



# RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2023

# INDICE

<b>1. DATI DI SINTESI .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET .....</b>	<b>6</b>
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	7
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI .....	9
<b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</b>	<b>10</b>
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA .....</b>	<b>11</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE .....	11
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA .....	15
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA .....	15
<b>5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE .....</b>	<b>16</b>
<b>6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO .....</b>	<b>18</b>

## 1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 145.250

⇒ totale attività = € 4.126.111

⇒ totale passività = € 687.125

⇒ patrimonio netto = € 3.438.986

⇒ margine operativo lordo € 116.991

Nel 2023, in continuità con quanto già effettuato nel corso dell'esercizio 2022 è stata spesa una particolare attenzione nello svolgimento e nell'organizzazione di attività volte a sostenere il motorsport e a sostenere i temi della sicurezza stradale, sia mediante attività di sensibilizzazione, svolta anche utilizzando i mass media, che attraverso attività di educazione stradale svolte presso le scuole.

Nonostante la difficile congiuntura economica legata alle criticità che hanno coinvolto il mercato nel settore delle auto, si rileva comunque un risultato positivo soddisfacente.

Si è registrato un incremento quote sociali che passano da 7218 registrate al 31.12.2022 a 7373 alla data del 31.12.2023, risultato che ha consentito all'Ente di ottenere una riduzione delle aliquote dovute ad ACI per complessivi € 2.821,50. di cui competenza 2023 € 1.416.

I risultati confermano dunque il positivo andamento della gestione dell'Ente nonostante la situazione congiunturale che sta attraversando l'economia, e ci consentono di effettuare una reale e costruttiva programmazione dell'attività futura, volta sempre a rafforzare la posizione dell'Ente sia in termini di servizi che di qualificazione dell'immagine e rappresentatività presso la Pubblica Amministrazione e il territorio di competenza.

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	2022	Variazioni
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
<i>SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali</i>			0
<i>SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali</i>	488.907	433.782	55.125
<i>SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	1.400.528	1.400.528	0
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>1.889.435</b>	<b>1.834.310</b>	<b>55.125</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
<i>SPA.C I - Rimanenze</i>	953	953	0
<i>SPA.C II - Crediti</i>	240.118	234.053	6.065
<i>SPA.C III - Attività Finanziarie</i>			0
<i>SPA.C IV - Disponibilità Liquide</i>	1.836.733	1.674.294	162.439
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>2.077.804</b>	<b>1.909.300</b>	<b>168.504</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	158.872	142.976	15.896
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>4.126.111</b>	<b>3.886.586</b>	<b>239.525</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>3.438.986</b>	<b>3.293.732</b>	<b>145.254</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	0	0	0
<b>SPP.C - TRATTAMENTO FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	0	0	0
<b>SPP.D - DEBITI</b>	428.993	337.431	91.562
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	258.132	255.423	2.709
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>4.126.111</b>	<b>3.886.586</b>	<b>239.525</b>

**Tabella 1.b – Conto economico**

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	951.600	924.369	27.231
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	872.506	841.341	31.165
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>79.094</b>	<b>83.028</b>	<b>- 3.934</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	74.495	16.230	58.265
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			-
			-
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>153.589</b>	<b>99.258</b>	<b>54.331</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	8.339	4.463	3.876
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>145.250</b>	<b>94.795</b>	<b>50.455</b>

Il bilancio 2023 evidenzia una sostanziale continuità di gestione positiva; l'utile d'esercizio pari ad euro 145.250 messo a confronto con il risultato del bilancio 2022 di euro 94.795, presenta un incremento di euro 50.455 (+53,23% circa), e risulta superiore rispetto al budget 2023 assestato, che prevedeva un utile di € 11.000; il maggiore risultato positivo è stato ottenuto grazie anche all'incremento degli interessi attivi maturati sulle giacenze bancarie per l'incremento degli interessi attivi applicati che hanno seguito l'andamento positivo del mercato finanziario.

Nel complesso, avendo l'Ente esternalizzato completamente le attività della sede di Perugia, non ha rilevato, nei fatti di gestione, significativi scostamenti rispetto all'esercizio precedente ed a quanto definito nell'elaborazione del budget

**In particolare, per quanto attiene al valore della produzione** si rilevano incrementi per quote associative (+19.480) di circa il 3,53%, provvigioni attive (+7481) di circa 4,91%, affitti di immobili (+10.798) di circa 49,06%; non risultano significativi gli altri scostamenti

Per quanto attiene ai “consumi intermedi”, notevolmente lievitati nel 2022 anche a causa della complessa situazione internazionale generata dal conflitto russo-ucraino, hanno registrato una flessione nei consumi di elettricità e gas di circa il 18,66% (-6.985) grazie alle politiche di contenimento generali che hanno generato minori costi della materia prima.

Per quanto riguarda gli altri costi, si registra una continuità con i valori rilevati nell'esercizio 2022, stante anche la sostanziale continuità, per quanto attiene alle manifestazioni organizzate e alle iniziative presidiate, con quanto realizzato nell'anno 2022.

Sotto il profilo dei proventi e oneri finanziari, si rileva un significativo incremento dei proventi legato all'aumento del tasso di interesse corrisposto sui depositi bancari.

Nessun onere deriva dalle rettifiche di valore delle attività finanziarie rispetto all'anno precedente, in quanto è rimasto stabile il valore delle partecipazioni.

### **Attività svolte e rapporti con le Istituzioni**

Nel corso dell'anno 2023 sono state compiute importanti iniziative per il rafforzamento e il consolidamento del ruolo istituzionale dell'Ente sia per quanto attiene all'automobilismo storico che per quanto riguarda le tematiche della sicurezza stradale.

Per quanto attiene allo sport motoristico si sono svolte nella primavera 2023, nel Comune di Spello, le premiazioni motoristiche del Campionato Regionale, realizzate con la collaborazione della Delegazione Sportiva Regionale.

Inoltre sono stati svolti degli importanti incontri con gli studenti finalizzati a sensibilizzare le nuove generazioni sui temi della sicurezza stradale.

Gli incontri hanno coinvolto sia gli studenti delle scuole elementari (Scuola Elementare Antolini di P.te Valleceppi, in due distinte giornate per un totale di 146 bambini) che gli studenti delle Scuole secondarie di secondo grado.

In particolare, la formula adottata per gli studenti delle scuole secondarie – e che ha visto coinvolti oltre 350 studenti (Liceo G. Alessi – Perugia: n 135 studenti – Polo Liceale Mazzatinti Gubbio n. 181 studenti – Liceo Sportivo G. Marconi Foligno n. 42 studenti) si è rivelata particolarmente apprezzata: le lezioni di sicurezza stradale sono state svolte presso l'Autodromo dell'Umbria ed hanno costituito una preziosissima occasione anche per la promozione del motorsport e del Centro nazionale Educazione e Sicurezza Stradale.

Nell'ottica di contribuire a diffondere il motorsport sono stati acquistati dei kart a pedali, inizialmente messi a disposizione del Comune di San Giustino, partner di Automobile Club

Perugia, per la realizzazione di iniziative a vantaggio del motor sport e della guida sicura presso il territorio Alto Tiberino.

Una particolare attenzione è stata dedicata anche al sostegno all'Automobilismo Storico mediante l'organizzazione della GUBBIO CLASSIC PARADE, manifestazione realizzata in data sabato 22 luglio, in collaborazione con l'associazione "Auto Moto Storiche Gubbio Motori" e mediante la prima edizione del Trasimeno Racer Meeting che ha coinvolto i Comuni di Magione - Passignano sul Trasimeno – Castiglione del Lago, in data 2 settembre.

Nel presidio delle tematiche relative alla sicurezza stradale è stata svolta – nel novembre 2023 - la conferenza di presentazione dei dati dell'incidentalità nella Provincia di Perugia relativi all'anno 2022.

In questa annualità la Conferenza si è svolta secondo una modalità inedita: in effetti non ci si è limitati a diffondere e commentare alla presenza delle autorità i dati sull'incidentalità 2022, ma si è avviata una effettiva riflessione sulle azioni intraprese da ACI e dagli altri organismi presenti per incrementare la sicurezza stradale.

Sono stati anche coinvolti degli studenti che, grazie anche a delle esperienze di driving test condotte mediante il simulatore di guida, sono stati sensibilizzati sulle tematiche della guida sicura.

Nell'ottica del rafforzamento del ruolo istituzionale dell'Ente, si è tenuto, nel dicembre 2023, il Galaci di fine anno, consueto appuntamento per la consegna dei riconoscimenti istituzionali e per la presentazione del Calendario dell'Ente.

### **Società controllate**

I programmi di sviluppo degli attuali servizi e di nuove iniziative continuano a vedere la partecipazione anche delle società di servizi GUIDACI-SERVICE SRL UNIPERSONALE ed AMUB MAGIONE SPA: in particolare, con Amub Magione sono state portate avanti le importanti iniziative di promozione del motorismo storico e della sicurezza stradale sopra ricordate.

Si sottolinea inoltre che con atto notarile del 21 dicembre 2023 Amub Spa ha assunto la qualifica di società benefit ai sensi art. 1 commi 376-384 della legge 208 del 28 dicembre 2015. La società dunque, nello svolgimento della sua attività di impresa dovrà perseguire finalità di beneficio comune, conformemente a quanto previsto dallo statuto.

## **2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET**

## **2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO**

Nel corso dell'esercizio 2023 è stato posto in essere un provvedimento di rimodulazione del budget economico e precisamente:

- 1) delibera del Consiglio Direttivo del 26 giugno in base alla quale si procedeva ad incrementare gli oneri e proventi finanziari a seguito delle variazioni intervenute sui tassi di interesse. Dopo anni in cui sono rimasti sostanzialmente stabili (o negativi), nel 2022 i tassi di interesse decisi dalla BCE sono risaliti a luglio dello 0,50%, a settembre di 0,75%, di altri 0,75% a ottobre e a dicembre di un altro 0,5%. Il 2023 è iniziato, poi, con un aumento dello 0,5% a febbraio e marzo, dello 0,25% a maggio e della stessa percentuale a giugno. Il tasso d'interesse è passato al 4%. Pertanto Automobile Club ha adeguato quanto stanziato inizialmente nel capitolo interessi passivi su mutuo in quanto non sufficiente a coprire i costi conseguenti all'innalzamento del tasso.

Di contro il contratto stipulato con l'attuale istituto di credito riconosce all'Ente un tasso d'interesse attivo pari EURIBOR trimestrale +0.50%; grazie alla consistente giacenza media positiva si era previsto un incremento del valore iscritto nel budget già superiore nel consolidato 2022 rispetto le previsioni. Si è previsto dunque un incremento degli oneri finanziari su finanziamento e, di pari importo, dei proventi derivanti dagli interessi attivi sulla giacenza del c/c mantenendo pertanto inalterato il risultato d'esercizio.

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; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

**Tabella 2.a – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico**

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	641.500		641.500	600.780	-40.720
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	331.000		331.000	350.820	19.820
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>972.500</b>	<b>0</b>	<b>972.500</b>	<b>951.600</b>	<b>-20.900</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	150		150	140	-10
7) Spese per prestazioni di servizi	462.200		462.200	423.517	-38.683
8) Spese per godimento di beni di terzi	12.450		12.450	10.181	-2.269
9) Costi del personale			0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	46.500	0	46.500	37.897	-8.603
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	200		200		-200
12) Accantonamenti per rischi			0		0
13) Altri accantonamenti			0		0
14) Oneri diversi di gestione	443.000		443.000	400.771	-42.229
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>964.500</b>	<b>0</b>	<b>964.500</b>	<b>872.506</b>	<b>-91.994</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>8.000</b>	<b>0</b>	<b>8.000</b>	<b>79.094</b>	<b>71.094</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	500		500		-500
16) Altri proventi finanziari	9.000	3.000	12.000	76.708	64.708
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500	3.000	3.500	2.213	-1.287
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>9.000</b>	<b>0</b>	<b>9.000</b>	<b>74.495</b>	<b>65.495</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			0		0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>					
20) Proventi Straordinari	0		0	0	0
21) Oneri Straordinari	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</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 ± E )</b>	<b>17.000</b>	<b>0</b>	<b>17.000</b>	<b>153.589</b>	<b>136.589</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	6.000		6.000	8.339	2.339
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>11.000</b>	<b>0</b>	<b>11.000</b>	<b>145.250</b>	<b>134.250</b>

Il budget previsionale 2023 ha tenuto conto della versione del Regolamento entrato in vigore dal 1 gennaio 2023 con efficacia fino al 31 dicembre 2025 per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica in ottemperanza all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, convertito con modificazioni della Legge n. 125/2013. Il Regolamento recepisce i principi generali tenendo conto della natura associativa e delle peculiarità dell'Automobile Club Perugia, nei confronti del quale non risultano direttamente applicabili, in conformità al disposto del citato articolo 2 del decreto legge n.101/2013, come integrato dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019, ed in quanto non a carico della finanza pubblica, le specifiche e puntuali disposizioni normative in materia di riduzione e contenimento della spesa, con particolare riferimento a quelle espressamente rivolte ai soli Organismi ed alle Amministrazioni che gravano sulla finanza pubblica ricompresi nel conto consolidato della pubblica amministrazione di cui agli elenchi predisposti dall'ISTAT ai sensi dell'art. 1, co. 3, della legge 31 dicembre 2009 n. 196, e successive modificazioni.



Dal raffronto inoltre del valore della previsione definitiva con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico, si evidenziano gli scostamenti generati sia nei costi che nei ricavi che hanno generato un risultato dell'esercizio superiore rispetto alle previsioni realizzando un utile di euro 145.250 rispetto al previsto di euro 11.000 con una differenza di euro 134.250. Tale miglioramento è legato soprattutto ad uno scostamento positivo del risultato operativo lordo di € 71.94, conseguenza di una diminuzione dei costi della produzione (- € 91.994) superiore a quella del valore della produzione (- € 20.900).

Si fa presente che i minori costi sostenuti e i minori ricavi realizzati rispetto a quanto stimato nel budget assestato, sono da attribuirsi ad una costante politica gestionale di contenimento dei costi e ad una valutazione prudentiale dei ricavi in sede di redazione del budget stesso.

**Si fa presente inoltre che il maggior utile realizzato, grazie anche all'incremento dei proventi finanziari calcolati sulle giacenze dell'ente per l'innalzamento del tasso d'interesse, ha determinato maggiori imposte rispetto al previsto (da 6.000 a 8.339) con un maggior onere rilevato di € 2.339.**

## ***2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI***

Nel corso dell'esercizio 2023 si è realizzato l'investimento per la sostituzione dell'impianto di climatizzazione e ricambio aria e all'adeguamento dell'impianto antincendio presso immobili di proprietà dell'Ente, nonché l'acquisto di attrezzatura. Non è stata effettuata invece, l'ulteriore sottoscrizione del prestito obbligazionario emesso dalla società AMUB MAGIONE SPA, società controllata da Automobile Club Perugia prevista per euro 300.000.

Nella tabella 2.b è evidenziato, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, il 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.b** – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni 31.12.2022	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>	0		0		0
Software - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>			0		0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	102.000		102.000	97.873	-4.127
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>102.000</b>	<b>0</b>	<b>102.000</b>	<b>97.873</b>	<b>-4.127</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0		0
Titoli - <i>investimenti</i>	300.000		300.000		-300.000
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>300.000</b>	<b>0</b>	<b>300.000</b>	<b>0</b>	<b>-300.000</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>402.000</b>	<b>0</b>	<b>402.000</b>	<b>97.873</b>	<b>-304.127</b>

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

I risultati conseguiti nel 2023, tenuto conto della situazione particolarmente critica dell'economia anche della nostra provincia, possono considerarsi soddisfacenti in tutti i campi, da quello associativo e della valorizzazione dell'ACI in quanto club, a quello della promozione e dello sviluppo dello sport automobilistico a quelli dell'educazione e sicurezza stradale, incluso quello delle attività di rilevanza sociale.

Notevole anche l'attività costante di rappresentanza degli automobilisti nei confronti dei referenti istituzionali e locali. Tutto l'anno si è caratterizzato da un contenimento dei costi

e delle spese pur cercando contemporaneamente di esprimere al meglio l'attività istituzionale.

Anche i risultati della gestione economico/finanziaria dell'Ente sono da ritenere positivi, soprattutto in considerazione del contesto di grave crisi generale dell'economia e in particolare del settore automotive che ci riguarda più direttamente.

## **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

<b>ATTIVITÀ FISSE</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	488.907	433.782	55.125
Immobilizzazioni finanziarie	1.400.528	1.400.528	0
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>1.889.435</b>	<b>1.834.310</b>	<b>55.125</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	953	953	0
Credito verso clienti	129.112	190.663	-61.551
Crediti verso società controllate	15.157	6.005	9.152
Altri crediti	95.849	37.385	58.464
Disponibilità liquide	1.836.733	1.674.294	162.439
Ratei e risconti attivi	158.872	142.976	15.896
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>2.236.676</b>	<b>2.052.276</b>	<b>184.400</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>4.126.111</b>	<b>3.886.586</b>	<b>239.525</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>3.293.732</b>	<b>3.293.732</b>	<b>-</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	-	-	-
Altri debiti a medio e lungo termine	11.942	41.272	29.330
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>11.942</b>	<b>41.272</b>	<b>29.330</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche	47.170	30.012	17.158
Debiti verso fornitori	150.053	51.454	98.599
Debiti verso società controllate	13.830	20.820	6.990
Debiti tributari e previdenziali	15.198	5.440	9.758
Altri debiti a breve	190.800	188.433	2.367
Ratei e risconti passivi	258.132	255.423	2.709
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>675.183</b>	<b>551.582</b>	<b>123.601</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>3.980.857</b>	<b>3.886.586</b>	<b>94.271</b>

In base alla riclassificazione dello stato patrimoniale secondo la destinazione e grado di smobilizzo delle attività e delle passività, si forniscono utili indicazioni sulla struttura delle poste patrimoniali e sulla correlazione che tra queste si genera in base ai seguenti indici:

<b>Indice di solidità</b>	<b>Anno</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	Capitale proprio	3.438.986	3.293.732
	Immobilizzazioni	1.889.435	1.834.310
	<b>Quoziente</b>	<b>1,82</b>	<b>1,80</b>

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 1,82 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 1,80 dell'esercizio precedente; tale indicatore superiore a 1 permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione dell'Ente.

<b>Indice di copertura immobilizzazioni</b>	<b>Anno</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	Capitale permanente (cap. proprio + passività consolidate)	3.450.928	3.335.004
	Immobilizzazioni	1.889.435	1.834.310
	<b>Quoziente</b>	<b>1,83</b>	<b>1,82</b>

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 1,83 nell'esercizio in esame in crescita rispetto al valore di 1,82 rilevato nell'esercizio precedente; il valore 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.

<b>Indice di indipendenza da terzi</b>	<b>Anno</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	Patrimonio netto	3.438.986	3.293.732
	Passività non correnti	11.942	41.272
	Passività correnti	675.183	551.582
	<b>Quoziente</b>	<b>5,00</b>	<b>5,56</b>

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 5,00 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 5,56. Tale indice, che per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5, è ottimale in quanto determina un grado di copertura adeguata degli immobilizzi con capitale proprio.

<b>Indice di liquidità</b>	<b>Anno</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	Attività a breve - rimanenze	2.235.723	2.051.323
	passività a breve	675.183	551.582
	<b>Quoziente</b>	<b>3,31</b>	<b>3,72</b>

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 3,31 nell'esercizio in esame mentre era pari a 3,72 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

<b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>	<b>Variazione</b>
Immobilizzazioni immateriali nette			-
Immobilizzazioni materiali nette	488.907	433.782	55.125
Immobilizzazioni finanziarie	1.400.528	1.400.528	-
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>1.889.435</b>	<b>1.834.310</b>	<b>55.125</b>
Rimanenze di magazzino	953	953	-
Credito verso clienti	129.112	190.663	- 61.551
Crediti verso società controllate	15.157	6.005	9.152
Altri crediti	95.849	37.385	58.464
Ratei e risconti attivi	158.872	142.976	15.896
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>399.943</b>	<b>377.982</b>	<b>21.961</b>
Debiti verso fornitori	150.053	51.454	98.599
Debiti verso società controllate	13.830	20.820	- 6.990
Debiti tributari e previdenziali	15.198	5.440	9.758
Altri debiti a breve	190.800	188.433	2.367
Ratei e risconti passivi	258.132	255.423	2.709
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>628.013</b>	<b>521.570</b>	<b>106.443</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>- 228.070</b>	<b>- 143.588</b>	<b>- 84.482</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	-	-	-
Altri debiti a medio e lungo termine	11.942	41.272	- 29.330
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>11.942</b>	<b>41.272</b>	<b>- 29.330</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>1.649.423</b>	<b>1.649.450</b>	<b>- 27</b>
Patrimonio netto	- 3.438.986	- 3.198.937	- 240.049
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			-
Posizione finanz. netta a breve termine	1.789.563	1.625.709	163.854
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>- 1.649.423</b>	<b>- 1.573.228</b>	<b>- 76.195</b>

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 impegni 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 dall'Ente al netto delle fonti di finanziamento indiretto.

## **4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA**

Il rendiconto finanziario, allegato al bilancio, 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.

I risultati del rendiconto finanziario evidenziano che:

- il flusso di liquidità generato nell'esercizio 2023 compreso l'utile è stato di euro 116.995;
- i flussi finanziari generati dalle variazioni del capitale netto circolante sono stati di euro 84.482;
- la gestione reddituale ha generato complessivamente euro 201.477;
- la riduzione dei finanziamenti bancari è stata di euro 12.172;

L'incremento delle disponibilità liquide è stato di euro 162.439, che corrisponde alla differenza tra il saldo delle disponibilità al 01 gennaio 2023 (euro 1.674.294) ed il saldo delle disponibilità liquide al 31 dicembre 2023 (euro 1.836.733).

## **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

<b>CONTO ECONOMICO SCALARE</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>Variazione</b>	<b>Variaz. %</b>
Valore della produzione	951.600	924.369	27.231	2,9%
Costi esterni operativi	- 834.609	- 877.180	42.571	-4,9%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>116.991</b>	<b>47.189</b>	<b>69.802</b>	<b>147,9%</b>
Costo del personale	-	-	-	
<b>EBITDA</b>	<b>116.991</b>	<b>47.189</b>	<b>69.802</b>	<b>147,9%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	- 37.897	35.839	- 73.736	-205,7%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>79.094</b>	<b>83.028</b>	<b>3.934</b>	<b>-4,7%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	76.708	16.818	59.890	356,1%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>155.802</b>	<b>99.846</b>	<b>55.956</b>	<b>56,0%</b>
Risultato dell'area straordinaria	-	-	-	
<b>EBIT integrale</b>	<b>155.802</b>	<b>99.846</b>	<b>55.956</b>	<b>56,0%</b>
Oneri finanziari	- 2.213	- 588	- 1.625	276,4%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>153.589</b>	<b>99.258</b>	<b>54.331</b>	<b>54,7%</b>
Imposte sul reddito	- 8.339	- 4.463	- 3.876	86,8%
<b>Risultato Netto</b>	<b>145.250</b>	<b>94.795</b>	<b>50.455</b>	<b>53,2%</b>

Il prospetto consente di determinare dei margini intermedi che evidenziano l'andamento positivo dell'Ente.

## 1. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Per quanto riguarda i programmi futuri, l'Automobile Club di Perugia intende proseguire i progetti già deliberati, ed in parte avviati nel corso dell'anno 2022, con particolare riguardo alla promozione degli sport motoristici, alla promozione dell'Automobilismo Storico e al sostegno dell'attività di educazione stradale svolta presso le scuole.

La predisposizione dei programmi futuri dell'Ente potrebbero subire ancora dei condizionamenti legati all'andamento incerto del mercato dell'auto che sembra subire una crisi congiunturale legata alle difficoltà di approvvigionamento di materie prime e prodotti finiti e alla difficile situazione internazionale legata al perdurare del conflitto russo – ucraino.

Si dovrà pertanto essere pronti a rivedere la programmazione tenendo conto dell'attuale situazione di incertezze che l'Italia deve affrontare.

Si sottolinea che sono previsti, nell'anno 2025, i festeggiamenti per la celebrazione dei 100 anni di Automobile Club Perugia: tale circostanza permetterà all'Ente di rafforzare la sua immagine istituzionale, rafforzare il rapporto con i soci che saranno coinvolti, di volta in volta, in specifiche iniziative settoriali e di consolidare i rapporti con le istituzioni.



Si terrà conto inoltre nella programmazione degli obiettivi predefiniti nell'ambito di una prudente previsione pluriennale, coerentemente con gli indirizzi strategici dell'Automobile Club d'Italia, condivisi dalla Federazione.

Sinteticamente, i programmi da realizzare nel corso dei prossimi anni, direttamente o tramite le società collegate, prevedono:

- rafforzamento del ruolo dell'Automobile Club Perugia e dell'ACI di rappresentanza istituzionale e di tutela degli interessi generali degli automobilisti sviluppo e consolidamento della "*mission*" inerente ai temi dell'educazione stradale e della mobilità sicura e responsabile,
- svolgimento di attività di formazione dei giovani e di sensibilizzazione sui temi della sicurezza stradale, attività di avvicinamento dei giovani alle tematiche attinenti al mondo del motorsport;
- consolidamento della funzione sociale dell'Ente, volta ad agevolare l'esercizio del diritto alla mobilità e la fruizione dei relativi servizi da parte delle categorie di utenti "deboli";
- ampliamento della base dei praticanti sportivi e sviluppo di nuove iniziative a vantaggio dei giovani piloti e promozione dello sport automobilistico, in un contesto di massimo coinvolgimento di tutte le componenti del mondo sportivo automobilistico, con la collaborazione dell'Autodromo di Magione e di tutti le Associazioni Sportive Dilettantistiche presenti nel territorio;
- Promozione degli sport automobilistici presso il pubblico dei giovanissimi diffondendo e sostenendo la passione per i kart, quali primi strumenti per l'approccio al motorismo;
- sviluppo dell'attività associativa con consolidamento del sistema incentivante a favore delle delegazioni (legato al raggiungimento di specifici obiettivi di produzione associativa) inaugurato a decorrere dall'esercizio 2021 e che sta dando ottimi risultati così come dimostrato dal consolidamento del trend di crescita del numero dei soci;
- rafforzamento della presenza e del ruolo di rappresentanza dell'Ente nel settore dei veicoli d'interesse storico e collezionistico, promuovendo l'adesione associativa ad ACISTORICO e nel solco dello spirito che anima la Federazione Aci che sottolinea l'importanza di attribuire il prestigio della storicità solo ad auto di un particolare valore storico ed economico;
- sviluppo di nuove politiche di comunicazione ai Soci, mirate al consolidamento dell'identità associativa e del senso di appartenenza nonché al miglioramento dei livelli relazionali tra i Soci e le diverse articolazioni della Federazione ACI;
- consolidamento della partnership con Sara Assicurazioni;

- potenziamento e rinnovamento delle delegazioni Aci anche sostenendo l'apertura di nuove delegazioni quali presidi dei valori di Automobile Club Perugia nel territorio anche con particolare riferimento al valore legato alla componente associativa;
- mantenimento degli obiettivi di equilibrio di bilancio attraverso la prosecuzione dell'azione di razionalizzazione dei costi e lo sviluppo di iniziative di incremento del valore complessivo della produzione;

I suddetti progetti verranno finanziati con le riserve prodotte dagli utili generati dall'Ente.

## **6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO**

A seguito della modifica introdotta dal D. Lgs 18.08.2015, n. 139, e dell'approvazione del nuovo regolamento la destinazione dell'utile dell'esercizio viene riportata in apposita sezione della Nota Integrativa.

Il Presidente  
*(Dott. Ruggero Campi)*