



Automobile Club Matera

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

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....	4
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....	6
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	7
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	9
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	10

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico	€ 570
totale attivo	€ 837.557
totale passivo	€ 805.498
patrimonio netto	€ 32.059

di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2021 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2020:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31/12/22	31/12/21	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali			0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	92.176	97.176	-5.000
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	34.835	34.835	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	127.011	132.011	-5.000
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	617.126	637.071	-19.945
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	15.939	9.232	6.707
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	633.065	646.303	-13.238
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	77.481	82.092	-4.611
Totale SPA - ATTIVO	837.557	860.406	-22.849
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	32.059	31.489	570
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	115.767	115.767	0
SPP.D - DEBITI	578.124	601.834	-23.710
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	111.607	111.316	291
Totale SPP - PASSIVO	837.557	860.406	-22.849
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 esigibili verso terzi;
- L'attività del servizio sicurezza stradale sta portando i risultati preventivati, per il dettaglio si rimanda a quanto evidenziato dal direttore in nota integrativa;
- 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.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	368.154	334.940	33.214
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	367.295	323.947	43.348
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	859	10.993	-10.134
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-289	-289	0
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	570	10.704	-10.134
Imposte sul reddito dell'esercizio	0	4.200	-4.200
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	570	6.504	-5.934

Valore della produzione: l'incremento dei ricavi è dato da un aumento delle entrate per vendita carburanti, un considerevole incremento delle quote sociali e dal servizio di assistenza automobilistica.

Costi della produzione: si è avuto un incremento dei costi soprattutto in relazione alle provvigioni passive considerato che tutti i delegati hanno raggiunto l'obiettivo di sede; maggiori aliquote alla Sede Centrale ACI; aumento costi utenze (gas e luce); pulizia locali sede.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2022, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 28/10/2022.

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	207.700	22.500	230.200	222.583	-7.617
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0		0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0		0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0		0
5) Altri ricavi e proventi	143.000	10.000	153.000	145.571	-7.429
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	350.700	32.500	383.200	368.154	-15.046
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500		500	333	-167
7) Spese per prestazioni di servizi	132.980	25.880	158.860	146.228	-12.632
8) Spese per godimento di beni di terzi	8.500	-200	8.300	8.204	-96
9) Costi del personale	41.350	10.178	51.528	42.340	-9.188
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.000	0	5.000	5.000	0
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0		0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0		0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	149.100	600	149.700	165.190	15.490
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	337.430	36.458	373.888	367.295	-6.593
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	13.270	-3.958	9.312	859	-8.453
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	50		50	3	-47
17) Interessi e altri oneri finanziari:	350		350	292	-58
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-300	0	-300	-289	11
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			0		0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	12.970	-3.958	9.012	570	-8.442
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	4.970	-970	4.000	0	-4.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	8.000	-2.988	5.012	570	-4.442

2.2 RAFFRONTO 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		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	0		0	0	0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	10.000		10.000	0	-10.000
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000	0	10.000	0	-10.000
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	10.000	0	10.000	0	-10.000

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione è stata caratterizzata da un incremento dei soci dovuto alla politica di rilancio adottata dall'Ente e i ricavi dalla vendita di carburanti, nonché dalle maggiori entrate per provvigioni attive. Per la gestione del servizio della sicurezza stradale si concorda con la puntuale analisi riportata dal direttore in nota integrativa.

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	92.176	97.176	-5.000
Immobilizzazioni finanziarie	34.835	34.835	0
Totale Attività Fisse	127.011	132.011	-5.000
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	591.774	611.983	-20.209
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	25.352	25.088	264
Disponibilità liquide	15.939	9.232	6.707
Ratei e risconti attivi	82.092	82.092	0
Totale Attività Correnti	715.157	728.395	-13.238
TOTALE ATTIVO	842.168	860.406	-18.238
PATRIMONIO NETTO	32.059	31.489	570
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	115.767	115.767	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	115.767	115.767	0
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	3.230	21.673	-18.443
Debiti verso fornitori	516.546	533.167	-16.621
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	37.932	38.838	-906
Altri debiti a breve	20.416	8.156	12.260
Ratei e risconti passivi	111.607	111.316	291
Totale Passività Correnti	689.731	713.150	-23.419
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	837.557	860.406	-22.849

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 0,25 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,24 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 -1,16 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di - 1,12 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 0,04 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,04. 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 1,03 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,02 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	92.176	97.176	-5.000
Immobilizzazioni finanziarie	34.835	34.835	0
Capitale immobilizzato (a)	127.011	132.011	-5.000
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	691.774	611.983	79.791
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	25.352	25.088	264
Ratei e risconti attivi	77.481	82.092	-4.611
Attività d'esercizio a breve termine (b)	794.607	719.163	75.444
Debiti verso fornitori	519.776	554.840	-35.064
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	37.932	38.838	-906
Altri debiti a breve	20.416	8.156	12.260
Ratei e risconti passivi	11.607	111.316	-99.709
Passività d'esercizio a breve termine (c)	589.731	713.150	-123.419
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	204.876	6.013	198.863
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	115.767	115.767	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	115.767	115.767	0
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	216.120	22.257	193.863
Patrimonio netto	32.059	31.489	570
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	15.939	9.232	6.707
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	16.120	22.257	-6.137

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 la capacità di far fronte ai propri impegni con la situazione finanziaria corrente al netto dei debiti pregressi verso Aci Italia, sebbene in diminuzione; purtroppo ciò non consente all'Ente di investire risorse in un piano di rilancio che mostri i suoi effetti nel breve periodo.

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>	368.154	334.940	33.214	9,9%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-319.455	-279.658	-39.797	14,2%
Valore aggiunto	48.699	55.282	-6.583	-11,9%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-42.340	-38.789	-3.551	9,2%
EBITDA	6.359	16.493	-10.134	-61,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-5.500	-5.500	0	0,0%
Margine Operativo Netto	859	10.993	-10.134	-92,2%
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>	3	16	-13	-81,3%
EBIT normalizzato	862	11.009	-10.147	-92,2%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	862	11.009	-10.147	-92,2%
Oneri finanziari	-292	-305	13	-4,3%
Risultato Lordo prima delle imposte	570	10.704	-10.134	-94,7%
Imposte sul reddito	0	-4.200	4.200	-100,0%
Risultato Netto	570	6.504	-5.934	-91,2%

La gestione dei nuovi servizi permette all'Ente di mostrare risultati rassicuranti della gestione in continuazione rispetto al precedente esercizio.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Nel corso del 2023, L'Ente intende proseguire nell'opera di consolidamento patrimoniale attraverso iniziative volte ad incrementare i ricavi e contenere i costi, liberando risorse da impiegare per la riduzione dei debiti in particolare verso ACI Italia, salvaguardando l'equilibrio finanziario. In particolare, perseguire il livello di ricavi conseguiti nel 2022 sia per quanto riguarda le quote sociali che la rivendita carburanti e le altre voci corrispondenti di bilancio mentre, i buoni rapporti con i comuni della provincia interessati agli strumenti di sicurezza stradale, alla gestione dei parcheggi e alle attività sulla sicurezza stradale che l'A.C. Matera proporrà, potrebbero rappresentare una nuova opportunità di crescita; nello specifico, il progetto "*esco ma non bevo*" promosso dal Comune Di Matera. Come per gli anni precedenti, il Presidente ha rinunciato al proprio compenso spettante per la carica rivestita.

Si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente di attestare, nella Relazione di propria competenza, che i documenti contabili prodotti sono conformi alle disposizioni del Regolamento in argomento e di averne raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli

Sulla base di tali considerazioni, chiedo all'Assemblea, in base all'articolo 24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'approvazione del bilancio di esercizio 2022.

Data 03/04/2023

F.to il Presidente
Mario Rivelli