

# ***AUTOMOBILE CLUB SONDRIO***

## **DELIBERAZIONE DEL CONSIGLIO DIRETTIVO**

Del 12.04.2023 N.° 12/2023

### **OGGETTO: BOZZA BILANCIO 2022**

L'anno 2023 il giorno 12 del mese di aprile alle ore 17.30, previo regolare trasmissione degli inviti e della documentazione ai singoli componenti, si è tenuta la riunione del

### **Consiglio Direttivo**

Fatto l'appello nominale risultano:

#### **CONSIGLIERI**

Presidente	Andrea Mariani	presente
Vice Presidente	Riccardo Redaelli	presente
Consigliere	D'Alpaos Stefano	presente
Consigliere	Sgualdino Mauro	audioconferenza
Consigliere	Sabrina Fay	presente

#### **REVISORI**

Presidente	Bormolini Savio	presente
Revisore	Martino Claudio	presente
Revisore MEF	Zucchi Loretta	presente

Assume la Presidenza, come da Statuto, il Presidente Andrea Mariani.

Svolge le funzioni di Segretario, a norma statutaria, il Direttore dell'A.C., Dott. Roberto Conforti.

Alle ore 17.40, constatata la presenza del numero legale, il Presidente dichiara aperta e valida la seduta.

## DELIBERA N. 12/2023 – BOZZA BILANCIO 2022

Il Presidente invita il Direttore ad illustrare il Bilancio d'esercizio 2022 ed a leggere la relativa relazione accompagnatoria.

Il Bilancio è stato redatto con criteri civilistici e secondo le disposizioni e gli schemi contabili previsti dal "Regolamento di amministrazione e contabilità" dell'Ente in vigore dal 01.01.2011. Il Bilancio d'esercizio al 31.12.2022 è costituito dal conto economico, dallo stato patrimoniale, dal rendiconto finanziario, dalla nota integrativa e dagli allegati previsti dalla normativa.

Si riportano in sintesi le tabelle riepilogative dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico, con le variazioni rispetto al precedente esercizio:

STATO PATRIMONIALE	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	73.191	75.876	-2.685
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	2.375	2.958	-583
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	11.500	11.500	
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>87.066</b>	<b>90.334</b>	<b>-3.268</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C_I - Rimanenze			
SPA.C_II - Crediti	198.297	234.891	-36.594
SPA.C_III - Attività Finanziarie			
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	276	779	-503
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>198.573</b>	<b>235.670</b>	<b>-37.097</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>55.771</b>	<b>64.283</b>	<b>-8.512</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>341.410</b>	<b>390.287</b>	<b>-48.877</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-325.064</b>	<b>-336.127</b>	<b>11.063</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHIED ONERI</b>			
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>21.849</b>	<b>18.458</b>	<b>3.391</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>593.458</b>	<b>658.294</b>	<b>-64.836</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>51.167</b>	<b>49.662</b>	<b>1.505</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>341.410</b>	<b>390.287</b>	<b>-48.877</b>


CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	628.592	600.781	27.811
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	604.425	564.517	39.908
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>24.167</b>	<b>36.264</b>	<b>-12.097</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-9.437	-9.517	80
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>14.730</b>	<b>26.747</b>	<b>-12.017</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-3.667	-5.867	2.200
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>11.063</b>	<b>20.880</b>	<b>-9.817</b>

Si evidenzia un incremento del valore della produzione rispetto all'esercizio precedente di euro 27.811, pari al 4,62%, correlato ad un incremento del costo della produzione di

euro 39.908 pari al 7,06%, quest'ultimo determinato sia dall'organizzazione degli eventi che dal minor premio riconosciuto da ACI per obiettivi soci nella forma di riduzione aliquote sociali, che nel 2021 era stato di euro 10.055 a fronte di euro 1.019 del 2022, oltre che da un aumento delle spese per energia.

Nel 2022 l'utile d'esercizio è stato pari ad euro 11.063 rispetto all'utile di euro 20.880 del 2021.

Si propone, a ratifica, un provvedimento di rimodulazione del Budget Economico, come da seguente tabella:


 BUDGET ECONOMICO	Budget 2022	Rimodulazione Budget 2022	Budget 2022 Assestato	Consuntivo 2022	Differenza consuntivo 2022 su Budget 2022
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	447.000	36.923	483.923	428.011	-55.912
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	161.050	25.156	186.206	200.581	14.375
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>608.050</b>	<b>62.079</b>	<b>670.129</b>	<b>628.592</b>	<b>-41.537</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.200	0	1.200	411	-789
7) Spese per prestazioni di servizi	383.571	80.302	463.873	439.009	-24.864
8) Spese per godimento di beni di terzi	44.000	-6.728	37.272	45.629	8.357
9) Costi del personale	38.444	4.364	42.808	42.024	-784
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.800	500	3.300	3.260	-40
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	77.150	0	77.150	74.092	-3.058
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>547.165</b>	<b>78.438</b>	<b>625.603</b>	<b>604.425</b>	<b>-21.178</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>60.885</b>	<b>-16.359</b>	<b>44.526</b>	<b>24.167</b>	<b>-20.359</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	7.750	0	7.750	9.437	1.687
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+-17bis )</b>	<b>-7.750</b>	<b>0</b>	<b>-7.750</b>	<b>-9.437</b>	<b>-1.687</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D)</b>	<b>53.135</b>	<b>-16.359</b>	<b>36.776</b>	<b>14.730</b>	<b>-22.046</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	11.500	-2.900	8.600	3.667	-4.933
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>41.635</b>	<b>-13.459</b>	<b>28.176</b>	<b>11.063</b>	<b>-17.113</b>

Dall'analisi degli scostamenti sopra riportati tra budget assestato ed il conto economico 2022, si evidenzia un utile d'esercizio pari a €. 11.063 contro un utile previsto nel budget assestato di € 28.176, in diminuzione di € 17.113.

Tali variazioni sono state determinate, rispetto alla previsione aggiornata, da un decremento del Valore della Produzione di € 41.537 e da un decremento del Costo della Produzione di € 21.178, che sommati ai maggiori oneri finanziari per € 1.687 e alle minori imposte per € 4.933, portano un peggioramento del risultato previsto di € 17.113. Si evidenzia il calo delle entrate dell'autoscuola e un minor incremento rispetto alla previsione delle provvigioni dell'agenzia di Cosio Valtellino.

Per la variazione di tali voci si richiede specifica approvazione da parte del Collegio dei Revisori dei Conti e dell'Assemblea dei Soci.

Si propone, a ratifica, un provvedimento di rimodulazione del Budget degli Investimenti, come da seguente tabella:

 <b>BUDGET INVESTIMENTI DI VARIAZIONE</b>	Budget 2022 previsione iniziale	Variazioni già approvate	Assestato Attuale	Budget 2022 consuntivo	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
SOFTWARE - INVESTIMENTI					
SOFTWARE - DIMISSIONI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DIMISSIONI					
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
IMMOBILI - INVESTIMENTI					
IMMOBILI - DIMISSIONI					
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	3.500		3.500		-3.500
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DIMISSIONI				1.200	1.200
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>3.500</b>		<b>3.500</b>	<b>1.200</b>	<b>-2.300</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI					
PARTECIPAZIONI - DIMISSIONI					
TITOLI - INVESTIMENTI					
TITOLI - DIMISSIONI					
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>3.500</b>		<b>3.500</b>	<b>1.200</b>	<b>-2.300</b>

Nel corso del 2022 non ci sono stati acquisti ed è stata venduta l'auto della scuola guida, non più utilizzabile.

Per tali scostamenti si richiede specifica approvazione da parte del Collegio dei Revisori dei Conti e dell'Assemblea sei Soci.

Il Bilancio chiude, inoltre, con un margine operativo lordo (EBITDA), pari alla differenza tra il valore della produzione ed il costo della produzione (al netto di ammortamenti e svalutazioni), positivo pari ad euro 26.235, notevolmente superiore rispetto a quanto previsto dall'art. 4 del Regolamento del contenimento delle spese adottato dall'Ente per il triennio 2020/2012, che richiedeva almeno il pareggio.

Esso è stato così calcolato:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	628.592
2) di cui proventi straordinari	1.192
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>627.400</b>
4) Costi della produzione	604.425
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.260
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>601.165</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>26.235</b>

Il Direttore conclude evidenziando che, nella formulazione del bilancio d'esercizio 2022, sono stati rispettati i parametri previsti nel Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione della spesa dell'Automobile Club Sondrio, adottato con delibera del Consiglio Direttivo n. 27 del 31.10.2019 per il triennio 2020/2022 e per quanto riguarda gli obiettivi approvati dall'Ente per il triennio 2021/2023 da realizzare al 31.12.2023, ai fini dell'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario, ai sensi dell'art.59 dello Statuto e secondo le linee guida fissate dal Consiglio Generale ACI del 8 aprile 2021, si evidenzia che:

- a) il grado di rilevanza che l'indebitamento verso ACI riveste tra le Fonti di finanziamento dell'AC rispetto agli impieghi è del 53%, rispetto all'obiettivo massimo fissato al 68%;
- b) l'indice di solidità finanziaria è - 2% influenzato dal risultato negativo del flusso di cassa generato dalla gestione operativa, in netto miglioramento rispetto all'esercizio precedente;
- c) l'Ebitda margin, ovvero il rapporto tra il MOL e il Valore della Produzione è del 6,56%, superiore all'obiettivo fissato al 31.12.2023 del 5%;
- d) l'indice di solidità patrimoniale è negativo per -86,12%, ampiamente superiore all'obiettivo minimo negativo per -140%.

Si apre una approfondita discussione fra i componenti il Consiglio Direttivo al termine della quale i Consiglieri, all'unanimità, approvano lo schema di bilancio così come esposto.

Tale schema, secondo le direttive del Consiglio, può essere sottoposto all'approvazione dell'Assemblea dei Soci insieme con la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

La presente delibera è adottata ai sensi del Nuovo Regolamento ispirato ai principi civilistici in applicazione dell'art. 13, comma 1, lettera o) del Decreto Legislativo 29 ottobre 1999, n.419 e dello Statuto dell'Ente, adottato con atto del Consiglio Direttivo n. 9 del 25/09/2009.

---

Letto approvato e sottoscritto a norma di Legge.

**F.to IL PRESIDENTE**  
Andrea Mariani

**F.to IL SEGRETARIO**  
Roberto Conforti

---

Un estratto della presente delibera è pubblicato sul sito internet istituzionale dell'Ente nella sezione Amministrazione Trasparente – Provvedimenti – Provvedimenti organi indirizzo politico.

Sondrio, 12 aprile 2023