



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2024

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 =	€	8.553,00
totale attività =	€	1.270.424,00
totale passività =	€	797.378,00
patrimonio netto =	€	473.046,00

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

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2024	31.12.2023	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali			
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	768.631	809.425	-40.794
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	13.155	13.155	
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	781.786	822.580	-40.794
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze		6.595	-6.595
SPA.C_II - Crediti	475.439	368.171	107.268
SPA.C_III - Attività Finanziarie			
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	13.199	29.458	-16.259
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	488.638	404.224	84.414
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI			
Totale SPA - ATTIVO	1.270.424	1.226.804	43.620
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	473.046	464.492	8.554
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI			
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO			
SPP.D - DEBITI	797.378	762.312	35.066
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI			
Totale SPP - PASSIVO	1.270.424	1.226.804	43.620
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.

I crediti sono diminuiti di circa l'29%.

Le disponibilità liquide sono diminuite passando da € 29.458 del 2023 a € 13.199 del 2024.

Il Patrimonio Netto passa da € 464.492 ad € 473.046, in aumento rispetto all'esercizio precedente per effetto dell'Utile di Esercizio maturato di € 8.553.

L'esposizione debitoria è aumentata di circa il 4,6%, passando da € 762.312 ad € 797.378. Rispetto al 2023 è aumentata l'esposizione debitoria verso l'Erario per circa il 15%.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2024	31.12.2023	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	600.722	577.776	22.946
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	551.058	532.540	18.518
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	49.664	45.236	4.428
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-36.500	-33.350	-3.150
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	13.164	11.886	1.278
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.611	4.886	-275
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	8.553	7.000	1.553

Il Conto Economico presenta un incremento dei ricavi di circa il 4% ed una diminuzione dei costi di circa 3,5%.

Gli oneri finanziari sono incrementati di € 3.150,00 per effetto sia degli aumenti sui tassi di interesse del mutuo a tasso variabile stipulato con la Banca Lazio Nord, sia della contabilizzazione degli interessi passivi su atti e cartelle AdE di cui è stata chiesta la rateizzazione del pagamento.

L'utile di bilancio ammonta ad € 8.553, in leggero aumento rispetto al 2023.

Tabella 1.c – Calcolo del Margine operativo Lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1 – Valore della produzione	600.722
2 – di cui proventi straordinari	0
3 – Valore della produzione netto (1-2)	600.722
4 – Costi della produzione	551.058
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)	510.264
8 - Margine operativo lordo (3-7)	90.458

Il risultato operativo lordo, al netto di proventi e oneri straordinari, ammortamenti e accantonamenti, ammonta ad € 90.458.

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 buona parte del 2024. Tuttavia, complessivamente, l'aumento in parola si è attestato, rispetto all'esercizio precedente, a circa il 4%. Se nel 2025 i tassi di interesse continueranno ad essere rivisti al ribasso, sarà possibile produrre ulteriori risparmi in Bilancio, ovvero potrebbero essere liberate risorse economiche per una migliore gestione delle attività dell'Ente.

Le imposte sul reddito calcolate ammontano ad € 4.611, di cui € 2.045 per IRES ed € 2.556 per IRAP calcolate sul corrente esercizio.

L'utile di esercizio ammonta ad € 8.533.

Tabella 1.d – Equilibrio economico-patrimoniale e finanziario

Peso % area	Indicatori	Formula	Grandezze dell'indicatore	Linee guida ACI	Target approvato 2024/2026	Valori al 31/12/2024	Monitoraggio al 31/12/2024
30%	Livello indebitamento v/ACI	Indeb. Netto vs. ACI	(debiti scaduti vs ACI +rate P.R. in scadenza) - crediti scaduti vs ACI	$\leq 10\%$	$\leq 10\%$ valore puntuale al 31/12/2026	-57.581	-4,5%
		Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale			1.270.424	
20%	Solidità finanziaria	Flusso di cassa della gestione operativa	voce A del Rendiconto Finanziario	$\geq 2\%$	$\geq 4\%$ valore medio 2024/2026	-1.714	-0,1%
		Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale			1.270.424	
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	$\geq 12\%$	$\geq 12\%$ valore medio 2024/2026	90.458	15,1%
		Valore della Produzione	voce A del Conto Economico			600.722	
30%	Solidità patrimoniale	Patrimonio netto	Voce A) del Passivo Patrimoniale	$\geq 15\%$	$\geq 15\%$ valore puntuale al 31/12/2026	473.046	37,2%
		Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale			1.270.424	

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 24 febbraio 2024, sentito il parere del Collegio dei Revisori dei Conti, ha determinato i target da raggiungere nel triennio 2024-2026 nelle quattro aree esposte nella Tabella 1.d, sulla scorta dei risultati di Bilancio al 31/12/2023 e rispetto alla media del triennio precedente 2021-2023.

Al 31/12/2024 si è eseguito il primo monitoraggio del rispetto dei suddetti parametri di equilibrio economico-patrimoniale, finanziario e di indebitamento verso ACI. Dalla lettura della medesima Tabella 1.d l'Automobile Club Viterbo ha centrato tutti gli obiettivi deliberati dal Consiglio Direttivo dell'Ente.

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 2024/2026.

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

Debiti scaduti da e/c ACI	€ 405.904,00
Partita in contestazione.	-€ 382.274,00
Debiti scaduti (saldo a credito)	-€ 23.630,00

Crediti scaduti da e/c ACI	€ 93.711,00
Partita in contestazione	-€ 12.500,00
Crediti scaduti	€ 81.211,00
Indebitamento netto scaduto (saldo a credito)	-€ 57.581,00
Totale Attivo Patrimoniale	€ 1.270.425,00
Parametro ACI (monitoraggio al 31/12/2024)	-4,50%

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Il Budget economico 2024 non è stato oggetto di provvedimenti di variazione.

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 2024 Previsione iniziale	Provvedimento di variazione	Provvedimento di variazione	Assestato Attuale	Conto Economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	570.500	0	0	570.500	448.919	-121.581
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	199.000	0	199.000	151.803	-47.197	
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	769.500	0	769.500	600.722	-168.778	
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.000	0	6.000	1.261	-4.739	
7) Spese per prestazioni di servizi	351.265	0	351.265	264.035	-87.230	
8) Spese per godimento di beni di terzi	3.000	0	3.000	432	-2.568	
9) Cost 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	297.050	0	0	297.050	244.536	-52.514
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	698.175	0	698.175	551.058	-147.117	
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	71.325	0	71.325	49.664	-21.661	
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:	42.000	0	0	42.000	36.500	-5.500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17bis)	-41.900	0	0	-41.900	-36.500	5.400
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	0
21) Oneri Straordinari	0	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)	29.425	0	0	20.775	13.164	-16.261
22) Imposte sul reddit dell'esercizio	12.000	0	0	12.000	4.611	-7.389
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	17.425	0	5.600	8.775	8.553	-8.872

Il raffronto con il Budget economico 2024 presenta alcuni scostamenti diversamente rilevanti.

Se da una parte l'aver contenuto i costi ben al di sotto dei valori stanziati ha valore di buona gestione delle risorse messe a disposizione, dall'altra, invece, i Ricavi sono stati più bassi rispetto a quanto preventivato a causa del mancato avvio di complessi accordi commerciali stipulati con ditte ed enti per la produzione di quote sociali, i cui effetti saranno visibili a partire dal 2025.

Nei **Ricavi delle vendite e delle prestazioni** sono stati riscossi: quote sociali per € 295.337 con una produzione di n.6.540 soci; proventi per ufficio assistenza per € 77.536; proventi per manifestazioni sportive € 11.512; proventi per riscossione tasse di circolazione 63.172; proventi per promozione marchio SARA € 1.363.

In **Altri Ricavi e Proventi** risultano riscossi: € 30.997 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 57.353 per sfruttamento Marchio ACI da parte delle Delegazioni; € 10.459 per sopravvenienze dell'attivo; € 500 per Altre Entrate; € 40.495 per proventi da attività assicurativa Agente Capo di Viterbo.

I costi della produzione risultano così composti: **Acquisti di cancelleria e materiali di consumo** € 1.261. **Spese per prestazioni di Servizi** € 264.035 di cui: Compensi collegio dei revisori e Organi dell'Ente 8.915; Provvigioni passive riconosciute alle delegazioni per produzione quote sociali ACI € 13.855; Organizzazione eventi € 11.835; Spese per i locali e Vigilanza € 6.664; Utenze per acqua, luce, gas e telefonia € 29.006; Servizi informatici ed elaborazione dati € 1.314; Spese esercizio automezzi € 1.598; Premi di assicurazione € 2.191; Servizi bancari € 3.317; Spese postali e bollature € 248; Personale ACI comandato (Direttore) € 33.735; Spese per servizio pagamento tasse auto (a favore ACI) € 6.286; Prestazioni di servizio società in house € 136.840; assistenza contabile e canoni € 4.156; Canone Integra Top e conservazione elettronica € 2.332; Consultazioni archivi PRA (Visure) € 1.641. **Spese per godimento beni di terzi** € 432. **Ammortamenti** € 40.794.

Oneri diversi di gestione composti da: Imposte indeducibili € 9.084; Iva indetraibile e pro rata € 13.243; Conguaglio negativo IVA relativo a spese promiscue € 230; Sopravvenienze passive € 13.553; multe e sanzioni F24 (su rateizzazioni atti e cartelle AdE) € 16.547; Omaggi e articoli promozionali € 1.622; Oneri diversi di gestione € 22.348; Aliquote sociali a favore ACI € 155.303; Bollo auto € 251; IMU dell'esercizio e precedenti € 9.510; bollatura vidimazioni e certificati € 272; oneri per produzione soci azienda e individuali € 2.573.

Gli **Oneri Finanziari** ammontano complessivamente ad 36.500 di cui: € 6.114 per interessi passivi su c/c bancari; € 18.076 interessi passivi su finanziamenti; € 12.310 per interessi passivi verso l'Erario (su rateizzazioni atti e cartelle).

Le Imposte su reddito ammontano complessivamente ad € 4.611.

Il Bilancio chiude con un avanzo di € 8.533, al di sotto di quanto scaturiva dal Budget 2024.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Il Budget degli investimenti e dismissioni per l'esercizio 2024 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 2024 Previsione Iniziale	Variazioni già approvate rimodulazione/ riclassifica	Assestato Attuale	Budget Consuntivo 2024	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 2024 ha portato sostanzialmente tre risultati positivi: il primo è stato quello di aver prodotto complessivamente 6.540 tessere sociali ACI – circa il 6% in più del 2023 -, che hanno prodotto per l'Ente un riconoscimento da parte della Sede Centrale ACI di aliquota unitaria suppletiva di complessivi € 26.374; il secondo è stato quello di aver centrato, nel primo monitoraggio effettuato al 31/12/2024, tutti gli obiettivi di equilibrio economico, patrimoniale, finanziario e di indebitamento verso ACI fissati a febbraio 2024 dal CD dell'Ente per il triennio 2024

– 2026; il terzo 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 2024 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.6.540 soci complessivi per proventi netti di € 123.606,22. L'Ufficio Assistenza Automobilistica ha prodotto un corrispettivo di € 77.536 con **1.256** operazioni di visite medico-legali per rinnovi/rilasci patente e certificazione porto d'armi; **345** passaggi di proprietà tra privati in regime di DL98, successioni ereditarie e formalità ad essi collegati (duplicati DU); **2.364** formalità di demolizione. L'attività delle tasse automobilistiche ha prodotto proventi per € 63.172 con **22.060** operazioni di riscossione diretta allo sportello e tramite il servizio ACI denominato ContrattiOnLine. Lo sfruttamento del marchio ACI da parte delle delegazioni ha consentito all'Ente di incassare proventi per € 57.353. L'attività assicurativa svolta dall'Agenzia Principale SARA di Viterbo ha prodotto proventi per € 40.495, in aumento di circa il 7,7% rispetto all'esercizio 2023.

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. I tassi di interesse ancora troppo alti, nonostante i ritocchi al ribasso per effetto del miglioramento dell'inflazione, assorbono risorse che potrebbero essere dedicate 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 2024.

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 € 90.458,00 – 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

Totale triennio utili	=	-30.525

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 2024	scostamento
B6 - Acquisti materie prime	1.796,47	1.261,00	
B7 - Spese per servizi	262.079,72	264.035,19	
B8 - Spese per beni di terzi	969,60	432,05	
50% Media utili 2016/2018	0	0,00	
TOTALE - ART. 5 co. 1	264.845,79	265.728,24	
- spese escluse dalla riduzione art.5 co.2:			
oneri straordinari	0	0,00	
provvigioni passive	-21.104,62	-13.854,54	
consulenze legali	-2.856,45		
Altre spese dirette alla produzione di servizi	-16.567,36	-7.926,85	
- 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	-136.840,18	
- spese coperte da finanziamenti e/o contri- buti art. 6 co.1			
contributi per manifestazioni sportive	-7.936,67	-11.511,83	
rimborsi spese per servizi di ACI, Ethyca srls, M.G.F. Services (Scuola Guida) e A.C.I. Promoter s.r.l. al netto di altri rimborsi non concernenti i costi per acquisto di materie prime e servizi	-6.545,40	-30.996,82	
TOTALE	88.281,93	64.598,02	23.683,91

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.

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 2024 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	31.12.2024	31.12.2023	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	768.631	809.425	-40.794
Immobilizzazioni finanziarie	213.488	226.708	-13.220
Totale Attività Fisse	982.119	1.036.133	-54.014
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	6.595	-6.595
Credito verso clienti	173.946	138.630	35.316
Crediti verso società controllate	93.614	9.422	84.192
Altri crediti	7.546	6.566	980
Attività finanziarie non immobilizzate	0	0	0
Disponibilità liquide	13.199	29.458	-16.259
Ratei e risconti attivi	0	0	0
Totale Attività Correnti	288.305	190.671	97.634
TOTALE ATTIVO	1.270.424	1.226.804	43.620
PATRIMONIO NETTO	473.046	464.492	8.554
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	353.504	327.269	26.235
Totale Passività Non Corrente	353.504	327.269	26.235
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	138.083	141.096	-3.013
Debiti verso fornitori	96.892	96.490	402
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	184.771	185.602	-831
Altri debiti a breve	24.128	11.855	12.273
Ratei e risconti passivi	0	0	0
Totale Passività Corrente	443.874	435.043	8.831
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.270.424	1.226.804	43.620

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 0,48 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,45 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 0,84 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 0,76 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 0,59, inferiore rispetto all'esercizio precedente - 0,61. 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 0,65 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,42 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	31.12.2024	31.12.2023	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	768.631	809.425	-40.794
Immobilizzazioni finanziarie	213.488	226.708	-13.220
Capitale immobilizzato (a)	982.119	1.036.133	-54.014
Rimanenze di magazzino	0	6.595	-6.595
Credito verso clienti	173.946	138.630	35.316
Crediti verso società controllate	93.614	9.422	84.192
Altri crediti	7.546	6.566	980
Ratei e risconti attivi	0	0	0
Attività d'esercizio a breve termine (b)	275.106	161.213	113.893
Debiti verso fornitori	96.892	96.490	402
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	184.771	185.602	-831
Altri debiti a breve	24.128	11.855	12.273
Ratei e risconti passivi	0	0	0
Passività d'esercizio a breve termine (c)	305.791	293.947	11.844
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-30.685	-132.734	102.049
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	99.970	62.203	37.767
Passività a medio e lungo termine (e)	99.970	62.203	37.767
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	851.464	841.196	10.268
Patrimonio Netto	473.046	464.492	8.554
Posizione finanz.netta a medio e lungo term.	-253.534	-265.066	11.532
Posizione finanz.netta a breve termine	-124.884	-111.638	-13.246
Mezzi propri ed indebit.finanz.netto	851.464	841.196	10.268

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate dalle poste rettificate, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di €.-30.685 in miglioramento di € 102.049 rispetto all'esercizio 2023.

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.

RENDICONTO FINANZIARIO	Consuntivo 2024	Consuntivo 2023
SSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA		
rminazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica		
Utile (Perdita) dell'esercizio	8.553	7.000
Imposte sul reddito	4.611	4.886
Interessi passivi/(interessi attivi)	36.500	33.350
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/minusvalenze da cessioni	0	0
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze	49.664	45.236
Accantonamento ai Fondi:	0	0
Ammortamento delle immobilizzazioni:	40.794	40.794
Svalutazioni / (Rivalutazioni):	0	0
Altre rettifiche per elementi non monetari	1	3
Totale rettifiche elementi non monetari	40.795	40.797
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN	90.459	86.033
Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento / (incremento) delle rimanenze	6.595	142.915
Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti	-35.316	-11.348
Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate	-72.915	16.856
Decremento / (incremento) altri crediti	2.442	-4.221
Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi	0	0
Incremento / (decremento) debiti vs fornitori	-3.265	13.757
Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate	0	-245.428
Incremento / (decremento) altri debiti	15.940	-441
Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi	0	0
Altre variazioni del capitale circolante netto	27.147	44.951
Totale variazioni del CCN	-59.372	-42.959
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN	31.087	43.074
Rettifiche		
Interessi incassati / (pagati)	-28.118	-25.788
(Imposte sul reddito pagate)	-4.683	-756
Dividendi incassati	0	0
Utilizzo dei fondi	0	0
Altri incassi e (pagamenti)	0	0
Totale Altre rettifiche	-32.801	-26.544
(A) Flusso finanziario dell'attività operativa	-1.714	16.530
SSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO		
(Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali	0	0
(Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali	-40.794	0
Immobilizzazioni finanziarie	0	0
(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento	0	0
SSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO		
Mezzi di terzi	-14.545	-7.654
Incremento / (decremento) mezzi propri	0	0
(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento	-14.545	-7.654
REMENTO (DECRESIMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)	-16.259	8.876
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	29.458	20.582
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	13.199	29.458
variazione delle disponibilità liquide	-16.259	8.876

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO	31.12.24	31.12.23
1) Utile(perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi ..	49.664	45.236
2) Rettifiche per elementi non monetari	40.795	40.797
3) Variazioni del capitale circolante netto	-59.372	-42.959
4) Altre rettifiche	-32.801	-26.544
(A) Cash flow operativo	-1.714	16.530
(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	-14.545	-7.654
Mezzi propri	0	0
(C) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività di finanziamento	-14.545	-7.654
(A+B+C) Cash flow ottenuto (impiegato)	-16.259	8.876
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	29.458	20.582
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	13.199	29.458
Variazione disponibilità liquide	-16.259	8.876

Il cash flow operativo è negativo per € 1.714 principalmente per effetto dei minori incassi ricevuti da clienti rispetto all'esercizio precedente.

A tale importo si somma, altresì, la liquidità assorbita per € 14.545 dall'attività di finanziamento, di cui € 13.206 per il rimborso della quota capitale del mutuo bancario ed € 1.338 per il minor utilizzo dell'anticipazione bancaria rispetto all'anno precedente.

Complessivamente, pertanto, il cash flow 2024 risulta negativo per € 16.259.

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	31.12.2024	31.12.2023	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	600.722	577.776	22.946	4,0%
Costi esterni operativi	-510.264	-491.746	-18.518	3,8%
Valore aggiunto	90.458	86.030	4.428	5,1%
Costo del personale	0	0	0	0
Margine Operativo lordo (EBITDA)	90.458	86.030	4.428	5,1%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-40.794	-40.794	0	0,0%
Margine Operativo Netto	49.664	45.236	4.428	9,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	0
Risultato Ordinario (EBIT normalizzato)	49.664	45.236	4.428	9,8%
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	0
EBIT integrale	49.664	45.236	4.428	9,8%
Oneri finanziari	-36.500	-33.350	-3.150	9,4%
Risultato Lordo prima delle imposte	13.164	11.886	1.278	10,8%
Imposte sul reddito	-4.611	-4.886	275	-5,6%
Risultato Netto	8.553	7.000	1.553	22,2%

Dalla tabella sopra riportata, si evidenzia che si è avuto un miglioramento del Valore Aggiunto rispetto al 2023 passando da € 86.030 ad € 90.458.

Il valore aggiunto è stato sufficiente a remunerare gli ammortamenti e accantonamenti. Infatti il margine operativo netto è positivo per € 49.664.

Il margine operativo netto ulteriormente rettificato dalle svalutazioni, dagli oneri finanziari (€ -36.500) e dal risultato dell'area straordinaria, ha determinato un risultato prima delle imposte pari a € 13.164. Sono state calcolate imposte per € 4.611 da cui ne discende un utile di esercizio 2024 di € 8.553.

Viterbo, 12/03/2025

Il Presidente
Dott. Sandro ZUCCHI