



Automobile Club Varese

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'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/DISSIONI.....	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	11
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	12
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA.....	16
5. ANALISI OBIETTIVI EX ART. 59 STATUTO ACI.....	16
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	18

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico:	334.876
totale attività:	2.847.891
totale passività:	1.866.374
patrimonio netto:	981.517

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	76.012	77.598	-1.586
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	387.326	387.401	-75
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	463.338	464.998	-1.661
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	364.533	434.033	-69.500
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	1.634.701	1.429.452	205.249
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.999.234	1.863.485	135.749
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	385.319	325.380	59.939
Totale SPA - ATTIVO	2.847.891	2.653.864	194.027
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	981.517	646.640	334.877
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	727.712	804.413	-76.701
SPP.D - DEBITI	532.415	622.136	-89.721
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	606.247	580.675	25.572
Totale SPP - PASSIVO	2.847.891	2.653.864	194.027

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	2.470.240	2.324.528	145.712
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	2.048.884	2.067.323	-18.439
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	421.356	257.205	164.151
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	21.350	8.796	12.554
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	442.706	266.001	176.705
Imposte sul reddito dell'esercizio	107.830	68.737	39.093
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	334.876	197.264	137.612

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2023, è stata posta in essere una variazione al budget economico nella seduta del Consiglio Direttivo del 25 ottobre 2023.

A fine esercizio, accertato il maggior reddito pari a € 176.701, si è verificato un maggior onere fiscale, per un ammontare pari a € 30.830 sulla voce 20, rendendone necessaria la ratifica da parte dell'Assemblea dei soci dell'AC Varese in sede di approvazione del bilancio consuntivo.

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	1.773.000	20.000	1.793.000	1.823.532	-30.532
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	604.000	42.000	646.000	646.708	-708
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.377.000	62.000	2.439.000	2.470.240	-31.240
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	12.500	0	12.500	5.689	6.811
7) Spese per prestazioni di servizi	787.500	15.000	802.500	695.246	107.254
8) Spese per godimento di beni di terzi	427.000	30.000	457.000	456.502	498
9) Costi del personale	388.500	0	388.500	305.433	83.067
10) Ammortamenti e svalutazioni	27.000	0	27.000	6.187	20.813
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	633.000	0	633.000	579.827	53.173
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.275.500	45.000	2.320.500	2.048.884	271.615
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	101.500	17.000	118.500	421.356	-302.855
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	5.500	0	5.500	3.609	1.891
16) Altri proventi finanziari	2.000	0	2.000	17.741	-15.741
17) Interessi e altri oneri finanziari:	1.500	0	1.500	0	1.500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	6.000	0	6.000	21.350	-15.350
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)	107.500	17.000	124.500	442.706	-318.205
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	60.000	17.000	77.000	107.830	-30.830
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	47.500	0	47.500	334.876	-287.375

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Manifestazioni sportive: + € 25.855.
- ✓ Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica: + € 20.600.
- ✓ Proventi posteggi: + € 35.500.
- ✓ Provvigioni attive: + € 62.700.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Spese per prestazioni di servizi: - € 4.600. Nello specifico:
- ✓ Costi del personale: - € 54.800. Si sono ridotte rispetto alle previsioni iniziali le spese per il personale dipendente.
- ✓ Aliquote sociali: - € 15.000.
- ✓ Omaggi sociali: - € 7.000.

In conclusione, si registra un deciso miglioramento del risultato di gestione rispetto alle stime di budget. A fronte di ricavi più alti rispetto alle previsioni, si sono registrati costi minori rispetto a quanto stanziato.

Infine, il risultato di esercizio esprime un valore positivo di € 334.874 contro gli € 47.500 del budget assestato.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2023 è stata posta in essere una variazione al budget degli investimenti nella seduta del Consiglio Direttivo del 25 ottobre 2023.

Nella tabella che segue, 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>	90.000	210.000	300.000		-300.000
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	35.000		35.000	4.600	-30.400
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	125.000	210.000	335.000	4.600	-330.400
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	125.000	210.000	335.000	4.600	-330.400

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nell'esercizio, sulla base degli indirizzi del Consiglio Direttivo, si è operato nel senso di un marcato sviluppo delle attività di erogazione di servizi all'utenza, nonché dello sviluppo della visibilità e della posizione dell'Automobile Club nei settori istituzionali.

Il Valore della produzione ha evidenziato un incremento rispetto al 2022 di €145.700 (14,5%).

Le principali variazioni interessano:

- Quote Sociali, con un aumento di €14.700 (1,5%) determinatosi per effetto dell'incremento della compagine associativa diretta (ovvero al netto delle assistenze Sara);
- Proventi Posteggi, con un incremento di €34.000 (7%) dovuto alla rivalutazione ISTAT del canone;
- Proventi ufficio assistenza, con un incremento di €20.600 (9,3%) imputabile all'aumento dell'attività di consulenza automobilistica della delegazione di sede;
- Proventi per attività sportive con un incremento pari a €25.800 (546%) dovuto all'organizzazione diretta di uno slalom;
- Concorsi e rimborsi diversi, con un decremento di €10.400 (-24%) dovuto alla sistemazione della titolarità di utenze e spese condominiali delle delegazioni/agenzie;

- Provvigioni attive, con un incremento di €. 62.700 (14,5%) da attribuire all'aumento del volume di attività di intermediazione assicurativa delle Agenzie Sara.

Per quanto riguarda i Costi della produzione, essi registrano una riduzione rispetto al 2022 pari ad €. 18.400 (0,9%).

Le principali variazioni interessano:

- a) Organizzazione eventi, con un incremento di €.15.600 (32,7%) dovuto all'organizzazione diretta di uno slalom;
- b) Fornitura di energia, con un decremento di €.11.516,19 (-32,3%) determinato dalla stabilizzazione dei prezzi verificatasi nel corso dell'esercizio;
- c) Fitti passivi e oneri accessori, con un incremento pari a €.27.600 (7%) dovuto alla rivalutazione ISTAT dei canoni di locazione;
- d) Costi del personale, con un decremento di €.55.000 (15,2%) imputabile alle riduzioni sulle voci stipendi, trattamento accessorio e oneri sociali dovuti al collocamento in quiescenza di parte del personale;
- e) Ammortamenti e svalutazioni, con un decremento pari a €.7.200 (54%);
- f) Oneri diversi di gestione, con un incremento pari a €.20.200 (3,6%) ascrivibili all'aumento delle aliquote sociali.

Nell'esercizio non è stato inoltre necessario prevedere accantonamenti per situazioni di sofferenza.

Come già evidenziato, il risultato operativo lordo è positivo, pari ad €.442.704,38 a fronte di un risultato conseguito nel 2022 di €.266.002,53.

Nello svolgimento e nella programmazione delle attività, l'Automobile Club Varese ha seguito le indicazioni fornite dall'Automobile Club d'Italia.

In campo associativo l'Ente ha adottato nel corso dell'anno una serie di iniziative di promozione sia sulla scorta di quanto proposto dalla Federazione a livello nazionale, promuovendo quindi l'offerta dei prodotti messi a disposizione da ACI, sia su iniziativa locale, il che ha portato ad un aumento della compagine sociale diretta, passata da un totale di 14.418 soci a 15.022 (4,2%) e i relativi ricavi sono passati da €.967.154,47 a €.981.849,79.

L'attenzione dell'Ente ha interessato in particolare la promozione per l'attivazione del servizio di rinnovo automatico delle associazioni ACI Gold ed ACI Sistema, con l'applicazione di tariffe particolarmente favorevoli.

Il riconoscimento da parte di Regione Lombardia di uno sconto sulla tassa automobilistica del 15% a fronte di domiciliazione bancaria diretta a proprio favore del pagamento ostacola l'inserimento di tale prestazione nel contratto di rinnovo automatico dell'associazione: nonostante ciò, nell'anno sono stati sottoscritti 590 contratti incrementali (+ 20,5%).

La promozione del servizio ha trovato supporto nella piattaforma "Portale del Delegato" messa a disposizione da ACI, che ha agevolato gli operatori nella gestione del rapporto con i Soci.

Il supporto tecnico-commerciale, operativo, di pratica produttiva e di politica delle vendite per la gestione commerciale della rete di vendita oltre che nell'ambito della formazione del personale addetto alla vendita è garantito, da diversi anni a questa parte, da ACI nell'ambito del rapporto di Federazione, tramite un account della Direzione Sviluppo Commerciale Rete.

La stessa Direzione ha inoltre aggiornato lo studio "Analisi Potenzialità di Sviluppo delle Reti della Federazione" riferito alla provincia di Varese: l'iniziativa, deliberata dal Consiglio Generale dell'Automobile Club d'Italia a favore di tutta la Federazione, mette a disposizione uno strumento di valutazione delle possibilità di sviluppo delle attività sul territorio.

L'attività di Assistenza Automobilistica complessiva ha subito un aumento di attività, passando da n. 7.122 pratiche nel 2022 a n. 8.613 nel 2023; tale incremento riflette l'intensificazione dell'attività di promozione e l'introduzione di nuovi servizi offerti, come da ultimo l'attività di revisione per i mezzi pesanti.

Si conferma l'apprezzamento per il servizio di prenotazione online delle visite di rinnovo patenti, e delle pratiche di assistenza automobilistica. Da segnalare come l'attività di assistenza automobilistica sia in incremento nonostante il rientro degli uffici della DT Varese nei locali di viale Milano 25, anche se l'attività di sportello del Pubblico Registro non è ancora a regime.

Per quanto riguarda il Servizio Tasse Automobilistiche, nell'anno, la sede di Varese ha eseguito n. 20.210 operazioni di esazione, in diminuzione rispetto all'anno precedente (n. 23.698) dovuta alla ormai nota politica di sconto della Regione Lombardia legato alla domiciliazione del tributo.

Gli interventi di bonifica per eliminare errori presenti nell'archivio tasse si sono quasi azzerati (n. 14) per via del mutamento organizzativo da parte di Regione Lombardia che ne ha internalizzato la gestione; anche le richieste di esenzioni e rimborsi continuano a diminuire in maniera sensibile, rispettivamente 378 e 305 rispetto a 494 e 488 dell'anno precedente, ciò a causa del nuovo paradigma di istanza entrato in vigore con la firma della nuova convenzione con la Regione.

Il Servizio Posteggi offerto dall'impianto S. Francesco si conferma come una delle più solide attività dell'Automobile Club.

Nel corso dell'esercizio è stata chiusa la delegazione AC Varese di Marnate che non rispettava gli standard quantitativi. L'AC Varese, inoltre, ha sciolto il vincolo contrattuale con le autoscuole Ready2Go di Marnate e Busto Arsizio.

Nel corso del 2023 è proseguita l'erogazione di corsi di educazione alla sicurezza stradale da parte delle formatrici di AC Varese a istituti scolastici di ogni ordine e grado, consultori familiari e altri enti pubblici; l'attività si è assestata ad un livello importante con l'erogazione di n. 66 corsi.

L'attività di educazione e sensibilizzazione alla sicurezza stradale ha visto la partecipazione dell'Automobile Club alla seconda edizione del "Villaggio della Sicurezza" organizzato in collaborazione con l'associazione AIME presso i Giardini Estensi a Varese.

Per quanto riguarda l'attività sportiva, il 2023, ha visto un deciso ritorno dell'Automobile Club all'organizzazione diretta di eventi e al sostegno degli eventi organizzati in provincia.

In maggio si è tenuta la 2° "Varese EcoGreen", competizione di regolarità a media in salita riservata a mezzi alimentati da energie alternative sul percorso Ghirla-Boarezzo.

A settembre è stato realizzato il secondo raduno "Ruote nella Storia Varese" con partenza ai Giardini Estensi, visita guidata alla Rocca di Angera, concorso di eleganza a Besozzo e premiazioni in via del Cairo a Varese.

Anche quest'anno si è disputato, con il sostegno del Club, il tradizionale evento sportivo Rally Internazionale dei Laghi, manifestazione agonistica svolta da anni in provincia sotto l'egida ACI/ACI Sport e giunta alla sua trentunesima edizione, così come la gara di regolarità sport e la regolarità a media per auto storiche, la rievocazione storica del rally di Varese, svoltosi tra il 1979 e il 1989.

L'Ufficio Sportivo ha proseguito nell'anno nell'emissione di licenze per automobilismo, karting ed ufficiali di gara.

Si sono tenuti, inoltre, n.1 corsi per nuovi commissari di percorso e n.2 corso di prima licenza organizzati dall'AC Varese presso i locali della Sede.

Alla data del 31 dicembre 2023 la consistenza del personale dell'Ente risultava essere pari a n.6 unità, una in meno rispetto all'anno precedente.

ACIComo Servizi S.r.l. ha proseguito nella gestione del servizio contabilità ed amministrazione, nonché dell'ufficio Soci e nella funzione di supporto agli uffici Tasse automobilistiche e Assistenza automobilistica e all'attività di educazione stradale, con gli incontri presso le scuole.

Il Consiglio Direttivo, preso atto delle economie già conseguite, conferma la opportunità di continuare con l'attenta gestione delle risorse e la ricerca delle forme migliori per mettere a reddito il patrimonio dell'Ente.

Con questi presupposti e sulla base di questi risultati, il bilancio dell'esercizio 2023 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge verrà sottoposto all'approvazione dell'Assemblea che verrà convocata entro il mese di aprile p.v.

Si sottolinea, infine, che le risultanze del bilancio per l'esercizio 2023 rispettano gli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato con Delibera del Presidente n.13/2022 del 7 ottobre 2022 e ratificato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 17 ottobre 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

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	2023	2022	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	76.012	77.598	-1.586
Immobilizzazioni finanziarie	387.326	387.401	-75
Totale Attività Fisse	463.338	464.999	-1.661
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	221.128	269.761	-48.633
Crediti vs società controllate e collegate	0	0	0
Altri crediti	143.405	164.272	-20.867
Disponibilità liquide	1.634.701	1.429.452	205.249
Ratei e risconti attivi	385.319	325.380	59.939
Totale Attività Correnti	2.384.553	2.188.865	195.688
TOTALE ATTIVO	2.847.891	2.653.864	194.027
PATRIMONIO NETTO	981.517	646.640	334.877
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	727.712	804.413	-76.701
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	727.712	804.413	-76.701
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	185.344	281.684	-96.340
Debiti verso società controllate e collegate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	82.393	89.185	-6.792
Altri debiti a breve	264.678	251.267	13.411
Ratei e risconti passivi	606.247	580.675	25.572
Totale Passività Correnti	1.138.662	1.202.811	-64.149
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	2.847.891	2.653.864	194.027

L'analisi di bilancio per indici presenta la finalità di rielaborare i dati di cui si compone il bilancio, in informazioni attraverso una rielaborazione degli stessi dati, allo scopo di ottenere i relativi indicatori: in sintonia con le normative vigenti e gli indirizzi di ACI Italia.

L'analisi di bilancio, tramite gli indici di seguito evidenziati, consegue l'obiettivo di formulare un giudizio sulla salute economico/patrimoniale/finanziaria dell'Ente.

In tal caso, l'analisi per indici, applicata allo stato patrimoniale riclassificato, secondo il grado di smobilizzo delle voci dello stesso, evidenzia:

Indice di solidità	anno	2023	2022
	capitale proprio	981.517	646.640 /
	immobilizzazioni	463.338	464.999
	quoziente	2,12	1,39

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 2,12 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 1,39 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.

Indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli

Indice di copertura imm.ni	anno	2023	2022
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	1.709.229	1.451.053 /
	immobilizzazioni	463.338	464.999
	quoziente	3,69	3,12

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 3,69 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 3,12 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 indipendenza da terzi

Indice di indipendenza da terzi	anno	2023	2022
	Patrimonio netto	981.517	646.640 /
	Passività non correnti	727.712	804.413 +
	Passività correnti	1.138.662	1.202.811 =
	quoziente	0,53	0,32

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 0,523 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 0,32. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2023	2022
	Attività a breve - rimanenze	2.384.553	2.188.865
	Passività a breve	1.138.662	1.202.811
	quoziente	2,09	1,82

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 correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 2,09 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,82 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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2023	2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	76.012	77.598	-1.586
Immobilizzazioni finanziarie	387.326	387.401	-75
Capitale immobilizzato (a)	463.338	464.999	-1.661
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	221.128	269.761	-48.633
Crediti vs scietà controllate	0	0	0
Altri crediti	143.405	164.272	-20.867
Ratei e risconti attivi	385.319	325.380	59.939
Attività d'esercizio a breve termine (b)	749.852	759.413	-9.561
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2023	2022	Variazione
Debiti verso fornitori	185.344	281.684	-96.340
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	82.393	89.185	-6.792
Altri debiti a breve	264.678	251.267	13.411
Ratei e risconti passivi	606.247	580.675	25.572
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.138.662	1.202.811	-64.149
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-388.811	-443.398	54.588
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	727.712	804.413	-76.701
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	727.712	804.413	-76.701
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-653.185	-782.812	129.628
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2023	2022	Variazione
Patrimonio netto	981.517	646.640	334.877
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	1.634.701	1.429.452	205.249
- 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	1.634.701	1.429.452	205.249
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-653.185	-782.812	129.628

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>	2.470.240	2.324.528	145.712	6,3%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.737.264	-1.693.570	-43.694	2,6%
Valore aggiunto	732.976	630.958	102.018	16,2%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-305.433	-360.316	54.883	-15,2%
EBITDA	427.543	270.642	156.901	58,0%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-6.187	-13.437	7.250	-54,0%
Margine Operativo Netto	421.356	257.205	164.151	63,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	21.350	8.796	12.554	
EBIT normalizzato	442.706	266.001	176.705	66,4%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	442.706	266.001	176.705	66,4%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	442.706	266.001	176.705	66,4%
Imposte sul reddito	-107.830	-68.737	-39.093	56,9%
Risultato Netto	334.876	197.264	137.612	69,8%

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 prefissata per il triennio 2021-2023. Come si evince dalla tabella stessa, l'Ente ha pienamente raggiunto tutti i target che si era prefissata.

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

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Peso % Indicatore	Formula Grandezze dell'indicatore	Valore di riferimento ACI	Valori			Risultato AC Varese			Obiettivo AC Varese 2021-2023	Significato indicatore
						2023	2022	2021	2023	2022	2021		
Indebitamento v/ACI	30,00%	Livello indebitamento v/ACI	100,00%	$\frac{\text{Indebit. netto vs ACI}}{\text{Totale Attivo}}$ <small>(DB scaduti vs ACI + rate a scadere del piano di rientro - CR scaduti vs ACI) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)</small>	≤10,00%	-8.685	-65.937	-56.846	-0,30%	-2,48%	-2,23%	≤5,00%	Grado di rilevanza che l'indebitamento v/ACI riveste tra le fonti di finanziamento dell'AC rispetto agli impieghi
Equilibrio finanziario	20,00%	Solidità finanziaria	100,00%	$\frac{\text{Flusso di cassa gestione operativa}}{\text{Totale Attivo}}$ <small>"Flusso finanziario dell'attività operativa" (voce A Rend.Fin.) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)</small>	≥2,00%	209.775	275.535	392.163	7,37%	10,38%	15,39%	≥1,00%	Flusso di cassa generato dagli impieghi ossia quanta parte dell'attivo patrimoniale ritorna sotto forma di liquidità
Equilibrio economico	20,00%	Ebitda margin	100,00%	$\frac{\text{M.O.L. (EBITDA)}}{\text{Valore della Produzione}}$ <small>"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) "A. Valore della Produzione" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie)</small>	≥12,00%	425.494	270.642	253.011	17,22%	11,64%	11,42%	≥6,00%	Indica in quale misura il fatturato si traduce in margine operativo
Equilibrio patrimoniale	30,00%	Solidità patrimoniale	100,00%	$\frac{\text{Patrimonio Netto}}{\text{Totale Attivo}}$ <small>Passivo Stato Patrimoniale (voce A) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)</small>	≥15,00%	981.517	646.640	449.374	34,46%	24,37%	17,63%	≥12,00%	Adeguatezza del patrimonio netto contabile degli AA.CC. in rapporto al volume degli impieghi

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il consolidamento e la difesa della compagine associativa è sempre stato l'obiettivo primario dell'Ente, finalità fondamentale per garantire il futuro dell'Associazione.

Grazie anche al contributo di ACI sul versante delle aliquote associative, alle politiche di convenzionamento, fidelizzazione e affiliazione di nuovi partner e di incremento della presenza e della visibilità sul territorio con manifestazioni, studi, corsi di educazione stradale e attività in collaborazione con le istituzioni del territorio si è riusciti a compensare nel corso dell'esercizio 2023 una forte riduzione delle assistenze Sara, chiudendo l'anno con saldo positivo.

La presenza sul mercato di riferimento di competitors particolarmente agguerriti e la regolamentazione provinciale e regionale rendono auspicabili interventi adeguati a livello nazionale che prevedano la creazione di nuovi prodotti associativi e il potenziamento di quelli esistenti, con adeguamenti che consentano di far fronte alle nuove aspettative degli automobilisti, insieme allo studio di nuovi servizi che siano in grado di consolidare il ruolo del Club come punto di riferimento del mondo degli automobilisti.