



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2022

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	4
2.1 RAFFRONTATO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTATO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	7
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	7
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	10
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	10

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico =	888 €
totale attività =	197.993 €
totale passività =	1.111.714 €
patrimonio netto =	- 913.721 €

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	24.382	24.045	337
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	2.979	2.979	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	27.361	27.024	337
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	520	994	-474
SPA.C_II - Crediti	64.514	44.567	19.947
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	27.054	48.138	-21.084
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	92.088	93.699	-1.611
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	78.544	77.925	619
Totale SPA - ATTIVO	197.993	198.648	-655
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-913.721	-914.609	888
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	56.413	53.301	3.112
SPP.D - DEBITI	960.123	966.039	-5.916
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	95.178	93.917	1.261
Totale SPP - PASSIVO	197.993	198.648	-655
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;
- 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 ed il mutuo in essere.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	327.614	259.706	67.908
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	320.253	235.512	84.741
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	7.361	24.194	-16.833
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-3.686	-2.414	-1.272
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	3.675	21.780	-18.105
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.787	5.859	-3.072
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	888	15.921	-15.033

Valore della produzione: La variazione dei ricavi è data dalla compagine associativa e canone marchio per apertura di nuove delegazioni.

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

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO

Non vi sono state variazioni al budget economico 2022.

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	195.000,00	95.500,00	290.500,00	260.335,00	-30.165,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00		0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00		0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00		0,00
5) Altri ricavi e proventi	57.000,00	13.500,00	70.500,00	67.279,00	-3.221,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	252.000,00	109.000,00	361.000,00	327.614,00	-33.386,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00		1.500,00	1.086,00	-414,00
7) Spese per prestazioni di servizi	67.900,00	63.000,00	130.900,00	129.045,00	-1.855,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	500,00		500,00	448,00	-52,00
9) Costi del personale	43.681,00	2.000,00	45.681,00	43.702,00	-1.979,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	500,00		500,00	422,00	-78,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0,00		0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00		0,00		0,00
13) Altri accantonamenti	0,00		0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	116.750,00	44.000,00	160.750,00	145.550,00	-15.200,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	230.831,00	109.000,00	339.831,00	320.263,00	-19.578,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	21.169,00	0,00	21.169,00	7.361,00	-13.808,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00		0,00		0,00
16) Altri proventi finanziari	50,00		50,00	8,00	-42,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	4.950,00		4.950,00	3.694,00	-1.256,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00		0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-4.900,00	0,00	-4.900,00	-3.686,00	1.214,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0,00		0,00
19) Svalutazioni			0,00		0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	16.269,00	0,00	16.269,00	3.676,00	-12.694,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	6.000,00		6.000,00	2.787,00	-3.213,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	10.269,00	0,00	10.269,00	888,00	-9.381,00

Il Presidente, informa di aver formulato le previsioni economiche e rispettato i vincoli posti dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club Macerata per il triennio 2020/2022", approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 17.02.2020 ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

Attesta, altresì, il rispetto del vincolo autorizzativo sancito nel budget e la regolarità della gestione. Ad oggi si sono prodotti minori ricavi per € 33.386 a fronte di minori costi sostenuti per € 19.578 con un minor utile della gestione caratteristica di € 13.806.

2.2 RAFFRONTA 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>			0		0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.000		2.000	759	-1.241
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000	0	2.000	759	-1.241
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0		0
Titoli - <i>investimenti</i>	0		0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.000	0	2.000	759	-1.241

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione è stata caratterizzata da un incremento dei soci e delle provvigioni Sara ed assistenza automobilistica; è intenzione di questo Ente approvare una politica di rilancio utilizzando il patrimonio dell'Ente e previo frazionamento della sede al 50% di proprietà di

Aci Italia, cosa che consentirebbe di locare gli spazi inutilizzati e con le nuove disponibilità liquide attuare un piano di rilancio sul territorio.

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	24.382	24.045	337
Immobilizzazioni finanziarie	2.979	2.979	0
Totale Attività Fisse	27.361	27.024	337
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	520	994	-474
Credito verso clienti	30.027	19.731	10.296
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	34.487	24.836	9.651
Disponibilità liquide	27.054	48.138	-21.084
Ratei e risconti attivi	78.544	77.925	619
Totale Attività Correnti	170.632	171.624	-992
TOTALE ATTIVO	197.993	198.648	-655
PATRIMONIO NETTO	-913.721	-914.609	888
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	56.413	53.301	3.112
Altri debiti a medio e lungo termine	173.626	181.672	-8.046
Totale Passività Non Correnti	230.039	234.973	-4.934
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	753.077	739.140	13.937
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	2.293	3.150	-857
Altri debiti a breve	31.127	42.077	-10.950
Ratei e risconti passivi	95.178	93.917	1.261
Totale Passività Correnti	881.675	878.284	3.391
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	197.993	198.648	-655

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 -33.40

nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 33,84 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 -41,80 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di - 42,54 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 - 0,82 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a - 0,82. 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 0,19 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,19 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	24.382	24.045	337
Immobilizzazioni finanziarie	2.979	2.979	0
Capitale immobilizzato (a)	27.361	27.024	337
Rimanenze di magazzino	520	994	-474
Credito verso clienti	30.027	19.731	10.296
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	34.487	24.836	9.651
Ratei e risconti attivi	78.544	77.925	619
Attività d'esercizio a breve termine (b)	143.578	123.486	20.092
Debiti verso fornitori	753.077	739.140	13.937
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	2.293	3.150	-857
Altri debiti a breve	31.127	42.077	-10.950
Ratei e risconti passivi	95.178	93.917	1.261
Passività d'esercizio a breve termine (c)	881.675	878.284	3.391
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-738.097	-754.798	16.701
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	56.413	53.301	3.112
Altri debiti a medio e lungo termine	173.626	181.672	-8.046
Passività a medio e lungo termine (e)	230.039	234.973	-4.934
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-940.775	-962.747	21.972
Patrimonio netto	-913.721	-914.609	888
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	27.054	48.138	-21.084
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-940.775	-962.747	21.972

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 incancrenita, ma in diminuzione, dei debiti verso Aci Italia, purtroppo ciò non consente all'Ente di svincolare risorse da investire in un piano di rilancio.

L'intenzione di questo Ac e dei propri organi di consiglio è di pianificare un progetto, da concordare con Aci, che possa creare uno sviluppo solido passando con l'aumento di fatturato; le poche risorse in termini di fatturato non permettono di creare una struttura che possa uscire nel breve periodo da questa situazione se non con un incremento della leva operativa in grado di poter aggredire il mercato con una solida struttura ramificata sul territorio.

Come richiamato nella circolare ACI n. 11111/16 del 14/10/2016, 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	327.614
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	327.614
4) Costi della produzione	320.253
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	422
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	319.831
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	7.783

Come disposto dalla stessa lettera circolare ACI – Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 14/10/2016 prot. 11111/16, di aver formulato le previsioni economiche e rispettato i vincoli posti dal “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa” dell'Automobile Club Macerata per il triennio 2020/2022”, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 17.02.2020 ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

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>	327.614	259.706	67.908	26,1%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-276.129	-191.122	-85.007	44,5%
Valore aggiunto	51.485	68.584	-17.099	-24,9%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-43.702	-43.525	-177	0,4%
EBITDA	7.783	25.059	-17.276	-68,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-422	-865	443	-51,2%
Margine Operativo Netto	7.361	24.194	-16.833	-69,6%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	8	2	6	300,0%
EBIT normalizzato	7.369	24.196	-16.827	-69,5%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	7.369	24.196	-16.827	-69,5%
Oneri finanziari	-3.694	-2.416	-1.278	52,9%
Risultato Lordo prima delle imposte	3.675	21.780	-18.105	-83,1%
Imposte sul reddito	-2.787	-5.859	3.072	-52,4%
Risultato Netto	888	15.921	-15.033	-94,4%

Analizzando i dati è evidente che vi è stata una sostanziale tenuta al netto dei costi e ricavi per le manifestazioni sportive.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

La gestione nell'anno futuro dovrà consentire all'Ente un rilancio attraverso un piano di sviluppo tramite l'implementazione del servizio di assistenza pratiche automobilistiche e rinnovo patenti e l'apertura di nuovi punti, Aci point e Delegazioni sul territorio.

Leggo con attenzione l'analisi sviluppata dal Direttore nella nota integrativa ed è chiaro a tutti che A.C. Macerata paga il fardello di una gestione scellerata di un passato ormai remoto, ma che ha fortemente danneggiato l'Ente ed ha avuto fine grazie all'intervento della magistratura. Non posso che concordare con il Direttore e dare un supporto politico al fine di vedere l'Automobile Club seduto ad un tavolo con Aci Italia al fine di concordare la strategia da seguire per risolvere questioni importanti riguardanti l'immobile ospitante la

sede, le strategie di sviluppo di SARA Assicurazioni nel maceratese e la politica di sviluppo delle risorse umane alle dipendenze dell'Ente.

Abbiamo comunque raggiunto negli ultimi anni risultati inimmaginabili, grazie allo sforzo e dedizione delle persone chiamate in causa nella gestione ordinaria, non può e non deve essere la massima aspirazione di chi si trova a combattere le difficoltà quotidiane.

Il territorio, che ha sempre rappresentato la risorsa primaria dell'A.C. ed è composto da Delegazioni, agenzie assicurative e da oggi anche da una Scuola Guida Readytogo a Civitanova, deve essere presidiato tramite una politica di rilancio sullo stesso; detto rilancio non può essere affrontato senza i mezzi necessari, e/o sperando nei costi a zero, ma tramite una strategia condivisa con la Sede Centrale, nostro unico debitore, con un controllo di gestione puntuale ed in grado di intervenire in caso di necessità.

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.

Macerata, 30/03/2023

F.TO Il Presidente