Automobile Club Ravenna

RELAZIONE DEL

PRESIDENTE

al Bilancio di 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 5

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE 6

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA 8

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE 8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA 11

1. DATI DI SINTESI

1 1. DATI DI SINTESI

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

Patrimonio netto	**= € 798.268**	***al 01/01/2024***
Totale attività	**=€ 1.794.463**	
Totale passività	**=€ 1.671.129**	

Risultato economico	**=€ 123.334**	***al 31/12/2024***

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 - Situazione patrimoniale

SPA - ATTIVO	2024	2023	+/-
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	1.052	7	1.045
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	46.323	42.126	4.197
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	27.982	27.982	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	75.357	70.115	5.242
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	16.320	13.335	2.985
SPA.C_II - Crediti	871.689	761.265	110.424
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	558.173	599.894	-41.721
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.446.182	1.374.494	71.688
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	272.924	259.017	13.907
Totale SPA - ATTIVO	1.794.463	1.703.626	90.837
SPP - PASSIVO			
SPP.A - Patrimonio netto	921.602	798.268	123.334
SPP.B - Fondi per rischi ed oneri	35.044	34.474	570
SPP.C - Trattamento di fine rapporto di lav. subord.	19.908	17.824	2.084
SPP.D - Debiti	322.956	322.960	-4
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	494.953	530.100	-35.147
Totale SPP - PASSIVO	1.794.463	1.703.626	90.837

3Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2024	31.12.2023	
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.313.118	1.263.977	**49.141**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.208.576	1.159.808	**48.768**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A –B)	104.542	104.169	**373**
C – PROVENTI E ONERI FINANZIARI	25.259	10.726	**14.533**
D – RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	**0**
-8.911RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	129.801	114.895	**14.906**
IMPOSTE SUL REDDITO	6.467	9.151	**-2.684**
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	123.334	105.744	**17.590**

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

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	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	842.000	0	842.000	978.433	-136.433
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e f	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
5) Altri ricavi e proventi	421.000		421.000	334.685	86.315
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.263.000	0	1.263.000	1.313.118	-50.118
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					0
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.000		6.000	6.314	-314
7) Spese per prestazioni di servizi	1.095.500	0	1.095.500	550.680	544.820
8) Spese per godimento di beni di terzi	25.000	0	25.000	23.980	1.020
9) Costi del personale	45.000	0	45.000	40.207	4.793
10) Ammortamenti e svalutazioni	17.000	0	17.000	11.837	5.163
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e me		0		0	
12) Accantonamenti per rischi	2.000	0	2.000	2.625	-625
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	61.500	0	61.500	572.933	-511.433
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.252.000	0	1.252.000	1.208.576	43.424
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	11.000	0	11.000	104.542	-93.542
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni		0		3.446	-3.446
16) Altri proventi finanziari	3.000	0	3.000	23.244	-20.244
17) Interessi e altri oneri finanziari:	-5.000	0	-5.000	-1.431	-3.569
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-2.000	0	-2.000	25.259	-27.259
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					0
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' F I N. (18-1 9)		0		0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	9.000	0	9.000	129.801	-120.801
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	9.000	0	9.000	6.467	2.533
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0	123.334	0

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Tabella 2.2 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquis/Alien al 31.12.2024	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - investimenti	40.000	0	40.000	1.570	38.430
Software - dismissioni	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti Altre Immobilizzazioni immateriali - dismissioni	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIA	40.000	0	40.000	1.570	38.430
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - investimenti	0	0	0	0	0
Immobili -dismissioni	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni	15.000	0	15.000	15.510	-510
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000	0	15.000	15.510	-510
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - investimenti	0	0	0	0	0
Partecipazioni - dismissioni	0	0	0	0	0
Titoli - investimenti	0	0	0	0	0
Titoli - dismissioni	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARI	0	0	0	0	0
TOTALE GENERALE	55.000	0	55.000	17.080	37.920

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLAGESTIONE

RICAVI

Il valore della produzione pari a €.**1.313.118** = rileva rispetto al precedente esercizio un incremento di 49.141.=, determinato da maggiori entrate delle "*vendite e prestazioni*" per €.39.950.= e aumenti di entrate da " *altri proventi e ricavi*" per € 9.191.=.

Relativamente all'analisi degli scostamenti, per i settori principali di operatività dell'Ente, si rileva quanto segue:

SOCI

I ricavi per aliquote sociali evidenziano un risultato di € 691.359 in aumento rispetto all'esercizio precedente e le uscite sono adeguate alle Tessera ACI emesse. In numero dei Soci al 31/12/24 è di n. 18.163 unità.

Il servizio di "Bollo Sereno" continua a riscontrare il gradimento dei Soci: i contratti in essere al 31/12/2024 sono 5.541 di cui n. 168 emessi nell'esercizio.

ATTIVITA' SPORTIVA

L'edizione 2024 "ACI GOLF" ha registrato la partecipazione di n.110 iscritti; in occasione della gara sono state emesse n.12 nuove tessere ACI .

L'andamento dell'attività è costante rispetto all'anno precedente; durante il 2024 sono state emesse n. 33 licenze Karting e n. 133 licenze Auto per un totale di n. 166.

ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA

I ricavi ammontano a € 165.610 che confrontati con il 2023, registrano un aumento di € 13.531 nonostante la particolare situazione stagnante del mercato automobilistico.

TASSE

I proventi relativi alla riscossione tasse automobilistiche sono pari a € 85.905 con un aumento di € 6.517 rispetto all'esercizio precedente; gli uffici di sede e quelli di Delegazione hanno eseguito complessivamente n.164.143 riscossioni di cui n. 36.625 c/o la sede, n.17.912 tramite Bollo Sereno.

ATTIVITA' ASSICURATIVA

L'attività assicurativa legata alle due agenzie Capo di Sara Assicurazioni, Ravenna e Faenza, presenta ricavi per provvigioni assicurative pari a € 72.287, inferiori di € 8.447 rispetto al 2023.

COSTI

I costi della produzione ammontano a € **1.208.576** = evidenziando un aumento rispetto al 2023 di €. 48.768=
Si rileva una diminuzione dei costi di € 10.517 = al raggruppamento "*Acquisti materie prime di consumo e merci*", un aumento dei costi di € 24.862. = al raggruppamento "*Spese per prestazioni di servizi*" e un aumento dei costi di € 34.423. = per i restanti raggruppamenti di spesa.

In particolare si rilevano alcune delle maggiori voci::

- Spese x pulizie locali € 18.050. =
- Spese x fitto locali € 20.092. =
- Spese per utenze Enel+acqua+gas € 8.245 =
- Spese x servizi Soc.in house € 376.986. =
- Spese x postali + consegne € 17.521.=
- Spese x pratiche A.A. + T.C. € 23.236.=

Il raggruppamento, che comprende il costo per aliquote sociali verso la Sede Centrale ACI e costi complementari su quote sociali, ammonta a € 572.933 superiore di € 40.579 rispetto al 2023; tale costo è correlato all'incasso delle quote sociali.

- costo del personale pari a € 40.207 è in linea con la spesa del 2023.

L'Ente sta operando una continua riduzione dei costi, finalizzata all'economicità della gestione e all'equilibrio economico, anche in conformità al *"Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa"* dell'Automobile Club Ravenna, di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013.
Il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Ravenna, nella medesima seduta di approvazione del budget 2023 (31 ottobre 2023), ha deliberato il rinnovo del suddetto Regolamento, per il periodo 2023/ 2025.

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	31.12.2024	31.12.2023	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	1.052	7	1.045
Immobilizzazioni materiali nette	46.323	42.126	4.197
Immobilizzazioni finanziarie	27.982	27.982	0
Totale Attività Fisse	75.357	70.115	5.242
ATTIVITÀ CORRENTI			0
Rimanenze di magazzino	16.320	13.335	2.985
Credito verso clienti	820.608	717.898	102.710
Crediti verso società controllate	12.582	12.582	0
Crediti tributari	29.714	22.000	7.714
Altri crediti	8.785	8.785	0
Disponibilità liquide	558.173	599.894	-41.721
Totale Attività Correnti	1.446.182	1.374.494	71.688
Ratei e Risconti attivi	272.924	259.017	13.907
TOTALE ATTIVO	**1.794.463**	**1.703.626**	**90.837**
PATRIMONIO NETTO	921.602	798.268	123.334
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi per rischi ed oneri	35.044	34.474	570
Fondi quiescenza, TFR	19.908	17.824	2.084
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	54.952	52.298	2.654
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	297.195	294.261	2.934
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari	20.422	23.665	-3.243
Debiti previdenziali	1.839	1.801	38
Altri debiti a breve	3.500	3.233	267
TOTALE DEBITI	322.956	322.960	-4
Ratei e Risconti passivi	494.953	530.100	-35147
TOTALE PASSIVO	**1.794.463**	**1.703.626**	**90.837**

L'aumento alla voce attività correnti rispetto al 2023 pari a € 71.688 = è in gran parte da ricondurre ai recupero dei crediti verso Clienti A.A. per € 102.710.= minore disponibilità liquide € 41.721.=, e ad altre variazioni positive / negative per € 10.699.=.
L'aumento di € 2.654.= delle passività non correnti è attribuibile alla variazione dei fondi interessati.

L’analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un livello di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 12.2 nell’esercizio in esame contro un valore pari al 11.3 dell’esercizio 2023; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un ente se assume un valore superiore a zero, almeno vicino a uno

E’ 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.

L’indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 12.9 nell’esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 12.2 rilevato nell’esercizio 2023; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale e indica un grado di solidità soddisfacente, anche se nell’esprimere un giudizio indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L’indice d'indipendenza da terzi misura l’adeguatezza dell’indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell’Ente; l’indice riguardante l’esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a 2.44 mentre quello riguardante l’esercizio 2023 esprime un valore pari a 2.12 Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

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 eccetto le rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 4.4 nell’esercizio in esame mentre era pari a 4.2 nell’esercizio 2023; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale e indica un grado di solidità soddisfacente.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti			
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONDI	**31.12.2024**	**31.12.2023**	**Variazione**
Immobilizzazioni immateriali nette	1.052	7	1.045
Immobilizzazioni materiali nette	46.323	42.126	4.197
Immobilizzazioni finanziarie	27.982	27.982	0
Capitale immobilizzato (a)	75.357	70.115	5.242
Rimanenze di magazzino	16.320	13.335	2.985
Credito verso clienti	820.608	717.898	102.710
Crediti verso società controllate	12.582	12.582	0
Altri crediti	38.499	30.785	7.714
Ratei e risconti attivi	272.924	259.017	13.907
Attività d'esercizio a breve termine (b)	1.160.933	1.033.617	127.316
Debiti verso fornitori	297.195	294.261	2.934
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari	20.422	23.665	-3.243
Debiti previdenziali	1.839	1.801	38
Altri debiti a breve	3.500	3.233	267
Ratei e risconti passivi	494.953	530.187	-35.234
Passività d'esercizio a breve termine (c)	817.909	853.147	-35.238
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	343.024	180.470	162.554
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	54.952	52.294	2.658
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	288.072	128.176	159.896
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	130.309	122.409	7.900
Patrimonio netto	921.602	798.268	123.334
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	363.429	128.180	235.249
Posizione finanz. netta a breve termine	817.909	853.147	-35.238
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	215.309	107.252	108.057

Dal confronto delle suddette voci si evidenzia quanto segue: il capitale circolante netto esprime la quota di capitale di esercizio finanziata con risorse a disposizione e rappresenta una delle più importanti condizioni di equilibrio finanziario e patrimoniale nel breve e medio periodo, sia dal punto di vista strutturale che funzionale.

Nella tabella suesposta emerge una posizione finanziaria netta a breve termine di € 1.236.290= migliorativa rispetto a quella dell'esercizio 2023, di € 1.033.617.=,

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 produz. *al netto dei proventi straordinari*	**1.313.118**	**1.263.977**	49.141	3,89%
Costi esterni operativi *al netto di oneri straordinari*	**1.156.532**	**1.187.624**	-31.092	-2,62%
Valore aggiunto	**156.586**	**76.353**	80.233	105,08%
Costo del personale *al netto di oneri straordinari*	**40.207**	**39.461**	746	1,89%
EBITDA	**116.379**	**115.814**	565	0,49%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	**11.837**	**11.645**	192	1,65%
Margine Operativo Netto	**104.542**	**104.169**	373	0,36%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	**3.446**	**2.480**	966	38,95%
EBIT normalizzato	**107.988**	**106.649**	1.339	1,26%
Proventi straordinari	**0**	**0**	0	0,00%
Oneri straordinari	**0**	**0**	0	0,00%
EBIT integrale	**107.988**	**106.649**	1.339	1,26%
Oneri finanziari	**21.813**	**10.350**	11.463	110,75%
Risultato Lordo prima delle imposte	**129.801**	**114.895**	14.906	12,97%
Imposte sul reddito	**6.467**	**9.151**	-2.684	-29,33%
Risultato Netto	**123.334**	**105.744**	17.590	16,63%

INDICI ECONOMICI	*VALORE 2024*	*VALORE 2023*
R.O.I. reddito operativo/totale attività	**104.542**	**104.169**
R.O.E. risultato econ.netto/patrim.netto	**123.334**	**105.744**
R.O.S. reddito operativo/ricavi netti delle prestazioni	**129.801**	**114.895**
	2.024	**2.023**
TOTALE ATTIVITA'	**1.794.463**	**1.703.626**
PATRIMONIO NETTO	**921.602**	**798.268**
RISULTATO NETTO DELLA PRODUZIONE	**123.334**	**105.744**

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO		2024
DESCRIZIONE	**IMPORTO**	**IMPORTO**
1. Valore della produzione		1.313.118
2. di cui proventi straordinari		
3. Valore della produzione netto (1-2)		**1.313.118**
4. Costi della produzione		1.208.576
5. di cui oneri straordinari		
6. di cui ammor.ti,svalutazioni, accanto.ti (B.10,B12,B13)	14.462	
7 . Costi della produzione netti (4-5+6)		**1.194.114**
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)		**119.004**

Dalla tabella sopra riportata si rileva che il margine operativo lordo è determinato dall'effetto congiunto del valore della produzione diminuito del costi della produzione al netto al netto dei costi di cui ai punti 5+6. Tale situazione ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo (MOL) positivo di € **119.004.=.**

Nel 2024 il valore aggiunto è in grado di remunerare non solo il costo del personale ma anche di coprire gli ammortamenti, gli accantonamenti e le svalutazioni.

Il risultato della gestione al netto delle imposte è pari a **€ 123.334=.** che l'Ente intende destinare al miglioramento dei saldi di bilancio, così come previsto dall'art.9 del Regolamento sul contenimento della spesa per il triennio 2023-2025 adottato, ai sensi dell'art.2 comma 2 bis del DL101/2013 convertito dalla legge 125/2013, con delibera del Consiglio Direttivo del 31.10.2023 e si invita l'Assemblea a deliberare su tale destinazione.