

Automobile Club Novara

Il Presidente

Preso atto che:

- l'art. 59 dello Statuto ACI è stato modificato con testo approvato dal Ministero per le Politiche Giovanili e lo Sport con Decreto del 7 agosto 2020, che ha previsto che i criteri di equilibrio economico- patrimoniale e finanziario ai quali sono informati i budget ed i bilanci degli AA.CC. siano fissati, con cadenza triennale, dai Consigli Direttivi di ciascun AC , sentiti i rispettivi Collegi dei Revisori dei Conti;
- le linee guida approvate nella seduta del 8 Aprile 2021 dal Consiglio Generale ACI hanno stabilito dei criteri, da applicare a ciascun Automobile Club in funzione delle specificità locali, che per l'Automobile Club sono state analizzate anche grazie all'aiuto del supporto contabile di ACIinformatica;
- in attuazione della stessa disposizione, il Consiglio Generale dell'ACI, nell'adunanza del 31 ottobre 2023, ha deliberato di limitare, anche a regime, la rilevazione degli equilibri di bilancio degli AA.CC. ai 4 indicatori già adottati;
- è stato sentito il Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente;
- le linee guida invitano a fissare obiettivi, in astratto raggiungibili, partendo da una situazione espressa dall'andamento medio degli esercizi finanziari precedenti;

tutto ciò premesso

delibera

- di prendere atto degli obiettivi di equilibrio 2024-2026, come indicati tra l'altro dalla Direzione per l'Analisi Strategica delle Politiche di Gruppo dell'ACI con Prot. 0000036/23 del 10/11/2023, e di fissare i seguenti obiettivi al 31.12.2026, come di seguito descritti e come riassumibili nella tabella allegata;
- con riguardo ai parametri “indebitamento v/ACI” (peso 30%) e “solidità patrimoniale” (peso 30%), l'AC si conferma in linea con i valori di riferimento fissati da ACI e pertanto i target al 31/12/2026 vengono fissati a tali valori;
- con riguardo ai parametri “solidità finanziaria” (peso 20%) ed “ebitda margin” (peso 20%), il Consiglio Generale ha invece deliberato che i suddetti obiettivi vengano determinati dagli AA.CC. con riferimento al valore medio degli indicatori nel triennio oggetto di rilevazione, anziché al valore puntuale dell'indicatore nell'ultima annualità del triennio, ciò al fine di evitare che eventuali accadimenti temporanei, aventi effetto sull'ultimo anno del triennio di osservazione, possano inficiare il raggiungimento degli obiettivi finanziari ed economici.
- con riguardo al parametro “solidità finanziaria”, nella definizione del target 2021-2023, si era osservato che l'AC Novara presentava un Cash Flow dell'Attività Operativa negativo (-€ 7.227 al 31/12/2020 e -€ 65.199 del 2019), con un indice di solidità finanziario medio di -1,9%, a causa dell'effetto negativo dovuto ai crediti verso ACI maturati e scaduti nell'anno, ma riscossi in ritardo solamente nel corso dell'anno successivo. Su tali basi, era stato fissato un target al 31/12/2023 del -1%. Nel corso del triennio, il CFO si è confermato negativo (-€ 92.579 al 31/12/2022 e -€ 22.966 al 31/12/2021), con una media di -3,2%, in peggioramento, riconducibile alle difficoltà di incasso dei crediti v/delegati (al 31/12/2022 aumentati di € 73.130 rispetto al 31/12/2021). Al riguardo si considerino anche le normali fluttuazioni dei saldi bancari legate alla gestione operativa dell'Ente, dovute ad esempio alla cadenza delle partite di giro per riversamenti pra e bolli auto. Ciò premesso, tenuto conto delle difficoltà creditorie sopra esposte e del trend rilevato nel 2021-2022, si fissa come obiettivo medio per il triennio 2024-2026 il miglioramento dell'1% del trend, per un valore del -2,0%;

- con riguardo, infine, all'indicatore "ebitda margin" (peso 20%), si osserva che lo stesso si è confermato positivo ma in calo (stimato 5,2% nel budget 2023, realizzato 5,6% nel 2022 e 5,9% nel 2021); seppur in miglioramento rispetto al triennio precedente (5,2% nel 2020 e 4,6% nel 2019), il target fissato al 6,0% non è ad oggi raggiunto in senso stretto; tenuto conto che l'ebitda margin è positivo e sufficiente per la remunerazione dei costi non monetari, finanziari e tributari, considerato che l'attuale situazione economica dell'Ente e il contesto economico generale e di settore, ulteriormente aggravato dall'inflazione, non consentono di prevedere né rilevanti incrementi di ricavi né altrettanti risparmi di costi, si fissa come obiettivo medio per il triennio 2024-2026 un valore pari al 5,5%, proponendosi pertanto di recuperare il calo sopra descritto, mantenendo l'indicatore al di sopra della media attuale:

AUTOMOBILE CLUB NOVARA
criteri di equilibrio economico, patrimoniale ai sensi dell'art.59 dello Statuto
TRIENNIO 2024-2026

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Peso % indicatore	Formula	Grandezze dell'indicatore	Valore di riferimento	Monitoraggio al 31/12/2021	Monitoraggio al 31/12/2022	Target al 31/12/2023	Target 2024-2026
Indebitamento v/ACI	30%	Livello indebitamento v/ACI	100,00%	<u>Indebit. netto vs ACI</u> Totale Attivo	(debiti scaduti vs ACI +rate P.R. in scadenza) - crediti scaduti vs ACI voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale	≤10%	-0,9%	-4,1%	10,0%	10,0%
Equilibrio finanziario	20%	Solidità finanziaria	100,00%	<u>Flusso di cassa della gestione operativa</u> Totale Attivo	voce A del Rendiconto Finanziario voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale	≥2%	-1,3%	-5,1%	-1,0%	-2,00%
Equilibrio economico	20%	Ebitda margin	100,00%	<u>Margine operativo lordo</u> Valore della produzione	voce A-B del Conto Economico al netto di B.10, B.12, B.13, ricavi e costi eccezionali voce A del Conto Economico	≥12%	5,9%	5,6%	6,0%	5,50%
Equilibrio patrimoniale	30%	Solidità patrimoniale	100,00%	<u>Patrimonio netto</u> Totale Attivo	Voce A) del Passivo Patrimoniale voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale	≥15%	26,6%	26,7%	15,0%	15,0%

Tabella dei criteri di equilibrio economico-patrimoniale ai sensi dell'art. 59 dello Statuto ACI – Delibera Presidenziale 87/2024

Il Presidente
Avv. Vittorio Cocito