Automobile Club Massa Carrara

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al Bilancio d'Esercizio

2023

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....1

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, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....10

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....10
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....14
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....16

5. ANALISI OBIETTIVI EX ART.59 STATUTO ACI.....17

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....19

Signori Soci,

prima di passare all'esame del bilancio di Esercizio 2023, ritengo doveroso rivolgere un sincero ringraziamento a tutti i nostri Soci e ai nostri sportivi per la fiducia accordataci, un sentito grazie ai nostri dipendenti, ai delegati e al personale delle delegazioni che, tutti, hanno mantenuto efficienti i nostri servizi. Grazie anche a tutti i componenti del Consiglio Direttivo e del Collegio dei Revisori dei Conti per l'importante contributo dato alle complesse e variegate attività del nostro Ente.

1. DATI DI SINTESI

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

Risultato Economico =	€	43.545
Totale Attività =	€	1.089.595
Totale Passività =	€	999.534
Patrimonio netto =	€	**90.061**

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	3.547	5.787	-2.240
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	317.352	340.022	-22.670
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	118.697	173.432	-54.735
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	**439.596**	**519.241**	**-79.645**
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	7.119	8.447	-1.328
SPA.C_II - Crediti	188.580	190.822	-2.242
SPA.C_III - Attività Finanziarie			
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	252.751	111.733	141.018
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	**448.450**	**311.002**	**137.448**
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	201.549	199.948	1.601
Totale SPA - ATTIVO	**1.089.595**	**1.030.191**	**59.404**
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	**90.061**	**46.518**	**43.543**
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	**5.000**		**5.000**
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	**193.367**	**185.974**	**7.393**
SPP.D - DEBITI	**462.207**	**457.327**	**4.880**
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	**338.960**	**340.372**	**-1.412**
Totale SPP - PASSIVO	**1.089.595**	**1.030.191**	**59.404**
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni	% di variazione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	944.726	949.100	-4.374	-0,46%
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	956.634	943.627	13.007	1,38%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**-11.908**	**5.473**	**-17.381**	**317,58%**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	58.843	-3.271	62.114	-1898,93%
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE				
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**46.935**	**2.202**	**44.733**	**2031,47%**
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.390		3.390	
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**43.545**	**2.202**	**41.343**	**1877,52%**

Il bilancio che andiamo ad approvare presenta un utile pari ad euro 43.545, un risultato di rilievo, derivante, da una parte, della sostanziale tenuta dei ricavi connessi alla gestione caratteristica, pur nella difficoltà gestionale di taluni settori tipicamente commerciali, dall'altra, dall'incidenza positiva dei ricavi di natura finanziaria connessi ai dividendi da partecipazione da impresa collegata e dal rendimento proveniente da polizze TFR. Si evidenzia il contributo della campagna associativa che ha realizzato una stabilità numerica e, nel contempo, una spinta verso prodotti associativi di qualità. Ancora una volta quindi grazie al sostegno dei nostri soci e alla struttura operativa tutta, dal personale alle delegazioni ed alle Agenzie Sara Assicurazioni. Risultato ancora più apprezzabile nel difficile contesto, che ha visto la cessazione dell'incarico direzionale nel mese di gennaio 2023 con successivo incarico ad interim fino al 31 dicembre 2023 ed ancora il pensionamento di una risorsa nel mese di novembre e il passaggio nei ruoli A.C.I. del responsabile amministrativo D.ssa Bianca Maria Abbruzzese, oggi Direttore del nostro Automobile Club.

Pur in questa situazione di grandi cambiamenti, l'Ente ha dato il suo contributo alle iniziative di natura istituzionale, dallo sport automobilistico agli interventi di educazione e sicurezza stradale, proseguendo la collaborazione con le amministrazioni locali e le istituzioni scolastiche.

L'A.C. Massa Carrara svolge le sue attività attraverso il contributo della società di servizi in sede e di sette delegazioni indirette dislocate nel territorio provinciale.

Ancora, si possono evidenziare gli sforzi profusi su queste principali attività:

1) Servizi premium ai soci:

sono proseguite le iniziative a favore dei soci, come la convenzione relativa alla EYE CARD con tariffe fortemente scontate per l'acquisto di dispositivi ottici, la convenzione con officina locale per il noleggio auto, con il locale esercizio Mac Donald nonché gli accordi con Autoscuola Ready2Go per la concessione ai giovani utenti di un'ora di guida gratuita; la prosecuzione del servizio di auto sostitutiva - *AUTO TRIS* – riservato ai soci con rinnovo automatico, a determinate condizioni, si segnala come punto di forza in un contesto nel quale ACI GLOBAL, nonostante ripetute sollecitazioni, non ha ancora individuato un centro convenzionato ACI in provincia che semplificherebbe la vita ai nostri soci per la fruizione dell'auto sostitutiva.

2) Servizi di assistenza automobilistica e pratiche auto, bollo sicuro:

l'affidamento alla società di servizi delle attività di sportello dell'automobilista, delle tasse automobilistiche e dell'erogazione delle associazioni in sede, si è rivelato, anche nel 2023, un fattore determinante nel raggiungimento degli obiettivi proposti; risultati positivi si registrano inoltre nella gestione del servizio di fidelizzazione, attraverso l'adesione a Col Centralizzato.

3) Sport, educazione stradale

L'anno 2023 ha visto la realizzazione del 7^ Raduno ACI STORICO, il cui successo in termini di ampia partecipazione e significatività nell'ambito del progetto di valorizzazione del turismo automobilistico è stato riconosciuto anche a livello nazionale, confermando il ruolo del sodalizio nel settore, volano per l'economia locale e testimonianza della passione dei soci del club per le vetture storiche.

Per quanto riguarda l'educazione stradale, le attività si sono concentrate sul progetto *EDUSTRADA* che ha coinvolto circa 300 bambini, con interventi realizzati a Massa e Carrara. Di rilievo è stato l'intervento formativo, realizzato presso l'Istituto La Salle di Massa, dedicato ai bambini della scuola materna e primaria, con realizzazione di un evento finale e premiazione degli studenti. Ancora si cita l'evento svoltosi ad Aulla, finalizzato alla premiazione dei "Pionieri della Guida", con consegna di attestati e medaglie di riconoscimento. La cerimonia è stata preceduta da un breve aggiornamento formativo dal titolo "Riprendiamoci la patente", con esposizione delle principali regole sulla sicurezza stradale secondo un format fornito da ACI.

In ultimo, si cita l'incontro formativo sulle regole di sicurezza stradale tenuto dall'Ente e destinato ai volontari del progetto "Nonni Civici" promosso dal Comune di Massa in collaborazione con l'Associazione I.N. - Idee Nuove; il progetto è volto al presidio, da parte dei volontari, degli ingressi degli istituti scolastici, in modo da garantire la sicurezza degli alunni in entrata e uscita da scuola.

Inoltre si evidenzia che l'Ente non ha fatto mancare il proprio contributo in ambito sociale, proseguendo la collaborazione con l'Istituto Penitenziario di Massa per il rinnovo delle patenti dei detenuti, in assenza di emolumenti in favore dell'Ente stesso.

Ciò premesso, in primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, un lieve decremento di € 4.374 del valore della produzione che passa da € 949.100 a € 944.726.

Tale variazione è determinata da:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni: + € 14.080

Altri ricavi e proventi - € 18.454

L'aumento di € 14.080 dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, è imputabile principalmente alla somma algebrica delle seguenti voci:

- Proventi servizio carburanti - € 12.183
- Quote sociali + € 25.097

Il decremento di € 18.454 degli altri ricavi e proventi è riconducibile prioritariamente alla somma algebrica delle seguenti voci:

- Affitti/subaffitti di immobili: + € 2.954
- Canone marchio delegazioni - € 2.400
- Provvigioni attive: SARA Assicurazioni + € 3.434
- Sopravvenienze dell'attivo: + € 1.079
- Insussistenze del passivo - € 24.846
- Sopravvenienze attive - € 1.948
- Proventi per servizio "Invito a Revisione": + € 2.000

I costi della produzione ammontano a € 956.634, con un aumento di € 13.007 pari all'1,35% rispetto al 2022.

Nell'ambito dei Costi della Produzione rilevano i conti B6, B7 e B8, quali consumi intermedi da sottoporre a risparmio, in applicazione dell'art. 8 comma 3 del DL 95/2012 convertito nella legge 135/2012 e secondo quanto stabilito dal regolamento sul contenimento delle spese approvato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 15/12/2022. L'applicazione delle suddette disposizioni ha individuato in € 138.780 il limite delle spese alle suddette categorie.

Ciò premesso il totale dei costi classificati nelle voci suddette, non direttamente correlati alla produzione dei ricavi o esclusi per definizione normativa, risulta pari a € 125.155, quindi in linea con il dettato normativo.

Sempre nell'ambito dei Costi della Produzione, si rilevano i seguenti scostamenti, rispetto all'anno precedente:

- B6) Acquisti materie prime (+ € 1.153) su cui incide la maggiore spesa per l'acquisto di materiale di consumo e cancelleria;
- B7) Spese per prestazione di servizi (- € 16.498), su cui incidono con segno opposto, provvigioni passive per attività associativa (- € 2.400); spese legali (+ € 4.519); manutenzioni ordinarie (- € 1.835); compensi alla Società di Servizi (+ € 7.335); compensi alle ditte delegate (- € 8.309); stipendi personale comandato ACI – Direttore (- € 19.363); costi per servizio "invito a revisione" (+ € 1.541);
- B8) Spese per godimento beni di terzi (+ € 6.532), per maggiori costi di noleggio materiale tecnico (+ € 161) e maggiori costi per fitti passivi e oneri accessori (+ € 6.371), determinati dall'adeguamento dei canoni di locazione in base all'indice Istat;
- B9 Costi del Personale (- € 18.382); sullo scostamento incidono minori costi alla voce stipendi, agli oneri sociali, al trattamento accessorio, in base all'applicazione del vigente CCNL sottoscritto in data 09/05/2022, ed alla voce del trattamento di fine servizio;

- B10 Ammortamenti e Svalutazioni (+ € 11.560); si è provveduto nell'esercizio ad effettuare una valutazione approfondita dei singoli cespiti costituenti le immobilizzazioni materiali e della loro residua possibilità di utilizzazione, posto che il 2023, rispetto al triennio precedente, ha segnato una parziale ripresa delle attività e del contesto economico di riferimento. Quanto sopra ha determinato una modifica del piano di ammortamento con applicazione dei coefficienti di ammortamento di cui al D.M. 31/12/98.
- B11 Variazioni rimanenze materie prime, sussid.,di consumo e merci (+ € 1.272); si rilevano minori rimanenze di omaggi sociali e maggiori rimanenze di materiale di consumo nell'esercizio;
- B13 Altri accantonamenti (+ € 5.000), in considerazione di spese future, di natura specifica, connesse a facchinaggi e traslochi interni alla sede per differente configurazione degli uffici;
- B14 Oneri diversi di gestione (+ € 22.370). Lo scostamento è dovuto alla somma algebrica di più elementi, su cui incidono in particolare le voci relative a: imposte e tasse (- € 905), Iva indetraibile e conguaglio pro-rata (- € 1.542), omaggi sociali (- € 2.916), rimborsi e concorsi spese diverse (- € 2.230), aliquote sociali (+ € 31.090).

La **gestione finanziaria** presenta un margine positivo di € 58.843 e dalla stessa si rilevano proventi da partecipazione (€ 21.413), rendimento polizze TFR (€ 38.075), interessi attivi su conti correnti (€ 2.522) ed oneri finanziari per interessi su finanziamenti (€ 3.167).

Si rilevano **imposte** a carico dell'esercizio per € 3.390.

Il conto economico presenta nell'anno un valore del MOL positivo, pari a € 19.506, in linea con l'obiettivo operativo per il miglioramento degli equilibri di bilancio, di cui al Regolamento per la razionalizzazione e il contenimento della spesa approvato dal Consiglio Direttivo il 15/12/2022.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'Ente, nel corso dell'anno, ha deliberato un Provvedimento di Rimodulazione del Budget economico 2023, nella seduta del Consiglio Direttivo del 25/10/2023, sintetizzato nella tabella 2.1.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico è 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	689.200		689.200	680.285	-8.915
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti					
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione					
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni					
5) Altri ricavi e proventi	263.350		263.350	264.441	1.091
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**952.550**		**952.550**	**944.726**	**-7.824**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.600		4.600	4.042	-558
7) Spese per prestazioni di servizi	328.300		328.300	308.059	-20.241
8) Spese per godimento di beni di terzi	131.600		131.600	131.520	-80
9) Costi del personale	106.800		106.800	95.308	-11.492
10) Ammortamenti e svalutazioni	20.000		20.000	26.414	6.414
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci				1.328	1.328
12) Accantonamenti per rischi					
13) Altri accantonamenti				5.000	5.000
14) Oneri diversi di gestione	352.300	20.000	372.300	384.963	12.663
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**943.600**	**20.000**	**963.600**	**956.634**	**-6.966**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**8.950**	**-20.000**	**-11.050**	**-11.908**	**-858**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni		20.000	20.000	21.413	1.413
16) Altri proventi finanziari	300		300	40.597	40.297
17) Interessi e altri oneri finanziari	3.300		3.300	3.167	-133
17)- bis Utili e perdite su cambi					
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	**-3.000**	**20.000**	**17.000**	**58.843**	**41.843**
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni					
19) Svalutazioni					
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)					
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**5.950**		**5.950**	**46.935**	**40.985**
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	4.000		4.000	3.390	-610
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**1.950**		**1.950**	**43.545**	**41.595**

Si rileva in questa sede che ai conti *10) Ammortamenti e svalutazioni, 13) Altri accantonamenti e 14) Oneri diversi di gestione* risultano maggiori costi rispettivamente per € 6.414, € 5.000 e € 12.663, in relazione allo stanziamento assestato. Si tratta dell'imputazione a bilancio delle seguenti voci di costo:

10) Ammortamenti e svalutazioni a seguito della modifica del piano di ammortamento, come motivato sopra;

13) Altri accantonamenti per previste spese future connesse alla sede;

14) Oneri diversi di gestione per maggiori costi connessi alle aliquote associative.

Per questi maggiori costi si chiede specifica approvazione, da parte del Collegio dei Revisori dei Conti, e la relativa ***ratifica*** *da parte dell'Assemblea dei Soci.*

Con riferimento agli scostamenti rilevati nei ricavi e nei costi della gestione operativa rispetto alle relative previsioni definitive, si evidenzia quanto di seguito:

A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Lo scostamento di € 8.915 è determinato dalla somma dei seguenti movimenti:

- proventi servizio carburanti - € 20.831
- quote sociali + € 15.650
- proventi per manifestazioni sportive - € 2.602
- proventi per pubblicità + € 1.081
- proventi per riscossione tasse circolazione - € 2.212

5) Altri ricavi e proventi

Sull'incremento di € 1.091 incidono in particolare le seguenti voci di segno opposto:

- canone marchio delegazioni - € 4.860
- provvigioni attive Sara Assicurazioni + € 3.112
- proventi per servizio "invito a revisione" + € 2.000

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

Gli scostamenti più significativi, come mostra la tabella 2.1, sono relativi alle *spese per prestazioni di servizi, agli ammortamenti* ed agli *Oneri diversi di gestione.*

Dall'analisi degli scostamenti tra budget assestato e conto economico 2023, sopra riportati, si evidenzia che, a fronte di una previsione di utile nel Budget assestato pari a euro 1.950, l'esercizio chiude con un utile di euro 43.545.
Il Risultato Operativo Lordo (ROL) è negativo e pari a - € 11.908.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Con riferimento al Budget degli investimenti/dismissioni, 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/ Alienazioni al 31.12.2023	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - *investimenti*					
Software - *dismissioni*					
Altre Immobilizzazioni immateriali - *investimenti*	2.000		2.000		-2.000
Altre Immobilizzazioni immateriali - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2.000		2.000		-2.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - *investimenti*	3.000		3.000		-3.000
Immobili - *dismissioni*					
Altre Immobilizzazioni materiali - *investimenti*	12.500		12.500	1.504	-10.996
Altre Immobilizzazioni materiali - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.500		15.500	1.504	-13.996
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - *investimenti*					
Partecipazioni - *dismissioni*					
Titoli - investimenti					
Titoli - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	17.500		17.500	1.504	-15.996

Nell'ambito delle immobilizzazioni materiali si rileva la spesa per l'acquisto di beni di valore inferiore ad euro 516,46.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

A commento dei risultati evidenziati, con particolare riferimento alla gestione caratteristica, si provvede a delineare l'andamento dei principali servizi svolti dall'A.C.

SERVIZIO SOCI

La base associativa ha registrato rispetto all'anno precedente un pareggio, attestandosi a n. 11.205 soci per un'entrata complessiva di competenza pari a € 629.650, con un incremento rispetto all'anno precedente, di € 25.097.

Nella struttura della compagine associativa, si rileva il calo delle tessere Sistema a prezzo pieno (-21,92%) e delle tessere Gold a prezzo pieno (-17,17%); le stesse categorie, ma convenzionate, presentano movimenti opposti; si riducono le tessere Club (-4,67%), stabili le tessere Azienda. In calo la produzione derivante dall'iniziative centralizzata ACI-SARA che si attesta a 1.110 unità (-1,86%).

Le aliquote a favore di ACI ammontano a € 336.322, con un incremento rispetto al precedente esercizio pari a € 31.090. Sull'esercizio ha inciso positivamente la prosecuzione della politica di riduzione delle aliquote deliberata da A.C.I., a sostegno della produzione associativa.

L'Ente ha proseguito durante l'esercizio l'azione di promozione di iniziative finalizzate all'ottimizzazione della qualità dei prodotti esistenti e destinate al consolidamento della base associativa.

Le tessere a rinnovo automatico ammontano nell'esercizio a n. 6.040 – di cui nuove tessere fidelizzate nell'anno n. 416 - contro le 5.863 del 2022 (+3%).

In ultimo si rileva il contributo degli ACI POINT, gestiti dagli Agenti Sara di Massa e Aulla, finalizzati alla più ampia promozione associativa.

ENTRATE PER CANONI UTILIZZO MARCHIO

I canoni (royalties) di utilizzo del marchio ammontano a € 93.890, con un decremento del 2,49%, rispetto al precedente esercizio. I canoni in carico alle ditte delegate tengono conto del recupero dei costi sostenuti dall'Ente per la gestione dei locali e di una quota variabile strettamente connessa con il rapporto di franchising.

SERVIZIO CARBURANTE

Il carburante ritirato nell'anno – sulla base del quale viene quantificato il compenso erogato dalla Compagnia petrolifera - ammonta a Litri 335.000. Il confronto con l'anno 2022, il cui ritirato ammonta a Lt. 556.000, rivela un decremento del 39,74%.

I proventi lordi derivanti dall'erogazione dei carburanti ammontano a € 23.169 con un decremento del 34,46% rispetto all'esercizio precedente, motivato dalle problematiche che hanno investito la gestione dell'impianto. Le difficoltà organizzative del gestore incaricato hanno reso improcrastinabile la risoluzione del contratto, confermatasi concretamente nel mese di gennaio 2024, con inevitabile sospensione dell'attività in oggetto.

E' proseguito nell'anno l'impegno dell'Ente a sostegno della campagna promozionale sulle vendite nel canale IPERSELF, con costi pari a euro 5.284.

SERVIZIO NOLEGGIO AUTO

Prosegue nell'anno l'accordo stipulato con ditta esterna specializzata nel settore, che ha garantito all'Automobile Club € 1.600 a titolo di sponsorizzazione.

ATTIVITA' ASSICURATIVE

L'attività assicurativa ha fatto registrare un'entrata complessiva pari a € 100.112 e rileva un incremento di € 3.434 rispetto all'esercizio precedente. Nell'ottica di rilancio dell'attività in oggetto, l'Ente ha proseguito, in sinergia con l'Agente Sara Assicurazioni, la campagna rivolta ai soci ACI per favorire l'aumento del portafoglio assicurativo.
Sull'esercizio ha inciso positivamente la stipula del contratto per la promozione del marchio SARA relativo al biennio 2022 - 2023, che ha determinato entrate per € 4.181.

TASSE AUTOMOBILISTICHE

Il servizio, a partire dall'anno 2018 ha visto l'adesione dell'Automobile Club e della sua rete alla piattaforma digitale *PagoPa,* attuata con la scelta del P.S.P. Mooney – individuato dalla Federazione ACI - per l'attività di riscossione delle tasse automobilistiche.
Le esazioni complessive, effettuate nel 2023, ammontano a n. 69.301 contro 69.738 dell'anno precedente (- 0,62%).
I compensi spettanti all'A.C. per l'attività di riscossione ammontano a € 17.788, stabili rispetto all'anno precedente. Prosegue la collaborazione con Aci Informatica nella gestione del servizio Bollo Sicuro, tramite *COL centralizzato*.

ATTIVITA' SPORTIVA

Il sodalizio ha proseguito nell'anno l'attività di rilascio licenze sportive presso la sede dell'A.C., con emissione di n. 70 Licenze sportive. Tra i ricavi è inserito il contributo ACI per la gestione dell'attività sportiva automobilistica svolta nel 2022, pari a € 415. Nell'anno è stato organizzato nella giornata del 15 ottobre 2023 il 7^ Raduno ACI STORICO "RUOTE NELLA STORIA – che ha visto ampia collaborazione tra le istituzioni locali e l'Automobile Club. Il percorso, significativo in termini di adesioni, tra le varie tappe ha previsto un passaggio presso l'Ospedale Pediatrico Apuano per un saluto ai bambini degenti, ed un gemellaggio

con l'A.C. La Spezia; ultima tappa, Cadimare per assistere ai festeggiamenti dei 100 anni dell'Aeronautica Militare. I proventi dell'attività ammontano ad euro 3.398 oltre ad un contributo erogato dall'associazione Rotary Club.

ALTRI RICAVI E PROVENTI

Alle voci sopra evidenziate si aggiungono i proventi derivanti da:

- affitti e subaffitti di immobili per € 41.021 (+ € 2.954);
- concorsi e rimborsi diversi per € 11.970 (+ € 1.327);
- sopravvenienze dell'attivo per € 1.079, relativa all'eliminazione di una voce di debito verso soggetto privato, risalente all'anno 2013;
- Proventi e ricavi diversi per € 13.472 (+ € 386).

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	3.547	5.787	-2.240
Immobilizzazioni materiali nette	317.352	340.022	-22.670
Immobilizzazioni finanziarie	118.697	173.432	-54.735
Crediti esigibili nel medio-lungo termine	22.654	24.944	-2.290
Totale Attività Fisse	**462.250**	**544.185**	**-79.645**
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	7.119	8.447	-1.328
Credito verso clienti	151.916	154.770	-2.854
Crediti vs società controllate	2.467	1.385	1.082
Altri crediti	11.543	9.723	1.820
Disponibilità liquide	252.751	111.733	141.018
Ratei e risconti attivi	201.549	199.948	1.601
Totale Attività Correnti	**627.345**	**486.006**	**141.339**
TOTALE ATTIVO	**1.089.595**	**1.030.191**	**61.694**
PATRIMONIO NETTO	**90.061**	**46.518**	**43.543**
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	198.367	185.974	12.393
Altri debiti a medio e lungo termine	204.213	217.526	-13.313
Totale Passività Non Correnti	**402.580**	**403.500**	**-920**
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	11.518	11.098	420
Debiti verso fornitori	187.430	149.495	37.935
Debiti verso società controllate	3.587	28.500	-24.913
Debiti tributari e previdenziali	1.666	1.747	-81
Altri debiti a breve	53.793	48.961	4.832
Ratei e risconti passivi	338.960	340.372	-1.412
Totale Passività Correnti	**596.954**	**580.173**	**16.781**
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	**1.089.595**	**1.030.191**	**59.404**

Rispetto allo stato patrimoniale, sono state operate le seguenti riclassificazioni:

- Gli altri crediti sono costituiti da crediti tributari per euro 5.681 e “crediti verso altri” per euro 5.862, esigibili entro l’esercizio successivo.
- Gli altri debiti a medio/lungo termine sono costituiti dalla quota-parte del debito per il mutuo acceso nel 2014 con scadenza 31.12.2029, dal trattamento di quiescenza della direzione (posizione che ha cessato dal servizio) e di risorse, non più in servizio presso l’Ente.
- La differenza tra il patrimonio netto iniziale e il patrimonio netto finale pari a € 43.543 è costituita dal risultato economico dell’esercizio in esame.

L’analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio **(Quoziente di solidità o di struttura)**, pari a 0,19 nell’esercizio in esame contro un valore pari a 0,08 nel 2022, pertanto migliorativo. La condizione ideale di una solida struttura sarebbe avere un

rapporto PN/AF superiore o almeno vicino a 1. In ogni caso il giudizio sullo stesso indice deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

Se per la copertura delle immobilizzazioni si considerano anche le passività a medio/lungo termine, l'AC presenta un grado di solidità in miglioramento rispetto all'esercizio precedente; infatti ***l'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli*** (o altrimenti detto quoziente di Copertura) presenta un valore pari a 1,06 contro 0,82 nel 2022. 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 (o altrimenti detto Quoziente di Indipendenza) misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice, rappresentato dal rapporto tra il Patrimonio Netto e l'indebitamento complessivo (passività non correnti + passività correnti) relativo all'esercizio in esame è pari a 0,09 contro 0,04 rispetto all'esercizio precedente.
Tale rapporto è considerato ottimale se posizionato intorno a 0,50.

L'indice di liquidità immediata (Quick ratio o Acid test) rappresenta la capacità dell'Ente di far fronte alle obbligazioni scadenti nel breve termine attraverso le risorse che si rendono effettivamente disponibili in forma liquida nello stesso arco temporale. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 1,03 nell'esercizio in esame contro 0,82 nell'esercizio precedente. Tale rapporto, deve essere almeno pari ad 1, considerandosi ottimale, sotto il profilo della solvibilità, un valore delle attività a breve al netto delle rimanenze almeno pari a quanto necessario per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine.

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	3.547	5.787	-2.240
Immobilizzazioni materiali nette	317.352	340.022	-22.670
Immobilizzazioni finanziarie	118.697	173.432	-54.735
Crediti esigibili nel medio-lungo termine	22.654	24.944	-2.290
Capitale immobilizzato (a)	**462.250**	**544.185**	**-81.935**
Rimanenze di magazzino	7.119	8.447	-1.328
Credito verso clienti	151.916	154.770	-2.854
Crediti verso società controllate	2.467	1.385	1.082
Altri crediti	11.543	9.723	1.820
Ratei e risconti attivi	201.549	199.948	1.601
Attività d'esercizio a breve termine (b)	**374.594**	**374.273**	**321**
Debiti verso banche	11.518	11.098	420
Debiti verso fornitori	187.430	149.495	37.935
Debiti verso società controllate	3.587	28.500	-24.913
Debiti tributari e previdenziali	1.666	1.747	-81
Altri debiti a breve	53.793	48.962	4.831
Ratei e risconti passivi	338.960	340.372	-1.412
Passività d'esercizio a breve termine (c)	**596.954**	**580.174**	**16.780**
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	**-222.360**	**-205.901**	**-16.459**
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	198.367	185.974	12.393
Altri debiti a medio e lungo termine	204.213	217.526	-13.313
Passività a medio e lungo termine (e)	**402.580**	**403.500**	**-920**
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	**-162.690**	**-65.216**	**-97.474**
Patrimonio netto	90.061	46.518	43.543
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	252.751	111.733	141.018
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	**-162.690**	**-65.215**	**-97.475**

Si rileva che la posizione finanziaria netta a breve termine registra un incremento rispetto al passato esercizio di € 141.018, motivato principalmente dal riscatto di polizze collettive TFR.
Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate dalle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di € 222.360, con un peggioramento di euro 16.459 rispetto all'esercizio 2022.
Il risultato negativo evidenzia che nell'esercizio le attività a breve termine non sono state sufficienti a finanziare le passività a breve. Obiettivo dell'Ente è perseguire una strategia atta a riportare il Capitale Circolante netto ad un valore positivo.

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;
- l'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.

Da tale documento emerge che, nel 2023, la gestione reddituale ha prodotto liquidità per € 252.751.

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 stra*	944.726	949.100	-4.374	-0,5%
Costi esterni operativi *al netto di oneri straordina*	-829.912	-815.083	-14.829	1,8%
Valore aggiunto	**114.814**	**134.017**	**-19.203**	-14,3%
Costo del personale *al netto di oneri straordinari*	-95.308	-113.690	18.382	-16,2%
EBITDA	**19.506**	**20.327**	**-821**	-4,0%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-31.414	-14.854	-16.560	111,5%
Margine Operativo Netto	**-11.908**	**5.473**	**-17.381**	-317,6%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	62.010	301	61.709	20501,3%
EBIT normalizzato	**50.102**	**5.774**	**44.328**	767,7%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	**50.102**	**5.774**	**44.328**	767,7%
Oneri finanziari	-3.167	-3.572	405	-11,3%
Risultato Lordo prima delle imposte	**46.935**	**2.202**	**44.733**	2031,5%
Imposte sul reddito	-3.390	0	-3.390	
Risultato Netto	**43.545**	**2.202**	**41.343**	1877,5%

Dalla tabella sopra riportata, risulta evidente che il decremento del valore aggiunto è determinato dalla minore incidenza dell'incremento del valore della produzione rispetto all'aumento dei costi esterni operativi. Tale risultato, insieme al decremento del costo del personale di € 18.382, ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo pari a € 19.506, in diminuzione di € 821 rispetto a quello realizzato nel 2022.

Il valore aggiunto ha consentito di remunerare il costo del personale. Il margine operativo netto è negativo per € 11.908, con una variazione netta negativa di € 17.381 rispetto a quello ottenuto nel 2022.
Il margine operativo netto, ulteriormente rettificato dal risultato positivo della gestione finanziaria per € 58.843 ha determinato un risultato lordo ante imposte positivo pari a € 46.935, a fronte di un risultato positivo di € 2.202 realizzato nel 2022.
Il risultato lordo di euro 46.935 viene rettificato dalle imposte gravanti sull'esercizio, pari a euro 3.390, determinando un utile di euro 43.545.

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 raggiunto quasi tutti i target che si era prefissata.

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

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Peso % Indicatore	Formula Grandezze dell'indicatore	Valore di riferimento ACI	Valori			Risultato AC Massa Carrara			Obiettivo AC Massa Carrara 2021-2023	Significato indicatore
						2023	2022	2021	2023	2022	2021		
Indebitamento v/ACI	30,00%	Livello indebitamento v/ACI	100,00%	Indebit. netto vs ACI (DB scaduti vs ACI + rate a scadere del piano di rientro - CN scaduti vs ACI) Totale Attivo (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≤10,00%	11.836 1.089.595	3.007 1.030.191	-23.650 1.071.903	1,09%	0,29%	-2,21%	≤10,00%	Grado di rilevanza che l'indebitamento v/ACI riveste tra le fonti di finanziamento dell'AC rispetto agli impieghi
Equilibrio finanziario	20,00%	Solidità finanziaria	100,00%	Flusso di cassa gestione operativa ("Flusso finanziario dell'attività operativa" (voce A Rend.Fin.) Totale Attivo (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≥2,00%	98.884 1.089.595	-6.810 1.030.191	102.827 1.071.903	9,08%	-0,66%	9,59%	≥2,00%	Flusso di cassa generato dagli impieghi ossia quanta parte dell'attivo patrimoniale ritorna sotto forma di liquidità
Equilibrio economico	20,00%	Ebitda margin	100,00%	M.O.L. (EBITDA) "A. Valore della Produzione" - "B. Costi della Produzione" + "B10. Ammortamenti e svalutazioni" + "B12. Accantonamenti per rischi" + "B13. 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)	≥12,00%	19.506 944.726	20.327 949.100	18.607 924.794	2,06%	2,14%	2,01%	≥5,00%	Indica in quale misura il fatturato si traduce in margine operativo
Equilibrio patrimoniale	30,00%	Solidità patriminiale	100,00%	Patrimonio Netto Passivo Stato Patrimoniale (voce A) Totale Attivo (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≥15,00%	90.061 1.089.595	46.518 1.030.191	44.316 1.071.903	8,27%	4,52%	4,13%	≥5,00%	Adeguatezza del patrimonio netto contabile degli AA.CC. in rapporto al volume degli impieghi

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'anno 2024 si presenta con grandi incertezze derivanti dal contesto economico e geopolitico. L'Ente intende proseguire nell'ottica di mantenere l'economicità della gestione, attraverso il controllo e la riorganizzazione delle attività, ponendo particolare attenzione alla produzione associativa. Lo sguardo continuerà ad essere rivolto anche al mercato assicurativo fonte di importanti proventi per l'Ente. Il settore carburanti sarà oggetto di manutenzioni ordinarie e straordinarie nell'ottica di rilancio dell'attività. Infine dovrà essere oggetto di approfondimento la struttura interna delle risorse dell'Ente, considerato il procedimento selettivo in corso per il reclutamento del personale.

Massa li, 25/03/2024

F.to Il Presidente
Fabrizio Panesi