



AUTOMOBILE CLUB PAVIA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2023

INDICE

<u>1. DATI DI SINTESI</u>	<u>3</u>
<u>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET</u>	<u>4</u>
<u>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE</u>	<u>7</u>
<u>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA</u>	<u>7</u>
<u>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO</u>	<u>12</u>
<u>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE</u>	<u>12</u>
<u>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO</u>	<u>13</u>

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico =	€	-36.119
totale attività =	€	1.743.030
totale passività =	€	2.098.550
patrimonio netto =	€	-355.520

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	31/12/2022	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0,00	0,00	0,00
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	705.339,00	706.824,00	-1.485,00
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	80.000,00	30.000,00	50.000,00
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	785.339,00	736.824,00	48.515,00
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			0,00
SPA.C_I - Rimanenze	0,00	0,00	0,00
SPA.C_II - Crediti	896.417,00	933.944,00	-37.527,00
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0,00	0,00	0,00
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	61.274,00	78.995,00	-17.721,00
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	957.691,00	1.012.939,00	-55.248,00
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	0,00	0,00	0,00
Totale SPA - ATTIVO	1.743.030,00	1.749.763,00	-6.733,00
SPP - PASSIVO			0,00
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-355.520,00	-319.401,00	-36.119,00
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	4.500,00	0,00	4.500,00
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	799.900,00	770.488,00	29.412,00
SPP.D - DEBITI	1.294.150,00	1.298.676,00	-4.526,00
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	0,00	0,00	0,00
Totale SPP - PASSIVO	1.743.030,00	1.749.763,00	-6.733,00
SPCO - CONTI D'ORDINE	0,00	0,00	0,00

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31/12/2023	31/12/2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.023.036,00	1.023.334,00	-298,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.021.690,00	986.677,00	35.013,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	1.346,00	36.657,00	-35.311,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-22.287,00	-19.350,00	-2.937,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	-20.941,00	17.307,00	-38.248,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.178,00	16.098,00	-920,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-36.119,00	1.209,00	-37.328,00

L'anno 2023 si chiude con una perdita di euro 36.119 contro l'utile di euro 1.209 dell'anno precedente.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO

Nella tabella 2.1, 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 2.1 – 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			810.500,00	828.996,00	18.496,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00		0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00		0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00		0,00
5) Altri ricavi e proventi			87.000,00	194.040,00	107.040,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	0,00	0,00	897.500,00	1.023.036,00	125.536,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					0,00
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			8.200,00	8.837,00	637,00
7) Spese per prestazioni di servizi			280.216,00	298.204,00	17.988,00
8) Spese per godimento di beni di terzi			28.100,00	30.588,00	2.488,00
9) Costi del personale			355.500,00	357.114,00	1.614,00
10) Ammortamenti e svalutazioni			4.000,00	2.593,00	-1.407,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			-1.000,00	0,00	1.000,00
12) Accantonamenti per rischi			0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti			0,00	4.500,00	4.500,00
14) Oneri diversi di gestione			177.940,00	319.854,00	141.914,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	0,00	0,00	852.956,00	1.021.690,00	168.734,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	0,00	0,00	44.544,00	1.346,00	-43.198,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					0,00
15) Proventi da partecipazioni			0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari			2.000,00	3.285,00	1.285,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:			21.500,00	25.572,00	4.072,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0,00	0,00	-19.500,00	-22.287,00	-2.787,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					0,00
18) Rivalutazioni			0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni			0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					0,00
20) Proventi Straordinari			0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari			0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	0,00	0,00	25.044,00	-20.941,00	-45.985,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio			21.000,00	15.178,00	-5.822,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00	0,00	4.044,00	-36.119,00	-40.163,00

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nella tabella 2.2, 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 31.12.2023	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			0,00	0,00	0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>			0,00	0,00	0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>			2.000,00	1.108,00	-892,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0,00	0,00	2.000,00	1.108,00	-892,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00	0,00	0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	0,00	0,00	2.000,00	1.108,00	-892,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione caratteristica dell'Ente è risultata positiva per euro 1.346.

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	31/12/2023	31/12/2022	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0,00	0,00	0,00
Immobilizzazioni materiali nette	705.339,00	706.824,00	-1.485,00
Immobilizzazioni finanziarie	80.000,00	30.000,00	50.000,00
Totale Attività Fisse	785.339,00	736.824,00	48.515,00
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0,00	0,00	0,00
Credito verso clienti	892.144,00	933.944,00	-41.800,00
Crediti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Altri crediti	4.273,00	0,00	4.273,00
Disponibilità liquide	61.274,00	78.995,00	-17.721,00
Ratei e risconti attivi	0,00	0,00	0,00
Totale Attività Correnti	957.691,00	1.012.939,00	-55.248,00
TOTALE ATTIVO	1.743.030,00	1.749.763,00	-6.733,00
PATRIMONIO NETTO	-355.520,00	-319.401,00	-36.119,00
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	804.400,00	770.488,00	33.912,00
Altri debiti a medio e lungo termine	211.390,00	243.649,00	-32.259,00
Totale Passività Non Correnti	1.015.790,00	1.014.137,00	1.653,00
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	14.400,00	0,00	14.400,00
Debiti verso fornitori	1.014.158,00	997.354,00	16.804,00
Debiti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Debiti tributari e previdenziali	22.017,00	24.589,00	-2.572,00
Altri debiti a breve	32.185,00	33.084,00	-899,00
Ratei e risconti passivi	0,00	0,00	0,00
Totale Passività Correnti	1.082.760,00	1.055.027,00	27.733,00
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.743.030,00	1.749.763,00	-6.733,00

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	0,00	0,00	0,00
Immobilizzazioni materiali nette	705.339,00	706.824,00	-1.485,00
Immobilizzazioni finanziarie	80.000,00	30.000,00	50.000,00
Capitale immobilizzato (a)	785.339,00	736.824,00	48.515,00
Rimanenze di magazzino	0,00	0,00	0,00
Credito verso clienti	892.144,00	933.944,00	-41.800,00
Crediti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Altri crediti	4.273,00	0,00	4.273,00
Ratei e risconti attivi	0,00	0,00	0,00
Attività d'esercizio a breve termine (b)	896.417,00	933.944,00	-37.527,00
Debiti verso fornitori	1.014.158,00	997.354,00	16.804,00
Debiti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Debiti tributari e previdenziali	22.017,00	24.589,00	-2.572,00
Altri debiti a breve	46.585,00	33.084,00	13.501,00
Ratei e risconti passivi	0,00	0,00	0,00
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.082.760,00	1.055.027,00	27.733,00
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-186.343,00	-121.083,00	-65.260,00
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	804.400,00	770.488,00	33.912,00
Altri debiti a medio e lungo termine	211.390,00	243.649,00	-32.259,00
Passività a medio e lungo termine (e)	1.015.790,00	1.014.137,00	1.653,00
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-416.794,00	-398.396,00	-18.398,00
Patrimonio netto	-355.520,00	-319.401,00	-36.119,00
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0,00	0,00	0,00
Posizione finanz. netta a breve termine	61.274,00	78.995,00	-17.721,00
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-294.246,00	-240.406,00	-53.840,00

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO	31/12/2023
Utile (Perdita) dell'esercizio	-36.119,00
Totale Ammortamenti	2.593,00
Svalutazioni (rivalutazioni) partecipazioni	0,00
Aumento (diminuzione) dei fondi quiescenza e TFR	29.412,00
Aumento (diminuzione) degli altri fondi	4.500,00
Plusvalenze (minusvalenze) patrimoniali	0,00
Cash flow ottenuto (impiegato) nella gestione reddituale (a)	386,00
(Incremento) decremento delle attività correnti	55.248,00
Incremento (decremento) delle passività correnti	-22.385,00
Variazione del Capitale Circolante Netto (b)	32.863,00
Cash flow operativo (c)=(a)-(b)	-32.477,00
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni immateriali	0,00
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni materiali	-1.485,00
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni finanziarie	50.000,00
Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività d'investim. (d)	48.515,00
Cash flow ottenuto (impiegato) (e)= (c)+(d)	16.038,00
Posizione finanziaria netta all'inizio dell'esercizio	78.995,00
Posizione finanziaria netta alla fine dell'esercizio	61.274,00
Variazione posizione finanziaria netta a breve	-17.721,00

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

CONTO ECONOMICO SCALARE	31/12/2023	31/12/2022	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	1.023.036,00	1.023.334,00	-298,00	-0,03
Costi esterni operativi	661.983,00	501.023,00	160.960,00	24,31
Valore aggiunto	361.053,00	522.311,00	-161.258,00	-44,66
Costo del personale	357.114,00	483.291,00	-126.177,00	-35,33
EBITDA	3.939,00	39.020,00	-35.081,00	-890,61
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	2.593,00	2.363,00	230,00	8,87
Margine Operativo Netto	1.346,00	36.657,00	-35.311,00	-2623,40
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	3.285,00	1.530,00	1.755,00	53,42
EBIT normalizzato	4.631,00	38.187,00	-33.556,00	-724,60
Risultato dell'area straordinaria	0,00	0,00	0,00	0
EBIT integrale	4.631,00	38.187,00	-33.556,00	-724,60
Oneri finanziari	25.572,00	20.880,00	4.692,00	18,35
Risultato Lordo prima delle imposte	-20.941,00	17.307,00	-38.248,00	-182,65
Imposte sul reddito	15.178,00	16.098,00	-920,00	-6,06
Risultato Netto	-36.119,00	1.209,00	-37.328,00	-103,35

Nella tabella seguente è riportato inoltre il calcolo del MOL:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.023.036
2) di cui proventi straordinari	0
3) VALORE DELLA PRODUZIONE NETTA (1-2)	1.023.036
4) Costi della produzione	1.021.690
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2.593
7) COSTI DELLA PRODUZIONE NETTI (4-5-6)	1.019.097
<u>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</u>	3.939

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

L'Ente è in trattativa con il Tribunale di Pavia per l'affitto dell'immobile sito in Piazza Guicciardi n.5

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Affittando l'immobile e trasferendo la sede presso altro immobile di ridotte dimensioni, si potranno ridurre notevolmente i costi fissi (oggi ammontano a € 51.000 circa) con notevoli benefici ai fini del risultato di esercizio.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

Stante la perdita di esercizio non vi è alcuna destinazione del risultato economico,

Pavia, 19/04/2024

IL PRESIDENTE
- MARINO SCABINI -

