



Automobile Club Ravenna

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al Bilancio di Esercizio 2023

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....	4
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	11

1. DATI DI SINTESI
1.1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Ravenna per l'esercizio 2023 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

Patrimonio netto	= € 692.524 al 01/01/2023
Totale attività	=€ 1.703.626
Totale passività	=€ 1.597.882
Risultato economico	=€ 105.744 al 31/12/2023

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2023 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2023.

Tabella 1.a - Situazione patrimoniale

SPA - ATTIVO	2023	2022	+/-
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	7	235	-228
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	42.126	42.616	-490
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	27.982	27.982	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	70.115	70.833	-718
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	13.335	9.195	4.140
SPA.C_II - Crediti	761.265	710.313	50.952
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	599.894	565.663	34.231
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.374.494	1.285.171	89.323
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	259.017	222.743	36.274
Totale SPA - ATTIVO	1.703.626	1.578.747	124.879
SPP - PASSIVO			
SPP.A - Patrimonio netto	798.268	692.524	105.744
SPP.B - Fondi per rischi ed oneri	34.474	31.635	2.839
SPP.C - Trattamento di fine rapporto di lav. subord.	17.824	15.850	1.974
SPP.D - Debiti	322.960	248.526	74.434
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	530.100	590.212	-60.112
Totale SPP - PASSIVO	1.703.626	1.578.747	124.879

3Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.263.977	1.246.929	17.048
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.159.808	1.133.939	25.869
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	104.169	112.993	-8.824
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	10.726	-133	10.859
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
-8.911 RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	114.895	110.612	4.283
IMPOSTE SUL REDDITO	9.151	6.252	2.899
UTILE DELL'ESERCIZIO	105.744	106.608	-864

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nella tabella 2.1, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico è posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	984.000	0	984.000	938.483	45.517
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e f	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0		0		0
5) Altri ricavi e proventi	299.000		299.000	325.494	-26.494
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.283.000	0	1.283.000	1.263.977	19.023
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					0
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	10.000		10.000	16.831	-6.831
7) Spese per prestazioni di servizi	642.000	0	642.000	536.335	105.665
8) Spese per godimento di beni di terzi	25.000	0	25.000	23.182	1.818
9) Costi del personale	43.000	0	43.000	39.461	3.539
10) Ammortamenti e svalutazioni	17.000	0	17.000	10.313	6.687
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e me	0	0	0	0	
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	1.332	-1.332
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	536.000	0	536.000	532.354	3.646
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.273.000	0	1.273.000	1.159.808	113.192
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	10.000	0	10.000	104.169	-94.169
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	1.000	0	1.000	2.480	-1.480
16) Altri proventi finanziari	2.000	0	2.000	10.350	-8.350
17) Interessi e altri oneri finanziari:	-5.000	0	-5.000	2.104	-7.104
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-2.000	0	-2.000	10.726	8.726
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					0
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' F I N. (18-19)		0		0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	8.000	0	8.000	114.895	-106.895
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	8.000	0	8.000	9.151	-1.151
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0	105.744	0

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Tabella 2.2 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni					
Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquis/Alien al 31.12.2023	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - investimenti	10.000	0	10.000	110	9.890
Software - dismissioni	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	10.000	0	10.000	110	9.890
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - investimenti	0	0	0	0	0
Immobili - dismissioni	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti	15.000	0	15.000	9.483	5.517
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000	0	15.000	9.483	5.517
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - investimenti	0	0	0	0	0
Partecipazioni - dismissioni	0	0	0	0	0
Titoli - investimenti	0	0	0	0	0
Titoli - dismissioni	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE GENERALE	25.000	0	25.000	9.593	15.407

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLAGESTIONE

RICAVI

Il valore della produzione pari a €**1.263.977**.= rileva rispetto al precedente esercizio un incremento di 17.048.=, determinato da maggiori entrate delle “*vendite e prestazioni*” per €**7.576**.= e aumenti di entrate da “*altri proventi e ricavi*” per €**9.472**.=.

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

SOCI

I ricavi per aliquote sociali evidenziano un risultato di € 686.756= evidenziando una variazione negativa rispetto all'esercizio precedente; le uscite sono adeguate alle Tessera ACI emesse. I contratti di Bollo Sereno sono aumentati d.n.126 unità.

ATTIVITA' SPORTIVA

L'edizione 2023 “ACI GOLF” ha registrato la partecipazione di n.138 iscritti, dei quali n. 63 già Soci; in occasione della competizione sono state raccolte n.15 nuove adesioni alla tessera ACI da parte dei concorrenti.

Per quanto riguarda il rinnovo licenza Aci Sport si è riscontrato un andamento costante con il rilascio di n. 33 licenze Karting e n. 141 licenze Auto per un totale di n. 174 licenze staccate nel 2023.

ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA

I ricavi ammontano a € 152.079.= e confrontati con quelli del 2022 di € 138.705.= si registra una aumento di € 13.374.= nonostante la particolare situazione di stallo del mercato automobilistico.

TASSE

I proventi che si riferiscono alla riscossione tasse sono pari a € 79.358= con una diminuzione di € 1.643= rispetto al risultato del precedente esercizio; gli uffici di sede e quelli di Delegazione hanno eseguito complessivamente n.150.121 riscossioni di cui n. 35.521 c/o la sede, n.18.175 tramite Bollo Sereno.

ATTIVITA' ASSICURATIVA

L'attività assicurativa SARA, svolta dall'Agenzia di Ravenna e dall'Agenzia di Lugo, presenta ricavi per provvigioni assicurative pari a € 80.734. = e inferiori di €**5.529**.=. rispetto al 2022.

COSTI

I costi della produzione ammontano a € **1.159.808** = evidenziando un aumento rispetto al 2022 di € 25.872.=

Si rileva un aumento dei costi di € 8.326 = al raggruppamento "Acquisti materie prime di consumo e merci", un aumento dei costi di € 3.823. = al raggruppamento "Spese per prestazioni di servizi" e un aumento dei costi di € 13.723. = per i restanti raggruppamenti di spesa.

In particolare si rilevano alcune delle maggiori voci::

• Spese x pulizie locali	€	17.810. =
• Spese x fitto locali	€	19.450. =
• Spese per utenze Enel+acqua+gas	€	8.757 =
• Spese x servizi Soc.in house	€	350.808. =
• Spese x postali + consegne	€	19.987.=
• Spese x pratiche A.A. + T.C.	€	22.120.=

Il raggruppamento, che comprende il costo per aliquote sociali verso la Sede Centrale ACI e costi complementari su quote sociali, ammonta a € 532.354.= superiore di € 15.810.= rispetto al 2022; tale costo è correlato all'incasso delle quote sociali.

- costo del personale pari a €39.461.= è in linea con la spesa .del 2022

L'Ente sta operando una continua riduzione dei costi, finalizzata all'economicità della gestione e all'equilibrio economico, anche in conformità al "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" dell'Automobile Club Ravenna, di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013.

Il Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Ravenna, nella medesima seduta di approvazione del budget 2023 (31 ottobre 2023), ha deliberato il rinnovo del suddetto Regolamento, per il periodo 2023/ 2025.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dell'esercizio precedente.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	7	235	-228
Immobilizzazioni materiali nette	42.126	42.616	-490
Immobilizzazioni finanziarie	27.982	27.982	0
Totale Attività Fisse	70.115	70.833	-718
ATTIVITÀ CORRENTI			0
Rimanenze di magazzino	13.335	9.195	4.140
Credito verso clienti	717.898	668.275	49.623
Crediti verso società controllate	12.582	12.582	0
Crediti tributari	22.000	20.309	1.691
Altri crediti	8.785	9.147	-362
Disponibilità liquide	599.894	565.663	34.231
Totale Attività Correnti	1.374.494	1.285.171	89.323
Ratei e Risconti attivi	259.017	222.743	36.274
TOTALE ATTIVO	1.703.626	1.578.747	124.879
PATRIMONIO NETTO	798.268	692.524	105.744
PASSIVITÀ NON CORRENTI			0
Fondi per rischi ed oneri	34.470	31.635	2.835
Fondi quiescenza, TFR	17.824	15.850	1.974
Altri debiti a medio e lungo termine		0	0
Totale Passività Non Correnti	52.298	47.485	4.813
PASSIVITÀ CORRENTI			0
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	294.261	216.473	77.788
Debiti verso società controllate	0	7.418	-7.418
Debiti tributari	23.665	19.666	3.999
Debiti previdenziali	1.801	2.469	-668
Altri debiti a breve	3.233	2.500	733
TOTALE DEBITI	322.960	248.526	74.434
Ratei e Risconti passivi	530.100	590.212	-60.112
TOTALE PASSIVO	1.703.626	1.578.747	124.879

L'aumento alla voce attività correnti rispetto al 2022 pari a € 89.323. = è in gran parte da ricondurre ai recupero dei crediti verso Clienti A.A. per € 49.623.= maggiore disponibilità liquide € 34.231.=, e ad altre variazioni positive / negative per € 5.374.=.

L'aumento di € 4.813.= delle passività non correnti è attribuibile alla variazione dei fondi interessati.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un livello di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 11.3 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 9.7 dell'esercizio 2022; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un ente se assume un valore superiore a zero, almeno vicino a uno

E' considerato preoccupante per tale indice un valore sotto $1/3$ (0,33) anche se il giudizio sullo stesso deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 12.2 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 10.4 rilevato nell'esercizio 2022; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale e indica un grado di solidità soddisfacente, anche se nell'esprimere un giudizio indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L'indice d'indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice riguardante l'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a 2.12 mentre quello riguardante l'esercizio 2022 esprime un valore pari a 2.33 Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo eccetto le rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 4.2 nell'esercizio in esame mentre era pari a 5.13 nell'esercizio 2022; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale e indica un grado di solidità soddisfacente.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti			
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONDI	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	7	235	-228
Immobilizzazioni materiali nette	42.126	42.616	-490
Immobilizzazioni finanziarie	27.982	27.982	0
Capitale immobilizzato (a)	70.115	70.833	-718
Rimanenze di magazzino	13.335	9.195	4.140
Credito verso clienti	717.898	668.275	49.623
Crediti verso società controllate	12.582	12.582	0
Altri crediti	30.785	29.456	1.329
Ratei e risconti attivi	259.017	222.743	36.274
Attività d'esercizio a breve termine (b)	1.033.617	942.251	91.366
Debiti verso fornitori	294.261	216.472	77.789
Debiti verso società controllate	0	7.418	-7.418
Debiti tributari	23.665	19.666	3.999
Debiti previdenziali	1.801	2.469	-668
Altri debiti a breve	3.233	2.500	733
Ratei e risconti passivi	530.187	590.212	-60.025
Passività d'esercizio a breve termine (c)	853.147	838.737	14.410
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	180.470	103.514	76.956
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	52.294	47.485	4.809
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	128.176	56.029	72.147
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	122.409	118.318	4.091
Patrimonio netto	798.268	692.524	105.744
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	128.176	56.029	72.147
Posizione finanz. netta a breve termine	853.147	838.737	14.410
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	276.934	317.137	-40.203

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

Nella tabella suesposta emerge una posizione finanziaria netta a breve termine di € 1.033.617.=, migliorativa rispetto a quella dell'esercizio 2022, di € 942.251 =.

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.2 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2023	31.12.2022	Variazione	Variaz. %
Valore della produz. <i>al netto dei proventi straordinari</i>	1.263.977	1.246.929	17.048	1,37%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	1.047.877	961.602	86.275	8,97%
Valore aggiunto	63.305	116.693	-53.388	-45,75%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	39.461	40.274	-813	-2,02%
EBITDA	113.334.	128.359	-15,025	-11,71%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	11.645	13.166	-1.521	-11,55%
Margine Operativo Netto	101.689	115.192	-13.503	-11,72%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	2.480	2.199	281	12,78%
EBIT normalizzato	104.169	117.391	-13.222	-11,26%
Proventi straordinari	0	0	0	0,00%
Oneri straordinari	0	0	0	0,00%
EBIT integrale	104.169	117.391	-13.222	-11,26%
Oneri finanziari	10.726	133	10.593	7964,66%
Risultato Lordo prima delle imposte	114.895	112.860	2.035	1,80%
Imposte sul reddito	9.151	6.252	2.899	46,37%
Risultato Netto	105.744	106.608	-864	-0,81%
INDICI ECONOMICI	VALORE 2023	VALORE 2022		
R.O.I. reddito operativo/totale attività	101.689	115.192		
R.O.E. risultato econ.netto/patrim.netto	105.744	106.608		
R.O.S. reddito operativo/ricavi netti delle prestazioni	114.895	112.993		
TOTALE ATTIVITA'	1.703.630	1.578.747		
PATRIMONIO NETTO	798.268	692.524		
RICAVI NETTI DELLA PRODUZIONE	114.895	112.860		

<u>TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO</u>		2023
DESCRIZIONE	IMPORTO	IMPORTO
1. Valore della produzione		1.263.977
2. di cui proventi straordinari		
3. Valore della produzione netto (1-2)		1.263.977
4. Costi della produzione		1.159.808
5. di cui oneri straordinari		
6. di cui ammor.ti,svalutazioni, accanto.ti (B.10,B12,B13)	11.645	
7. Costi della produzione netti (4-5+6)		1.148.163
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)		115.814

Dalla tabella sopra riportata si rileva che il margine operativo lordo è determinato dall'effetto congiunto del valore della produzione diminuito dei costi della produzione al netto dei costi di cui ai punti 5+6. Tale situazione ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo (MOL) positivo di € **115.814.=**.

Nel 2023 il valore aggiunto è in grado di remunerare non solo il costo del personale ma anche di coprire gli ammortamenti, gli accantonamenti e le svalutazioni.

Il risultato della gestione al netto delle imposte è pari a € **105.744=** che l'Ente intende destinare al miglioramento dei saldi di bilancio, così come previsto dall'art.9 del Regolamento sul contenimento della spesa per il triennio 2023-2025 adottato, ai sensi dell'art.2 comma 2 bis del DL101/2013 convertito dalla legge 125/2013, con delibera del Consiglio Direttivo del 31.10.2022 e si invita l'Assemblea a deliberare su tale destinazione.