



Automobile Club Varese

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.....	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	13
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	13
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA.....	17
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	17

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico:	197.264
totale attività:	2.653.864
totale passività:	2.007.224
patrimonio netto:	646.640

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	77.598	89.389	-11.791
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	387.401	387.401	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	464.999	476.789	-11.791
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	434.033	583.742	-149.709
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	1.429.452	1.155.563	273.889
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.863.485	1.739.305	124.180
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	325.380	332.157	-6.777
Totale SPA - ATTIVO	2.653.864	2.548.252	105.612
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	646.640	449.374	197.266
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	804.413	915.401	-110.988
SPP.D - DEBITI	622.136	624.955	-2.819
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	580.675	558.522	22.153
Totale SPP - PASSIVO	2.653.864	2.548.252	105.612

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2022	31.12.2021	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	2.324.528	2.215.495	109.033
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	2.067.323	1.977.257	90.066
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	257.205	238.238	18.967
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	8.796	10.021	-1.225
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	266.001	248.259	17.742
Imposte sul reddito dell'esercizio	68.737	35.912	32.825
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	197.264	212.347	-15.083

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2022, non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico.

A chiusura dell'esercizio, però, per permettere la corretta imputazione a bilancio da un lato dei maggiori costi per fitti passivi dovuti a lavori straordinari e utenze e dall'altro delle maggiori imposte sul reddito d'esercizio dovute alla maggiore attività dell'Automobile Club, si è reso necessario uno "sforamento" delle previsioni di budget (per € 1.732 sulla voce B8 e per € 10.737 sulla voce 20). Per questa "variazione" si chiede specifica ratifica all'Assemblea dei soci dell'AC Varese.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Variazioni approvate	Bdg assestato finale	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.795.000	0	1.795.000	1.733.898	61.102
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	582.500	0	582.500	590.630	-8.130
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.377.500	0	2.377.500	2.324.529	52.972
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	13.000	0	13.000	10.603	2.397
7) Spese per prestazioni di servizi	829.000	0	829.000	690.602	138.398
8) Spese per godimento di beni di terzi	431.000	0	431.000	432.732	-1.732
9) Costi del personale	395.000	0	395.000	360.316	34.684
10) Ammortamenti e svalutazioni	21.000	0	21.000	13.437	7.563
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	605.000	0	605.000	559.633	45.367
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.294.000	0	2.294.000	2.067.324	226.676
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	83.500	0	83.500	257.205	-173.704
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	4.000	0	4.000	8.643	-4.643
16) Altri proventi finanziari	2.000	0	2.000	153	1.847
17) Interessi e altri oneri finanziari:	1.500	0	1.500	0	1.500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	4.500	0	4.500	8.797	-4.296
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	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)	88.000	0	88.000	266.001	-178.000
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	58.000	0	58.000	68.737	-10.737
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	30.000	0	30.000	197.264	-167.263

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Quote sociali: + € 29.000. Si sono registrati incassi superiori rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica: - € 109.000.
- ✓ Proventi posteggi: + € 21.500.
- ✓ Canone marchio delegazioni: + € 27.000. Anche il canone di franchising registra ricavi in aumento rispetto a quanto inizialmente previsto.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Spese per prestazioni di servizi: - € 138.000. Nello specifico:
 - Provvigioni passive: - € 83.000. A fronte di minori ricavi si sono registrati minori costi per provvigioni sull'attività di assistenza automobilistica.
 - Consulenze legali e notarili: - € 10.000;
 - Altri costi: - € 45.000. Si sono registrati risparmi su quasi tutte le voci di costo all'interno della categoria B7 del conto economico.
- ✓ Costi del personale: - € 34.500. Si sono ridotte rispetto alle previsioni iniziali le spese per il personale dipendente.
- ✓ Aliquote sociali: - € 30.000.

In conclusione, si registra comunque un miglioramento del risultato di gestione rispetto alle stime di budget. La contrazione nei ricavi previsti è stata assorbita da una contrazione decisamente maggiore nei costi previsti.

Infine, il risultato operativo lordo esprime un valore positivo di € 197.265 contro gli € 30.000 del budget assestato.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2022 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget degli investimenti.

Nella tabella che segue, 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>					
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	50.000		50.000		-50.000
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	25.000		25.000	1.646	-23.354
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	75.000		75.000	1.646	-73.354
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	75.000		75.000	1.646	-73.354

Le acquisizioni rilevate hanno riguardato:

- Acquisto di beni inferiori a € 516,46 per € 1.646.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nell'esercizio, sulla base degli indirizzi del Consiglio Direttivo, si è operato nel senso di un definitivo superamento delle criticità derivate dalla pandemia da Covid-19, nonché dello sviluppo della posizione dell'Automobile Club.

Il Valore della produzione ha evidenziato un incremento rispetto al 2021 di €. 116.192,85 (7,18%).

Le principali variazioni interessano:

- Quote Sociali, con un aumento di €.78.993,65 (8,89%) determinatosi per effetto dell'incremento della compagine associativa e della differenza tra i risconti passivi 2020 su 2021 e 2021 su 2022;
- Proventi Posteggi, con un incremento di €.131.747,96 (15,37%) dovuto all'entrata a regime del contratto di affitto ramo d'azienda con APCOA per la gestione del parcheggio S. Francesco e della conseguente riscossione piena del canone;
- Proventi ufficio assistenza, con un decremento di €.36.910,88 (-14,20%) imputabile alla chiusura della delegazione storica di Besozzo che per l'attività di assistenza automobilistica operava per conto dell'Automobile Club;
- Proventi per attività sportive e Proventi per pubblicità pari a €.9.637,51 dovuti alla ripresa delle attività sportive/storiche direttamente organizzate dall'Automobile Club e alle relative sponsorizzazioni attive;
- Canone Marchio Delegazioni, con un incremento di €.6.792,46 (8,27%) dovuto all'affiliazione delle delegazioni di Marnate e Besozzo (nuova delegazione);
- Proventi e Ricavi Diversi, con un decremento di €. -19.464,93 da attribuire al contributo del Fondo perequativo ex DL 73/2021 venuto meno per il 2022;

Per quanto riguarda i Costi della produzione, essi registrano un incremento rispetto al 2021 pari ad €. 90.065,81 (4,56%).

Le principali variazioni interessano:

- a) Organizzazione eventi, con un incremento di €. 20.810,16 (77,20%) dovuto alla ripresa dell'attività di organizzazione diretta di eventi sportivi, storici e formativi;
- b) Fornitura di gas, con un incremento di €. 8.607,92 (70,48%) determinato dall'aumento del costo/m³;
- c) Fitti passivi e oneri accessori, con un incremento pari a €.25.345,32 (6,85%) dovuto alla rivalutazione ISTAT e al canone di locazione della sub-agenzia Sara di Besozzo;
- d) Costi di gestione PagoPA, con un incremento pari a €.4.398,03 (167,12%);
- e) Costi del personale, con un incremento di €.18.789,72 (5,50%) imputabile agli aumenti del fondo trattamento accessorio a seguito della sottoscrizione del CCNL Funzioni Centrali 2019-2021, al lavoro straordinario e agli oneri sociali;

- f) Oneri di gestione diversi, con un incremento pari a €14.680,92 (2,69%) integralmente imputabile alle aliquote sociali che aumentano di €19.777,54 (4,12%) per via dell'incremento della vendita di tessere ACI;

Nell'esercizio non è stato inoltre necessario prevedere accantonamenti per situazioni di sofferenza.

Come già evidenziato, il risultato operativo lordo è positivo, pari ad €257.205,00 a fronte di un risultato conseguito nel 2021 di €238.238,00.

Nello svolgimento e nella programmazione delle attività, l'Automobile Club Varese ha seguito le indicazioni fornite dall'Automobile Club d'Italia.

In campo associativo l'Ente ha adottato nel corso dell'anno una serie di iniziative di promozione sia sulla scorta di quanto proposto dalla Federazione a livello nazionale, promuovendo quindi l'offerta dei prodotti messi a disposizione da ACI, sia su iniziativa locale.

Come già anticipato, si è registrata nell'anno un aumento della compagine sociale, passata da un totale di 19.773 soci a 21.723 (9,86%) e i relativi ricavi sono passati da €888.160,82 a €967.154,47.

L'attenzione dell'Ente ha interessato in particolare la promozione per l'attivazione del servizio di rinnovo automatico delle associazioni ACI Gold ed ACI Sistema, con l'applicazione di tariffe particolarmente favorevoli.

Il riconoscimento da parte di Regione Lombardia di uno sconto sulla tassa automobilistica del 15% a fronte di domiciliazione bancaria diretta a proprio favore del pagamento impedisce l'inserimento di tale prestazione nel contratto di rinnovo automatico dell'associazione: nonostante ciò, nell'anno in provincia sono stati sottoscritti 321 nuovi contratti (12,58%).

La promozione del servizio ha trovato supporto nella piattaforma "Portale del Delegato" messa a disposizione da ACI, che ha agevolato gli operatori nella gestione del rapporto con i Soci.

Il supporto tecnico-commerciale, operativo, di pratica produttiva e di politica delle vendite per la gestione commerciale della rete di vendita oltre che nell'ambito della formazione del personale

addetto alla vendita è garantito, da diversi anni a questa parte, da ACI nell'ambito del rapporto di Federazione, tramite un account della Direzione Sviluppo Commerciale Rete.

La stessa Direzione ha inoltre aggiornato lo studio "Analisi Potenzialità di Sviluppo delle Reti della Federazione" riferito alla provincia di Varese: l'iniziativa, deliberata dal Consiglio Generale dell'Automobile Club d'Italia a favore di tutta la Federazione, mette a disposizione uno strumento di valutazione delle possibilità di sviluppo delle attività sul territorio.

L'attività di Assistenza Automobilistica complessiva ha subito una diminuzione di attività, passando da n. 7.606 pratiche nel 2021 a n. 7.122 nel 2022; tale decremento sconta la chiusura della delegazione storica di Besozzo (VA016), la cui attività di consulenza automobilistica era svolta per conto dell'Automobile e la fase di avviamento della gestione autonoma delle pratiche da parte delle tre delegazioni ION (VA017, VA022, VA023), ora entrata a regime.

L'attività di consulenza diretta, ovvero al netto delle pratiche lavorate per conto delle delegazioni dietro corrispettivo, è invece aumentata, passando da n. 5.434 pratiche nel 2021 a 6.037 nel 2022. Si conferma l'apprezzamento per il servizio di prenotazione online delle visite di rinnovo patenti, e delle pratiche di assistenza automobilistica. Sono ancora da valutare il segno e l'entità dell'impatto del rientro, avvenuto ad agosto, degli uffici della DT Varese nei locali di viale Milano 25.

Per quanto riguarda il Servizio Tasse Automobilistiche, nell'anno, la sede di Varese ha eseguito n. 23.698 operazioni di esazione, in diminuzione rispetto all'anno precedente (n. 25.014) dovuta alla razionalizzazione del servizio bollo sicuro e alla ormai nota politica di sconto della Regione Lombardia legato alla domiciliazione del tributo.

Gli interventi di bonifica per eliminare errori presenti nell'archivio tasse si sono quasi azzerati per via del mutamento organizzativo da parte di Regione Lombardia che ne ha internalizzato la gestione; anche le richieste di esenzioni e rimborsi sono diminuite in maniera sensibile, rispettivamente 494 e 488 rispetto a 601 e 724 dell'anno precedente.

Dopo gli interventi di ristrutturazione e di rimozione dei disservizi verificatisi nel corso degli ultimi esercizi, il Servizio Posteggi offerto dall'impianto S. Francesco non presenta attualmente criticità rilevanti e si conferma come una delle più solide attività dell'Automobile Club.

Nel corso dell'esercizio sono state avviate n.2 nuove delegazioni AC Varese, a Marnate e a Besozzo con l'obiettivo di estendere la rete ACI sul territorio. La rete, inoltre è stata rafforzata con l'affiliazione di n.8 autoscuole Ready2Go distribuite sul territorio provinciale, che oltre a dare un forte impulso al lato associativo, permetteranno all'Automobile Club di offrire numerosi servizi aggiuntivi sia dal punto di vista commerciale che dal punto di vista della sicurezza ed educazione stradale.

Nel corso del 2022 è proseguita l'erogazione i corsi di educazione alla sicurezza stradale da parte delle formatrici di AC Varese a istituti scolastici di ogni grado, consultori familiari e altri enti pubblici; l'attività è cresciuta in maniera molto rilevante con l'erogazione di n. 66 corsi e si prevede un incremento nel corso degli esercizi futuri.

L'attività di educazione e sensibilizzazione alla sicurezza stradale ha visto l'Automobile Club Protagonista anche con iniziative di sensibilizzazione come #prevedereperprevenire, realizzata in collaborazione con l'Associazione "Amici di Ernesto Redaelli", e corsi teorici e pratici (corsi frontali, di monopattini e di simulazione di guida) in occasione dell'International Day presso la caserma NATO di Solbiate Olona e del "Villaggio della Sicurezza" organizzato in collaborazione con l'associazione AIME presso i Giardini Estensi a Varese.

Per quanto riguarda l'attività sportiva, il 2022, ha visto un deciso ritorno dell'Automobile Club all'organizzazione diretta di eventi e al sostegno degli eventi organizzati in provincia.

In maggio si è tenuta la 1° " Varese EcoGreen", competizione di regolarità a media in salita riservata a mezzi alimentati da energie alternative sul percorso Ghirla-Boarezzo.

A settembre è stato realizzato il primo raduno "Ruote nella Storia Varese" con partenza ai Giardini Estensi, visita guidata all'eremo di S. Caterina del Sasso, concorso di eleganza ad Azzate e premiazioni al Palace Hotel di Varese.

Si è disputato, inoltre, il tradizionale evento sportivo Rally Internazionale dei Laghi, manifestazione agonistica svolta da anni in provincia sotto l'egida ACI/ACI Sport e giunta alla sua trentesima edizione, così come la gara di regolarità sport e la regolarità a media per auto storiche, la rievocazione storica del rally di Varese, svoltosi tra il 1979 e il 1989.

E per il 2022 AC Varese ha sostenuto la realizzazione della Coppa dei tre laghi Varese-Campo dei Fiori che rischiava di non poter essere realizzata per questioni legate alla normativa in tema di eventi sportivi automobilistici.

L'Ufficio Sportivo ha proseguito nell'anno nell'emissione di licenze per automobilismo, karting ed ufficiali di gara, con un deciso incremento del numero complessivo delle licenze.

Si sono tenuti, inoltre, n.2 corsi per nuovi ufficiali di gara e n.1 corso di prima licenza organizzati dall'AC Varese presso i locali della Sede.

Alla data del 31 dicembre 2022 la consistenza del personale dell'Ente risultava essere pari a n.7 unità, una in meno rispetto all'anno precedente.

ACIComo Servizi S.r.l. ha proseguito nella gestione del servizio contabilità ed amministrazione, dell'ufficio Soci e nella funzione di supporto agli uffici Tasse automobilistiche e Assistenza automobilistica; dal 2022 gestisce anche l'attività di Educazione Stradale presso gli istituti scolastici e coadiuva l'organizzazione degli eventi sportivi.

Confermando la necessità per l'Automobile Club Varese di perseguire l'economicità della gestione mantenendo sotto stretto controllo i costi, il Consiglio Direttivo ribadisce l'auspicio che vengano individuati servizi nelle aree strategiche della Federazione, venga avviata un'attività di razionalizzazione degli spazi e delle spese per fitti passivi, così da consentire un incremento delle entrate che possa compensare in prospettiva le erosioni registrate negli ultimi anni nei settori storicamente presidiati.

Con questi presupposti e sulla base di questi risultati, il bilancio dell'esercizio 2022 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea.

Si sottolinea, infine, che le risultanze del bilancio per l'esercizio 2022 rispettano gli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato con Delibera del Consiglio Direttivo n.11 dell'18 maggio 2020.

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	2022	2021	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	77.598	89.389	-11.791
Immobilizzazioni finanziarie	387.401	387.401	0
Totale Attività Fisse	464.999	476.790	-11.791
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	269.761	421.269	-151.508
Crediti vs società controllate e collegate	0	0	0
Altri crediti	164.272	162.473	1.799
Disponibilità liquide	1.429.452	1.155.563	273.889
Ratei e risconti attivi	325.380	332.157	-6.777
Totale Attività Correnti	2.188.865	2.071.462	117.403
TOTALE ATTIVO	2.653.864	2.548.252	105.612
PATRIMONIO NETTO	646.640	449.374	197.266
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	804.413	915.401	-110.988
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	804.413	915.401	-110.988
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	281.684	359.038	-77.354
Debiti verso società controllate e collegate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	89.185	91.805	-2.620
Altri debiti a breve	251.267	174.112	77.155
Ratei e risconti passivi	580.675	558.522	22.153
Totale Passività Correnti	1.202.811	1.183.477	19.334
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	2.653.864	2.548.252	105.612

L'analisi di bilancio per indici presenta la finalità di rielaborare i dati di cui si compone il bilancio, in informazioni attraverso una rielaborazione degli stessi dati, allo scopo di ottenere i relativi indicatori: in sintonia con le normative vigenti e gli indirizzi di ACI Italia.

L'analisi di bilancio, tramite gli indici di seguito evidenziati, consegue l'obiettivo di formulare un giudizio sulla salute economico/patrimoniale/finanziaria dell'Ente.

In tal caso, l'analisi per indici, applicata allo stato patrimoniale riclassificato, secondo il grado di smobilizzo delle voci dello stesso, evidenzia:

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2022	2021
	capitale proprio	646.640	449.374 /
	immobilizzazioni	464.999	476.790
	quoziente	1,39	0,94

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 1,39 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,94 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.

Indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli

Indice di copertura imm.ni	anno	2022	2021
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	1.451.053	1.364.775 /
	immobilizzazioni	464.999	476.790
	quoziente	3,12	2,86

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 3,12 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 2,86 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.

Indice di indipendenza da terzi

Indice di indipendenza da terzi	anno	2022	2021
	Patrimonio netto	646.640	449.374 /
	Passività non correnti	804.413	915.401 +
	Passività correnti	1.202.811	1.183.477 =
	quoziente	0,32	0,21

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 0,32 mentre quello relativo all'esercizio precedente

esprimeva un valore pari a 0,21. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2022	2021
	Attività a breve - rimanenze	2.188.865	2.071.462
	Passività a breve	1.202.811	1.183.477
	quoziente	1,82	1,75

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 correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 1,82 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,75 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	2022	2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	77.598	89.389	-11.791
Immobilizzazioni finanziarie	387.401	387.401	0
Capitale immobilizzato (a)	464.999	476.790	-11.791
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	269.761	421.269	-151.508
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	164.272	162.473	1.799
Ratei e risconti attivi	325.380	332.157	-6.777
Attività d'esercizio a breve termine (b)	759.413	915.899	-156.486
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2022	2021	Variazione
Debiti verso fornitori	281.684	359.038	-77.354
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	89.185	91.805	-2.620
Altri debiti a breve	251.267	174.112	77.155
Ratei e risconti passivi	580.675	558.522	22.153
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.202.811	1.183.477	19.334
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-443.399	-267.578	-175.820
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	804.413	915.401	-110.988
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	804.413	915.401	-110.988
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-782.813	-706.189	-76.623
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2022	2021	Variazione
Patrimonio netto	646.640	449.374	197.266
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	1.429.452	1.155.563	273.889
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	1.429.452	1.155.563	273.889
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-782.813	-706.189	-76.623

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.2 – 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>	2.324.529	2.215.495	109.034	4,9%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.693.570	-1.620.958	-72.612	4,5%
Valore aggiunto	630.959	594.537	36.422	6,1%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-360.316	-341.526	-18.790	5,5%
EBITDA	270.643	253.011	17.632	7,0%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-13.437	-14.773	1.336	-9,0%
Margine Operativo Netto	257.206	238.238	18.968	8,0%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	8.796	10.021	-1.225	
EBIT normalizzato	266.002	248.259	17.743	7,1%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	266.002	248.259	17.743	7,1%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	266.001	248.259	17.743	7,1%
Imposte sul reddito	-68.737	-35.912	-32.825	91,4%
Risultato Netto	197.264	212.347	-15.082	-7,1%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il consolidamento e la difesa della compagine associativa è sempre stato l'obiettivo primario dell'Ente, finalità fondamentale per garantire il futuro dell'Associazione.

Grazie anche al contributo di ACI sul versante delle aliquote associative, alle politiche di convenzionamento, fidelizzazione e affiliazione di nuovi partner e di incremento della presenza e della visibilità sul territorio con manifestazioni, studi, corsi di educazione stradale e attività in collaborazione con le istituzioni del territorio si mira allo sviluppo della compagine associativa sempre più sostenuto.

La presenza sul mercato di riferimento di competitors particolarmente agguerriti e la regolamentazione provinciale e regionale rendono indispensabili interventi adeguati a livello nazionale che prevedano la creazione di nuovi prodotti e la modifica di quelli esistenti, con adeguamenti che consentano di far fronte alle nuove aspettative degli automobilisti.