



Automobile Club Ancona

RELAZIONE DEL PRESIDENTE al Bilancio d'esercizio 2023

1. DATI DI SINTESI

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

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Attività	€	670.098
Passività	€	3.552.586
Patrimonio netto	-€	2.882.488

CONTO ECONOMICO

Gestione caratteristica	€	84.017
Gestione finanziaria	€	4.135
Rettifiche di valore di attività Finanziarie	€	-
Risultato prima delle imposte	€	88.152
Imposte sul reddito per IRES e IRAP	€	8.346

Risultato economico	€	79.806
----------------------------	----------	---------------

Il Bilancio d'esercizio 2023 di Automobile Club Ancona chiude con un utile di euro **79.806**, in aumento di € 11.042 rispetto all'esercizio precedente.

L'esercizio 2023 ha segnalato un aumento dei ricavi come l'incasso delle quote sociali, dei proventi scuola guida e delle provvigioni Sara Assicurazioni.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	148.190	150.735	-2.545
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	21.694	21.694	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	169.884	172.429	-2.545
SPAC - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	3.389	5.151	-1.762
SPA.C II - Crediti	76.943	155.104	-78.161
SPA.C III - Attività Finanziarie			0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	215.433	113.157	102.276
Totale SPAC - ATTIVO CIRCOLANTE	295.765	273.412	22.353
SPAD - RATEI E RISCONTI ATTIVI	204.449	202.712	1.737
Totale SPA - ATTIVO	670.098	648.553	21.545
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-2.882.488	-2.962.295	79.807
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	47.062	55.255	-8.193
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	19.153	17.233	1.920
SPP.D - DEBITI	3.196.602	3.253.219	-56.617
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	289.769	285.141	4.628
Totale SPP - PASSIVO	670.098	648.553	21.545
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	944.520	918.959	25.561
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	860.503	841.683	18.820
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	84.017	77.276	6.741
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	4.135	355	3.780
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	88.152	77.631	10.521
Imposte sul reddito dell'esercizio	8.346	8.867	-521
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	79.806	68.764	11.042

La differenza tra il valore della produzione e i costi della produzione (A- B) è pari ad € 84.017.
Si rimanda l'analisi di queste variazioni al successivo paragrafo.

La gestione finanziaria presenta un saldo positivo di €. 4.135.

Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a €. 8.346.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'Ente ha deliberato una variazione al Budget economico 2023.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale AC AN	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	790.200	20.200	810.400	799.969	-10.431
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	152.315	0	152.315	144.551	-7.764
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	942.515	20.200	962.715	944.520	-18.195
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	0	4.500	4.019	-481
7) Spese per prestazioni di servizi	371.015	-6.500	364.515	354.203	-10.312
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.500	0	19.500	17.435	-2.065
9) Costi del personale	48.180	0	48.180	47.301	-879
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.000	-1.000	5.000	4.448	-552
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	1.762	1.762
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	414.280	25.000	439.280	431.335	-7.945
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	863.475	17.500	880.975	860.503	-20.472
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	79.040	2.700	81.740	84.017	2.277
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200	0	200	4.144	3.944
17) Interessi e altri oneri finanziari	100	0	100	9	-91
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	100	0	100	4.135	4.035
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)	79.140	2.700	81.840	88.152	6.312
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	11.050	-1.500	9.550	8.346	-1.204
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	68.090	4.200	72.290	79.806	7.516

Dall'analisi degli scostamenti sopra riportati tra budget assestato e conto economico 2023 si evidenzia che l'utile d'esercizio è pari a € 79.806 ed è in aumento rispetto al Budget assestato.

Le entrate caratteristiche dell'Ente e i costi della produzione sono inferiori rispetto al preventivato e la differenza tra Valore e Costi della produzione (A - B) registra un + € 2.277 rispetto all'importo atteso.

2.2 RAFFRONTA CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'anno l'Ente non ha deliberato provvedimenti di variazione al budget degli investimenti 2023.

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.

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Alie nazioni al 31.12.2023	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
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
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0		0		0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	1.000		1.000		0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		1.000
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	4.500	0	4.500	1.903	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		2.597
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.500	0	5.500	1.903	3.597
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0		0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Titoli - <i>investimenti</i>	0		0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.500	0	5.500	1.903	3.597

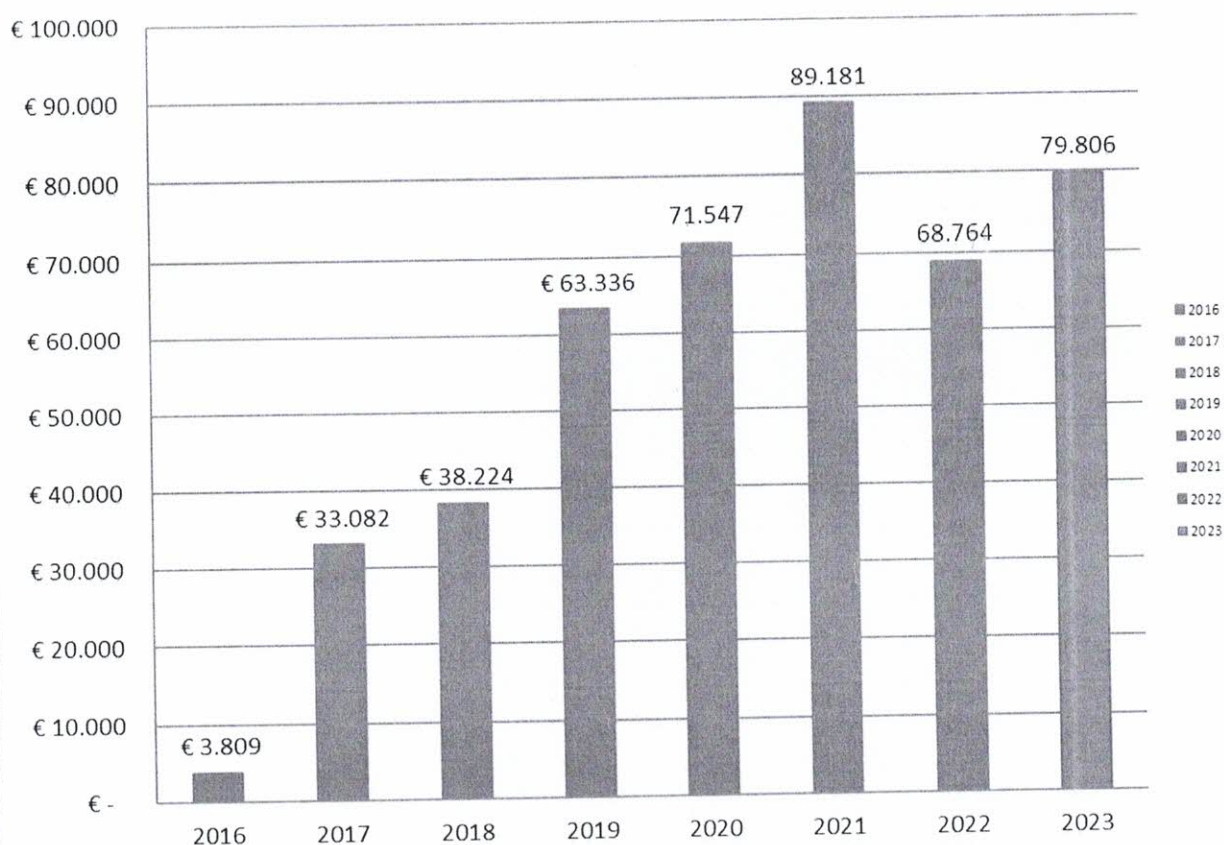
Nel corso dell'esercizio l'Ente ha acquistato beni per € 1.903.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

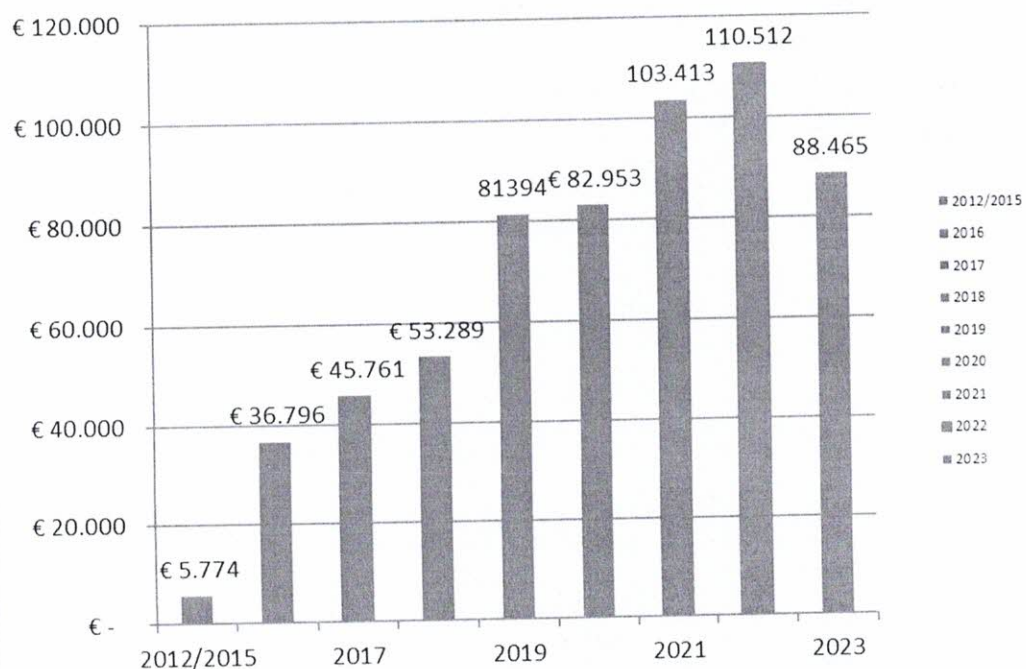
L'anno 2023 ha visto l'Ente impegnato nel rafforzare la propria presenza nel mercato dei servizi e nella prosecuzione del costante percorso di crescita e di risanamento iniziato nel 2016.

I grafici qui di seguito rappresentano, in maniera sintetica, il cammino compiuto:

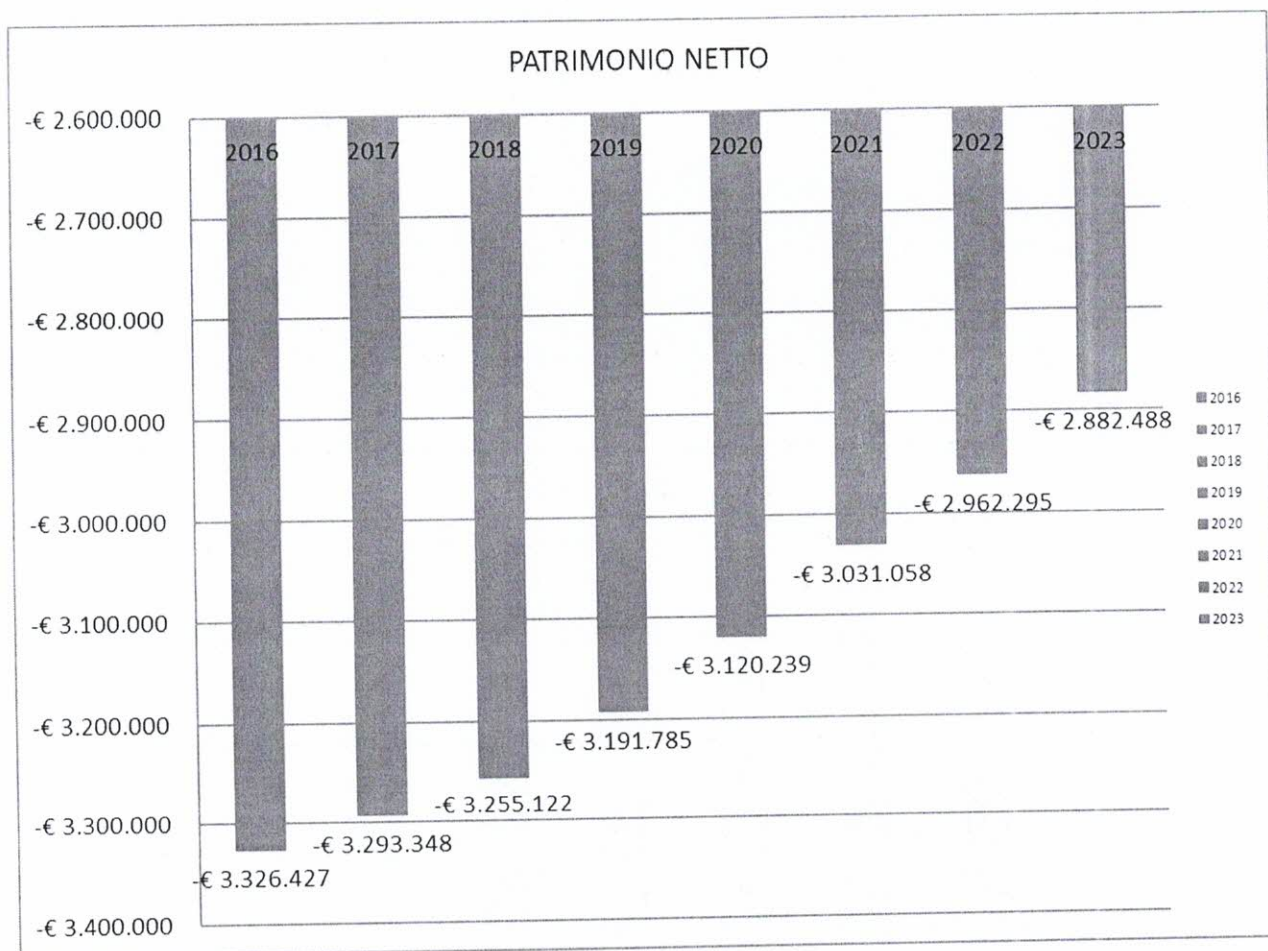
UTILI D'ESERCIZIO



MOL



il MOL è passato da € 5.777, media degli esercizi 2012/2015, a 88.465 del 2023.



IL Deficit patrimoniale è passato da -3.326.427€ del 2015 a -2.882.488 € con un miglioramento per -447.748 €.

Per quanto riguarda i soci, si è registrato aumento della compagine associativa pari al 6,7% (+ 645 soci) grazie all'attività della Sede, delle Delegazioni sul territorio e dei nuovi centri delegati ACI GLOBAL, abilitati, con appositi contratti, alla produzione di tessere.

Confortanti sono i risultati dell'ufficio assistenza e della scuola guida che hanno registrato un aumento dei ricavi e l'acquisizione di una rispettabile quota di mercato. Il servizio di rinnovo patenti, con il medico, presente ogni giorno, continua a confermarsi quale servizio di punta

e più redditizio. Stabile la riscossione tasse automobilistiche, in linea rispetto all'anno precedente.

La SARA Assicurazioni, nel corso del 2023, è riuscita ad incrementare il portafoglio assicurativo grazie all'avviamento a regime dell'Agenzia Capo di Serra De Conti.

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, così da permettere 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	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	148.190	150.735	-2.545
Immobilizzazioni finanziarie	21.694	21.694	0
Totale Attività Fisse	169.884	172.429	-2.545
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	3.389	5.151	-1.762
Credito verso clienti	68.144	148.703	-80.559
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	8.799	6.401	2.398
Disponibilità liquide	215.433	113.157	102.276
Ratei e risconti attivi	204.449	202.712	1.737
Totale Attività Correnti	500.214	476.124	24.090
TOTALE ATTIVO	670.098	648.553	21.545
			0
PATRIMONIO NETTO	-2.882.488	-2.962.295	79.807
PASSIVITÀ NON CORRENTI			0
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	66.215	72.488	-6.273
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	66.215	72.488	-6.273
PASSIVITÀ CORRENTI			0
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	3.080.172	3.071.022	9.150
Debiti verso società controllate	66.200	126.561	-60.361
Debiti tributari e previdenziali	9.555	17.425	-7.870
Altri debiti a breve	40.675	38.211	2.464
Ratei e risconti passivi	289.769	285.141	4.628
Totale Passività Correnti	3.486.371	3.538.360	-51.989
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	670.098	648.553	21.545

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	148.190	150.735	-2.545
Immobilizzazioni finanziarie	21.694	21.694	0
Capitale immobilizzato (a)	169.884	172.429	-2.545
Rimanenze di magazzino	3.389	5.151	-1.762
Credito verso clienti	68.144	148.703	-80.559
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	8.799	6.401	2.398
Ratei e risconti attivi	204.449	202.712	1.737
Attività d'esercizio a breve termine (b)	284.781	362.967	-78.186
Debiti verso fornitori	3.080.172	3.071.022	9.150
Debiti verso società controllate	66.200	126.561	-60.361
Debiti tributari e previdenziali	9.555	17.425	-7.870
Altri debiti a breve	40.675	38.211	2.464
Ratei e risconti passivi	289.769	285.141	4.628
Passività d'esercizio a breve termine (c)	3.486.371	3.538.360	-51.989
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-3.201.590	-3.175.393	-26.197
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	66.215	72.488	-6.273
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	66.215	72.488	-6.273
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-3.097.921	-3.075.452	-22.469
Patrimonio netto	-2.882.488	-2.962.295	79.807
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	215.433	113.157	102.276
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-3.097.921	-3.075.452	-22.469

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	31.12.2023	31.12.2022	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione al netto di proventi straordinari	944.520	918.959	25.561	3%
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	808.754	759.935	48.819	6%
Valore aggiunto	135.766	159.024	-23.258	-15%
Costo del personale	47.301	48.512	-1.211	-2%
EBITDA	88.465	110.512	-22.047	-20%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	4.448	33.236	-28.788	-87%
Margine Operativo Netto	84.017	77.276	6.741	9%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	4.144	357	3.787	1061%
EBIT normalizzato	88.161	77.633	10.528	14%
Risultato dell'area straordinaria			0	
EBIT integrale	88.161	77.633	10.528	14%
Oneri finanziari	9	2	7	350%
Risultato Lordo prima delle imposte	88.152	77.631	10.521	14%
Imposte sul reddito	-8.346	-8.867	521	-6%
Risultato Netto	79.806	68.764	11.042	16%

4.3 TABELLA CALCOLO MARGINE OPERATIVO LORDO

Al fine di “evidenziare” le eventuali voci straordinarie non più collocate in apposita voce di bilancio, eliminata a seguito della legge 139/2015 (c.d. decreto Bilanci), si esplicita il calcolo del **MOL**, così come richiesto dall'Ufficio Amministrazione e Finanza con circolare num. 1111 del 14/10/2016.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	2023
1) Valore della produzione	944.520
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	944.520
4) Costi della produzione	860.503
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.448
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	856.055
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	88.465

Il risultato del margine operativo lordo del 2023 è positivo e pari a € 88.465

5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non vi sono fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Nel 2024 l'Automobile Club di Ancona intende perfezionare, di pari passo con le nuove tecnologie, il ventaglio di servizi proposti all'utenza.

Grazie alle affermate capacità di istruttori giovani ed aggiornati sarà implementato il servizio di scuola guida READY2GO, usufruendo di nuovi applicativi di apprendimento. Sarà rinnovato l'impegno profuso nell'acquisizione dei soci e

pubblicizzato sui social il servizio di rinnovo patenti. Saranno attuate nuove campagne pubblicitarie assieme all'agenzia Sara Assicurazioni per diffondere con massima copertura messaggi promozionali.

Si aderirà, inoltre, alle proposte di collaborazione ed alle iniziative di sviluppo che verranno varate dalla Direzione Compartimentale Centro, siano esse di natura prettamente commerciale che dirette a cementare i rapporti esistenti con la Regione Marche nell'ambito del servizio di esazione tasse automobilistiche.

Al fine di mantenere costante e collaborativa la presenza dell'Ente negli organi istituiti per promuovere la sicurezza stradale, il Direttore prenderà parte anche nel 2024 alle riunioni dell'Osservatorio della Sicurezza Stradale, costituito presso la Prefettura di Ancona, per analizzare le problematiche emergenti e legate alla circolazione stradale nella provincia.

In collaborazione con le Direzioni scolastiche proseguiranno, anche per l'anno a venire, i progetti avviati nelle scuole elementari e medie superiori sulla sicurezza stradale promossi da ACI Italia.

Per quanto riguarda la gestione della Società di servizi partecipata al 100% ACIDRIVE S.r.l., si proseguirà in una politica di contenimento dei costi per mantenere gli impegni assunti con l'Ente partecipante.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 79.806 che intende destinare alla riduzione del deficit patrimoniale.

Ancona, 25/03/2024

IL PRESIDENTE
Marco Rogano