



# **RELAZIONE DEL PRESIDENTE al bilancio d'esercizio 2023**

## INDICE

<b>1. DATI DI SINTESI.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....</b>	<b>6</b>
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	6
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	7
<b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</b>	<b>8</b>
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....</b>	<b>9</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	12
4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA.....	13
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	14
<b>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....</b>	<b>14</b>
<b>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....</b>	<b>14</b>

## 1. DATI DI SINTESI

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

Risultato Economico =	€ 6.974
Totale Attività =	€ 1.802.686
Totale Passività =	€ 1.308.651
Patrimonio netto =	€ 494.035
Margine Operativo lordo =	€ 31.129

Ai fini di evidenziare le eventuali voci straordinarie non più collocate in apposita voce di bilancio, eliminata a seguito della legge 139/2015 (c.d. Decreto bilanci) si esplicita il calcolo del MOL, così come richiesto dalla Direzione Amministrazione e Finanza 1111 del 14/10/2016:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	828.944
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>828.944</b>
4) Costi della produzione	810.444
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	12.629
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>797.815</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>31.129</b>

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2023 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2022:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	314.482	325.741	-11.259
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	24.747	25.134	-387
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>339.229</b>	<b>350.875</b>	<b>-11.646</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C_I - Rimanenze	934	947	-13
SPA.C_II - Crediti	1.197.002	1.233.928	-36.926
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	159.192	143.636	15.556
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>1.357.128</b>	<b>1.378.511</b>	<b>-21.383</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>106.329</b>	<b>94.638</b>	<b>11.691</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>1.802.686</b>	<b>1.824.024</b>	<b>-21.338</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>494.035</b>	<b>487.060</b>	<b>6.975</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>229.010</b>	<b>226.100</b>	<b>2.910</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>154.572</b>	<b>142.430</b>	<b>12.142</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>764.713</b>	<b>818.024</b>	<b>-53.311</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>160.356</b>	<b>150.410</b>	<b>9.946</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>1.802.686</b>	<b>1.824.024</b>	<b>-21.338</b>

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	828.944	818.930	10.014
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	810.444	787.333	23.111
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>18.500</b>	<b>31.597</b>	<b>-13.097</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	4.423	310	4.113
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>22.923</b>	<b>31.907</b>	<b>-8.984</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.949	19.283	-3.334
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>6.974</b>	<b>12.624</b>	<b>-5.650</b>

Di seguito è riportato uno schema di sintesi di valutazione al 31.12.2023 del sistema di obiettivi per l'equilibrio economico, patrimoniale per il triennio 2021-2023 deliberato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 25 giugno 2021.

**Tabella 1.c – Sistema di obiettivi per l'equilibrio economico, patrimoniale per il triennio 2021-2023**

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Peso % indicatore	Formula	Grandezze dell'indicatore	Indicatore al 31/12/2020	Media 2019/2020	Linee guida ACI	Target approvato al 31.12.2023	Valutazione al 31.12.2023
Indebitamento v/ACI	30%	Livello indebitamento v/ACI	30%		(debiti scaduti vs ACI +rate P.R. in scadenza) -crediti scaduti vs ACI	-0,6%	-2,51%	≤ 10%	≤ 10,00%	-0,79%
				Indebit. netto vs ACI	Totale Attivo					
Equilibrio finanziario	20%	Solidità finanziaria	20%	Flusso di cassa della gestione operativa	voce A del Rendiconto Finanziario	-3,6%	-1,97%	≥ 2%	≥ -1,00%	0,92%
				Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale					
Equilibrio economico	20%	Ebitda margin	20%	Margine Operativo Lordo	voce A-B del Conto Economico al netto di B.10, B.12, B.13, ricavi e costi eccezionali	5,2%	4,88%	≥ 12%	≥ 6,00%	3,76%
				Valore della produzione	voce A del Conto Economico al netto di ricavi eccezionali					
Equilibrio patrimoniale	30%	Solidità patrimoniale	30%	Patrimonio netto	Voce A) del Passivo Patrimoniale	25,8%	24,91%	≥ 15%	≥ 15,00%	27,08%
				Totale Attivo	voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale					

L'AC risulta in linea con tutti i parametri fuorché quello economico, in quanto, a fronte di un incremento del valore della produzione dell'1,2%, i costi della produzione sono aumentati del 3,2%. Al riguardo si ritiene tuttavia doveroso osservare che, sebbene l'obiettivo non sia stato raggiunto, il MOL realizzato dall'Ente è stato sufficiente a remunerare sia gli ammortamenti che la gestione tributaria.

Per i dettagli degli scostamenti rilevati nei ricavi e nei costi nell'esercizio, si rinvia alla nota integrativa.

## 2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

### 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Non sono state presentate variazioni al budget economico 2023 nell'anno 2024, per cui le risultanze sono sintetizzate nella tabella 2.1 unitamente agli scostamenti. Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene 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
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	716.200	0	716.200	692.126	-24.074
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	156.093	0	156.093	136.818	-19.275
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>872.293</b>	<b>0</b>	<b>872.293</b>	<b>828.944</b>	<b>-43.349</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.300	0	6.300	5.108	-1.192
7) Spese per prestazioni di servizi	377.706	0	377.706	363.982	-13.724
8) Spese per godimento di beni di terzi	89.000	0	89.000	83.296	-5.704
9) Costi del personale	173.090	0	173.090	168.621	-4.469
10) Ammortamenti e svalutazioni	23.380	0	23.380	12.629	-10.751
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	80	0	80	14	-66
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	180.737	0	180.737	176.794	-3.943
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>850.293</b>	<b>0</b>	<b>850.293</b>	<b>810.444</b>	<b>-39.849</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>22.000</b>	<b>0</b>	<b>22.000</b>	<b>18.500</b>	<b>-3.500</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					

15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	100	0	100	4.476	4.376
17) Interessi e altri oneri finanziari:	100	0	100	53	-47
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.423</b>	<b>4.423</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	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>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>22.000</b>	<b>0</b>	<b>22.000</b>	<b>22.923</b>	<b>923</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	22.000	0	22.000	15.949	-6.051
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.974</b>	<b>6.974</b>

Si attesta il rispetto del vincolo autorizzatorio del budget.

## 2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel 2024 non sono state deliberate variazioni al budget degli investimenti / dismissioni per l'esercizio 2023.

Nella tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget. Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2023	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Software - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0

Immobili - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	1.500	0	1.500	103	-1.397
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>1.500</b>	<b>0</b>	<b>1.500</b>	<b>103</b>	<b>-1.397</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
<i>Titoli</i> - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
<i>Titoli</i> - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>1.500</b>	<b>0</b>	<b>1.500</b>	<b>103</b>	<b>-1.397</b>

Sono stati realizzati alcuni investimenti minori in beni inferiori a € 516,46 per acquisto di apparecchi telefonici.

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

I risultati dell'esercizio finanziario 2023 sono stati certamente influenzati dal contesto economico, con la prosecuzione della crisi determinata del conflitto tra Russia e Ucraina, e lo scoppio dell'ulteriore conflitto in Medio Oriente. E' proseguita una tendenza critica per il settore "automotive", che l'Automobile Club ha potuto compensare grazie all'elevato livello qualitativo dei servizi, come riconosciuto dalla clientela e dai Soci. Tali premesse permettono di leggere con ulteriore soddisfazione il risultato positivo, superiore alla previsione, indicativo di un'intera macchina organizzativa costantemente tesa tra gli obiettivi di contenimento dei costi, che hanno ispirato negli anni più recenti i provvedimenti in tema di finanza pubblica, e la ricerca di nuove opportunità di servizio, con le relative entrate economiche. Al rigore applicato dall'Automobile Club Novara corrisponde l'inevitabile maggiore rigidità nell'utilizzo delle leve gestionali che determinano le maggiori voci di ricavo dell'Ente: associazionismo e soccorso stradale, consulenza per la circolazione dei veicoli, assicurazioni. I risparmi di gestione conseguiti hanno rispettato gli obiettivi, per effetto della concentrazione sulle partite contabili più significative: la razionalizzazione dei servizi e dell'organizzazione, applicata dove si verifica il maggiore assorbimento di risorse, ha consentito un risparmio assai rilevante. L'associazionismo ha registrato un aumento delle tessere di produzione diretta e, come già accaduto nel 2022, la valorizzazione della

sinergia ACI Sara, che punta sulle attitudini commerciali della rete degli agenti della Compagnia assicuratrice ufficiale dell'ACI, ha portato una riduzione delle vendite di "pacchetti assistenza" offerti in modo inclusivo nelle polizze RCA, con proporzionale aumento dell'emissione di tessere ACI complete, con maggiori vantaggi per i Soci e maggiori entrate per l'Ente. Dal punto di vista numerico, la produzione diretta di tessere ACI è passata da 3.662 a 4.034 (+ 10,2%); i pacchetti assistenza prosotti da Sara assicurazioni hanno registrato un'ulteriore flessione, passando da 4.258 a 3.963 (- 9,3%), tale miglioramento qualitativo del "portafoglio associativo" mantiene sostanzialmente inalterato il risultato finale, , con 7.897 tessere al posto di 7.920 (- 0,3%). A fronte di tali risultati nell'offerta dei servizi associativi, viene con soddisfazione registrato il costante apprezzamento per la diffusione dei programmi ACI di educazione stradale nelle scuole: nel 2023 l'Automobile Club Novara ha collaborato per erogare nelle scuole i format didattici di ACI, promossi anche attraverso la piattaforma ministeriale EDUSTRADA, e sono state effettuate sessioni in presenza a beneficio di centinaia di studenti delle scuole superiori: si è trattato di un importante segnale di tenacia e continuità, molto apprezzato dagli istituti scolastici, dal corpo docenti e dalle classi. Nell'anno 2023 sono state registrate significative variazioni nei risultati delle attività tipiche, influenzate dai fenomeni generali citati in premessa:

CAPITOLO DESCRIZIONE	2023	2022
RP.01.02.0015 PROVENTI UFFICIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	154.560,96	171.482,77
RP.01.02.0036 PROVVIGIONI ATTIVE SARA	156.230,55	149.274,08
RP.01.02.0045 AGGIO PAGOPA SU PRATICHE AA	11.499,94	7.750,91

Altrettanto importante è stato lo sforzo per proseguire nella razionalizzazione della società partecipata A.C.N. Service srl , grazie al costante monitoraggio delle attività. All'applicazione del principio di contenimento dei costi è stata aggiunta un'estesa attività di pianificazione, il PIAO di Federazione ACI, approvato alla fine dell'anno. L'impegno profuso dal personale dipendente dell'Automobile Club, sinergico con quello in carico alla Società partecipata, ha portato alla realizzazione dei progetti di sviluppo proposti dagli organi e dalla Direzione.

## 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.

I crediti e i debiti di durata residua oltre l'esercizio successivo sono stati riclassificati, rispettivamente, tra le “attività fisse” e le “passività non correnti”.

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

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
<b>ATTIVITÀ FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	314.482	325.741	-11.259
Immobilizzazioni finanziarie e crediti m/l	887.029	946.649	-59.620
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>1.201.511</b>	<b>1.272.390</b>	<b>-70.879</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	934	947	-13
Credito verso clienti	278.567	253.888	24.679
Crediti verso società controllate	45	45	0
Altri crediti	56.108	58.480	-2.372
Attività finanziarie non immobilizzate	0	0	0
Disponibilità liquide	159.192	143.636	15.556
Ratei e risconti attivi	106.329	94.638	11.691
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>601.175</b>	<b>551.634</b>	<b>49.541</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.802.686</b>	<b>1.824.024</b>	<b>-21.338</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>494.035</b>	<b>487.060</b>	<b>6.975</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	383.582	368.530	15.052
Altri debiti a medio e lungo termine	331.076	200.057	131.019
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>714.658</b>	<b>568.587</b>	<b>146.071</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	116.485	302.293	-185.808
Debiti verso società controllate	210.280	209.994	286

Debiti tributari e previdenziali	39.781	58.915	-19.134
Altri debiti a breve	67.091	46.765	20.326
Ratei e risconti passivi	160.356	150.410	9.946
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>593.993</b>	<b>768.377</b>	<b>-174.384</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>1.802.686</b>	<b>1.824.024</b>	<b>-21.338</b>

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 0,41 in leggero aumento rispetto al valore di 0,38 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 1,01 in aumento rispetto al valore di 0,83 dell'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 0,38 in leggero aumento rispetto al dato di 0,36 l'esercizio precedente. 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 1,01 in aumento rispetto al valore di 0,72 dell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

**Tabella 4.1.b** – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2023	31.12.2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	314.482	325.741	-11.259
Immobilizzazioni finanziarie	887.029	946.649	-59.620

<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>1.201.511</b>	<b>1.272.390</b>	<b>-70.879</b>
Rimanenze di magazzino	934	947	-13
Credito verso clienti	278.567	253.888	24.679
Crediti verso società controllate	45	45	0
Altri crediti	56.108	58.480	-2.372
Ratei e risconti attivi	106.329	94.638	11.691
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>441.983</b>	<b>407.998</b>	<b>33.985</b>
Debiti verso fornitori	116.485	302.293	-185.808
Debiti verso società controllate	210.280	209.994	286
Debiti tributari e previdenziali	39.781	58.915	-19.134
Altri debiti a breve	67.091	46.765	20.326
Ratei e risconti passivi	160.356	150.410	9.946
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>593.993</b>	<b>768.377</b>	<b>-174.384</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-152.010</b>	<b>-360.379</b>	<b>208.369</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	383.582	368.530	15.052
Altri debiti a medio e lungo termine	331.076	200.057	131.019
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>714.658</b>	<b>568.587</b>	<b>146.071</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>334.843</b>	<b>343.424</b>	<b>-8.581</b>
Patrimonio netto	494.035	487.060	6.975
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	159.192	143.636	15.556
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>334.843</b>	<b>343.424</b>	<b>-8.581</b>

## 4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

A seguito delle disposizioni dalla Direzioni Amministrazione e Finanza dell'Automobile Club d'Italia fornite con circolare 3306/15 del 10.04.15 inerente alla Circolare MEF/RGS n. 13 del 24.03.2016 - DM marzo 2013 relativa ai criteri e modalità di predisposizione del Conto Economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica - processo di rendicontazione, il rendiconto finanziario è stato redatto seguendo il principio contabile OIC 10 che ha lo scopo di definire i criteri per la redazione e presentazione dello stesso.

La risorsa finanziaria presa a riferimento per la redazione del rendiconto è rappresentata dalle disponibilità liquide. Tale prospetto presenta le cause di variazione, positive e negative, delle disponibilità liquide avvenute in un determinato esercizio.

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto

redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

**Tabella 4.2 – Rendiconto Finanziario**

<b>RENDICONTO FINANZIARIO</b>	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, ...	18.500	31.597
2) Rettifiche per elementi non monetari	27.682	32.237
3) Variazioni del capitale circolante netto	(15.977)	(127.922)
4) Altre rettifiche	(13.666)	(28.491)
<b>(A) Cash flow operativo</b>	<b>16.539</b>	<b>(92.579)</b>
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni immateriali	0	0
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni materiali	(1.370)	(2.362)
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni finanziarie	387	0
<b>(B) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività d'investimento</b>	<b>(983)</b>	<b>(2.362)</b>
Mezzi di terzi	0	0
Mezzi propri	0	0
<b>(C) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività di finanziamento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>(A+B+C) Cash flow ottenuto (impiegato)</b>	<b>15.556</b>	<b>(94.941)</b>
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	143.636	238.577
Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	159.192	143.636
<b>Variazione disponibilità liquide</b>	<b>15.556</b>	<b>(94.941)</b>

Nell'esercizio 2023, l'attività operativa ha generato liquidità per 16.539 €, parzialmente assorbita per 983 € dall'attività di investimento, con un incremento complessivo delle disponibilità liquide di 15.556 €. Tale risultato positivo, in netto miglioramento rispetto al

risultato negativo dell'esercizio precedente, è da ricondurre principalmente all'incasso dei crediti v/ACI 2022/23 e v/del. Arona 2017/22.

#### **4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA**

L'Ente ha predisposto il conto consuntivo di cassa così come da richiesta della circolare MEF/RGS n. 35 del 22.08.2014.

Il conto consuntivo di cassa evidenzia le entrate e le uscite dell'Ente effettuate nell'esercizio in corso, per natura di spesa e di entrata.

La somma algebrica dell'entrate e delle uscite esposte nel consuntivo di cassa è coerente con la variazione delle disponibilità liquide dell'Ente nell'anno in corso.

Tale allegato è articolato secondo i criteri individuati dal DPCM 12 dicembre 2012.

#### **4.3 SITUAZIONE ECONOMICA**

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

**Tabella 4.3** – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2023	31.12.2022	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	828.944	818.930	10.014	1,2%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	629.194	606.316	22.878	3,8%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>199.750</b>	<b>212.614</b>	<b>-12.864</b>	<b>-6,1%</b>
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	168.621	166.775	1.846	1,1%
<b>EBITDA</b>	<b>31.129</b>	<b>45.839</b>	<b>-14.710</b>	<b>-32,1%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	12.629	14.242	-1.613	-11,3%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>18.500</b>	<b>31.597</b>	<b>-13.097</b>	<b>-41,5%</b>
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>	4.476	317	4.159	1312,0%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>22.976</b>	<b>31.914</b>	<b>-8.938</b>	<b>-28,0%</b>
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
<b>EBIT integrale</b>	<b>22.976</b>	<b>31.914</b>	<b>-8.938</b>	<b>-28,0%</b>
Oneri finanziari	53	7	46	657,1%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>22.923</b>	<b>31.907</b>	<b>-8.984</b>	<b>-28,2%</b>
Imposte sul reddito	15.949	19.283	-3.334	-17,3%
<b>Risultato Netto</b>	<b>6.974</b>	<b>12.624</b>	<b>-5.650</b>	<b>-44,8%</b>

## **6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

Il contesto socio-economico nell'esercizio 2024, iniziato da appena tre mesi, è apparso in linea con l'esercizio precedente, con perduranti criticità, per cui l'auspicato miglioramento dei risultati dovrà essere perseguito attraverso un'ulteriore impegno dell'Automobile Club Novara in direzione della razionalizzazione delle procedure e dell'individuazione di nuove fonti di entrate economiche, anche attraverso l'offerta di nuovi servizi e la selezione di imprese da affiliare.

## **7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 6.974.

In applicazione dell'apposito regolamento e nel rispetto della legge tale utile sarà destinato al miglioramento dei saldi di bilancio.

Novara, 27 marzo 2024

Il Presidente

Avv. Vittorio Cocito