulla continuità dell'Ente.

IL PRESIDENTE
(F.to Carlo Bagnasco)