

# **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

## **al bilancio d'esercizio 2024**

## INDICE

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

## 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     |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|
| <b>SPA - ATTIVO</b>                                             |                  |                  |                |
| <b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>                                 |                  |                  |                |
| 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           |                |
| <b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>                          | <b>781.786</b>   | <b>822.580</b>   | <b>-40.794</b> |
| <b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>                                |                  |                  |                |
| 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        |
| <b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>                         | <b>488.638</b>   | <b>404.224</b>   | <b>84.414</b>  |
| <b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>                          |                  |                  |                |
| <b>Totale SPA - ATTIVO</b>                                      | <b>1.270.424</b> | <b>1.226.804</b> | <b>43.620</b>  |
|                                                                 |                  |                  |                |
| <b>SPP - PASSIVO</b>                                            |                  |                  |                |
| <b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>                                 | <b>473.046</b>   | <b>464.492</b>   | <b>8.554</b>   |
| <b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>                        |                  |                  |                |
| <b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b> |                  |                  |                |
| <b>SPP.D - DEBITI</b>                                           | <b>797.378</b>   | <b>762.312</b>   | <b>35.066</b>  |
| <b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>                         |                  |                  |                |
| <b>Totale SPP - PASSIVO</b>                                     | <b>1.270.424</b> | <b>1.226.804</b> | <b>43.620</b>  |
|                                                                 |                  |                  |                |
| <b>SPCO - CONTI D'ORDINE</b>                                    |                  |                  |                |

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       |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b> | <b>49.664</b> | <b>45.236</b> | <b>4.428</b> |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI                               | -36.500       | -33.350       | -3.150       |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE             |               |               |              |
| E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI                             |               |               |              |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>      | <b>13.164</b> | <b>11.886</b> | <b>1.278</b> |
| Imposte sul reddito dell'esercizio                            | 4.611         | 4.886         | -275         |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>                           | <b>8.553</b>  | <b>7.000</b>  | <b>1.553</b> |

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**

| <b>DESCRIZIONE</b>                                                   | <b>IMPORTO</b> |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|
| 1 – Valore della produzione                                          | 600.722        |
| 2 – di cui proventi straordinari                                     | 0              |
| <b>3 – Valore della produzione netto (1-2)</b>                       | <b>600.722</b> |
| 4 – Costi della produzione                                           | 551.058        |
| 5 – di cui oneri straordinari                                        | 0              |
| 6 – di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10+B12+B13) | 40.794         |
| <b>7 – Costi della produzione netti (4-5-6)</b>                      | <b>510.264</b> |
| <b>8 - Margine operativo lordo (3-7)</b>                             | <b>90.458</b>  |

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 2025i 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                | ≤10%            | ≤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                                                     | ≥2%             | ≥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 | ≥12%            | ≥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                                                      | ≥15%            | ≥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<br>Previsione<br>iniziale | Provvedimento<br>di variazione | Provvedimento di<br>variazione | Assestato<br>Attuale | Conto Economico | Scostamenti     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|-----------------|-----------------|
| <b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>                                                                               |                                       |                                |                                |                      |                 |                 |
| 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               |
| 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                                                                                       | 199.000                               | 0                              |                                | 199.000              | 151.803         | -47.197         |
| <b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>                                                                        | <b>769.500</b>                        | <b>0</b>                       |                                | <b>769.500</b>       | <b>600.722</b>  | <b>-168.778</b> |
| <b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>                                                                                |                                       |                                |                                |                      |                 |                 |
| 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) 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                                                                                    | 297.050                               | 0                              | 0                              | 297.050              | 244.536         | -52.514         |
| <b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>                                                                         | <b>698.175</b>                        | <b>0</b>                       |                                | <b>698.175</b>       | <b>551.058</b>  | <b>-147.117</b> |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>                                                      | <b>71.325</b>                         | <b>0</b>                       |                                | <b>71.325</b>        | <b>49.664</b>   | <b>-21.661</b>  |
| <b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>                                                                           |                                       |                                |                                |                      |                 |                 |
| 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               |
| <b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>                                                   | <b>-41.900</b>                        | <b>0</b>                       | <b>0</b>                       | <b>-41.900</b>       | <b>-36.500</b>  | <b>5.400</b>    |
| <b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>                                                         |                                       |                                |                                |                      |                 |                 |
| 18) Rivalutazioni                                                                                                | 0                                     | 0                              | 0                              | 0                    | 0               | 0               |
| 19) Svalutazioni                                                                                                 | 0                                     | 0                              | 0                              | 0                    | 0               | 0               |
| <b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>                                            | <b>0</b>                              | <b>0</b>                       | <b>0</b>                       | <b>0</b>             | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| <b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>                                                                         |                                       |                                |                                |                      |                 |                 |
| 20) Proventi Straordinari                                                                                        | 0                                     | 0                              |                                | 0                    | 0               | 0               |
| 21) Oneri Straordinari                                                                                           | 0                                     | 0                              |                                | 0                    | 0               | 0               |
| <b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI ( 20-21 )</b>                                                            | <b>0</b>                              | <b>0</b>                       | <b>0</b>                       | <b>0</b>             | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)</b>                                                           | <b>29.425</b>                         | <b>0</b>                       | <b>0</b>                       | <b>20.775</b>        | <b>13.164</b>   | <b>-16.261</b>  |
| 22) Imposte sul reddito dell'esercizio                                                                           | 12.000                                | 0                              | 0                              | 12.000               | 4.611           | -7.389          |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>                                                                              | <b>17.425</b>                         | <b>0</b>                       | <b>5.600</b>                   | <b>8.775</b>         | <b>8.553</b>    | <b>-8.872</b>   |



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

| <br>Automobile Club Viterbo <b>BUDGET INVESTIMENTI</b> | Budget<br>2024<br>Previsione<br>Iniziale | Variazioni già<br>approvate<br>rimodulazione/<br>riclassifica | Assestato<br>Attuale | Budget<br>Consuntivo<br>2024 | Scostamento |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|-------------|
| <b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>                                                                                                     |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| SOFTWARE - INVESTIMENTI                                                                                                                 |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| SOFTWARE - DISMISSIONI                                                                                                                  |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - INVESTIMENTI                                                                                       |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| ALTRE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - DISMISSIONI                                                                                        |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>                                                                                              |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>                                                                                                       |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| IMMOBILI - INVESTIMENTI                                                                                                                 |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| IMMOBILI - DISMISSIONI                                                                                                                  |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - INVESTIMENTI                                                                                         |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| ALTRE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - DISMISSIONI                                                                                          |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>                                                                                                |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>                                                                                                     |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| PARTECIPAZIONI - INVESTIMENTI                                                                                                           |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| PARTECIPAZIONI - DISMISSIONI                                                                                                            |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| TITOLI - INVESTIMENTI                                                                                                                   |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| TITOLI - DISMISSIONI                                                                                                                    |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>                                                                                              |                                          |                                                               |                      |                              |             |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>                                                                                                          |                                          |                                                               |                      |                              |             |

## 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   |
| <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<br>2016/2018 | Bilancio di Eser-<br>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                            |                  |
| <b>TOTALE - ART. 5 co. 1</b>                                                                                                                                                                       | <b>264.845,79</b>           | <b>265.728,24</b>               |                  |
| <b>- spese escluse dalla riduzione art.5 co.2:</b>                                                                                                                                                 |                             |                                 |                  |
| 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                       |                  |
| <b>- spese escluse dalla riduzione art.6 co.1:</b>                                                                                                                                                 |                             |                                 |                  |
| spese per prestazioni di servizi da contratti stipulati con le società controllate dall'Ente                                                                                                       | -121.553,36                 | -136.840,18                     |                  |
| <b>- spese coperte da finanziamenti e/o contributi art. 6 co.1</b>                                                                                                                                 |                             |                                 |                  |
| 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                      |                  |
|                                                                                                                                                                                                    |                             |                                 |                  |
|                                                                                                                                                                                                    |                             |                                 |                  |
|                                                                                                                                                                                                    |                             |                                 |                  |
|                                                                                                                                                                                                    |                             |                                 |                  |
| <b>TOTALE</b>                                                                                                                                                                                      | <b>88.281,93</b>            | <b>64.598,02</b>                | <b>23.683,91</b> |
|                                                                                                                                                                                                    |                             |                                 |                  |

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**

| <b>STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO</b>    | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> | <b>Variazione</b> |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ATTIVITÀ FISSE</b>                       |                   |                   |                   |
| Immobilizzazioni immateriali nette          | 0                 | 0                 | 0                 |
| Immobilizzazioni materiali nette            | 768.631           | 809.425           | -40.794           |
| Immobilizzazioni finanziarie                | 213.488           | 226.708           | -13.220           |
| <b>Totale Attività Fisse</b>                | <b>982.119</b>    | <b>1.036.133</b>  | <b>-54.014</b>    |
| <b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>                    |                   |                   |                   |
| 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                 |
| <b>Totale Attività Correnti</b>             | <b>288.305</b>    | <b>190.671</b>    | <b>97.634</b>     |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>                        | <b>1.270.424</b>  | <b>1.226.804</b>  | <b>43.620</b>     |
| <b>PATRIMONIO NETTO</b>                     | <b>473.046</b>    | <b>464.492</b>    | <b>8.554</b>      |
| <b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>               |                   |                   |                   |
| Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri | 0                 | 0                 | 0                 |
| Altri debiti a medio e lungo termine        | 353.504           | 327.269           | 26.235            |
| <b>Totale Passività Non Correnti</b>        | <b>353.504</b>    | <b>327.269</b>    | <b>26.235</b>     |
| <b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>                   |                   |                   |                   |
| 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                 |
| <b>Totale Passività Correnti</b>            | <b>443.874</b>    | <b>435.043</b>    | <b>8.831</b>      |
| <b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>    | <b>1.270.424</b>  | <b>1.226.804</b>  | <b>43.620</b>     |

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**

| <b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI</b>     | <b>31.12.2024</b> | <b>31.12.2023</b> | <b>Variazione</b> |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Immobilizzazioni immateriali nette               | 0                 | 0                 | 0                 |
| Immobilizzazioni materiali nette                 | 768.631           | 809.425           | -40.794           |
| Immobilizzazioni finanziarie                     | 213.488           | 226.708           | -13.220           |
| <b>Capitale immobilizzato (a)</b>                | <b>982.119</b>    | <b>1.036.133</b>  | <b>-54.014</b>    |
| 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                 |
| <b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>  | <b>275.106</b>    | <b>161.213</b>    | <b>113.893</b>    |
| 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                 |
| <b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b> | <b>305.791</b>    | <b>293.947</b>    | <b>11.844</b>     |
| <b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>   | <b>-30.685</b>    | <b>-132.734</b>   | <b>102.049</b>    |
| Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri      | 0                 | 0                 | 0                 |
| Altri debiti a medio e lungo termine             | 99.970            | 62.203            | 37.767            |
| <b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>     | <b>99.970</b>     | <b>62.203</b>     | <b>37.767</b>     |
| <b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>  | <b>851.464</b>    | <b>841.196</b>    | <b>10.268</b>     |
| 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           |
| <b>Mezzi propri ed indebit.finanz.netto</b>      | <b>851.464</b>    | <b>841.196</b>    | <b>10.268</b>     |

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 €.-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<br>2024 | Consuntivo<br>2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>SSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA</b>                                                       |                    |                    |
| <b>Eliminazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica</b>                                     |                    |                    |
| 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                  |
| <b>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze</b> | <b>49.664</b>      | <b>45.236</b>      |
| Accantonamento ai Fondi:                                                                                       | 0                  | 0                  |
| Ammortamento delle immobilizzazioni:                                                                           | 40.794             | 40.794             |
| Svalutazioni / (Rivalutazioni):                                                                                | 0                  | 0                  |
| Altre rettifiche per elementi non monetari                                                                     | 1                  | 3                  |
| <b>Totale rettifiche elementi non monetari</b>                                                                 | <b>40.795</b>      | <b>40.797</b>      |
| <b>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN</b>                                                    | <b>90.459</b>      | <b>86.033</b>      |
| <b>Variazioni del capitale circolante netto</b>                                                                |                    |                    |
| 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             |
| <b>Totale variazioni del CCN</b>                                                                               | <b>-59.372</b>     | <b>-42.959</b>     |
| <b>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN</b>                                                        | <b>31.087</b>      | <b>43.074</b>      |
| <b>Altre rettifiche</b>                                                                                        |                    |                    |
| 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                  |
| <b>Totale Altre rettifiche</b>                                                                                 | <b>-32.801</b>     | <b>-26.544</b>     |
| <b>(A) Flusso finanziario dell'attività operativa</b>                                                          | <b>-1.714</b>      | <b>16.530</b>      |
| <b>SSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>                                                 |                    |                    |
| (Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali                                                         | 0                  | 0                  |
| (Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali                                                           | -40.794            | 0                  |
| Immobilizzazioni finanziarie                                                                                   | 0                  | 0                  |
| <b>(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento</b>                                                     | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| <b>SSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>                                                |                    |                    |
| Mezzi di terzi                                                                                                 | -14.545            | -7.654             |
| Incremento / (decremento) mezzi propri                                                                         | 0                  | 0                  |
| <b>(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento</b>                                          | <b>-14.545</b>     | <b>-7.654</b>      |
| <b>INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)</b>                                                  | <b>-16.259</b>     | <b>8.876</b>       |
| Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio                                                                | 29.458             | 20.582             |
| Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio                                                                 | 13.199             | 29.458             |
| <b>variazione delle disponibilità liquide</b>                                                                  | <b>-16.259</b>     | <b>8.876</b>       |

**Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario**

| <b>RENDICONTO FINANZIARIO</b>                                              | <b>31.12.24</b> | <b>31.12.23</b> |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 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         |
| <b>(A) Cash flow operativo</b>                                             | <b>-1.714</b>   | <b>16.530</b>   |
| (Incremento) decremento delle immobilizzazioni immateriali                 | 0               | 0               |
| (Incremento) decremento delle immobilizzazioni materiali                   | 0               | 0               |
| (Incremento) decremento delle immobilizzazioni finanziarie                 | 0               | 0               |
| <b>(B) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività di investimento</b>    | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| Mezzi di terzi                                                             | -14.545         | -7.654          |
| Mezzi propri                                                               | 0               | 0               |
| <b>(C) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività di finanziamento</b>   | <b>-14.545</b>  | <b>-7.654</b>   |
| <b>(A+B+C) Cash flow ottenuto (impiegato)</b>                              | <b>-16.259</b>  | <b>8.876</b>    |
| Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio                            | 29.458          | 20.582          |
| Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio                             | 13.199          | 29.458          |
| <b>Variazione disponibilità liquide</b>                                    | <b>-16.259</b>  | <b>8.876</b>    |

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%         |
| <b>Valore aggiunto</b>                                               | <b>90.458</b> | <b>86.030</b> | <b>4.428</b> | <b>5,1%</b>  |
| Costo del personale                                                  | 0             | 0             | 0            |              |
| <b>Margine Operativo lordo (EBITDA)</b>                              | <b>90.458</b> | <b>86.030</b> | <b>4.428</b> | <b>5,1%</b>  |
| Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti                             | -40.794       | -40.794       | 0            | 0,0%         |
| <b>Margine Operativo Netto</b>                                       | <b>49.664</b> | <b>45.236</b> | <b>4.428</b> | <b>9,8%</b>  |
| Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari | 0             | 0             | 0            |              |
| <b>Risultato Ordinario (EBIT normalizzato)</b>                       | <b>49.664</b> | <b>45.236</b> | <b>4.428</b> | <b>9,8%</b>  |
| Risultato dell'area straordinaria                                    | 0             | 0             | 0            |              |
| <b>EBIT integrale</b>                                                | <b>49.664</b> | <b>45.236</b> | <b>4.428</b> | <b>9,8%</b>  |
| Oneri finanziari                                                     | -36.500       | -33.350       | -3.150       | 9,4%         |
| <b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>                           | <b>13.164</b> | <b>11.886</b> | <b>1.278</b> | <b>10,8%</b> |
| Imposte sul reddito                                                  | -4.611        | -4.886        | 275          | -5,6%        |
| <b>Risultato Netto</b>                                               | <b>8.553</b>  | <b>7.000</b>  | <b>1.553</b> | <b>22,2%</b> |

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