



Automobile Club Treviso

Relazione del Presidente al
Bilancio di esercizio
2024

INDICE

| | |
|--|-----------|
| 1. DATI DI SINTESI | 3 |
| 2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET..... | 6 |
| 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO | 6 |
| 2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI..... | 7 |
| 4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA | 11 |
| 4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE | 11 |
| 5. PROSPETTO AI SENSI DELL'ART. 41 C.1 DEL DL 66/2014 | 15 |
| 6. EQUILIBRIO ECONOMICO, PATRIMONIALE, FINANZIARIO AI SENSI ART.59 DELLO STATUTO...18 | |

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico: 37.232

totale attività: 1.581.539

totale passività: 861.466

patrimonio netto: 720.073

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.24 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 | 5.236 | 4.660 | 576 |
| SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali | 671.487 | 677.091 | -5.604 |
| SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie | 100.572 | 173.694 | -73.122 |
| Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | 777.295 | 855.445 | -78.150 |
| SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | | | |
| SPA.C_I - Rimanenze | 15.009 | 15.678 | -669 |
| SPA.C_II - Crediti | 399.407 | 224.158 | 175.249 |
| SPA.C_III - Attività Finanziarie | 0 | 0 | 0 |
| SPA.C_IV - Disponibilità Liquide | 191.655 | 148.528 | 43.127 |
| Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | 606.071 | 388.364 | 217.707 |
| SPA.D - RATEI ERISCONTI ATTIVI | 198.173 | 148.209 | 49.964 |
| Totale SPA - ATTIVO | 1.581.539 | 1.392.017 | 189.521 |
| SPP - PASSIVO | | | |
| SPP.A - PATRIMONIONETTO | 720.073 | 682.841 | 37.232 |
| SPP.B - FONDI PERRISCHI ED ONERI | 0 | 2.500 | -2.500 |
| SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO | 125.568 | 112.449 | 13.119 |
| SPP.D - DEBITI | 374.143 | 363.230 | 10.913 |
| SPP.E - RATEI ERISCONTI PASSIVI | 361.755 | 230.998 | 130.757 |
| Totale SPP - PASSIVO | 1.581.539 | 1.392.018 | 189.521 |

Tabella 1.b – Conto economico

| CONTO ECONOMICO | 31.12.2024 | 31.12.2023 | Variazioni |
|---|---------------|---------------|---------------|
| A- VALORE DELLA PRODUZIONE | 1.205.907 | 1.079.997 | 125.910 |
| B- COSTI DELLA PRODUZIONE | 1.171.657 | 1.070.930 | 100.727 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A- B) | 34.250 | 9.067 | 25.183 |
| C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI | 6.051 | 3.333 | 2.718 |
| D- RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | 0 | 0 | 0 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A- B ± C ± D ± E) | 40.301 | 12.400 | 27.901 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio | 3.069 | 8.510 | -5.441 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 37.232 | 3.890 | 33.342 |

In primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, un incremento (+ 11,66%) a € 125.910 del valore della produzione che passa da € 1.079.997 a € 1.205.907 ed è il risultato della somma algebrica tra i ricavi delle vendite e prestazioni e gli altri ricavi e proventi.

Per ciò che concerne la macro-voce “Ricavi delle vendite e delle prestazioni”, il dato 2024 si attesta in complessivi € 723.782,00, rispetto ad € 656.508,00 del 2023 (+10,25%).

Tra le poste della gestione caratteristica, i proventi derivanti dalle quote associative evidenziano uno scostamento pari a +7,2% rispetto al 2023. I proventi per riscossione tasse automobilistiche si attestano in € 204.159 con un incremento del 15,7% rispetto al 2023. Positivo anche il dato relativo all'attività di assistenza automobilistica pari a € 72.913 rispetto a € 63.576 del 2023 (+14,7%).

In sintesi:

| RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI | 2024 | 2023 | Variazioni | % variaz. |
|---|----------------|----------------|---------------|--------------|
| VENDITA MATERIALE DIVERSO | 1.096 | 217 | 879 | 405,1% |
| QUOTE SOCIALI | 446.383 | 416.524 | 29.859 | 7,2% |
| PROVENTI SERVIZI TURISTICI | 334 | 482 | -148 | -30,7% |
| PROVENTI RISCOSSIONE TASSE AUTOMOBILISTICHE | 204.159 | 176.496 | 27.663 | 15,7% |
| RIBASSI E ABBUONI PASSIVI | -1.103 | -787 | -316 | 40,2% |
| PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA | 72.913 | 63.576 | 9.337 | 14,7% |
| RICAVI DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI | 723.782 | 656.508 | 67.274 | 10,2% |

Per quanto attiene alla macro-voce “Altri ricavi e proventi”, il dato 2024 si attesta in complessivi € 482.125, rispetto ad € 423.489 del 2023 (+13,8%). Di seguito, in rassegna, le voci principali.

L'ammontare complessivo per l'utilizzo del marchio Aci Tv, da parte dei delegati, subisce una lieve flessione, passando da € 35.250,00 del 2023 a € 34.908,00 del 2024.

Per quanto concerne i proventi derivanti da SARA Assicurazioni, gli introiti del 2024 complessivamente ammontano a € 220.069,00 rispetto a € 207.278,00 del 2023, evidenziando un incremento pari al 6,2%.

Nella voce “concorsi e rimborsi diversi”, ammontante a € 15.483,00 rispetto ad € 11.911 del 2023 (+29,1%), trovano collocazione i contributi corrisposti da ACI Italia e dall'Agenzia Sara di Treviso per la manifestazione di educazione stradale “Insieme per la sicurezza” per complessivi € 6.000.

I proventi diversi evidenziano un ricavo complessivo pari a € 4.063 rispetto ad € 4.384 del 2023 (-7,3%). In tale voce trova collocazione il contributo pari a € 3.005,00 che la Giunta Sportiva di Aci Sport ha ritenuto di corrispondere all'AC Treviso, per l'acquisizione, relativa alle licenze sportive, realizzata nel corso dell'esercizio in argomento.

Anche nel corso del 2024 l'Ente ha potuto beneficiare del contributo economico da parte dell'Istituto di credito di riferimento – Centromarca Banca - che, nell'ottica di reciproche sinergie, ha ritenuto di corrispondere complessivamente una somma pari a € 8.500,00 (Marca classica e Vittorio V.to-Cansiglio).

I canoni richiesti ai Centri di Revisione per il servizio “Invita Revisione”, in collaborazione con ACI Informatica, hanno prodotto complessivamente un introito di € 13.546,00 con un incremento del + 2,6% rispetto all'esercizio precedente.

Sempre nel corso del 2024 è stata organizzata la 7^ edizione della “Marca Classica”, manifestazione automobilistica di auto storiche. Gli introiti complessivi, tra quote di iscrizione dei partecipanti e contributi da soggetti pubblici e privati, ammontano a € 37.153,00.

La realizzazione dell'evento *Ruote nella Storia*, format di successo dell'ACI a favore degli appassionati di auto d'epoca, ha visto il coinvolgimento del Borgo di Cison di Valmarino e zone limitrofe ed ha comportato in termini economici un introito pari a € 1.795,00.

È continuata l'attività di collaborazione con la Polizia Municipale di Treviso per l'organizzazione di corsi propedeutici al conseguimento della patente di servizio dei neoassunti in qualità di agenti da parte dei vari Comuni del territorio provinciale. I proventi per tale attività hanno comportato un introito lordo complessivo di € 10.384,00, con un miglioramento, rispetto al dato 2023 (€ 7.620,00) del 36,3%. Le entrate inerenti alla cronoscalata "Vittorio Veneto-Cansiglio" si sono attestate in complessivi € 100.937,00 rispetto al dato dell'esercizio precedente pari a € 49.966,00 (+102,00%).

In sintesi:

| ALTRI RICAVI E PROVENTI | 2024 | 2023 | Variazioni | % variaz. |
|--|----------------|----------------|---------------|--------------|
| CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI | 15.483 | 11.991 | 3.492 | 29,1% |
| CANONE MARCHIO DELEGAZIONI | 34.908 | 35.250 | -342 | -1,0% |
| PROVVIGIONI ATTIVE E CONTRIBUTI DA SARA | 220.069 | 207.278 | 12.791 | 6,2% |
| SOPRAVVENIENTE DELL'ATTIVO | 10.896 | 3.829 | 7.067 | 184,6% |
| INSUSSISTENZE DEL PASSIVO | 0 | 11.011 | -11.011 | -100,0% |
| PROVENTI DIVERSI | 4.063 | 4.384 | -321 | -7,3% |
| RECUPERI VARI DAL PERSONALE | 638 | 434 | 204 | 47,0% |
| CONTRIBUTO SPONSORIZZAZIONE DA BANCA | 8.500 | 7.000 | 1.500 | 21,4% |
| PROVENTI SERVIZIO INVITA REVISIONE | 13.546 | 13.200 | 346 | 2,6% |
| PROVENTI GARA "LA MARCA CLASSICA" | 37.153 | 46.533 | -9.380 | -20,2% |
| RIMBORSO SPESE C/IVA PRATICHE AA | 23.753 | 15.576 | 8.177 | 52,5% |
| PROVENTI CORSI PATENTI SPECIALI | 10.384 | 7.620 | 2.764 | 36,3% |
| PROVENTI INERENTI EVENTO RUOTE NELLA STORIA | 1.795 | 2.786 | -991 | -35,6% |
| PROVENTI INERENTI GARA "VITTORIO VENETO CANSIGLIO" | 100.937 | 49.966 | 50.971 | 102,0% |
| ALTRI PROVENTI E RICAVI DIVERSI | 0 | 6.631 | -6.631 | -100,0% |
| ALTRI RICAVI E PROVENTI | 482.125 | 423.489 | 58.636 | 13,8% |

I costi della produzione ammontano a € 1.171.657,00 rispetto a € 1.070.930 del 2023, con un incremento di € 100.727,00 pari all'9,4%.

Tale scostamento si può sintetizzare come la somma algebrica tra le consuete spese generali di gestione e le spese necessarie per l'organizzazione di attività quali il servizio "Invita Revisione", la gara di auto storiche denominata "La Marca Classica", l'evento Ruote nella Storia e la cronoscalata "Vittorio Veneto-Cansiglio", nonché i costi relativi alla remunerazione dell'attività svolta dalla società controllata "Treviso Aci Servizi S.r.l.". Le macro-voci ivi comprese trovano illustrazione specifica nella nota integrativa.

In sintesi:

| COSTI DELLA PRODUZIONE | 2024 | 2023 | Variazioni | % variaz. |
|--|------------------|------------------|----------------|-------------|
| ACQUISTI MATERIE PRIME, DI CONSUMO E MERCI | 7.399 | 6.673 | 726 | 10,9% |
| SPESE PER PRESTAZIONI DI SERVIZI | 643.426 | 579.876 | 63.550 | 11,0% |
| SPESE PER GODIMENTO BENI DI TERZI | 46.788 | 44.263 | 2.525 | 5,7% |
| COSTI DEL PERSONALE | 151.511 | 134.722 | 16.789 | 12,5% |
| AMMORTAMENTI E SVALUTAZIONI | 20.830 | 16.932 | 3.898 | 23,0% |
| VARIAZIONI MATERIE PRIME, DI CONSUMO E MERCI | 669 | -5.018 | 5.687 | -113,3% |
| ACCANTONAMENTO FONDO RINNOVI CONTRATTUALI | 1.500 | 0 | 1.500 | 0,0% |
| ONERI DIVERSI DI GESTIONE | 299.534 | 293.482 | 6.052 | 2,1% |
| COSTI DELLA PRODUZIONE | 1.171.657 | 1.070.930 | 100.727 | 9,4% |

La gestione finanziaria presenta un margine positivo di € 6.051 che si riferisce a:

- Interessi attivi su c/c bancario per € 9.862 sommati algebricamente a:
- Interessi su mutuo ipotecario acquisto Sede € 3.811

Le imposte ammontano a € 3.069 e si riferiscono alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; riguardano sia IRES che IRAP.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'Ente, nel corso dell'anno, ha deliberato n.2 provvedimenti di rimodulazioni al budget economico nella seduta del Consiglio Direttivo del 4 luglio e del 30 ottobre 2024. Tali provvedimenti di rimodulazioni sono stati approvati dal Comitato Esecutivo di ACI Italia, rispettivamente, nelle sedute del 25 settembre e del 12 dicembre 2024.

Nella seguente tabella, 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 autorizzatorio 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 | 706.500 | 40.000 | 746.500 | 723.782 | 22.718 |
| 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 | 423.350 | 200.000 | 623.350 | 482.125 | 141.225 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 1.129.850 | 240.000 | 1.369.850 | 1.205.907 | 163.943 |
| B- COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 7.500 | 1.500 | 9.000 | 7.399 | 1.601 |
| 7) Spese per prestazioni di servizi | 494.300 | 205.500 | 699.800 | 643.426 | 56.374 |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi | 47.500 | 3.000 | 50.500 | 46.788 | 3.712 |
| 9) Costi del personale | 158.100 | 0 | 158.100 | 151.511 | 6.589 |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 34.650 | 0 | 34.650 | 20.830 | 13.820 |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci | -1.000 | 0 | -1.000 | 669 | -1.669 |
| 12) Accantonamenti per rischi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13) Altri accantonamenti | 1.500 | 0 | 1.500 | 1.500 | 0 |
| 14) Oneri diversi di gestione | 325.550 | 30.000 | 355.550 | 299.534 | 56.016 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 1.068.100 | 240.000 | 1.308.100 | 1.171.657 | 136.443 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | 61.750 | 0 | 61.750 | 34.250 | 27.500 |
| C- PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | | |
| 15) Proventi da partecipazioni | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16) Altri proventi finanziari | 3.700 | 0 | 3.700 | 9.862 | -6.162 |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari: | 6.800 | 0 | 6.800 | 3.811 | 2.989 |
| 17)-bis Utili e perdite su cambi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis) | -3.100 | 0 | -3.100 | 6.051 | -9.151 |
| 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) | 58.650 | 0 | 58.650 | 40.301 | 18.349 |
| 22) Imposte sul reddito dell'esercizio | 28.500 | 0 | 28.500 | 3.069 | 25.431 |
| UTILE PERDITA DELL'ESERCIZIO | 30.150 | 0 | 30.150 | 37.232 | -7.082 |

In riferimento ai 2 provvedimenti di rimodulazioni in corso di esercizio, si specifica quanto segue.

A) VALORE DELLA PRODUZIONE.

Il valore della produzione rimane costante, attestandosi in € 1.369.850,00. Le variazioni intervenute contemplano un giroconto dalla macro-voce "ricavi delle vendite e delle prestazioni" alla macro-voce "altri ricavi e proventi".

Le motivazioni di tale spostamento di categoria sono riconducibili alla somma algebrica dei seguenti scostamenti.

- Maggiori ricavi al conto "Altri ricavi e proventi" (A.5), per € 180.00,00.

Nello specifico trattasi di un incremento dei ricavi per quote sociali. Nello specifico trattasi dello stanziamento inerente i ricavi della gara automobilistica denominata "Vittorio Veneto – Cansiglio.

B) COSTI DELLA PRODUZIONE.

Parimenti, il totale complessivo dei costi della produzione passa da € 1.068.100 a € 1.308.100, registrando un incremento definitivo totale pari a € 205.500 "Spese per prestazioni di servizi". Si tratta nello specifico di costi organizzazione Vittorio Veneto Cansiglio.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Il seguente prospetto evidenzia gli scostamenti delle immobilizzazioni/dismissioni rispetto al budget degli investimenti rimodulato.

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 31.12.2024 | Scostamenti |
|--|-----------------|---------------|------------------|--|----------------|
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | | | | | |
| Software - <i>investimenti</i> | 3.000 | | 3.000 | 2.034 | -966 |
| Software - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i> | 1.000 | | 1.000 | | -1.000 |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 4.000 | | 4.000 | 2.034 | -1.966 |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | | | | |
| Immobili - <i>investimenti</i> | 2.500 | | 2.500 | | -2.500 |
| Immobili - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i> | 25.500 | 10.000 | 35.500 | 13.909 | -21.591 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 28.000 | 10.000 | 38.000 | 13.909 | -24.091 |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | |
| Partecipazioni - <i>investimenti</i> | | | | | |
| Partecipazioni - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| Titoli - <i>investimenti</i> | | | | | |
| Titoli - <i>dismissioni</i> | | | | | |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 32.000 | 10.000 | 42.000 | 15.943 | -26.057 |

Il budget degli investimenti e delle dismissioni evidenzia variazioni in aumento per € 10.000 che modificano il totale della previsione da € 32.000 a € 42.000.

Nello specifico, l'incremento è determinato dai seguenti scostamenti.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali evidenziano un incremento pari a complessivi € 10.000 passando da € 25.500 a € 35.500. Quanto accennato nell'ottica di incremento per investimento di macchinari, impianti e attrezzature durevoli inerenti alla gara Vittorio Veneto Cansiglio.

Il 2° provvedimento di rimodulazione, necessario, costituisce un minimo assestamento di voci di budget inerenti alla organizzazione della 42° edizione della Vittorio Veneto Cansiglio.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Si sottopone all'attenzione del CD e dei Soci, il bilancio dell'esercizio 2024 che si è concluso con un utile pari a € 37.232,00; il ROL (di reddito operativo lordo, vale a dire il risultato della gestione aziendale al lordo delle imposte di competenza) è pari a € 40.301,00 (+ 225% rispetto al 2023) mentre il MOL (margin operativo lordo ossia il reddito di un'azienda basato sulla sua gestione operativa) si attesta in € 56.580,00 (+108,8% rispetto al 2023) così come riportato nella seguente tabella esplicativa.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

| DESCRIZIONE | IMPORTO |
|--|------------------|
| 1) Valore della produzione | 1.205.907 |
| 2) di cui proventi straordinari | 0 |
| 3 - Valore della produzione netto (1-2) | 1.205.907 |
| 4) Costi della produzione | 1.171.657 |
| 5) di cui oneri straordinari | 0 |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 22.330 |
| 7 - Costi della produzione netti (4-5-6) | 1.149.327 |
| MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7) | 56.580 |

Le entrate derivanti dalle quote sociali (al netto della parte di competenza di ACI) ammontano a € 205.674,64 (+ 6,6% rispetto al 2023) È opportuno rilevare che nel corso dell'esercizio ha trovato applicazione "Il Piano aliquote 2024", che prevede una rimodulazione al rialzo delle aliquote spettanti agli Automobile Clubs (e conseguente riduzione delle aliquote a favore della Federazione ACI) in rapporto a determinati step incrementali. Tale piano incentivante ha comportato il riconoscimento nei confronti di Aci Treviso di una somma pari a € 33.845,00 comprensivi del conguaglio per i nuovi contratti di autorizzazione all'addebito in c/c gestiti a livello locale.

L'attività associativa di Sede, delle Delegazioni, ACI Point e agenzie Sara, ha evidenziato una produzione complessiva (comprese le tessere Aci-Sara), nell'anno di riferimento pari a 8.896 soci in portafoglio (n.8576 nel 2023).

È da specificare, in aggiunta, e per completezza di informazione, che la produzione diretta (Automobile Club + Delegazioni) dell'attività associativa al netto di tessere Aci-Sara, evidenzia un risultato pari a 6.162 tessere, rispetto al dato 2023 chiuso con 5.527 associazioni, con un incremento pari all'11,5%.

Nella tabella seguente il dato relativo all'andamento dei singoli prodotti associativi per il 2024.

| tipologia | | 2023 | 2024 | □ □ | □ % | % su totale '23 |
|-------------------------|------------|-------|-------|------|-------|-------------------|
| Tessere soci | ACI-SARA | 3.049 | 2.735 | -314 | -2,4% | (3.279) |
| | Nuova CLUB | 502 | 544 | 42 | 8,5% | 38,86% |
| Tessere soci "Ordinari" | AZIENDA | 674 | 767 | 93 | 13,8% | (5.617) 63,14% |
| | SISTEMA | 2.521 | 2.415 | -106 | -4,4% | |
| | GOLD | 1.644 | 2.190 | 546 | 33,2% | |
| | STORICO / | 186 | 245 | 59 | 31,8% | |
| totali | | 8.576 | 8.896 | 320 | 3,8% | 100,00% |

In merito all'attività di riscossione delle tasse automobilistiche, il numero di esazioni è stato pari a n.2.196.166 esazioni contro n.1.844.775 del 2023, con un incremento di n. 351.391 esazioni rispetto all'esercizio precedente.

Il notevole volume delle riscossioni che caratterizza l'attività di tasse auto, fa riferimento in particolare, all'attività complessiva inerente alla delegazione di Conegliano. Tale andamento è conseguente all'attività legata al noleggio a lungo termine: il volume di contratti di noleggio a l.t. è direttamente proporzionale al numero di tasse automobilistiche relativo ad ogni targa contrattualizzata.

L'attività presso la Sede ha prodotto n.14.540 esazioni contro n.15.060 del 2023, con una flessione del 3,4%.

L'iniziativa Bollo Sicuro presenta un dato positivo (n.556 nuovi contratti nell'esercizio). Massima attenzione viene riservata a tale servizio, dal momento che la fidelizzazione assicura una permanenza associativa a medio-lungo termine (7 anni) nel Club, quindi, la fidelizzazione costituisce una leva economica di stabilizzazione delle entrate in relazione a tale segmento di attività.

Per ciò che concerne l'attività di SARA Assicurazioni è opportuno specificare il continuo miglioramento della gestione del portafoglio provinciale. L'Agenzia di Conegliano ha realizzato un +10,49% su 2,7 mln di fatturato, mentre l'Agenzia di Treviso ha chiuso con +6,35% e 3,1 mln di fatturato. Le provvigioni del settore Sara Vita si attestano in € 5.340 rispetto ad € 5.564 del 2023. L'AC Treviso in qualità di Agente Generale continua a gestire un residuo portafoglio in termini di polizze che di remunerazione pari a € 1.447,00 per il 2024. Il corrispettivo per attività connesse alla promozione del marchio Sara è stato pari a € 7.121,00. L'esercizio 2024 chiude con un ricavo complessivo inerente alle competenze Sara, pari a € 220.069,00 (+6,27% rispetto al 2023).

L'attività relativa all' assistenza automobilistica ha evidenziato un ricavo complessivo (tra diritti e concorso spese inerenti) di € 91.658,00 con n.483 rinnovi patente e n.698 trasferimenti di proprietà, oltre ad altre tipologie di pratiche evase: l'attività di assistenza automobilistica conferma un risultato positivo per l'esercizio in trattazione (+ 23,76% rispetto al 2024).

Da evidenziare, inoltre, l'attività di collaborazione con le Polizie locali, per l'organizzazione di corsi propedeutici al conseguimento della patente di servizio degli agenti neoassunti, da parte dei vari Comandi del territorio provinciale. Avviata dalla Direzione nel 2020, tale attività si è consolidata negli anni ed è continuata proficuamente anche nel corso del 2024 con n.2 corsi organizzati con numerosi agenti partecipanti.

I costi della produzione ammontano complessivamente a € 1.171.657,00 rispetto ad € 1.070.930,00, con un incremento di € 100.727,00 pari al 9,4%.

La maggior parte degli stessi costi è appostato nell'ambito delle spese per prestazioni di servizi che complessivamente ammontano a € 643.426,00 rispetto ad € 579.876 del 2023 (+11%), scaturiti, dall'organizzazione (centenario 1924 – 2024) della 42a edizione della cronoscalata Vittorio Veneto Cansiglio, valida per il CIVM (Campionato Italiano Velocità Montagna), quale momento sportivo – turistico che caratterizza l'Automobile Club Treviso, in maniera specifica, in quanto titolare del marchio nominativo e figurativo dell'evento.

È opportuno specificare che l'Ente ha osservato e monitorato i limiti di spesa dei costi intermedi impliciti all'attuazione del Regolamento sul contenimento e razionalizzazione della spesa approvato con delibera del 16.12.2022 da parte del Consiglio Direttivo, ai sensi e per gli effetti di quanto stabilito dall'art.2, comma 2 bis, del D.L. 101/2013 convertito in Legge n.125/2013.

Il valore dei buoni pasto, riconosciuti al personale, è stato confermato al di sotto del limite stabilito all'art.6, co.2, del Regolamento.

Gli oneri diversi di gestione rilevano complessivamente un incremento di € 6.052,00 (+2,06%), passando da complessivi € 293.482 del 2023 a € 299.534,00 del 2024; si specifica che nell'ambito di tale macro-voce sono ricomprese le aliquote relative alle tessere associative di competenza ACI Italia per € 240.708,00, gli omaggi sociali per € 9.150,00, l'IVA indetraibile pro-rata per € 39.280,00 i costi per tributi locali nonché conguagli/rimborsi di varia natura.

La gestione finanziaria rileva un margine positivo di € 6.051,00 a fronte di - € 3.333 del 2023. Tale macroarea raggruppa tutti i proventi finanziari a qualsiasi titolo percepiti e corrisposti, per un totale di € 9.862,00 cui si sommano algebricamente gli interessi ed altri oneri finanziari, pari a € 3.811,00. Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a € 3.069,00 contro € 8.510,00 del 2023.

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 più approfondita analisi 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 | 5.236 | 4.660 | 576 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 671.487 | 677.091 | -5.604 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 100.572 | 173.694 | -73.122 |
| Totale Attività Fisse | 777.295 | 855.445 | -78.150 |
| ATTIVITA' CORRENTI | | | |
| Rimanenze di magazzino | 15.009 | 15.678 | -669 |
| Credito verso clienti | 305.826 | 171.437 | 134.389 |
| Crediti vs scietà controllate | 0 | 0 | 0 |
| Altri crediti | 93.581 | 52.721 | 40.860 |
| Disponibilità liquide | 191.655 | 148.528 | 43.127 |
| Ratei e risconti attivi | 198.173 | 148.209 | 49.964 |
| Totale Attività Correnti | 804.244 | 536.573 | 267.671 |
| TOTALE ATTIVO | 1.581.539 | 1.392.018 | 189.521 |
| PATRIMONIO NETTO | 720.073 | 682.841 | 37.232 |
| PASSIVITA' NON CORRENTI | | | |
| Fondi Quiescenza, TFR per Rischi ed oneri | 125.568 | 114.949 | 10.619 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | 143.835 | 164.694 | -20.859 |
| Totale Passività Non Correnti | 269.403 | 279.643 | -10.240 |
| PASSIVITA' CORRENTI | | | |
| Debiti vd banche | 20.859 | 20.760 | 99 |
| Debiti verso fornitori | 155.621 | 108.588 | 47.033 |
| Debiti verso società controllate | 14.750 | 27.833 | -13.083 |
| Debiti tributari e previdenziali | 13.045 | 20.617 | -7.572 |
| Altri debiti a breve | 26.033 | 20.738 | 5.295 |
| Ratei e risconti passivi | 361.755 | 230.998 | 130.757 |
| Totale Passività Correnti | 592.063 | 429.534 | 162.529 |
| TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO | 1.581.539 | 1.392.018 | 189.521 |

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 0,93 nel 2024 in raffronto al 2023 dove si evidenziava un grado copertura pari allo 0,80; tale indicatore, seppur costante, mette in evidenza un livello di capitalizzazione dell'ente non proprio ottimale, se si considera che il valore dovrebbe essere superiore, o almeno vicino a 1.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 1,27, superiore rispetto a quanto rilevato nel 2023, ossia 1,13; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto comunque ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del Bilancio dell'Ente; l'indice relativo al 2024 (Patrimonio netto/passività fisse + passività correnti) è pari a 0,84 rispetto allo 0,96 del 2023, positivo considerando che tale indice 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 nel breve periodo ad esclusione delle rimanenze.

Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 1,33 nell'esercizio in esame mentre era pari allo 1,21 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solvibilità più che 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 | 5.236 | 4.660 | 576 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 671.487 | 677.091 | -5.604 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 100.572 | 173.694 | -73.122 |
| Capitale immobilizzato (a) | 777.295 | 855.445 | -78.150 |
| | | | |
| Rimanenze di magazzino | 15.009 | 15.678 | -669 |
| Credito verso clienti | 305.826 | 171.437 | 134.389 |
| Crediti vs scietà controllate | 0 | 0 | 0 |
| Altri crediti | 93.581 | 52.721 | 40.860 |
| Ratei e risconti attivi | 198.173 | 148.209 | 49.964 |
| Attività d'esercizio a breve termine (b) | 612.589 | 388.045 | 224.544 |
| STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI | 2024 | 2023 | Variazione |
| Debiti verso fornitori | 155.621 | 108.588 | 47.033 |
| Debiti verso società controllate | 14.750 | 27.833 | -13.083 |
| Debiti tributari e previdenziali | 13.045 | 20.617 | -7.572 |
| Altri debiti a breve | 26.033 | 20.738 | 5.295 |
| Ratei e risconti passivi | 361.755 | 230.998 | 130.757 |
| Passività d'esercizio a breve termine (c) | 571.204 | 408.774 | 162.430 |
| Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c) | 41.385 | -20.729 | 62.114 |
| | | | |
| Fondi Quiescenza, TFR per Rischi ed oneri | 125.568 | 114.949 | 10.619 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | 143.835 | 164.694 | -20.859 |
| Passività a medio e lungo termine (e) | 269.403 | 279.643 | -10.240 |
| Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e) | 549.277 | 555.073 | -5.796 |
| STATO PATRIMONIALE - FONTI | 2024 | 2023 | Variazione |
| | | | |
| Patrimonio netto | 720.073 | 682.841 | 37.232 |
| | | | |
| Posizione finanz. netta a medio e lungo term. | 20.859 | 20.760 | 99 |
| | | | |
| - disponibilità liquide | 191.655 | 148.528 | 43.127 |
| - crediti finanziari a breve | 0 | 0 | 0 |
| - meno debiti bancari a breve | 0 | 0 | 0 |
| - meno debiti finanziari a breve | 0 | 0 | 0 |
| Posizione finanz. netta a breve termine | 191.655 | 148.528 | 43.127 |
| | | | |
| Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto | 549.277 | 555.073 | -5.796 |

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore positivo di € 41.385 rispetto a - € 20.729 del 2023. Ciò evidenzia come nell'esercizio in esame le attività a breve termine siano state sufficienti a finanziare integralmente le passività a breve.

Nella tabella su esposta emerge una posizione finanziaria netta a breve termine positiva, pari a € 191.655, migliorativa per € 43.127 rispetto all'esercizio precedente.

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> | 1.205.907 | 1.079.997 | 125.910 | 11,7% |
| Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i> | -999.316 | -919.276 | -80.040 | 8,7% |
| Valore aggiunto | 206.591 | 160.721 | 45.870 | 28,5% |
| Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i> | -151.511 | -134.722 | -16.789 | 12,5% |
| EBITDA | 55.080 | 25.999 | 29.081 | 111,9% |
| Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti | -20.830 | -16.932 | -3.898 | 23,0% |
| Margine Operativo Netto | 34.250 | 9.067 | 25.183 | 277,7% |
| Resultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari | 9.862 | 7.856 | 2.006 | 25,5% |
| EBITnormalizzato | 44.112 | 16.923 | 27.189 | 160,7% |
| Proventi straordinari | 0 | 0 | 0 | |
| Oneri straordinari | 0 | 0 | 0 | |
| EBITintegrale | 44.112 | 16.923 | 27.189 | 160,7% |
| Oneri finanziari | -3.811 | -4.523 | 712 | -15,7% |
| Risultato Lordo prima delle imposte | 40.301 | 12.400 | 27.901 | 225,0% |
| Imposte sul reddito | -3.069 | -8.510 | 5.441 | -63,9% |
| Risultato Netto | 37.232 | 3.890 | 33.342 | 857,1% |

Dalla tabella sopra riportata risulta un valore aggiunto pari a € 206.591, evidenziando un incremento rispetto al 2023, pari a € 45.870.

Il margine operativo lordo (Ebitda), in costanza di spesa del personale, risulta positivo, con un incremento di € 29.081, pari al 111,9% rispetto a quello dello scorso esercizio.

Il valore aggiunto, comunque, oltre a garantire la remunerazione del costo del personale e la copertura degli ammortamenti, ha generato un margine operativo netto positivo per € 34.250.

Il margine operativo netto ulteriormente rettificato dalle risultanze della gestione finanziaria ha determinato un risultato lordo ante imposte positivo.

A fronte di un risultato lordo prima delle imposte positivo per € 40.301, si è reso necessario accantonare imposte sul reddito per € 3.069 che hanno comportato come risultato netto dell'esercizio, un utile di € 37.232.

5. PROSPECTO AI SENSI DELL'ART. 41 C.1 DEL DL 66/2014

In conformità all'art. 41 c.1 del DL 66/2014 e in ottemperanza alla circolare DAF ACI n. 935 del 29/01/2015, si evidenzia che al 31/12/2024 l'importo di pagamenti relativi alle transazioni commerciali, la cui verifica tecno / amministrativa è risultata regolare, effettuati dopo la scadenza dei termini previsti dal D.Lgs 231/2002 è pari a € 6.403,00 contro i € 355.891,00 inerenti ai pagamenti effettuati entro i termini; in alcuni casi anche lievemente prima della scadenza dei termini.

| | |
|--|-----------|
| Totale pagamenti per transazioni commerciali | € 362.294 |
| Importo pagamenti effettuati entro i termini di scadenza | € 355.891 |
| Importo pagamenti effettuati oltre il termine previsto dal D.L.66/2014 | € 6.403 |
| <i>di cui</i> | |
| ➤ Entro i 30 gg dalla data di scadenza | € 6.403 |
| ➤ Tra 31 gg e 60 gg dalla data di scadenza | 0 |
| ➤ Tra 61 gg e 90 gg dalla data di scadenza | 0 |
| ➤ Oltre i 90 gg dalla data di scadenza | 0 |

Indicatore annuale di tempestività dei pagamenti

Secondo quanto previsto dal DPCM 22 settembre 2014 ed in particolare l'art. 9, l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti è calcolato come la somma, per ciascuna fattura emessa a titolo di corrispettivo di una transazione commerciale, dei giorni effettivi intercorrenti tra la data di scadenza della fattura o richiesta equivalente di pagamento (accertata la regolarità documentale e contributiva) e la data di pagamento ai fornitori moltiplicata per l'importo dovuto, rapportata alla somma degli importi pagati nel periodo di riferimento. Tale indicatore è stato determinato escludendo le fatture per le quali il rilascio del documento Unico di Regolarità Contributiva (DURC) è risultato tardivo, nonché quelle interessate dall'attivazione dell'intervento sostitutivo della stazione appaltante in caso di DURC irregolare ai sensi dell'art. 4 del DPR 5 ottobre 2010 n. 207.

| Anno | N.ro pagamenti 2024 per forniture di beni e servizi | Calcolo dell'indicatore | Indicatore annuale della tempestività dei pagamenti Automobile Club Treviso |
|------|---|--|---|
| 2024 | 357 | Media dei tempi tra la data di scadenza del debito e quella dell'effettivo pagamento, ponderata in funzione degli importi pagati | -8,95 |

Il Presidente
f.to Avv. Michele Beni