



Automobile Club Matera

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2023

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 2023 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	€	753
totale attività	€	887.830
totale passività	€	855.018
patrimonio netto	€	32.812

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			0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	88.019	92.176	-4.157
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	39.835	34.835	5.000
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	127.854	127.011	843
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	649.911	617.126	32.785
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	49.355	15.939	33.416
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	699.266	633.065	66.201
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	60.710	77.481	-16.771
Totale SPA - ATTIVO	887.830	837.557	50.273
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	32.812	32.059	752
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	649.692	578.124	71.568
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	89.559	111.607	-22.048
Totale SPP - PASSIVO	887.830	837.557	50.273
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2022 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	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	375.681	368.154	7.527
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	374.889	367.295	7.594
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	792	859	-67
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-39	-289	250
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	753	570	183
Imposte sul reddito dell'esercizio	0	0	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	753	570	183

Valore della produzione: l'incremento dei ricavi è dato da un aumento delle entrate per 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).

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2023, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 31/10/2023.

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	232.200	-4.500	227.700	231.879	4.179
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	0	143.000	143.802	802
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	375.200	-4.500	370.700	375.681	4.981
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500	-50	450	434	-16
7) Spese per prestazioni di servizi	150.190	-950	149.240	142.970	-6.270
8) Spese per godimento di beni di terzi	8.300	-50	8.250	8.204	-46
9) Costi del personale	51.528	-550	50.978	42.210	-8.768
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.000	0	5.000	4.157	-843
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0		0		0
13) Altri accantonamenti	0	5.000	5.000	27.650	22.650
14) Oneri diversi di gestione	149.600	-3.450	146.150	149.264	3.114
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	365.118	-50	365.068	374.889	9.821
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	10.082	-4.450	5.632	792	-4.840
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	50	0	50	15	-35
17) Interessi e altri oneri finanziari:	350	0	350	54	-296
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-300	0	-300	-39	261
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)	9.782	-4.450	5.332	753	-4.579
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	4.000	-2.000	2.000	0	-2.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	5.782	-2.450	3.332	753	-2.579

A chiusura di bilancio non si è rispettato il vincolo autorizzativo del budget in relazione al conto B14 in cui si è sfiorato il conto aliquote sociali verso Aci proporzionalmente ai maggiori ricavi per quote sociali avuti; l'Ente inoltre, ha ritenuto opportuno accantonare 27.650 € a tutela di alcuni crediti che si sta cercando di recuperare, generando uno sfioramento del conto di € 22.650. In relazione agli sfioramenti di conto rilevati si richiede ratifica da parte dell'assemblea dei soci contestualmente all'approvazione del bilancio di esercizio.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Non vi sono state variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2023.

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 31.12.2023	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	0	0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	10.000	0	10.000	0	-10.000
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	10.000	0	10.000	0	-10.000
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0	0	0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0		0	0	0
Titoli - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0

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	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	88.019	92.176	-4.157
Immobilizzazioni finanziarie	39.835	34.835	5.000
Totale Attività Fisse	127.854	127.011	843
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	634.785	591.774	43.011
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	15.126	25.352	-10.226
Disponibilità liquide	49.355	15.939	33.416
Ratei e risconti attivi	60.710	77.481	-16.771
Totale Attività Correnti	759.976	710.546	49.430
TOTALE ATTIVO	887.830	837.557	50.273
PATRIMONIO NETTO	32.812	32.059	753
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	0	3.230	-3.230
Debiti verso fornitori	608.747	516.546	92.201
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	16.143	37.932	-21.789
Altri debiti a breve	24.802	20.416	4.386
Ratei e risconti passivi	89.559	111.607	-22.048
Totale Passività Correnti	739.251	689.731	49.520
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	887.830	837.557	50.273

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 0,26 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,25 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 - 1,16 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 1,03 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	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	88.019	92.176	-4.157
Immobilizzazioni finanziarie	39.835	34.835	5.000
Capitale immobilizzato (a)	127.854	127.011	843
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	634.785	591.774	43.011
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	15.126	25.352	-10.226
Ratei e risconti attivi	60.710	77.481	-16.771
Attività d'esercizio a breve termine (b)	710.621	694.607	16.014
Debiti verso fornitori	608.747	519.776	88.971
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	16.143	37.932	-21.789
Altri debiti a breve	24.802	20.416	4.386
Ratei e risconti passivi	89.559	111.607	-22.048
Passività d'esercizio a breve termine (c)	739.251	689.731	49.520
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-28.630	4.876	-33.506
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)	-16.543	16.120	-32.663
Patrimonio netto	32.812	32.059	753
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	49.355	15.939	33.416
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-16.543	16.120	-32.663

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	31.12.2023	31.12.2022	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	375.681	368.154	7.527	2,0%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-343.082	-362.295	19.213	-5,3%
Valore aggiunto	32.599	5.859	26.740	456,4%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0	
EBITDA	32.599	5.859	26.740	456,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-31.807	-5.000	-26.807	536,1%
Margine Operativo Netto	792	859	-67	-7,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	15	3	12	400,0%
EBIT normalizzato	807	862	-55	-6,4%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	807	862	-55	-6,4%
Oneri finanziari	-54	-292	238	-81,5%
Risultato Lordo prima delle imposte	753	570	183	32,1%
Imposte sul reddito	0	0	0	
Risultato Netto	753	570	183	32,1%

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

Il **Valore aggiunto** esprime il margine lordo che residua dopo la copertura dei costi esterni, quindi la quota di reddito destinata alla copertura dei costi interni.

Il **Margine operativo lordo** misura il flusso di cassa potenziale generato dalla gestione operativa corrente, quindi la parte di valore aggiunto che residua dopo la remunerazione del costo del personale, mentre il **Margine operativo netto** ed il **Risultato ordinario** esprimono la parte di valore aggiunto netto che residua dopo la remunerazione del solo capitale tecnico, quanto al primo, ed anche dopo la remunerazione del capitale di finanziamento quanto al secondo.

E' del tutto evidente la conferma del risultato rispetto al 2022 e il fatto che l'Ente, con adeguati sforzi, continua a perseguire una politica di rilancio.

Come richiamato nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 di Aci Italia 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	375.681
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	375.681
4) Costi della produzione	374.889
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	31.807
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	343.082
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	32.599

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Nel corso del 2024, 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 2023 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.

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 2023.

Data 08/03/2024

Firma

Mario Franco Rivelli