

# APPENDICE ALLA RELAZIONE DEL PRESIDENTE

## AL BILANCIO A.C. SONDRIO

### CHIUSO AL 31.12.2023

#### 1. DATI DI SINTESI

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

Risultato Economico =	€	20.112
Totale Attività =	€	433.429
Totale Passività =	€	738.381
Deficit Patrimoniale =	€	- 304.952

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 43.028, notevolmente superiore rispetto all'anno 2022 pari a 26.235 ed a quanto previsto dall'art. 4 del Regolamento del contenimento delle spese adottato dall'Ente per il triennio 2023/2025, che richiedeva almeno il pareggio.

Esso è stato così calcolato:



Tabella 1a – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	646.179
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>646.179</b>
4) Costi della produzione	606.345
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.194
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>603.151</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>43.028</b>

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2023 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2022:

Tabella 1b – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
<i>SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	70.506	73.191	-2.685
<i>SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali</i>	1.866	2.375	-509
<i>SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	11.500	11.500	
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>83.872</b>	<b>87.066</b>	<b>-3.194</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
<i>SPA.C I - Rimaneze</i>			
<i>SPA.C II - Crediti</i>	293.605	198.297	95.308
<i>SPA.C III - Attività Finanziarie</i>			
<i>SPA.C IV - Disponibilità Liquide</i>	1.739	276	1.463
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>295.344</b>	<b>198.573</b>	<b>96.771</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>54.213</b>	<b>55.771</b>	<b>-1.558</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>433.429</b>	<b>341.410</b>	<b>92.019</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-304.952</b>	<b>-325.064</b>	<b>20.112</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>			
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>24.227</b>	<b>21.849</b>	<b>2.378</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>662.126</b>	<b>593.458</b>	<b>68.668</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>52.028</b>	<b>51.167</b>	<b>861</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>433.429</b>	<b>341.410</b>	<b>92.019</b>



Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	646.179	628.592	17.587
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	606.345	604.425	1.920
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	39.834	24.167	15.667
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-15.628	-9.437	-6.191
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	24.206	14.730	9.476
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	-4.094	-3.667	-427
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	20.112	11.063	9.049

Si evidenzia un incremento del valore della produzione rispetto all'esercizio precedente di euro 15.587, pari al 2,80%, correlato ad un incremento del costo della produzione di euro 1.920 pari allo 0,32%.

Nel 2023 l'utile d'esercizio è stato pari ad euro 20.112 rispetto all'utile di euro 11.063 del 2022, con un incremento del 81,80%.

## 2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET


### 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

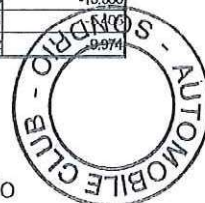
L'Ente non ha deliberato provvedimenti di variazione al budget economico 2023 e sintetizzato nella tabella 2.1.

Nella tabella 2.1 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

 BUDGET ECONOMICO	Budget 2023	Rimodulazione Budget 2023	Budget 2023 Assestato	Consuntivo 2023	Differenza consuntivo 2023 su Budget 2023
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	478.790	0	478.790	432.151	-46.639
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	179.506	0	179.506	214.028	34.522
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>658.296</b>	<b>0</b>	<b>658.296</b>	<b>646.179</b>	<b>-12.117</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.200	0	1.200	448	-752
7) Spese per prestazioni di servizi	449.755	0	449.755	435.900	-14.355
8) Spese per godimento di beni di terzi	38.714	0	38.714	48.435	9.721
9) Costi del personale	41.342	0	41.342	38.745	-2.597
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.300	0	3.300	3.194	-106
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	80.133	2.983
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>611.461</b>	<b>0</b>	<b>611.461</b>	<b>606.345</b>	<b>-5.116</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>46.835</b>	<b>0</b>	<b>46.835</b>	<b>39.834</b>	<b>-7.001</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:	7.249	0	7.249	15.628	8.379
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+17bis )</b>	<b>-7.249</b>	<b>0</b>	<b>-7.249</b>	<b>-15.628</b>	<b>-8.379</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIA</b>					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIA ( 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+D)</b>	<b>39.586</b>	<b>0</b>	<b>39.586</b>	<b>24.206</b>	<b>-15.380</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio consent., differite e anticipate	9.500	0	9.500	4.094	-5.406
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>30.086</b>	<b>0</b>	<b>30.086</b>	<b>20.112</b>	<b>-9.974</b>



Dall'analisi degli scostamenti sopra riportati tra budget assestato ed il conto economico 2023, si evidenzia un utile d'esercizio pari a €. 20.112 contro un utile previsto nel budget assestato di € 30.086, in diminuzione di € 9.974.

Tali variazioni sono state determinate, rispetto alla previsione aggiornata, da un decremento del Valore della Produzione di € 12.117 e da un decremento del Costo della Produzione di € 5.116, che sommati ai maggiori oneri finanziari per € 8.379 e alle minori imposte per € 5.406, portano un peggioramento del risultato previsto di € 9.974. Si evidenzia il calo delle entrate dell'autoscuola.

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

## 2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

L'Ente non ha deliberato provvedimenti di variazione al budget degli investimenti 2023 come rappresentato nella tabella 2.2.

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

 Autosport Club Sondrio	BUDGET INVESTIMENTI DI VARIAZIONE	Budget 2023 previsione iniziale	Variazioni già approvate	Assestato Attuale	Budget 2023 consuntivo	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>						
	SOFTWARE - INVESTIMENTI					
	SOFTWARE - DISMISSIONI					
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI					
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI					
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>						
	IMMOBILI - INVESTIMENTI					
	IMMOBILI - DISMISSIONI					
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI	1.500		1.500		-1.500
	ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI					
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>1.500</b>		<b>1.500</b>		<b>-1.500</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>						
	PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI					
	PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI					
	TITOLI - INVESTIMENTI					
	TITOLI - DISMISSIONI					
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
	<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>1.500</b>		<b>1.500</b>		<b>-1.500</b>

Nel corso del 2023 non ci sono stati acquisti.

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

### **3. 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.

#### **3.1 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 3.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo



STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
<b>ATTIVITÀ FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	70.506	73.191	-2.685
Immobilizzazioni materiali nette	1.866	2.375	-509
Immobilizzazioni finanziarie	11.500	11.500	0
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>83.872</b>	<b>87.066</b>	<b>-3.194</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino			0
Credito verso clienti	259.073	175.980	83.093
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	34.532	22.317	12.215
Disponibilità liquide	1.739	276	1.463
Ratei e risconti attivi	54.213	55.771	-1.558
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>349.557</b>	<b>254.344</b>	<b>95.213</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>433.429</b>	<b>341.410</b>	<b>92.019</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-304.952</b>	<b>-325.064</b>	<b>20.112</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	24.227	21.849	2.378
Altri debiti a medio e lungo termine	165.271	217.944	-52.673
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>189.498</b>	<b>239.793</b>	<b>-50.295</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche	126.557	132.391	-5.834
Debiti verso fornitori	349.818	231.544	118.274
			0
Debiti tributari e previdenziali	17.210	7.709	9.501
Altri debiti a breve	3.270	3.870	-600
Ratei e risconti passivi	52.028	51.167	861
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>548.883</b>	<b>426.681</b>	<b>122.202</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>433.429</b>	<b>341.410</b>	<b>92.019</b>



Il decremento netto di €. 3.194 delle attività fisse rispetto all'esercizio precedente è riconducibile agli ammortamenti.

L'incremento netto delle attività correnti rispetto al 2022 è correlato all'incremento dei crediti verso clienti, in gran parte chiusi nei primi mesi del 2024.

L'incremento netto delle passività è correlato all'incremento dei debiti verso fornitori e contestualmente si è avuto un decremento delle passività non correnti, per il pagamento dei debiti verso banche a medio termine.



STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	70.506	73.191	-2.685
Immobilizzazioni materiali nette	1.866	2.375	-509
Immobilizzazioni finanziarie	11.500	11.500	0
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>83.872</b>	<b>87.066</b>	<b>-3.194</b>
Rimanenze di magazzino			0
Credito verso clienti	259.073	175.980	83.093
			0
Altri crediti	34.532	22.317	12.215
Ratei e risconti attivi	54.213	55.771	-1.558
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>347.818</b>	<b>254.068</b>	<b>93.750</b>
Debiti verso fornitori	349.818	231.544	118.274
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	17.210	7.709	9.501
Altri debiti a breve	3.270	3.870	-600
Ratei e risconti passivi	52.028	51.167	861
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>422.326</b>	<b>294.290</b>	<b>128.036</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-74.508</b>	<b>-40.222</b>	<b>-34.286</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	24.227	21.849	2.378
Altri debiti a medio e lungo termine	165.271	217.944	-52.673
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>189.498</b>	<b>239.793</b>	<b>-50.295</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>-180.134</b>	<b>-192.949</b>	<b>12.815</b>
Patrimonio netto	-304.952	-325.064	20.112
Posizione finanz. netta verso banche	-126.557	-132.391	5.834
Posizione finanz. netta a breve termine (dispon. Liquide)	1.739	276	1.463
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>-180.134</b>	<b>-192.949</b>	<b>12.815</b>

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 €. 74.508, determinato dal maggior aumento delle passività a breve rispetto all'aumento delle attività a breve.

Nella tabella su esposta emerge una posizione finanziaria a medio e lungo termine verso banche e Aci Italia negativa per €. 189.498, **in diminuzione di €. 52.673 rispetto a quella del 2022.**

### **3.2 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.



ACI Automobile Club d'Italia	RENDICONTO FINANZIARIO	Esercizio	Esercizio
		2023	2022
<b>A) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA</b>			
<i>1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica</i>			
I) Utile (Perdita) dell'esercizio	r	20.112 <sup>r</sup>	11.063
II) Imposte sul reddito	r	4.094 <sup>r</sup>	3.667
III) Interessi passivi/(interessi attivi)	r	15.628 <sup>r</sup>	9.437
IV) (Dividendi)	r	0 <sup>r</sup>	0
V) (Plusvalenze)/minusvalenze derivanti da cessioni	r	0 <sup>r</sup>	0
<b>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposta sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze</b>		<b>30.834</b>	<b>24.167</b>
<i>2) Rettifiche per elementi non monetari</i>			
I) Accantonamento ai Fondi	r	2.450 <sup>r</sup>	3.705
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	r	2.450 <sup>r</sup>	3.705
- accant. Fondi Rischi	r	0 <sup>r</sup>	0
II) Ammortamento delle immobilizzazioni	r	3.194 <sup>r</sup>	3.260
- ammortam. Immobilizzazioni immateriali	r	2.685 <sup>r</sup>	2.684
- ammortam. Immobilizzazioni materiali		509	576
III) Svalutazioni / (Rivalutazioni)		0	0
- Svalutazione di partecipazioni		0	0
- (Rivalutazioni di partecipazioni)		0	0
IV) Altre rettifiche per elementi non monetari		0	0
<b>Totale rettifiche elementi non monetari</b>		<b>5.644</b>	<b>6.965</b>
<b>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN</b>		<b>45.478</b>	<b>31.132</b>
<i>3) Variazioni del capitale circolante netto</i>			
I) Decremento / (incremento) delle rimanenze		0	0
II) Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti		-83.093	30.992
III) Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate		0	0
IV) Decremento / (incremento) altri crediti		-11.790	4.827
V) Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi		1.558	8.512
VI) Incremento / (decremento) debiti vs fornitori		104.932	-4.592
VII) Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate		0	0
VIII) Incremento / (decremento) altri debiti		-600	-21.238
IX) Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi		861	1.505
X) Altre variazioni del capitale circolante netto		9.076	-12.008
<b>Totale variazioni del CCN</b>		<b>20.944</b>	<b>7.998</b>
<b>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN</b>		<b>66.422</b>	<b>39.130</b>
<i>4) Altre rettifiche</i>			
I) Interessi incassati / (pagati)		-15.628	-9.437
II) (Imposte sul reddito pagate)		-4.094	-3.667
III) Dividendi incassati		0	0
IV) Utilizzo dei Fondi		-72	-314
- utilizzo Fondi Quiescenza e TFR		-72	-314
- utilizzo Fondi Rischi		0	0
V) Altri incassi e (pagamenti)		0	0
<b>Totale Altre rettifiche</b>		<b>-19.794</b>	<b>-13.418</b>
<b>(A) Flusso finanziario dell'attività operativa</b>		<b>46.628</b>	<b>25.712</b>
<b>B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>			
I) (Incremento) / decremento Immobilizzazioni		0	1
Immobilizzazioni immateriali nelle Iniziali		73.191	75.876
Immobilizzazioni immateriali nelle Finali		70.506	73.191
(ammortamenti immobilizzazioni immateriali)		-2.685	-2.684
Plusvalenze / (minusvalenze)		0	0
II) (Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali		0	7
Immobilizzazioni materiali nelle Iniziali		2.375	2.958
Immobilizzazioni materiali nelle Finali		1.866	2.375
(ammortamenti immobilizzazioni materiali)		-509	-576
Plusvalenze / (minusvalenze)		0	0
III) (Incremento) / decremento Immobilizzazioni finanziarie		0	0
Immobilizzazioni finanziarie nelle Iniziali		11.500	11.500
Immobilizzazioni finanziarie nelle Finali		11.500	11.500
(Svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni		0	0
Plusvalenze / (minusvalenze)		0	0
<b>(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento</b>		<b>0</b>	<b>8</b>
<b>C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>			
I) Mezzi di terzi		-45.165	-26.223
Incremento / (decremento) debiti vs Banche		-45.165	-26.223
Accensione (Rimborso) finanziamenti		0	0
II) Mezzi propri		0	0
<b>C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		<b>-45.165</b>	<b>-26.223</b>
<b>D) INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)</b>			
I) Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio		276	779
II) Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio		1.739	276
<b>Variazione delle disponibilità liquide</b>		<b>1.463</b>	<b>-503</b>



Da tale tabella emerge che, nel 2023, la gestione reddituale ha generato liquidità per €. 46.628, mentre le attività di finanziamento hanno assorbito liquidità per €. 45.165. Nel complesso, il rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente ha aumentato le disponibilità liquidite che passano da €. 276 del 2022 ad €. 1.463 del 2023.



### 3.3 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 straordinari	646.179	627.400	18.779	3,0%
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	-564.406	-559.141	-5.265	0,9%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>81.773</b>	<b>68.259<sup>F</sup></b>	<b>13.514</b>	<b>19,8%</b>
Costo del personale al netto di oneri straordinari	-38.745	-42.024	3.279	-7,8%
<b>EBITDA</b>	<b>43.028</b>	<b>26.235<sup>F</sup></b>	<b>16.793</b>	<b>64,0%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-3.194	-3.260	66	-2,0%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>39.834</b>	<b>22.975<sup>F</sup></b>	<b>16.859</b>	<b>73,4%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	-15.628	-9.437	-6.191	65,6%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>24.206</b>	<b>13.538<sup>F</sup></b>	<b>10.668<sup>F</sup></b>	<b>78,8%</b>
Proventi straordinari	0	1.192	-1.192	-100,0%
Oneri straordinari	0	0	0	
<b>EBIT integrale</b>	<b>24.206</b>	<b>14.730<sup>F</sup></b>	<b>9.476</b>	<b>64,3%</b>
Oneri finanziari	0	0	0 <sup>F</sup>	
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>24.206</b>	<b>14.730<sup>F</sup></b>	<b>9.476</b>	<b>64,3%</b>
Imposte sul reddito	-4.094	-3.667	-427	11,6%
<b>Risultato Netto</b>	<b>20.112</b>	<b>11.063</b>	<b>9.049</b>	<b>81,8%</b>

Dalla tabella sopra riportata, si evidenzia che si è avuto un Valore Aggiunto pari ad euro 81.773 nel 2023, in aumento di euro 13.514 rispetto al 2022.

In ogni caso il valore aggiunto è stato sufficiente a remunerare sia il costo del personale, sia gli ammortamenti. Infatti anche il margine operativo netto è positivo per €. 39.834.

Il margine operativo netto ulteriormente rettificato dal risultato negativo della gestione finanziaria (- € 15.628), ha determinato un risultato lordo ante imposte positivo pari a € 24.206. Quest'ultimo rettificato dalle imposte d'esercizio porta al risultato netto dell'esercizio che evidenzia un utile di € 20.112, in aumento rispetto al 2022 di euro 9.049, pari al 81,8%.



#### **4. REGOLAMENTO PRINCIPI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO SPESA**

Riferimento: **Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Sondrio – approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente n. 31 del 27/10/2022 – applicazione regolamenti sul contenimento delle spese redatti ai sensi dell'art.2 comma 2 bis DL 101/2013 convertito dalla legge n.125/2013.**

Ai sensi delle lettere circolari della DAF dell'ACI e nel rispetto del Regolamento sopra riferito,

#### **SI ATTESTA**

che nella formulazione del Bilancio 2023 sono stati rispettati tutti i parametri di cui agli artt. 4, 5, 6, 7, e 8 come di seguito esplicitato:

#### **Art.4:**

Bilancio 2023

– Valore della produzione € 646.179

– Costi della produzione al netto di Ammortamenti (B10), Accantonamenti per rischi (B12), Altri Accantonamenti (B13) € 603.151

Margine operativo conseguito per il 2023 € **43.028**

Parametro da regolamento: pareggio

**Parametro rispettato nel Bilancio 2023.**

Art.5 comma 1:

	ANNO 2016	ANNO 2017	ANNO 2018
COSTI VOCE B6	57	822	817
COSTI VOCE B7	181.998	224.184	238.287
Rettificata per SPESE CORRELATE PRODUZIONE BENI E SERVIZI (organizzazione eventi, contratti controllate e scuola guida)	- 106.121	- 143.275	- 143.160
COSTI VOCE B8	47.797	50.339	48.576
TOTALE COSTI	123.731	132.070	144.520
A) VALORE MEDIO COSTI B6-B7-B8	133.440		

	ANNO 2020	ANNO 2021	ANNO 2022
RISULTATO D'ESERCIZIO	3.171	20.881	11.063
VALORE MEDIO UTILI	11.705		
B) INCREMENTO 50% VALORE MEDIO UTILI	5.852		
A+B = VALORE MEDIO RIFERIMENTO ART. 6	139.292		



	ANNO 2023
COSTI VOCE B6	448
COSTI VOCE B7	435.390
Rettificata per SPESE CORRELATE PRODUZIONE BENI E SERVIZI (organizzazione eventi, contratti controllate e scuola guida)	(352.526)
COSTI VOCE B8	48.435
TOTALE COSTI anno 2023	131.747

Pertanto:

Valore medio di riferimento art. 6 139.292

Costi Bilancio 2023 131.747

Parametro rispettato

**Art.6, comma 3:**

Nel Bilancio 2023 non sono previste spese relative all'erogazione di contributi

**Art.7:**

Le spese di personale riflettono il personale utilizzato per l'anno 2023 e tengono conto degli adeguamenti contrattuali previsti dal CCNL di Comparto per il triennio 2019/2021.

Dal 1.7.2023 n. 1 risorsa è in comando part time presso Giudice di Pace di Sondrio, pertanto nelle entrate sono previsti i rimborsi riconosciuti da Ministero per tale risorsa.

**Art.8:**

L'indennità di carica spettante al Presidente A.C. è stata ridotta del 10%.  
Il Presidente ha rinunciato al proprio compenso.



Sondrio, 12 aprile 2024

IL PRESIDENTE

Andrea Mariani  
/ . / /