



AUTOMOBILE CLUB LUCCA

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

AUTOMOBILE CLUB DI LUCCA
"IL DIRETTORE"
(Lr. L. Sangiorgio)

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	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	9
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	13
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	13

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico:	646
totale attività:	3.518.276
totale passività:	1.436.904
patrimonio netto:	2.081.372

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	60.939	67.250	-6.311
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	2.352.595	2.427.567	-74.972
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	177.652	169.652	8.000
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	2.591.186	2.664.469	-73.283
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	308.655	278.800	29.855
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	261.677	186.511	75.166
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	570.332	465.311	105.021
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	356.758	338.597	18.161
Totale SPA - ATTIVO	3.518.276	3.468.377	49.899
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	2.081.372	2.080.726	646
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	684	0	684
SPP.D - DEBITI	804.494	759.835	44.659
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	631.726	627.816	3.910
Totale SPP - PASSIVO	3.518.276	3.468.377	49.899

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.734.030	1.637.203	96.827
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.729.171	1.631.346	97.825
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	4.859	5.857	-998
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	684	2	682
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	5.543	5.859	-316
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.897	3.566	1.331
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	646	2.293	-1.647

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2022 è stata posta in essere una variazione di budget, sintetizzata nella tabella 2.1, che è stata decisa dal Consiglio Direttivo dell'Ente con delibera n. 4 del 27 ottobre 2022. Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di questa variazione.

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.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Variazioni approvate	Bdg assestato finale	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.261.400	80.000	1.341.400	1.236.738	104.662
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	473.000	16.000	489.000	497.292	-8.292
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.734.400	96.000	1.830.400	1.734.030	96.370
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	7.000	0	7.000	5.026	1.974
7) Spese per prestazioni di servizi	678.000	103.000	781.000	771.857	9.143
8) Spese per godimento di beni di terzi	183.500	14.000	197.500	189.362	8.138
9) Costi del personale	45.000	-21.000	24.000	14.124	9.876
10) Ammortamenti e svalutazioni	113.900	0	113.900	101.510	12.390
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	690.000	0	690.000	647.292	42.708
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.717.400	96.000	1.813.400	1.729.171	84.229
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	17.000	0	17.000	4.859	12.141
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	684	-684
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.500	0	2.500	0	2.500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-2.500	0	-2.500	684	-3.184
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)	14.500	0	14.500	5.543	8.957
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	6.500	0	6.500	4.897	1.603
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	8.000	0	8.000	646	7.354

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

- 1) Valore della Produzione: le variazioni più importanti riguardano: maggiori ricavi sulle quote sociali e minori ricavi sui proventi per la riscossione delle tasse auto, evidenziati nella voce A1; sulla voce A5, poi, le variazioni più significative si riferiscono all'aumento delle provvigioni Sara Assicurazioni e al nuovo ricavo per il servizio invita revisione.
- 2) Costi della Produzione: le differenze più significative riguardano: sulla voce B7 minori spese per la pulizia dei locali della sede, l'aumento delle spese per manutenzioni ordinarie dovute al lavoro di bonifica presso l'impianto di carburante di Viareggio e i costi per il personale nella voce B9 a seguito dell'entrata in servizio del nuovo dipendente dell'Ente a far data dal 1 settembre 2022.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2022 è stata posta in essere una variazione al budget degli investimenti sintetizzata nella tabella 2.2, che è stata decisa dal Consiglio Direttivo dell'Ente con delibera n. 4 del 27 ottobre 2022. Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di questa variazione.

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.

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/Al ienazioni al 31.12.2022	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>					
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	10.000		10.000	6.312	-3.688
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	10.000		10.000	6.312	-3.688
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>		5.000	5.000		-5.000
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	10.000	20.000	30.000	20.903	-9.097
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000	25.000	35.000	20.903	-14.097
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	20.000	25.000	45.000	27.215	-17.785

Le acquisizioni, per un totale di € 27.215,00, sono così suddivise: € 6.312 per migliorie su beni di terzi (delegazioni); € 20.903 per acquisto impianti, mobilio e macchine elettriche, elettroniche ed insegne.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'Automobile Club Lucca nel corso del 2022 ha conseguito risultati positivi, confermando la propria solidità, pur di fronte alle oggettive criticità del mercato dell'*automotive*, causate dagli strascichi negativi della pandemia e dal conflitto in Ucraina. Quanto sopra anche grazie alle

scelte prudenti compiute, mirate a contenere le spese, ma senza rinunciare a politiche di investimento degli utili nel territorio di competenza, che sono proseguite nonostante le difficoltà del momento storico in corso sopra evidenziate.

Dal punto di vista associativo la compagine dei soci ACI ha registrato un significativo incremento, confermando il superamento della soglia dei 20000 associati ed anzi attestandosi a 20901 soci (+ 448 rispetto ai dati del 2021, corrispondente ad una percentuale positiva del 2,2%). Si è così rafforzata la posizione in Italia dell'Ente, tra tutti gli Automobile Club, per numero di soci e per la componente fidelizzata: a livello provinciale, infatti, il 63,6% dei nostri soci rinnova automaticamente la propria tessera, attraverso lo strumento del RID/SEPA: un risultato straordinario considerando che la media nazionale si attesta intorno al 27,00%.

Nel settore assicurativo si registra un incremento dei corrispettivi per l'Ente, che nel 2022 hanno registrato un aumento del 3,43 %rispetto all'anno precedente. Si conferma quindi la tendenza alla crescita iniziata da due anni, anche grazie all'attenta azione di monitoraggio e di stimolo costante posto in essere dall'Ente nei confronti delle Agenzie SARA operanti nel territorio provinciale.

Per ciò che riguarda la rete delle delegazioni sul territorio, l'Automobile Club Lucca nel corso del 2022 ha proseguito la propria politica di investimenti e l'azione di *restyling* degli uffici, attraverso interventi di miglioramento che hanno comportato la realizzazione di nuovi arredi ed insegne. Attualmente, anche a seguito delle ultime aperture avvenute nel corso del 2021, la rete delle delegazioni dell'Ente conta ora ben 16 uffici che coprono tutto il vasto territorio provinciale in maniera capillare. Con il sistema incentivante per la produzione associativa, implementato a partire dal 2016, sono state distribuite importanti risorse economiche ai delegati, con le conseguenze positive in termini di crescita associativa sopra evidenziati.

Gli uffici ACI facenti capo all'Ente, per il numero di soci, confermano la propria rilevanza, posizionandosi tra i primi posti tra le delegazioni in Italia, con punte d'eccellenza a Viareggio, Lunata, Lido di Camaiore, Lucca Arancio ed Altopascio. Nel 2022 hanno conseguito ottimi risultati anche i diversi Acì Point SARA, operativi presso le delegazioni, che hanno prodotto nel corso dello scorso anno 1064 associazioni, con un incremento percentuale del 3,5% rispetto al 2021.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE 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	2022	2021	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	60.939	67.250	-6.311
Immobilizzazioni materiali nette	2.352.595	2.427.567	-74.972
Immobilizzazioni finanziarie	177.652	169.652	8.000
Totale Attività Fisse	2.591.186	2.664.469	-73.283
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	164.832	155.074	9.758
Crediti vs società controllate e collegate	0	0	0
Altri crediti	143.823	123.726	20.097
Disponibilità liquide	261.677	186.511	75.166
Ratei e risconti attivi	356.758	338.597	18.161
Totale Attività Correnti	927.090	803.908	123.182
TOTALE ATTIVO	3.518.276	3.468.377	49.899
PATRIMONIO NETTO	2.081.372	2.080.726	646
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	684	0	684
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	684	0	684
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	234.259	262.061	-27.802
Debiti verso società controllate e collegate	481.948	423.385	58.563
Debiti tributari e previdenziali	14.444	1.832	12.612
Altri debiti a breve	69.321	72.557	-3.236
Ratei e risconti passivi	631.726	627.816	3.910
Totale Passività Correnti	1.431.698	1.387.651	44.047
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	3.513.754	3.468.377	45.377

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2022	2021
	capitale proprio	2.085.894	2.080.726
	immobilizzazioni	2.591.186	2.664.469
	quoziente	0,80	0,78

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 0,80 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,78 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.

Indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli

Indice di copertura imm.ni	anno	2022	2021
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	2.082.056	2.080.726
	immobilizzazioni	2.591.186	2.664.469
	quoziente	0,80	0,78

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 0,81 nell'esercizio in esame in leggero aumento rispetto al valore di 0,78 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.

Indice di indipendenza da terzi

Indice di indipendenza da terzi	anno	2022	2021
	Patrimonio netto	2.081.372	2.080.726
	Passività non correnti	684	0
	Passività correnti	1.431.698	1.387.651
	quoziente	1,45	1,50

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 1,46 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 1,50. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2022	2021
	Attività a breve - rimanenze	927.090	803.908
	Passività a breve	1.431.698	1.387.651
	quoziente	0,65	0,58

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 0,65 nell'esercizio in esame contro lo 0,58 dell'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	2022	2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	60.939	67.250	-6.311
Immobilizzazioni materiali nette	2.352.595	2.427.567	-74.972
Immobilizzazioni finanziarie	177.652	169.652	8.000
Capitale immobilizzato (a)	2.591.186	2.664.469	-73.283
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	164.832	155.074	9.758
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	143.823	123.726	20.097
Ratei e risconti attivi	356.758	338.597	18.161
Attività d'esercizio a breve termine (b)	665.413	617.397	48.016
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2022	2021	Variazione
Debiti verso fornitori	234.259	262.061	-27.802
Debiti verso società controllate	481.948	423.385	58.563
Debiti tributari e previdenziali	14.444	1.832	12.612
Altri debiti a breve	69.321	72.557	-3.236
Ratei e risconti passivi	631.726	627.816	3.910
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.431.698	1.387.651	44.047
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-766.286	-770.254	3.969
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	684	0	684
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	685	0	684
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	1.824.215	1.894.213	-69.998
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2022	2021	Variazione
Patrimonio netto	2.081.372	2.080.726	646
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	261.677	186.511	75.166
- 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	261.677	186.511	75.166
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	1.819.694	1.894.215	-74.520

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.2 – 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>	1.734.030	1.637.203	96.827	5,9%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.613.537	-1.528.374	-85.163	5,6%
Valore aggiunto	120.493	108.829	11.664	10,7%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-14.124	0	-14.124	
EBITDA	106.369	108.829	-2.460	-2,3%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-101.510	-102.972	1.462	-1,4%
Margine Operativo Netto	4.859	5.857	-998	-17,0%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	684	2	682	
EBIT normalizzato	5.543	5.859	-316	-5,4%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	5.543	5.859	-316	-5,4%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	5.543	5.859	-316	-5,4%
Imposte sul reddito	-4.897	-3.566	-1.331	37,3%
Risultato Netto	646	2.293	-1.647	-71,8%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'Ente intende proseguire sulla strada sopra delineata con forte determinazione, incrementando i servizi in atto operanti, istruendone altri, conducendo una rigorosa politica di costi di gestione.

Si agirà lungo le seguenti direttrici:

- curare maggiormente la qualità del servizio offerto ai nostri Soci;
- incrementare le attività erogate dall'Ente promuovendole sul territorio e avviando collaborazioni locali;
- sviluppare l'immagine e l'affidabilità dell'Ente sul territorio;
- proseguire nell'attività di investimento a favore della rete delle delegazioni ACI operanti in provincia;
- sviluppare la rete agenziale SARA nella provincia;

- sviluppare attività nuove nei settori sportivo e turistico;
- valorizzare gli asset immobiliari
- proseguire una politica di riduzione nei costi e perseguire nuovi ricavi al fine di continuare i risultati gestionali positivi anche nell'esercizio 2022.

Lucca, 30 marzo 2023

F.to
IL PRESIDENTE
Luca Gelli

COPIA CONFERITA
ALL'ORIGINALE

AUTOMOBILE CLUB DI LUCCA
"IL DIRETTORE"
(Dr. L. Sangiorgio)

wca, 28/4/2023