



Automobile Club Caltanissetta

RELAZIONE DEL PRESIDENTE al bilancio d'esercizio 2024

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 ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	12
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	13

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Caltanissetta per l'esercizio 2024 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico:	45.182
totale attività:	867.463
totale passività:	575.936
patrimonio netto:	291.527

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2024 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2023:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2024	31.12.2023	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	97.715	134.142	-36.427
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	16.292	16.292	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	114.007	150.434	-36.427
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	47.981	43.652	4.329
SPA.C_II - Crediti	581.853	608.661	-26.808
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	49.395	48.540	855
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	679.229	700.853	-21.624
SPA.D - RATEI ERISCONTI ATTIVI	74.227	69.591	4.636
Totale SPA - ATTIVO	867.463	920.878	-53.415
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	291.527	246.346	45.181
SPP.B - FONDI PERRISCHI ED ONERI	73.568	54.548	19.020
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	0	0	0
SPP.D - DEBITI	395.691	517.439	-121.748
SPP.E - RATEI ERISCONTI PASSIVI	106.677	102.545	4.132
Totale SPP - PASSIVO	867.463	920.878	-53.415

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2024	31.12.2023	Variazioni
A- VALORE DELLA PRODUZIONE	7.232.890	7.559.387	-326.497
B- COSTI DELLA PRODUZIONE	7.178.386	7.527.439	-349.053
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A- B)	54.504	31.948	22.556
C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-6.043	74	-6.117
D- RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A- B± C± D± E)	48.461	32.022	16.439
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.279	2.925	354
UTILE/ PERDITA DELL'ESERCIZIO	45.182	29.097	16.085

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2024 è stata posta in essere una variazione al Budget economico nella seduta del Consiglio Direttivo dell'Ente del 24/10/2024. A chiusura dell'esercizio, però, per permettere la corretta imputazione dell'accantonamento al fondo rischi cause legali in corso, si è reso necessario effettuare uno "sforamento" sulla voce B12 del budget economico. Per questo sforamento in questa voce di budget si richiede espressa ratifica all'Assemblea dei soci dell'Automobile Club Caltanissetta.

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	Rimodulazioni	Budget assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	7.615.500	40.000	7.655.500	7.019.764	-635.736
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	175.500	0	175.500	213.126	37.626
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	7.791.000	40.000	7.831.000	7.232.890	-598.110
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.630.000	0	6.630.000	6.221.189	-408.811
7) Spese per prestazioni di servizi	864.500	0	864.500	691.318	-173.182
8) Spese per godimento di beni di terzi	62.500	0	62.500	59.479	-3.021
9) Costi del personale	0	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	55.500	0	55.500	46.727	-8.773
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	12.000	0	12.000	-4.330	-16.330
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	25.000	25.000
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	106.500	40.000	146.500	139.003	-7.497
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	7.731.000	40.000	7.771.000	7.178.386	-592.613
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	60.000	0	60.000	54.504	-5.496
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	436	436
17) Interessi e altri oneri finanziari:	8.000	0	8.000	6.479	-1.521
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-8.000	0	-8.000	-6.043	1.957
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)	52.000	0	52.000	48.461	-3.540
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	10.000	0	10.000	3.279	-6.721
UTILE/ PERDITA DELL'ESERCIZIO	42.000	0	42.000	45.182	3.181

Dal raffronto fra budget assestato e valori del conto economico si rileva una differenza positiva di € 3.181 rispetto al risultato previsto assestato.

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

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Ricavi vendita carburante: - € 636.000 circa. Le previsioni di ricavi derivanti dalla vendita di carburanti sono decisamente superiori rispetto a quanto effettivamente incassato.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Acquisti di materie prime: - € 409.000 circa. Come per i ricavi, anche i costi sono stati sovrastimati rispetto alle effettive necessità dell'Ente.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2024 non sono state poste in essere variazioni del 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.

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/Alieazioni al 31.12.2024	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>					
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	100.000		100.000	300	-99.700
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	100.000		100.000	300	-99.700
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	100.000		100.000	300	-99.700

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'andamento della gestione delle attività dell'Ente nel 2024 si è mantenuta stabile. Il settore relativo agli impianti di distribuzione carburanti ha registrato il consolidamento dei volumi di vendita e conseguentemente delle entrate. Analogo trend positivo ha interessato l'impianto self di autolavaggio.

Il settore delle provvigioni provenienti dalla SARA Assicurazioni che, a causa della crisi conseguente alla pandemia aveva subito una contrazione dei premi pagati dagli assicurati, ha confermato la ripresa già registrata nell'anno precedente confermando ulteriori incassi per l'Ente in aumento rispetto al 2023.

Le attività di assistenza automobilistica ed in particolare di riscossione delle tasse automobilistiche ha visto un costante aumento a causa della Legge Regionale, sulla regolarizzazione agevolata dei pagamenti mancanti, mentre la produzione associativa ha

registrato un aumento che in termini economici s è tradotto in maggiori entrate per € 7.700,00.

L'attività sportiva, fiore all'occhiello dell'Automobile Club Caltanissetta, ha registrato una ulteriore fase di crescita per effetto delle sempre maggiori attenzioni che le Istituzioni prestano alla Coppa Nissena anche in considerazione delle celebrazioni che si sono tenute in occasione del Centenario della Manifestazione che si svolge fin dal 1922 e degli eventi collaterali che ogni anno vengono organizzati in occasione dello svolgimento della gara.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE 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	2024	2023	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	97.715	134.142	-36.427
Immobilizzazioni finanziarie	16.292	16.292	0
Totale Attività Fisse	114.008	150.434	-36.427
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	47.981	43.652	4.329
Credito verso clienti	353.043	363.347	-10.304
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	228.810	245.314	-16.504
Disponibilità liquide	49.395	48.540	855
Ratei e risconti attivi	74.227	69.591	4.636
Totale Attività Correnti	753.456	770.444	-16.988
TOTALE ATTIVO	867.463	920.878	-53.415
PATRIMONIO NETTO	291.527	246.346	45.181
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	73.568	54.548	19.020
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	73.568	54.548	19.020
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	21.338	98.336	-76.998
Debiti verso fornitori	305.802	349.560	-43.758
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	4.331	1.802	2.529
Altri debiti a breve	64.220	67.741	-3.521
Ratei e risconti passivi	106.677	102.545	4.132
Totale Passività Correnti	502.368	619.984	-117.616
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	867.463	920.878	-53.415

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2024	2023
	capitale proprio	291.527	246.346
	immobilizzazioni	114.008	150.434
	quoziente	2,56	1,64

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 2,56 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 1,64 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	2024	2023
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	365.095	300.894 /
	immobilizzazioni	114.008	150.434
	quoziente	3,20	2,00

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 3,20 nell'esercizio in esame in miglioramento rispetto al valore di 2,00 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	2024	2023
	Patrimonio netto	291.527	246.346 /
	Passività non correnti	73.568	54.548 +
	Passività correnti	502.368	619.984 =
	quoziente	0,51	0,37

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 0,51 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 0,37. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2024	2023
	Attività a breve - rimanenze	705.475	726.792 /
	Passività a breve	502.368	619.984
	quoziente	1,40	1,17

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 1,40 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,17 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	2024	2023	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	97.715	134.142	-36.427
Immobilizzazioni finanziarie	16.292	16.292	0
Capitale immobilizzato (a)	114.007	150.434	-36.427
Rimanenze di magazzino	47.981	43.652	4.329
Credito verso clienti	353.043	363.347	-10.304
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	228.810	245.314	-16.504
Ratei e risconti attivi	74.227	69.591	4.636
Attività d'esercizio a breve termine (b)	704.061	721.904	-17.843
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2024	2023	Variazione
Debiti verso fornitori	305.802	349.560	-43.758
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	4.331	1.802	2.529
Altri debiti a breve	64.220	67.741	-3.521
Ratei e risconti passivi	106.677	102.545	4.132
Passività d'esercizio a breve termine (c)	481.030	521.648	-40.618
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	223.031	200.256	22.775
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	73.568	54.548	19.020
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	73.568	54.548	19.020
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	263.470	296.142	-32.672
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2024	2023	Variazione
Patrimonio netto	291.527	246.346	45.181
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	21.338	98.336	-76.998
- disponibilità liquide	49.395	48.540	855
- 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	49.395	48.540	855
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	263.470	296.142	-32.672

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	31.12.2024	31.12.2023	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	7.232.890	7.559.387	-326.497	-4,3%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-7.131.659	-7.487.338	355.679	-4,8%
Valore aggiunto	101.231	72.049	29.182	40,5%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0	
EBITDA	101.231	72.049	29.182	40,5%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-46.727	-40.101	-6.626	16,5%
Margine Operativo Netto	54.504	31.948	22.556	70,6%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	436	74	362	489,2%
EBIT normalizzato	54.940	32.022	22.918	71,6%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	54.940	32.022	22.918	71,6%
Oneri finanziari	-6.479	0	-6.479	
Risultato Lordo prima delle imposte	48.461	32.022	16.439	51,3%
Imposte sul reddito	-3.279	-2.925	-354	12,1%
Risultato Netto	45.182	29.097	16.085	55,3%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Nel corso del 2024 la gestione degli impianti carburanti, in regime di operatività con marchio proprio e con gestione diretta, vedrà un ulteriore momento di trasformazione. In un'ottica di miglioramento dell'efficienza e di incremento della redditività, si procederà con la ristrutturazione dell'impianto di via Turati in modo da renderlo più competitivo rispetto ai competitors circostanti.

É prevedibile che le risorse economiche provenienti dalle vendite dei carburanti, unitamente a quelli delle altre voci di entrata, saranno sufficienti a sostenere gran parte delle attività istituzionali e a supportare nel 2025 ogni iniziativa promossa dall'Ente.

Relativamente all'attività associativa, in linea con le costanti forti sollecitazioni provenienti dall' ACI e dagli Organi dell'Ente, nel 2025, l'obiettivo primario dell'Automobile Club di Caltanissetta sarà il mantenimento e l'accrescimento della compagine sociale.

In questa direzione, il pacchetto dei servizi riservati ai Soci, dovrà essere arricchito con iniziative locali di interesse.

Nel corso del 2025 si procederà al rinnovo dei contratti di convenzionamento delle Delegazioni, che rappresentando l'Ente sul territorio, ne consentono la visibilità e contribuiscono ad incrementare la compagine sociale; verranno convenzionate nuove Delegazioni e si prevedono positivi riscontri in termini economici, saranno previsti notevoli incentivi a fronte di risultati concreti nella produzione dei Soci e delle iniziative sulla sicurezza stradale condotte in sinergia con l'Ente.

Per l'anno 2025, inoltre, si prevede un costante contributo, in termini di numero di Soci, dal progetto di integrazione fra l'Automobile Club Caltanissetta e le Agenzie "Capo" SARA, che saranno riconosciute "postazioni ACI Point" e che, in virtù degli sconti e delle promozioni offerte dalla SARA e dall'Automobile Club stesso, potranno assicurare un buon volume di vendita di tessere presso il bacino di assicurati SARA non soci.

Saranno avviate attività di collaborazione con gli Agenti SARA finalizzate ad implementarne i portafogli assicurativi anche attraverso iniziative volte a consentirne o favorirne l'espansione in nuovi contesti geografici.

Nell'ambito del sostegno della cultura dell'educazione e sicurezza stradale, saranno implementate nel 2025 le iniziative educative e culturali già intraprese, negli anni precedenti. L'Ente, in collaborazione con altre Istituzioni locali, svilupperà un programma di educazione stradale e formazione alla guida consapevole e responsabile e ne coordinerà la diffusione in tutte le scuole medie di ogni grado, con lezioni, dibattiti, conferenze, anche attraverso il ricorso ai più moderni ausili didattici.

Caltanissetta, 31/3/2025

IL PRESIDENTE

(Avv. Carlo Alessi)
