



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2023

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....	5
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	5
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	11
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	13
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	14
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	14
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....	15

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Viterbo per l'esercizio 2023 è stato redatto con l'adozione dei nuovi schemi di Bilancio introdotti per gli AA.CC. dalla circolare UAB n.3526 del 16 giugno 2020 e, da ultimo, dalla circolare A69079E/0001240/24 del 04/03/2024. In particolare i nuovi schemi di stato patrimoniale e conto economico sono aggiornati alle disposizioni del codice civile (art.2424-2425) ed ai principi contabili nazionali (OIC 12). E' stato uniformato anche lo schema del rendiconto finanziario (art.2425-ter c.c.) a quello suggerito dal principio contabile OIC 10.

L'elaborato presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	€	7.000,00
totale attività =	€	1.226.804,00
totale passività =	€	762.312,00
patrimonio netto =	€	464.492,00

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			
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	809.425	850.219	-40.794
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	13.155	13.155	
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	822.580	863.374	-40.794
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	6.595	149.510	-142.915
SPA.C_II - Crediti	368.171	371.574	-3.403
SPA.C_III - Attività Finanziarie			
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	29.458	20.582	8.876
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	404.224	541.666	-137.442
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI			
Totale SPA - ATTIVO	1.226.804	1.405.040	-178.236
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	464.492	457.491	7.001
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI			
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO			
SPP.D - DEBITI	762.312	947.549	-185.237
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI			
Totale SPP - PASSIVO	1.226.804	1.405.040	-178.236
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Nello stato patrimoniale i valori delle immobilizzazioni sono stati inseriti al netto dei fondi di ammortamento. I valori delle immobilizzazioni si riferiscono ai beni presenti e funzionanti presso l'A.C.

Gli acconti si riferiscono ad anticipazioni pagate alla Società Controllata. Le stesse anticipazioni sono rientrate tutte all'inizio del 2024.

I crediti sono diminuiti di circa l'1%.

Le disponibilità liquide sono aumentate passando da € 20.582 del 2022 a € 29.458 del 2023.

Il Patrimonio Netto passa da € 457.489 ad € 464.492, in aumento rispetto all'esercizio precedente per effetto dell'Utile di Esercizio maturato di € 7.000.

L'esposizione debitoria è diminuita di circa il 19,5%, passando da € 947.550 ad € 762.312. Rispetto al 2022 è aumentata, tuttavia, l'esposizione debitoria verso l'Erario per circa il 28,2%.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	577.776	854.471	-276.695
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	532.540	800.134	-267.594
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	45.236	54.337	-9.101
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-33.350	-32.372	-978
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		-10.330	10.330
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	11.886	11.635	251
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.886	4.658	228
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	7.000	6.977	23

Il Conto Economico presenta una diminuzione sia dei ricavi che dei costi, considerato che, nel 2022, sia il Valore della Produzione che i Costi della Produzione risentivano della contabilizzazione delle partite creditorie e debitorie con la società in house A.C.I. Promoter s.r.l.

Tabella 1.c – Calcolo del Margine operativo Lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1 – Valore della produzione	577.776
2 – di cui proventi straordinari	0
3 – Valore della produzione netto (1-2)	577.776
4 – Costi della produzione	532540
5 – di cui oneri straordinari	0
6 – di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10+B12+B13)	40.794
7 – Costi della produzione netti (4-5-6)	491746
8 - Margine operativo lordo (3-7)	86.030

Il risultato operativo lordo, al netto di proventi e oneri straordinari, ammortamenti e accantonamenti, ammonta ad € 86.030.

La voce degli ammortamenti è rappresentata dalla quota non deducibile del valore dell'immobile iscritto in bilancio al valore riportato nel rogito notarile di divisione con conguaglio tra ACI ed AC, conclusosi nel 2011, oltre l'ammortamento del valore di acquisto del immobile di Via Marconi n.73, sede della Scuola Guida ACI.

Non sono rilevate partite aventi carattere di Proventi ed Oneri straordinari.

Gli Oneri Finanziari hanno subito un aumento per effetto del rialzo dei tassi di interesse operato dalla Banca Centrale Europea (BCE) per tutto il 2023. Tuttavia, complessivamente, l'aumento in parola si è attestato, rispetto all'esercizio precedente, a circa il 3%, anche se l'operazione effettuata dall'Ente nel 2022 con l'estinzione del mutuo Intesa San Paolo e la sottoscrizione di una nuova linea di credito con Banca Lazio Nord avrebbe dovuto produrre, nell'esercizio successivo, un più consistente risparmio alla voce degli Oneri Finanziari. Si auspica che dal 2024 l'inversione di tendenza in materia di applicazione di tassi di interesse da parte della BCE, aiuti a produrre i risparmi desiderati e necessari per la salute dei conti di Bilancio.

Le imposte sul reddito calcolate ammontano ad € 4.886, di cui € 1.446 per IRES ed € 3.104 per IRAP calcolate sul corrente esercizio; € 149 per IRES anni precedenti e € 187 per IRAP anni precedenti.

L'utile di esercizio ammonta ad € 7.000.

Tabella 1.d – Equilibrio economico-patrimoniale e finanziario

Peso % area	Indicatori	Formula	Grandezze dell'indicatore	Valori al 31/12/2020	Indicatore al 31/12/2020	Media 2017/2020	Linee guida ACI	Target approvato al 31/12/2023	Valori al 31/12/2023	Monitoraggio al 31/12/2023
30%	Livello indebitamento v/ACI	Indeb. Netto vs. ACI	(debiti scaduti vs ACI +rate P.R. in scadenza) -crediti scaduti vs ACI	1.569	0,1%	2,8%	≤10%	≤10%	-32.421	-2,6%
		Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale	1.355.883					1.226.805	
20%	Solidità finanziaria	Flusso di cassa della gestione operativa	voce A del Rendiconto Finanziario	39.788	2,9%	0,9%	≥2%	≥1%	16.530	1,3%
		Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale	1.355.883					1.226.805	
20%	Ebitda margin	Margine operativo lordo	voce A-B del Conto Economico al netto di B.10, B.12, B.13, ricavi e costi eccezionali	69.700	13,5%	16.2%	≥12%	≥12%	86.031	14,9%
		Valore della Produzione	voce A del Conto Economico	514.539					577.776	
30%	Solidità patrimoniale	Patrimonio netto	Voce A) del Passivo Patrimoniale	447.821	33,0%	31,4%	≥15%	≥15%	464.493	37,9%
		Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale	1.355.883					1.226.805	

Le modifiche apportate all'art.59 dello Statuto dell'ACI e approvate dal Ministero per le Politiche Giovanili e lo Sport con decreto del 07/08/2020, hanno previsto che i criteri di equilibrio economico-patrimoniale e finanziario siano fissati con cadenza triennale dai Consigli Direttivo di ciascun AC, sentito il parere dei Collegi dei Revisori dei Conti.

Il Consiglio Direttivo dell'AC Viterbo, nella seduta del 30 giugno 2021, sentito il parere del proprio Collegio dei Revisori dei Conti, ha determinato i target da raggiungere nel triennio 2021-2023 nelle quattro aree esposte nella Tabella 1.d, sulla scorta dei risultati di Bilancio al 31/12/2020 e rispetto alla media del triennio precedente 2017-2020.

Dalla lettura della medesima Tabella 1.d l'Automobile Club Viterbo ha superato, alla fine del triennio, tutti gli obiettivi deliberati dal Consiglio Direttivo nel 2021.

Corre l'obbligo precisare che i valori considerati per il calcolo del parametro di indebitamento verso ACI, sono stati assunti al netto delle partite in contestazione di cui è stato già ampiamente detto anche nella relazione del Direttore dove venivano impostati i target da conseguire nel triennio 2021/2023.

Il valore dell'indebitamento netto scaduto quindi scaturisce dal calcolo riportato nella seguente tabella.

Debiti scaduti da e/c ACI	€ 355.729,00
Partita in contestazione.	-€ 382.274,00
Debiti scaduti (saldo a credito)	-€ 26.545,00
Crediti scaduti da e/c ACI	€ 18.376,00
Partita in contestazione	-€ 12.500,00

Crediti scaduti	€ 5.876,00
Indebitamento netto scaduto (saldo a credito)	-€ 32.421,00
Totale Attivo Patrimoniale	€ 1.226.805,00
Parametro ACI (monitoraggio al 31/12/2023)	-2,60%

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Il Budget economico 2023 è stato oggetto di due provvedimenti di variazione approvati dal Consiglio Direttivo dell'Ente rispettivamente in data 26/07/2023 e 30/10/2023.

Nella tabella 2.1 viene riportato, per ciascun conto, il valore della previsione contenuto nel budget economico, raffrontato 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

BUDGET ECONOMICO DI VARIAZIONE	Budget 2023 Previsione iniziale	Variazioni del 26/07/2023	Variazioni del 30/10/2023	Assestato Attuale	Conto Economico	Scostamenti
A- VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	455.000	30.000	85.000	570.000	418.978	-151.022
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	191.000	0		191.000	158.798	-32.202
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	646.000	30.000		761.000	577.776	-183.224
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.000	0		6.000	2.890	-3.110
7) Spese per prestazioni di servizi	340.565	0		340.565	270.527	-70.038
8) Spese per godimento di beni di terzi	3.000	0		3.000	1.807	-1.193
9) Costi del personale	0	0		0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	40.860	0		40.860	40.794	-66
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0		0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0		0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0		0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	218.500	14.000	77.200	309.700	216.522	-93.178
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	608.925	14.000		700.125	532.540	-167.585
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	37.075	16.000		60.875	45.236	-15.639
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	100	0	0	100	0	-100
17) Interessi e altri oneri finanziari:	22.000	16.000	2.200	40.200	33.350	-6.850
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	-21.900	-16.000	-2.200	-40.100	-33.350	6.750
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI						
20) Proventi Straordinari	0	0		0	0	0
21) Oneri Straordinari	0	0		0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+-C+-D+-E)	15.175	0	5.600	20.775	11.888	-8.889
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	10.000	0	0	10.000	4.886	-5.114
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	5.175	0	5.600	10.775	7.002	-3.775

Il raffronto con il Budget economico 2023 presenta alcuni scostamenti diversamente rilevanti.

Nella parte relativa ai ricavi si registra uno scostamento di € 183.224 in meno rispetto alle previsioni. Analogamente anche nei costi si registra uno scostamento di € 167.586 in meno rispetto al Budget di Previsione assestato. Quanto sopra è legato non tanto ad una sopravvalutazione della stima di ricavi e costi, quanto piuttosto alla mancata produzione di ulteriori tessere sociali, oltre quelle già prodotte, per effetto della mancata sottoscrizione di un accordo commerciale, che avrebbe dovuto consentire alla Sede di associare i mezzi di proprietà di una società di noleggio a lungo termine. Anche la convenzione con l'Ordine degli Infermieri e con la Diocesi di Viterbo non hanno sortito subito i risultati previsti.

Nei **Ricavi delle vendite e delle prestazioni** sono stati riscossi: quote sociali per € 271.534 con una produzione di n.6.175 soci; proventi per ufficio assistenza per € 73.118; proventi per manifestazioni sportive € 4.675; proventi per riscossione tasse di circolazione 66.043; proventi diversi € 1800; proventi per promozione marchio SARA € 1.808.

In **Altri Ricavi e Proventi** risultano riscossi: € 37.998 per rimborsi e concorsi diversi (utenze condominiali con ACI; utenze presso la Scuola Guida a totale carico dell'attuale gestore; partecipazione alle spese di gestione generali da parte della società in house A.C.I. Promoter s.r.l.); € 12.000 per Affitti di Immobili; e 60.413 per sfruttamento Marchio ACI da parte delle Delegazioni; € 10.791 per sopravvenienze attive; € 37.592 per proventi da attività assicurativa.

I costi della produzione risultano così composti: **Acquisti di cancelleria e materiali di consumo** € 2.890. **Spese per prestazioni di Servizi** € 270.527 di cui: Compensi collegio dei revisori e Organi dell'Ente 8.482; Provvigioni passive riconosciute alle delegazioni per produzione quote sociali ACI € 13.530; Organizzazione eventi € 7.017; Spese per i locali e Vigilanza € 6.610; Utenze per acqua, luce, gas e telefonia € 21.158; Servizi informatici ed elaborazione dati € 1.174; Spese esercizio automezzi € 1.748; Missioni e trasferte € 776; Premi di assicurazione € 2.126; Servizi bancari € 1.910; Spese postali e bollature € 217; Personale ACI comandato (Direttore) € 44.947; Spese per servizio pagamento tasse auto (a favore ACI) € 7.189; Prestazioni di servizio società in house € 146.373; assistenza contabile e canoni € 4.240; Consultazioni archivi PRA (Visure) € 1890. **Spese per godimento beni di terzi** € 1.807. **Ammortamenti** € 40.794. **Oneri diversi di gestione** composti da: Imposte indeducibili € 8.505; Iva indetraibile e pro rata € 24.195; Sopravvenienze passive € 7.793; multe e sanzioni F24 (su rateizzazioni atti e cartelle AdE) € 9.402; Oneri diversi € 26.282; Aliquote sociali a favore ACI € 131.375; IMU dell'esercizio e precedenti € 8.955; bollatura vidimazioni e certificati € 14.

Gli **Oneri Finanziari** ammontano complessivamente ad 33.350 di cui: € 7.351 per interessi passivi su c/c bancari; € 17.270 interessi passivi su finanziamenti; € 8.729 per interessi passivi verso l'Erario (su rateizzazioni atti e cartelle).

Le **Imposte su reddito** ammontano complessivamente ad € 4.886.

Il Bilancio chiude con un avanzo di € 7.000, sostanzialmente in linea con quanto previsto dopo l'ultimo provvedimento di rimodulazione del Budget 2023.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Il Budget degli investimenti e dismissioni per l'esercizio 2023 non è stato valorizzato, né ha subito variazioni con i provvedimenti riportati nel paragrafo precedente adottati dal Consiglio Direttivo.

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

 Automobile Club Viterbo	BUDGET INVESTIMENTI	Budget 2022 Previsione Iniziale	Variazioni già approvate rimodulazione/ riclassifica	Assestato Attuale	Budget Consuntivo 2022	Scostamento
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI						
SOFTWARE - INVESTIMENTI						
SOFTWARE - DISMISSIONI						
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI						
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI						
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI						
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI						
IMMOBILI - INVESTIMENTI						
IMMOBILI - DISMISSIONI						
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI						
ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI						
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI						
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE						
PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI						
PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI						
TITOLI - INVESTIMENTI						
TITOLI - DISMISSIONI						
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE						
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI						

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'esercizio 2023 ha portato sostanzialmente tre risultati positivi: il primo è stato quello di aver prodotto complessivamente 6.175 tessere sociali ACI, che hanno prodotto per l'Ente un riconoscimento da parte della Sede Centrale ACI di aliquota unitaria suppletiva di complessivi € 29.940; il secondo è stato quello di aver centrato tutti gli obiettivi di equilibrio economico, patrimoniale, finanziario e di indebitamento verso ACI fissati nel 2021 dal CD dell'Ente per il triennio 2021 – 2023; il terzo, come verrà più ampiamente esplicitato nel paragrafo successivo, di essere riusciti a contenere i costi di gestione all'interno dei parametri previsti dal Regolamento di contenimento della spesa pubblica adottato dall'Ente, nonostante che l'inflazione abbia prodotto un aumento vertiginoso dei prezzi al consumo.

La gestione 2023 si ritiene, dunque, sia stata positiva e virtuosa, frutto di un lavoro costante e di un monitoraggio attento delle attività che l'A.C. Viterbo è chiamato a svolgere.

Tuttavia, la sfida per il futuro resta sempre difficile, soprattutto in un mercato, come quello dell'Automotive, in continua rapida evoluzione.

Riportiamo alcuni numeri. Delle tessere sociali si è già detto: n.6.175 soci complessivi per un provente netto di € 126.628,25. L'Ufficio Assistenza Automobilistica ha prodotto un proventi di € 73.118 con all'attivo 1.030 operazioni di visite medico-legali per rinnovi patente; 403 passaggi di proprietà tra privati in regime di DL98 e successioni ereditarie; 2.373 formalità di demolizione di cui 16 per definitiva esportazione verso paesi CE ed extra CE. L'attività delle tasse automobilistiche ha prodotto proventi per € 66.043 con 20.881 operazioni di riscossione. Lo sfruttamento del marchio ACI da parte delle Delegazioni ha consentito all'Ente di incassare proventi per € 60.413. L'attività assicurativa svolta dall'Agenzia Principale SARA di Viterbo ha prodotto proventi per € 37.592,26, in aumento di circa il 5% rispetto all'esercizio 2022.

Le uniche note dolenti sono rappresentate: dai debiti tributari, soprattutto provenienti da esercizi precedenti, che a causa della scarsa liquidità non si è riusciti ad onorare entro le scadenze e quindi vengono man mano rateizzati con l'arrivo degli atti e delle cartelle; dagli interessi passivi sullo scoperto di conto corrente e sui mutui. Le politiche della Banca Centrale Europea non hanno certo aiutato, aumentando continuamente i tassi di interesse nell'intento di contenere l'inflazione. I costi sostenuti per interessi hanno assorbito risorse che si sarebbero potute destinare anche, ad esempio, alla chiusura di posizioni debitorie pregresse verso l'Erario, senza dover ricorrere alle rateizzazioni.

Quindi, concludendo, nonostante le criticità rappresentate dalla situazione economica e politica generale, europea e mondiale, si ritiene molto soddisfacente l'andamento della gestione dell'esercizio 2023.

Attestazione rispetto Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Viterbo

In data 30/01/2023 il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Viterbo ha ratificato la delibera presidenziale n.166 del 29/12/2022 di adozione del nuovo "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" per il triennio 2023-2025. Il nuovo Regolamento "detta disposizioni, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2- bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125, per l'adeguamento della gestione dell'Ente ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui alla vigente legislazione in materia. Il Regolamento recepisce i suddetti principi generali tenendo conto della natura associativa e delle peculiarità dell'Automobile Club Viterbo nei confronti del quale non risultano direttamente applicabili, in conformità al disposto del citato articolo 2 del decreto legge n.101/2013, come integrato dall'art. 50, comma 3 bis, del D.L. 124/2019, convertito con legge n. 157/2019, ed in quanto non a carico della finanza pubblica, le specifiche e puntuali disposizioni normative in materia di riduzione e contenimento della spesa, con particolare riferimento a quelle espressamente rivolte ai soli Organismi ed alle Amministrazioni che gravano sulla finanza pubblica ricompresi nel conto consolidato della pubblica amministrazione di cui agli elenchi predisposti dall'ISTAT ai sensi dell'art. 1, co. 3, della legge 31 dicembre 2009 n. 196, e successive modificazioni.

Di seguito specifichiamo il rispetto di detto Regolamento relativamente ai vari articoli che impongono determinati obiettivi operativi per il miglioramento degli equilibri di bilancio:

art.4: *art.4: In ciascun anno del triennio 2023 - 2025, il margine operativo lordo, inteso come la differenza tra il valore e i costi della produzione al netto degli ammortamenti, delle svalutazioni e degli accantonamenti riconducibili alle voci B10, B12 e B13 del conto economico, deve attestarsi su valori positivi, come indicato nel documento “Budget economico pluriennale”, allegato al Budget di ogni anno.*

Bilancio di Esercizio 2023: margine operativo lordo € 86.030,00 – parametro rispettato

art.5: *i costi relativi all'acquisto di beni, prestazioni di servizi e godimento di beni di terzi, rispettivamente riconducibili alle voci B6), B7) e B8) del conto economico è pari al valore medio delle spese sostenute per le medesime finalità negli esercizi 2016, 2017 e 2018 come risultanti dai bilanci approvati, incrementato del 50% della media degli utili realizzati nel triennio 2016-2018, fatto salvo il conseguimento dell'equilibrio economico-patrimoniale complessivo nel triennio 2023-2025. Sono ammesse variazioni compensative tra le menzionate voci.*

*Sono escluse dalla riduzione di cui al comma 1 gli oneri straordinari e le spese direttamente riferite alla produzione di beni ed alle prestazioni di servizi destinati alla vendita (CP01020004 - **Provvigioni Passive** – CP01020048 **Spese per servizio pagamento tasse auto**), in quanto non gravanti sull'economicità della gestione, nonché le spese sostenute ai fini della tutela, del patrocinio e della assistenza legale in giudizio dell'Automobile Club (CP01020005 - **Spese per atti notarili e assistenza legale**), in quanto finalizzate all'attuazione dell'obbligo istituzionale di adeguata rappresentanza degli interessi dell'Ente nelle controversie in cui è parte.*

Calcolo della media degli utili realizzati nel triennio 2016-2018:

perdita esercizio 2016	=	-43.009
utile esercizio 2017	=	8.422
utile esercizio 2018	=	4.062
<hr/>		
Totale triennio utili	=	-30.525
<hr/>		

Il totale degli utili del triennio è negativo, poiché pesa la perdita del 2016.

La media è quindi € 0.

Art.6: 1. *Nell'ambito dei costi relativi all'acquisto di beni, prestazioni di servizi e godimento beni di terzi di cui alle voci B6, B7 e B8 del conto economico, ai fini delle predette riduzioni non si tiene conto degli importi per i contratti stipulati con le società controllate dall'Ente (CP01020049 - **Spese per prestazioni di servizi da società in house providing** – CP01020050 – **Altre spese per servizi di competenza esercizi precedenti**). Non si tiene altresì conto delle spese che risultino coperte da finanziamenti e/o partecipazioni ai relativi costi di organizzazione da parte di soggetti diversi dall'Ente. 2. Il valore nominale dei buoni pasto riconosciuti ai dipendenti non può superare, nel triennio di riferimento, quello in essere al 1° gennaio 2016. 3. Le spese relative all'erogazione di contributi, a supporto di attività ed iniziative connesse alla realizzazione delle finalità istituzionali dell'Ente, non possono superare, per ciascun esercizio del triennio 2023-2025, il valore medio delle spese sostenute per le medesime finalità negli esercizi 2016, 2017 e 2018 come risultanti dai bilanci approvati.*

tipologia di spesa	media triennio 2016/2018	Bilancio di Eser- cizio 2023	scostamento
B6 - Acquisti materie prime	1.796,47	2.890,01	
B7 - Spese per servizi	262.079,72	270.526,74	
B8 - Spese per beni di terzi	969,60	1.806,66	
50% Media utili 2016/2018	0	0,00	
TOTALE - ART. 5 co. 1	264.845,79	275.223,41	
- spese escluse dalla riduzione art.5 co.2:			
oneri straordinari	0	0,00	
provvigioni passive	-21.104,62	-13.530,41	
consulenze legali	-2.856,45		
Altre spese dirette alla produzione di servizi	-16.567,36	-9.078,93	
- spese escluse dalla riduzione art.6 co.1:			
spese per prestazioni di servizi da contratti stipulati con le società controllate dall'Ente	-121.553,36	-146.373,37	
- spese coperte da finanziamenti e/o contributi art. 6 co.1			
contributi per manifestazioni sportive	-7.936,67	-4.675,00	
rimborsi spese per servizi al netto dei rimborsi dei costi energetici da parte di ACI, Ethyca srls, M.G.F. Services (Scuola Guida) e al netto di altri rimborsi non concernenti i costi per acquisto di materie prime e servizi	-6.545,40	-15.928,00	
- esclusione costi energetici per il 2023 - circolare MEF 07/12/2022			
Fornitura gas		-6.639,18	
Energia elettrica		-8.516,23	
contributi da CE per PDM F@cileCAF			
TOTALE	88.281,93	70.482,29	17.799,64

Dalla tabella sopra si evidenzia che, quanto sostenuto per i costi funzionali rispetta il limite massimo consentito, calcolato come media dei costi sostenuti negli esercizi di riferimento 2016, 2017, 2018, al netto delle voci non soggette a riduzione come previsto dal Regolamento in parola. Quindi il parametro può dirsi rispettato.

Nella tabella in parola sono portati in negativo i valori relativi ai consumi energetici di luce e gas. La circolare n.42 del MEF – Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, datata 07/12/2022 ha confermato, anche per il 2023, l'esclusione delle spese per consumi energetici, vista la situazione di incertezza sui costi delle materie prime a causa delle problematiche legate agli approvvigionamenti per effetto degli eventi bellici tra Russia ed Ucraina.

L'AC Viterbo non avendo più dipendenti attivi nei propri ruoli dal 01/11/2011 non ha dovuto riconoscere buoni pasto al personale.

Dalle risultanze di bilancio non risultano erogati contributi a supporto di attività ed iniziative connesse alla realizzazione delle finalità istituzionali dell’Ente.

Alla luce di quanto sopra si attesta che per l'esercizio 2023 sono stati rispettati i parametri previsti dal Regolamento di Contenimento della Spesa adottato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 30/01/2023 per ratifica della delibera presidenziale n.166 del 29/12/2022.

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	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	809.425	850.219	-40.794
Immobilizzazioni finanziarie	226.708	228.126	-1.418
Totale Attività Fisse	1.036.133	1.078.345	-42.212
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	6.595	149.510	-142.915
Credito verso clienti	138.630	127.282	11.348
Crediti verso società controllate	9.422	20.639	-11.217
Altri crediti	6.566	8.681	-2.115
Attività finanziarie non immobilizzate	0	0	0
Disponibilità liquide	29.458	20.582	8.876
Ratei e risconti attivi	0	0	0
Totale Attività Correnti	190.671	326.694	-136.023
TOTALE ATTIVO	1.226.804	1.405.039	-178.235
PATRIMONIO NETTO	464.492	457.489	7.003
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	327.269	289.180	38.089
Totale Passività Non Correnti	327.269	289.180	38.089
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	141.096	135.311	5.785
Debiti verso fornitori	96.490	86.079	10.411
Debiti verso società controllate	0	245.428	-245.428
Debiti tributari e previdenziali	185.602	182.602	3.000
Altri debiti a breve	11.855	8.950	2.905
Ratei e risconti passivi	0	0	0
Totale Passività Correnti	435.043	658.370	-223.327
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.226.804	1.405.039	-178.235

Dalla tabella precedente si evince che l'Ente ha capacità di smobilizzo per far fronte alle passività correnti.

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 0,45 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,42 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.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 0,76 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 0,69 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.

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 0,61, superiore rispetto all'esercizio precedente - 0,48. 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 ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,42 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,27 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 E FONTI	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	809.425	850.219	-40.794
Immobilizzazioni finanziarie	226.708	228.126	-1.418
Capitale immobilizzato (a)	1.036.133	1.078.345	-42.212
Rimanenze di magazzino	6.595	149.510	-142.915
Credito verso clienti	138.630	127.282	11.348
Crediti verso società controllate	9.422	20.639	-11.217
Altri crediti	6.566	8.681	-2.115
Ratei e risconti attivi	0	0	0
Attività d'esercizio a breve termine (b)	161.213	306.112	-144.899
Debiti verso fornitori	96.490	86.079	10.411
Debiti verso società controllate	0	245.428	-245.428
Debiti tributari e previdenziali	185.602	182.602	3.000
Altri debiti a breve	11.855	8.950	2.905
Ratei e risconti passivi	0	0	0
Passività d'esercizio a breve termine (c)	293.947	523.059	-229.112
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-132.734	-216.947	84.213
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	62.203	10.675	51.528
Passività a medio e lungo termine (e)	62.203	10.675	51.528
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	841.196	850.723	-9.527
Patrimonio Netto	464.492	457.489	7.003
Posizione finanz.netta a medio e lungo term.	-265.066	-278.505	13.439
Posizione finanz.netta a breve termine	-111.638	-114.729	3.091
Mezzi propri ed indebit.finanz.netto	841.196	776.797	64.399

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate dalle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di €.-132.734 in miglioramento di € 84.213 rispetto all'esercizio 2022.

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		Consuntivo 2023	Consuntivo 2022
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA			
1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica			
I) Utile (Perdita) dell'esercizio		7.000	6.977
II) Imposte sul reddito		4.886	4.658
III) Interessi passivi/(interessi attivi)		33.350	32.372
IV) (Dividendi)		0	0
V) (Plusvalenze)/minusvalenze da cessioni		0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze		45.236	44.007
I) Accantonamento ai Fondi:		0	0
II) Ammortamento delle immobilizzazioni:		40.794	40.794
III) Svalutazioni / (Rivalutazioni):		0	1.033
IV) Altre rettifiche per elementi non monetari		3	0
Totale rettifiche elementi non monetari		40.797	51.124
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN		86.033	95.131
3) Variazioni del capitale circolante netto			
I) Decremento / (incremento) delle rimanenze		142.915	-148.650
II) Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti		-11.348	-33.417
III) Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate		16.856	-69.189
IV) Decremento / (incremento) altri crediti		-4.221	-2.389
V) Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi		0	0
VI) Incremento / (decremento) debiti vs fornitori		13.757	5.196
VII) Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate		-245.428	106.912
VIII) Incremento / (decremento) altri debiti		-441	-14.272
IX) Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi		0	0
X) Altre variazioni del capitale circolante netto		44.951	31.685
Totale variazioni del CCN		-42.959	-124.124
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN		43.074	-28.993
4) Altre rettifiche			
I) Interessi incassati / (pagati)		-25.788	-22.090
II) (Imposte sul reddito pagate)		-756	-15.865
III) Dividendi incassati		0	0
IV) Utilizzo dei fondi		0	0
V) Altri incassi e (pagamenti)		0	2
Totale Altre rettifiche		-26.544	-37.955
(A) Flusso finanziario dell'attività operativa		16.530	-66.948
B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO			
I) (Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali		0	0
II) (Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali		0	-1
III) Immobilizzazioni finanziarie		0	0
(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento		0	-1
C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO			
I) Mezzi di terzi		-7.654	59.855
II) Incremento / (decremento) mezzi propri		0	0
(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento		-7.654	59.855
D) INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)			
I) Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio		20.582	27.676
II) Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio		29.458	20.582
variazione delle disponibilità liquide		-8.876	-7.094

RENDICONTO FINANZIARIO	31.12.23	31.12.22
1) Utile(perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi ..	45.236	44.007
2) Rettifiche per elementi non monetari	40.797	51.124
3) Variazioni del capitale circolante netto	-42.959	-124.124
4) Altre rettifiche	-26.544	-37.955
(A) Cash flow operativo	16.530	-66.948
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni immateriali	0	0
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni materiali	0	0
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni finanziarie	0	0
(B) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività di investimento	0	0
Mezzi di terzi	-7.654	59.854
Mezzi propri	0	0
(C) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività di finanziamento	-7.654	59.854
(A+B+C) Cash flow ottenuto (impiegato)	8.876	-7.094
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	20.582	27.676
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	29.458	20.582
Variazione disponibilità liquide	8.876	-7.094

Il cash flow operativo è positivo per € 16.530 principalmente per effetto dei minori versamenti effettuati a favore della Società Controllata rispetto all'esercizio precedente.

Tale liquidità è stata assorbita per € 7.654 dall'attività di finanziamento. Più nello specifico, il rimborso della quota capitale del mutuo bancario in essere ha comportato un assorbimento di liquidità di € 12.960. La differenza è stata, pertanto, coperta, mediante un maggior utilizzo dell'anticipazione di cassa.

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	577.776	554.471	23.305	4,2%
Costi esterni operativi	-491.746	-536.112	44.366	-8,3%
Valore aggiunto	86.030	18.359	67.671	368,6%
Costo del personale	0	0	0	
Margini Operativo lordo (EBITDA)	86.030	18.359	67.671	368,6%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-40.794	-40.794	0	0,0%
Margini Operativo Netto	45.236	-22.435	67.671	-301,6%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	-10.330	0	
Risultato Ordinario (EBIT normalizzato)	45.236	-32.765	78.001	-238,1%
Risultato dell'area straordinaria	0	76.772	-76.772	-100,0%
EBIT integrale	45.236	44.007	1.229	2,8%
Oneri finanziari	-33.350	-32.372	-978	3,0%
Risultato Lordo prima delle imposte	11.886	11.635	251	2,2%
Imposte sul reddito	-4.886	-4.658	-228	4,9%
Risultato Netto	7.000	6.977	23	0,3%

Dalla tabella sopra riportata, si evidenzia che si è avuto un miglioramento del Valore Aggiunto rispetto al 2022 passando da € 18.359 ad € 86.030.

Il valore aggiunto è stato sufficiente a remunerare gli ammortamenti e accantonamenti. Infatti il margine operativo netto è positivo per € 45.236.

Il margine operativo netto ulteriormente rettificato dalle svalutazioni, dagli oneri finanziari (€ -33.350) e dal risultato dell'area straordinaria, ha determinato un risultato prima delle imposte pari a € 11.886. Sono state calcolate imposte per € 4.886 da cui ne discende un utile di esercizio 2023 di € 7.000.

Viterbo, 11/03/2024

Il Presidente
Dott. Sandro ZUCCHI