



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2022

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....	6
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	6
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	7
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	11
4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA.....	13
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	13
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	13
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....	14

1. DATI DI SINTESI

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

Risultato Economico =	€	12.624
Totale Attività =	€	1.824.024
Totale Passività =	€	1.336.964
Patrimonio netto =	€	487.060
Margine Operativo lordo =	€	45.839

Ai fini di evidenziare le eventuali voci straordinarie non più collocate in apposita voce di bilancio, eliminata a seguito della legge 139/2015 (c.d. Decreto bilanci) si esplicita il calcolo del MOL, così come richiesto dalla Direzione Amministrazione e Finanza 1111 del 14/10/2016:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	818.930
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	818.930
4) Costi della produzione	787.333
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	14.242
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	773.091
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	45.839

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	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	325.741	337.621	-11.880
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	25.134	25.134	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	350.875	362.755	-11.880
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	947	1.152	-205
SPA.C_II - Crediti	1.233.928	1.088.368	145.560
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	143.636	238.577	-94.941
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.378.511	1.328.097	50.414
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	94.638	91.878	2.760
Totale SPA - ATTIVO	1.824.024	1.782.730	41.294
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	487.060	474.436	12.624
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	226.100	234.430	-8.330
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	142.430	125.535	16.895
SPP.D - DEBITI	818.024	799.502	18.522
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	150.410	148.827	1.583
Totale SPP - PASSIVO	1.824.024	1.782.730	41.294

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	818.930	816.660	2.270
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	787.333	784.483	2.850
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	31.597	32.177	-580
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	310	13	297
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	31.907	32.190	-283
Imposte sul reddito dell'esercizio	19.283	18.615	668
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	12.624	13.575	-951

Di seguito è riportato uno schema di sintesi di monitoraggio al 31.12.2021 del sistema di obiettivi per l'equilibrio economico, patrimoniale per il triennio 2021-2023 deliberato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 25 giugno 2021.

L'AC risulta in linea con tutti i parametri fuorché quello finanziario, al riguardo si ritiene però doveroso osservare l'impatto negativo del mancato incasso di crediti scaduti v/ACI per 75.000 €, come si può evincere anche dal confronto con il livello dell'indebitamento v/ACI, che è infatti negativo per -4,1% (contro -0,6% al 31/12/2020).

Tabella 1.c – Sistema di obiettivi per l’equilibrio economico, patrimoniale per il triennio 2021-2023

Indicatori	Peso % indicatore	Formula	Grandezze dell'indicatore	Indicatore al 31/12/2020	Media 2019/2020	Linee guida ACI	Target approvato al 31.12.2023	Monitoraggio al 31.12.2022
Livello indebitamento v/ACI	30%	Indebit. netto vs ACI	(debiti scaduti vs ACI +rate P.R. in scadenza) -crediti scaduti vs ACI	-0,6%	-2,5%	≤ 10%	≤ 10%	-4,1%
		Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale					
Solidità finanziaria	20%	Flusso di cassa della gestione operativa	voce A del Rendiconto Finanziario	-3,6%	-2,0%	≥ 2%	≥ -1%	-5,1%
		Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale					
Ebitda margin	20%	Margine Operativo Lordo	voce A-B del Conto Economico al netto di B.10, B.12, B.13, ricavi e costi eccezionali	5,2%	4,9%	≥ 12%	≥ 6%	5,6%
		Valore della produzione	voce A del Conto Economico al netto di ricavi eccezionali					
Solidità patrimoniale	30%	Patrimonio netto	Voce A) del Passivo Patrimoniale	25,8%	24,9%	≥ 15%	≥ 15%	26,7%
		Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale					

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2022, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state n. 1 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute del 27/10/2022. 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	700.700	15.500	716.200	681.996	-34.204
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0		0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0		0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0		0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	123.154	32.939	156.093	136.934	-19.159
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	823.854	48.439	872.293	818.930	-53.363
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.300		6.300	4.268	-2.032
7) Spese per prestazioni di servizi	354.067	23.639	377.706	360.302	-17.404
8) Spese per godimento di beni di terzi	82.000	7.000	89.000	75.046	-13.954
9) Costi del personale	160.090	13.000	173.090	166.775	-6.315
10) Ammortamenti e svalutazioni	24.580	-1.200	23.380	14.242	-9.138
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	80		80	205	125
12) Accantonamenti per rischi	0		0	0	0
13) Altri accantonamenti	0		0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	174.737	6.000	180.737	166.495	-14.242
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	801.854	48.439	850.293	787.333	-62.960
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	22.000	0	22.000	31.597	9.597
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	100		100	317	217
17) Interessi e altri oneri finanziari:	100		100	7	-93
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0	0	0	310	310
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0		0	0	0
19) Svalutazioni	0		0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	22.000	0	22.000	31.907	9.907
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	22.000		22.000	19.283	-2.717
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0	12.624	12.624

Si attesta il rispetto del vincolo autorizzatorio del budget.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel 2022 non sono state deliberate variazioni al budget degli investimenti / dismissioni.

Nella 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	0	0
Software - <i>dismissioni</i>	0		0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0		0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0		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	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	1.500		1.500	2.365	865
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0		0	2	2
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.500	0	1.500	2.367	867
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0		0	0	0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0		0	0	0
Titoli - <i>investimenti</i>	0		0	0	0
Titoli - <i>dismissioni</i>	0		0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.500	0	1.500	2.367	867

Sono stati realizzati alcuni investimenti minori in beni inferiori a € 516,46 e in arredi di ufficio, oltre ad un investimento di maggior rilevanza per l'installazione del terminale per la gestione delle presenze del personale che, tenuto conto delle spese accessorie, si è complessivamente determinato un superamento del budget di cui si richiede asseverazione all'Assemblea dei Soci.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

I risultati dell'esercizio finanziario 2022 sono stati influenzati dal contesto sociale, con la conclusione dello stato di emergenza per la pandemia covid-19, decretata nel mese di marzo, e lo scoppio, quasi contestuale, del conflitto tra Russia e Ucraina, con gravi ripercussioni sugli approvvigionamenti di materie prime e sui costi dell'energia. Il contesto economico ha mostrato quindi una tendenza ulteriormente critica per il settore "automotive", che l'Automobile Club ha potuto compensare grazie all'elevato livello qualitativo dei servizi, come riconosciuto dalla clientela e dai Soci. Tali premesse permettono di leggere con ulteriore soddisfazione il risultato positivo, superiore alla previsione, indicativo di un'intera macchina organizzativa costantemente tesa tra gli obiettivi di contenimento dei costi, che hanno ispirato negli anni più recenti i provvedimenti in tema di finanza pubblica, e la ricerca di nuove opportunità di servizio, con le relative entrate economiche. Al rigore applicato dall'Automobile Club Novara corrisponde l'inevitabile maggiore rigidità nell'utilizzo delle leve gestionali che determinano le maggiori voci di ricavo dell'Ente: associazionismo e soccorso stradale, consulenza per la circolazione dei veicoli, assicurazioni. I risparmi di gestione conseguiti hanno rispettato gli obiettivi, per effetto della concentrazione sulle partite contabili più significative: la razionalizzazione dei servizi e dell'organizzazione, applicata dove si verifica il maggiore assorbimento di risorse, ha consentito un risparmio assai rilevante. L'associazionismo ha sofferto una diminuzione, producendo un risultato di produzione totale pari a 7920 soci, per una percentuale pari a -0,9% rispetto al 2021, risultato che certamente non appare premiante rispetto all'impegno profuso dall'Ente, ma va comunque visto come importante segnale di tenuta; in compenso, la valorizzazione della sinergia ACI Sara, che punta sulle attitudini commerciali della rete degli agenti della Compagnia assicuratrice ufficiale dell'ACI, ha portato una riduzione delle vendite di "pacchetti assistenza" offerti in modo inclusivo nelle polizze RCA, con proporzionale aumento dell'emissione di tessere ACI complete, con maggiori vantaggi per i Soci e maggiori entrate per l'Ente. A fronte di tali risultati nell'offerta dei servizi associativi, viene con soddisfazione registrato il costante apprezzamento per la diffusione dei programmi ACI di educazione stradale nelle scuole: nel 2022 l'Automobile Club Novara ha collaborato per erogare nelle scuole i format didattici di ACI, promossi anche attraverso la piattaforma ministeriale EDUSTRADA, mediante strumenti multimediali in videoconferenza, ma finalmente sono ricominciate anche le sessioni in presenza: si è trattato di un importante segnale di tenacia e continuità, molto apprezzato dagli istituti scolastici, dal corpo docenti e

dalle classi. Nell'anno 2022 sono state registrate significative variazioni nei risultati delle attività tipiche, influenzate dai fenomeni generali citati in premessa: è stato registrato un accresciuto impegno dell'Ufficio Assistenza per l'intermediazione nelle pratiche automobilistiche, che ha portato ad un ulteriore incremento dei diritti di agenzia riscossi. Altrettanto importante è stato lo sforzo per proseguire nella razionalizzazione della società partecipata A.C.N. Service srl, grazie al costante monitoraggio delle attività. All'applicazione del principio di contenimento dei costi è stata aggiunta un'estesa attività di pianificazione, il PIAO di Federazione ACI, approvato alla fine dell'anno. L'impegno profuso dal personale dipendente dell'Automobile Club, sinergico con quello in carico alla Società partecipata, ha portato alla realizzazione dei progetti di sviluppo proposti dagli organi e dalla Direzione.

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.

I crediti e i debiti di durata residua oltre l'esercizio successivo sono stati riclassificati, rispettivamente, tra le "attività fisse" e le "passività non correnti".

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	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	325.741	337.621	-11.880
Immobilizzazioni finanziarie e crediti m/l	946.649	609.984	336.665
Totale Attività Fisse	1.272.390	947.605	324.785
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	947	1.152	-205
Credito verso clienti	253.888	426.168	-172.280

Crediti verso società controllate	45	45	0
Altri crediti	58.480	77.305	-18.825
Attività finanziarie non immobilizzate	0	0	0
Disponibilità liquide	143.636	238.577	-94.941
Ratei e risconti attivi	94.638	91.878	2.760
Totale Attività Correnti	551.634	835.125	-283.491
TOTALE ATTIVO	1.824.024	1.782.730	41.294
PATRIMONIO NETTO	487.060	474.436	12.624
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	368.530	359.965	8.565
Altri debiti a medio e lungo termine	200.057	107.034	93.023
Totale Passività Non Correnti	568.587	466.999	101.588
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	302.293	389.759	-87.466
Debiti verso società controllate	209.994	203.933	6.061
Debiti tributari e previdenziali	58.915	43.357	15.558
Altri debiti a breve	46.765	55.419	-8.654
Ratei e risconti passivi	150.410	148.827	1.583
Totale Passività Correnti	768.377	841.295	-72.918
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.824.024	1.782.730	41.294

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 0,38 in diminuzione rispetto al valore di 0,50 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 0,83 in diminuzione rispetto al valore di 0,99 dell'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 0,36 in linea con l'esercizio

precedente. 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 0,72 in diminuzione rispetto al valore di 0,99 dell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2022	31.12.2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	325.741	337.621	-11.880
Immobilizzazioni finanziarie	946.649	609.984	336.665
Capitale immobilizzato (a)	1.272.390	947.605	324.785
Rimanenze di magazzino	947	1.152	-205
Credito verso clienti	253.888	426.168	-172.280
Crediti verso società controllate	45	45	0
Altri crediti	58.480	77.305	-18.825
Ratei e risconti attivi	94.638	91.878	2.760
Attività d'esercizio a breve termine (b)	407.998	596.548	-188.550
Debiti verso fornitori	302.293	389.759	-87.466
Debiti verso società controllate	209.994	203.933	6.061
Debiti tributari e previdenziali	58.915	43.357	15.558
Altri debiti a breve	46.765	55.419	-8.654
Ratei e risconti passivi	150.410	148.827	1.583
Passività d'esercizio a breve termine (c)	768.377	841.295	-72.918
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-360.379	-244.747	-115.632
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	368.530	359.965	8.565
Altri debiti a medio e lungo termine	200.057	107.034	93.023
Passività a medio e lungo termine (e)	568.587	466.999	101.588
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	343.424	235.859	107.565
Patrimonio netto	487.060	474.436	12.624
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	143.636	238.577	-94.941
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	343.424	235.859	107.565

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

A seguito delle disposizioni dalla Direzioni Amministrazione e Finanza dell'Automobile Club d'Italia fornite con circolare 3306/15 del 10.04.15 inerente alla Circolare MEF/RGS n. 13 del 24.03.2016 - DM marzo 2013 relativa ai criteri e modalità di predisposizione del Conto Economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica - processo di rendicontazione, il rendiconto finanziario che è stato redatto seguendo il principio contabile OIC 10 che ha lo scopo di definire i criteri per la redazione e presentazione dello stesso.

La risorsa finanziaria presa a riferimento per la redazione del rendiconto è rappresentata dalle disponibilità liquide. Tale prospetto presenta le cause di variazione, positive e negative, delle disponibilità liquide avvenute in un determinato esercizio.

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.

Tabella 4.2 – Rendiconto Finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO	31.12.2022	31.12.2021
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, ...	31.597	32.177
2) Rettifiche per elementi non monetari	32.237	37.576
3) Variazioni del capitale circolante netto	(127.922)	(74.226)
4) Altre rettifiche	(28.491)	(18.493)
(A) Cash flow operativo	(92.579)	(22.966)
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni immateriali	0	0
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni materiali	(2.362)	(741)
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni finanziarie	0	0
(B) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività d'investimento	(2.362)	(741)
Mezzi di terzi	0	0
Mezzi propri	0	0
(C) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività di finanziamento	0	0

(A+B+C) Cash flow ottenuto (impiegato)	(94.941)	(23.707)
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	238.577	262.284
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	143.636	238.577
Variazione disponibilità liquide	(94.941)	(23.707)

4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA

L'Ente ha predisposto il conto consuntivo di cassa così come da richiesta della circolare MEF/RGS n. 35 del 22.08.2014.

Il conto consuntivo di cassa evidenzia le entrate e le uscite dell'Ente effettuate nell'esercizio in corso, per natura di spesa e di entrata.

La somma algebrica dell'entrate e delle uscite esposte nel consuntivo di cassa è coerente con la variazione delle disponibilità liquide dell'Ente nell'anno in corso.

Tale allegato è articolato secondo i criteri individuati dal DPCM 12 dicembre 2012.

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>	818.930	816.660	2.270	0,3%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	606.316	603.551	2.765	0,5%
Valore aggiunto	212.614	213.109	-495	-0,2%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	166.775	164.766	2.009	1,2%
EBITDA	45.839	48.343	-2.504	-5,2%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	14.242	16.166	-1.924	-11,9%
Margine Operativo Netto	31.597	32.177	-580	-1,8%
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>	317	14	303	2164,3%
EBIT normalizzato	31.914	32.191	-277	-0,9%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	31.914	32.191	-277	-0,9%
Oneri finanziari	7	1	6	600,0%
Risultato Lordo prima delle imposte	31.907	32.190	-283	-0,9%
Imposte sul reddito	19.283	18.615	668	3,6%
Risultato Netto	12.624	13.575	-951	-7,0%

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il contesto socio-economico nell'esercizio 2023, iniziato da appena tre mesi, è apparso in linea con l'esercizio precedente, con perduranti criticità, per cui l'auspicato miglioramento dei risultati dovrà essere perseguito attraverso un'ulteriore impegno dell'Automobile Club Novara in direzione della razionalizzazione delle procedure e dell'individuazione di nuove fonti di entrate economiche, anche attraverso l'offerta di nuovi servizi e la selezione di imprese da affiliare.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 12.624.

In applicazione dell'apposito regolamento e nel rispetto della legge tale utile sarà destinato al miglioramento dei saldi di bilancio.

Novara, 3 aprile 2023

Il Presidente
Avv. Vittorio Cocito