



AUTOMOBILE CLUB SIENA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

BILANCIO DI ESERCIZIO 2023

INDICE

1. DATI DI SINTESI3

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET4

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO4

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI6

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE7

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA8

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE8

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA11

5. ANALISI OBIETTIVI EX ART. 59 STATUTO ACI12

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE14

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico: 74.261
totale attività: 1.634.743
totale passività: 470.442
patrimonio netto: 1.164.301

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
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	493.947	490.851	3.096
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	88.108	83.108	5.000
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	582.055	573.959	8.096
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	193.072	182.580	10.492
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	746.563	661.214	85.349
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	939.635	843.794	95.841
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	113.053	96.609	16.444
Totale SPA - ATTIVO	1.634.743	1.514.362	120.381
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	1.164.301	1.090.037	74.264
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	154.438	150.105	4.333
SPP.D - DEBITI	134.314	123.369	10.945
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	181.690	150.851	30.839
Totale SPP - PASSIVO	1.634.743	1.514.362	120.381

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	568.757	573.299	-4.542
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	494.226	518.038	-23.812
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	74.531	55.261	19.270
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	26.578	4.222	22.356
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	101.109	59.483	41.626
Imposte sul reddito dell'esercizio	26.848	20.807	6.041
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	74.261	38.676	35.585

In primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, una leggera contrazione dei ricavi (- € 4.542) che passano da € 573.299 nel 2022 agli € 568.757 nel 2023. La variazione più importante riguarda: le quote sociali che diminuiscono di circa € 3.000.

I costi della produzione ammontano a € 494.226, in diminuzione di € 23.812 rispetto al 2022. Tale decremento è frutto di una contrazione generalizzata sulle varie voci di costo del conto economico.

La gestione finanziaria presenta un margine positivo di € 26.578 relativo ad interessi attivi sul conto corrente bancario, in notevole aumento rispetto al 2022 a seguito del deciso aumento nei tassi di interesse verificatosi nel corso dell'esercizio 2023.

Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a € 26.848 contro gli € 20.807 del 2022 per effetto della maggiore incidenza dell'IRES.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2023 è stata posta in essere una variazione al budget economico nella seduta del Consiglio Direttivo del 31 ottobre 2023.

A chiusura dell'esercizio, però, per permettere la corretta imputazione a bilancio delle maggiori imposte sul reddito dell'esercizio rispetto a quanto inizialmente preventivato, si è reso necessario uno "sforamento" delle previsioni di budget (per circa € 7.000 sulla voce

20 del budget economico). Per questa “variazione” si chiede specifica ratifica all’Assemblea dei soci dell’AC Siena.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Variazioni approvate	Bdg assestato finale	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	350.500	15.000	365.500	340.218	-25.282
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	229.000	0	229.000	228.539	-461
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	579.500	15.000	594.500	568.757	-25.743
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.000	0	3.000	1.217	-1.783
7) Spese per prestazioni di servizi	178.500	0	178.500	145.193	-33.307
8) Spese per godimento di beni di terzi	60.000	0	60.000	57.595	-2.405
9) Costi del personale	107.500	5.000	112.500	104.507	-7.993
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.500	0	9.500	3.465	-6.035
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	199.500	10.000	209.500	182.249	-27.251
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	558.000	15.000	573.000	494.226	-78.775
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	21.500	0	21.500	74.531	53.032
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	3.500	0	3.500	26.578	23.078
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0	0	0	0	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	3.500	0	3.500	26.578	23.078
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	25.000	0	25.000	101.109	76.110
22) Imposte sul reddito dell’esercizio	20.000	0	20.000	26.848	6.848
UTILE/PERDITA DELL’ESERCIZIO	5.000	0	5.000	74.261	69.262

Lo scostamento di circa € 79.000 dei costi della produzione rispetto alle previsioni definitive è dovuto prevalentemente a minori spese per prestazioni di servizi rispetto a quanto inizialmente previsto.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso del 2023 non è stata posta in essere nessuna variazione al budget degli investimenti come si evince dalla tabella 2.2.

Nella medesima 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
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI Software - <i>investimenti</i> Software - <i>dismissioni</i> Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i> Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI Immobili - <i>investimenti</i> Immobili - <i>dismissioni</i> Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i> Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	150.000 20.000		150.000 20.000	6.560	-143.440 -20.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	170.000		170.000	6.560	-163.440
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE Partecipazioni - <i>investimenti</i> Partecipazioni - <i>dismissioni</i> Titoli - <i>investimenti</i> Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	170.000		170.000	6.560	-163.440

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club di Siena, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e ss. cc., è composto dai seguenti documenti:

- Stato Patrimoniale;
- Conto Economico;
- Nota integrativa.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- La presente relazione del Presidente;
- La relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

E' opportuno precisare che l'Ente ha continuato, anche nel corso del corrente esercizio, ad adottare una politica volta al contenimento dei costi, in conformità del **Regolamento di razionalizzazione e contenimento della spesa** approvato con delibera presidenziale n. .4 del 21 ottobre 2022 ed all'incremento delle attività commerciali ed istituzionali.

Gli obiettivi che erano stati concordati con la Direzione sono stati interamente rispettati, nel dettaglio:

- curare maggiormente la qualità dei servizi offerti ai Soci;
 - incrementare le attività erogate dall'Ente promuovendole sul territorio e le collaborazioni locali con le istituzioni preposte, a vario titolo, al settore della sicurezza ed educazione stradale ;
 - sviluppare la compagine associativa e l'immagine e l'affidabilità dell'Ente sul territorio;
 - investire nell'affiliazione di nuove delegazioni per ampliare la rete ACI nella provincia;
 - sviluppare la rete agenziale SARA nella provincia in collaborazione con la compagnia;
 - perseguire una rigorosa politica nel rispetto del principio di economicità attraverso l'ottimizzazione dei costi di gestione e di mantenimento dei ricavi al fine di conseguire risultati gestionali positivi nell'esercizio preso in esame.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA

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

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	2023	2022	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	493.947	490.851	3.096
Immobilizzazioni finanziarie	88.108	83.108	5.000
Totale Attività Fisse	582.055	573.959	8.096
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	146.596	166.794	-20.198
Crediti vs scietà controllate e collegate	28.257	14.540	13.717
Altri crediti	18.219	1.246	16.973
Disponibilità liquide	746.563	661.214	85.349
Ratei e risconti attivi	113.053	96.609	16.444
Totale Attività Correnti	1.052.688	940.403	112.285
TOTALE ATTIVO	1.634.743	1.514.362	120.381
PATRIMONIO NETTO	1.164.301	1.090.037	74.264
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	154.438	150.105	4.333
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	154.438	150.105	4.333
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	80.214	77.158	3.056
Debiti verso società controllate e collegate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	6.209	5.684	525
Altri debiti a breve	47.891	40.527	7.364
Ratei e risconti passivi	181.690	150.851	30.839
Totale Passività Correnti	316.004	274.220	41.784
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.634.743	1.514.362	120.381

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato evidenzia i seguenti valori:

L'indice di autocopertura delle immobilizzazioni, evidenzia il grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a **2,00** nell'esercizio in esame contro un valore pari al 1,90 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione 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.

Indice di solidità	anno	2023	2022	/
	capitale proprio	1.164.301	1.090.037	
	immobilizzazioni	582.055	573.959	
	quoziente	2,00	1,90	

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a **2,27** nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 2,16 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.

Indice di copertura imm.ni	anno	2023	2022	/
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	1.318.739	1.240.142	
	immobilizzazioni	582.055	573.959	
	quoziente	2,27	2,16	

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 è pari a **2,47** mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 2,57. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di indipendenza da terzi	anno	2023	2022	/
	Patrimonio netto	1.164.301	1.090.037	
	Passività non correnti	154.438	150.105	
	Passività correnti	316.004	274.220	
	quoziente	2,47	2,57	

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 è pari a **3,33** nell'esercizio in esame mentre era pari a 3,43 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

Indice di liquidità

anno	2023	2022
Attività a breve - rimanenze	1.052.688	940.403
Passività a breve	316.004	274.220
quoziente	3,33	3,43

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2023	2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	493.947	490.851	3.096
Immobilizzazioni finanziarie	88.108	83.108	5.000
Capitale immobilizzato (a)	582.055	573.959	8.096
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	146.596	166.794	-20.198
Crediti vs scietà controllate	28.257	14.540	13.717
Altri crediti	18.219	1.246	16.973
Ratei e risconti attivi	113.053	96.609	16.444
Attività d'esercizio a breve termine (b)	306.125	279.189	26.936
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2023	2022	Variazione
Debiti verso fornitori	80.214	77.158	3.056
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	6.209	5.684	525
Altri debiti a breve	47.891	40.527	7.364
Ratei e risconti passivi	181.690	150.851	30.839
Passività d'esercizio a breve termine (c)	316.004	274.220	41.784
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-9.879	4.969	-14.848
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	154.438	150.105	4.333
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	154.438	150.105	4.333
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	417.738	428.823	-11.085
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2023	2022	Variazione
Patrimonio netto	1.164.301	1.090.037	74.264
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	746.563	661.214	85.349
- crediti finanziari a breve	0	0	0
- meno debiti bancari a breve	0	0	0
- meno debiti finanziari a breve	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	746.563	661.214	85.349
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	417.738	428.823	-11.085

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore di - € 9.879, con una variazione in diminuzione di € 14.848 rispetto all'esercizio 2022.

Nella tabella suesposta emerge una posizione finanziaria netta a breve termine positiva, pari a € 746.563, migliore rispetto a quella dell'anno precedente, pari a € 661.214.

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 produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	568.757	573.299	-4.542	-0,8%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-386.254	-404.054	17.800	-4,4%
Valore aggiunto	182.503	169.245	13.258	7,8%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-104.507	-110.632	6.125	-5,5%
EBITDA	77.996	58.613	19.383	33,1%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-3.465	-3.352	-113	3,4%
Margine Operativo Netto	74.531	55.261	19.270	34,9%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	26.578	4.222	22.356	
EBIT normalizzato	101.109	59.483	41.626	70,0%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	101.109	59.483	41.626	70,0%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	101.109	59.483	41.626	70,0%
Imposte sul reddito	-26.848	-20.807	-6.041	29,0%
Risultato Netto	74.261	38.676	35.585	92,0%

Dalla tabella sopra riportata risulta evidente che l'aumento del valore aggiunto è determinato dall'effetto combinato di una contrazione dei ricavi minore di quella dei costi; i costi del personale si riducono leggermente come anche gli ammortamenti e svalutazioni. Tutte queste variazioni portano ad un Margine Operativo Netto di € 74.531 in deciso aumento rispetto agli € 55.261 dell'esercizio 2022.

Il valore aggiunto risulta quindi assolutamente in grado non solo di remunerare il costo del personale, ma anche di coprire gli ammortamenti.

Un ulteriore beneficio viene, inoltre, apportato dal risultato decisamente positivo

della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari, pari ad € 26.578.

A fronte di un risultato lordo prima delle imposte positivo per € 101.109, si è reso necessario accantonare imposte sul reddito per € 26.848 che hanno portato il risultato netto dell'esercizio all'utile di € 74.261.

5. ANALISI OBIETTIVI EX ART. 59 STATUTO ACI

In riferimento agli obiettivi economico, patrimoniale e finanziario stabiliti sulla base delle linee guida definite dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta dell'08 aprile 2021 ai sensi dell'articolo 59 dello statuto ACI, di seguito si riporta una tabella che evidenzia i risultati raggiunti sui vari indici mettendoli a confronto con gli obiettivi che l'Ente si era prefissato per il triennio 2021-2023. Come si evince dalla tabella stessa, l'Ente ha pienamente raggiunto tutti i target che si era prefissato.

AC Siena indicatori equilibrio ex art. 59 Statuto ACI - 2021/2023

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Peso % Indicator e	Formula Grandezze dell'indicatore	Valore di riferimento ACI	Valori			Risultato AC Siena			Obiettivo AC Siena 2021-2023	Significato indicatore
						2023	2022	2021	2023	2022	2021		
Indebitamento v/ACI	30,00%	Livello indebitamento v/ACI	100,00%	Indebit. netto vs ACI (DB scaduti vs ACI + rate a scadere del piano di rientro - CR scaduti vs ACI) <hr/> Totale Attivo (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≤10,00%	-9.538	-69.820	-51.994	-0,58%	-4,61%	-3,57%	≤3,00%	Grado di rilevanza che l'indebitamento v/ACI riveste tra le fonti di finanziamento dell'AC rispetto agli impegni
						1.634.743	1.514.362	1.456.801					
Equilibrio finanziario	20,00%	Solidità finanziaria	100,00%	Flusso di cassa gestione operativa "Flusso finanziario dell'attività operativa" (voce A Rend.Fin.) <hr/> Totale Attivo (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≥2,00%	96.910	26.560	22.511	5,93%	1,75%	1,55%	≥2,00%	Flusso di cassa generato dagli impegni ossia quanta parte dell'attivo patrimoniale ritorna sotto forma di liquidità
						1.634.743	1.514.362	1.456.801					
Equilibrio economico	20,00%	Ebitda margin	100,00%	M.O.L. (EBITDA) "A. Valore della Produzione" - "B. Costi della Produzione" + "B10. Ammortamenti e svalutazioni" + "B12. Accantonamenti per rischi" + "B13. Altri accantonamenti" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie) <hr/> Valore della Produzione "A. Valore della Produzione" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie)	≥12,00%	77.996	58.613	58.647	13,71%	10,22%	10,76%	≥12,00%	Indica in quale misura il fatturato si traduce in margine operativo
						568.757	573.299	545.021					
Equilibrio patrimoniale	30,00%	Solidità patrimoniale	100,00%	Patrimonio Netto Passivo Stato Patrimoniale (voce A) <hr/> Totale Attivo (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≥15,00%	1.164.301	1.090.037	1.051.363	71,22%	71,98%	72,17%	≥50,00%	Adeguatezza del patrimonio netto contabile degli AA.CC. in rapporto al volume degli impegni
						1.634.743	1.514.362	1.456.801					

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'Ente intende proseguire in continuità con il programma gestionale varato e messo in atto negli ultimi 5 anni, incrementando i servizi operanti, istituendone altri, conducendo una rigorosa politica nel rispetto del principio di economicità, attraverso l'ottimizzazione dei costi di gestione.

Il risultato dell'esercizio, ancora ampiamente positivo, è in linea con il trend dei bilanci degli ultimi anni, nonostante un contesto macroeconomico non incoraggiante, caratterizzato da un sensibile rallentamento dell'economia mondiale e nazionale, dovuto agli eventi bellici ancora in atto ed alla politica restrittiva della BCE, messa in atto per frenare l'inflazione .

In questo ambito economico generale, l'Automobile Club Siena ha saputo mantenere elevati standard qualitativi e di efficienza che hanno comunque consentito di ottenere una bionda performance in termini di risultato d'esercizio

In Italia, il quadro generale è stato caratterizzato da un andamento in calo in molti settori produttivi e le aspettative per il futuro fanno registrare una crescita del PIL più contenuta rispetto alle previsioni.

L'anno 2023 si chiude a dicembre con una lieve crescita per le prime iscrizioni di autovetture. Il bilancio dell'intero 2023 per le prime iscrizioni vede aumentare le autovetture del 18% con 1.576.966 registrazioni, i motocicli e tutti i veicoli del 17,8% .

Per quanto concerne l'usato nel 2023 complessivamente sono stati archiviati incrementi per le autovetture e per tutti i veicoli al netto delle minivolture: +6,6% per le autovetture con 2.906.421 passaggi netti e +4,9% per tutti i veicoli i usati .

In questo contesto di ripresa del mercato, l'Automobile Club Siena conta di mettere in atto, anche per il futuro esercizio, una serie di attività avvalendosi sia del personale diretto dell'Automobile Club, impiegato nelle attività di back office e coordinamento della rete - indispensabili per la gestione amministrativa dell'ente - che di quello della società in house, addetto allo sviluppo delle attività declinate nel vigente contratto di servizio e dell'attività istituzionale in genere, nonché avvalendosi della collaborazione delle nove delegazioni indirette che garantiscono una copertura, ancora non completa, del vasto territorio provinciale, che presenta profonde disomogeneità sotto il profilo dello sviluppo e della crescita.

Sulla scorta delle precedenti osservazioni, le prospettive legate ad un incremento della base associativa per il 2024, atteso il buon risultato conseguito nel 2023, verranno

supportate da un costante percorso formativo rivolto alle delegazioni ed al personale di sede per ampliare il tasso di fidelizzazione.

I risultati ottenuti nel corso del 2023 sono stati soddisfacenti in termini di incremento delle nuove fidelizzazioni; anche se bisogna segnalare che l'incentivo allo sviluppo dei fidelizzati risulta probabilmente frenato dall' invio da parte della Regione Toscana di avvisi di scadenza della tassa automobilistica che, oltre ad evidenziare l'importo dovuto, permettono il pagamento anche tramite app dedicate. A riguardo si confida sull'efficacia delle iniziative commerciali volte a corrispondere alla rete premialità più accentuate per ogni socio che viene fidelizzato, a prescindere dal fatto che ciò avvenga in occasione del rinnovo o della prima associazione.

Il mantenimento dell'equilibrio economico-patrimoniale di bilancio dell'Automobile Club rimane, in ossequio ai principi nazionali ed euro unitari, l'obiettivo principale da perseguire. Lo sviluppo di iniziative miranti all'incremento del valore complessivo della produzione risulta essere la finalità più ardua, essendo l'attività dell'ente intimamente legata a settori molto competitivi e comunque connessa agli importanti processi di riforma che riguardano la PA.

Il miglioramento del ROL 2023 è stata raggiunto grazie all'incisività delle azioni volte al mantenimento dei ricavi (specie associativi), conseguita tramite una costante attività di sviluppo del parco associativo ed alla costante attività di contenimento dei costi, che ha visto un leggero miglioramento nella voce B9 a motivo della normalizzazione degli oneri stipendiali, come previsti dal CCNL 2019-20121.

L'andamento degli indicatori della situazione patrimoniale, economica e finanziaria, evidenziano un soddisfacente stato di salute dell'ente, ritenendosi comunque indispensabile, anche per il 2024, proseguire nell'adozione di una rigorosa politica di gestione, attraverso l'ottimizzazione dei costi ed il tendenziale mantenimento dei ricavi.

A livello UE l'inflazione a gennaio 2024 è scesa ulteriormente, a seguito di un nuovo calo delle quotazioni dell'energia. Pesa però l'incertezza del quadro geopolitico che rende difficile effettuare previsioni sull'andamento annuale. Qualora tale tendenza fosse confermata, ciò dovrebbe tradursi in un miglioramento delle voci di costo associate in bilancio.

Complessivamente pur permanendo rischi per le prospettive di crescita economica, sussiste la possibilità che le imprese ricevano nuovo slancio dalla annunciata riduzione dei tassi ufficiali, come dichiarato agli operatori economici dalla BCE nella prima conferenza del 2024.

Costituendo la produzione associativa ed i corrispettivi Sarà le principali voci di ricavo dell'ente, ai fini dell'incremento dei ricavi nel 2024 si confida, oltre che nella messa in atto delle strategie già indicate relative all'attività associativa, nell'attuazione della promessa opera di razionalizzazione della rete assicurativa agenziale - a cura della compagnia e con il supporto dell'ente - con lo scopo di dare copertura a quelle porzioni di territorio provinciale sprovviste di referenti da troppo tempo.

Tali sintetiche considerazioni risultano in linea con le previsioni illustrate nel budget 2024 dell'Ente.

F.to IL PRESIDENTE
Dott. Lanfranco Marsili