



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2024

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	8
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	8
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	9
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	10
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	11
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	11
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	14
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	15
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	15
8. PROSPETTO AI SENSI DELL'ART. 41 C.1 DEL DL 66/2014	16

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola per l'esercizio 2024 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

disponibilità liquide al 01.01.2024 =	€ 212.784
risultato economico =	€ 53.199
totale attività =	€ 590.212
totale passività =	€ 496.502
Patrimonio Netto =	€ 93.710
marginе operativo lordо =	€ 84.231
disponibilità liquide al 31.12.2024 =	€ 290.908

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2024 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2023:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2024	31.12.2023	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali			
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	8.115	10.309	-2.194
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	105.199	97.353	7.846
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	113.314	107.662	5.652
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze			
SPA.C_II - Crediti	139.422	178.560	-39.138
SPA.C_III - Attività Finanziarie			
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	290.908	212.784	78.124
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	430.330	391.344	38.986
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI			
Totale SPA - ATTIVO	590.212	541.146	49.066
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	93.710	40.508	53.202
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI		2.600	-2.600
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	111.303	102.839	8.464
SPP.D - DEBITI	295.696	310.164	-14.468
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	89.503	85.035	4.468
Totale SPP - PASSIVO	590.212	541.146	49.066

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2024	31.12.2023	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	603.988	573.882	30.106
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	521.951	524.310	-2.359
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	82.037	49.572	32.465
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-3.967	-2.323	-1.644
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE			
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	78.070	47.249	30.821
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	24.871	28.717	-3.846
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	53.199	18.532	34.667

Il conto economico presenta nell'anno un valore del MOL pari a €. 84.231, valore che rispetta l'obiettivo assegnato dalla sede centrale e così calcolato:

Tabella 1c – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	603.988
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	603.988
4) Costi della produzione	521.951
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	2.194
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	519.757
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	84.231

Il miglioramento dei risultati è legato in primo luogo all'attività associativa. Il 2024 presenta un continuo e costante incremento della compagine associativa: anche quest'anno l'Ente ha raggiunto gli obiettivi associativi fissati dalla sede centrale beneficiando così di un considerevole riconoscimento economico. Il trend crescente della compagine associativa è legato a diversi fattori: un impegno sempre maggiore e costante nella proposizione del prodotto da parte sia del personale di sede che delle delegazioni, l'attivazione di promozioni commerciali, la maggiore visibilità dell'Ente attraverso la cura costante della comunicazione sui nuovi social e su canali di comunicazione online che catturano l'interesse e l'attenzione di un pubblico sempre più vasto.

Anche il settore dell'assistenza automobilistica registra un aumento nel numero di pratiche automobilistiche e di rinnovo patenti, confermando ancora una volta che il nostro ufficio è punto di riferimento sia per gli utenti privati che per gli utenti professionali ossia i concessionari clienti storici dell'ufficio.

La tempestività del nostro servizio di espletamento pratiche rende sempre possibile intercettare buona parte della clientela privata che non riesce ad accedere attraverso il sistema di prenotazione delle pratiche auto allo Sportello Telematico del PRA, con grande soddisfazione per entrambe le parti.

Il conto economico più dettagliatamente evidenzia gli scostamenti nelle varie voci delle quali, nel seguito si riportano le variazioni più significative:

Valore della Produzione

- Un aumento delle entrate alla voce "Quote sociali" di € 11.191 legato all'incremento del numero di soci di quasi il 9% passati da 5250 a 5662 come più avanti riportato.
- Un aumento rispetto allo scorso anno alla voce "Proventi per ufficio assistenza automobilistica" per € 13.019 per il maggior numero di pratiche auto registrate.
- Un aumento in "Proventi per riscossione tasse circolazione" di € 5.646.
- Alla voce "Contributi per organizzazione manifestazioni" si evidenzia un aumento rispetto allo scorso anno grazie ai contributi riconosciuti dal Comune di Domodossola e da Regione Piemonte per la manifestazione Happy Rally Day che quest'anno si è svolta su due giorni arricchita da una conferenza dal titolo "Cuore

&Motori” durante la quale gli ospiti hanno potuto confrontarsi sul temi: “sport e disabilità” e “educazione stradale e giovani” per il raggiungimento di un settore automotive quanto più inclusivo possibile

- Il sottoconto “Aggio pagopa su pratiche aa” è stato creato per una più corretta imputazione del ricavo ed evidenzia un importo pari a € 3.161 per l’anno 2024.
- Alla voce “Trasferimenti da parte delle Regioni” è stato registrato il saldo del contributo di € 28.706,85 riconosciuto per il 2022 da Regione Piemonte a due Associazioni che organizzano sul territorio provinciale gare e manifestazioni. Il nostro Automobile Club in questo caso ha fatto da tramite, come previsto dal bando pubblicato dalla regione, pertanto il contributo è evidenziato sia in entrata a questa voce, sia in uscita alla voce “Contributi a Enti sportivi”.
- Alla voce “Contributi ACI” è stata registrata la quota riconosciuta all’AC da parte di ACI Sport relativamente al numero di licenze rilasciate nel corso del 2024 lievemente diminuita rispetto all’anno precedente.
- Alla voce “Rimborsi e concorsi diversi” si evidenzia una contrazione rispetto all’anno precedente legata alla diversa imputazione dell’importo incassato ed ora registrato alla voce “Aggio pagopa su pratiche aa” di cui si è parlato sopra.
- Il sottoconto “Canone marchio delegazioni” evidenzia una contrazione per lo sconto praticato sul canone di affiliazione 2024 visto il raggiungimento degli obiettivi assegnati alle singole delegazioni. Tale decremento è comunque indice di un risultato positivo per l’Ente poiché, come sopra accennato a seguito del raggiungimento degli obiettivi di produzione fissati da ACI l’Ente ha ottenuto un riconoscimento economico di oltre 14.000€ di gran lunga superiore allo sconto concesso alle delegazioni che hanno raggiunto gli obiettivi loro assegnati.
- Un aumento in “Provvigioni attive” di circa € 12.000 per maggiori corrispettivi ricevuti da SARA Assicurazioni per l’attività svolta dagli agenti capo sul territorio, il cui trend è in costante incremento.
- Alla voce “Sopravvenienze dell’attivo” è relativa al saldo dei proventi per la promozione del marchio SARA dell’anno 2023 imputata inizialmente tra i “proventi e ricavi diversi” nell’esercizio 2024 ma di competenza dell’esercizio precedente.
- Una diminuzione in “Provvigioni contrassegni svizzera” di € 1.817 dovuta probabilmente all’introduzione da parte della Svizzera della vignetta elettronica che l’utente può acquistare direttamente online.

Costi della Produzione

- Una diminuzione per “Acquisto materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci” dovuta principalmente alla mancata necessità di rifornirsi di quaderno Note+ per i navigatori (merce destinata alla vendita -650€); lievissimo e fisiologico invece l’incremento delle spese per cancelleria e materiale di consumo.
- Un aumento per “Provvigioni passive” riconosciute ai delegati per le tessere associative rilasciate in corso d’anno e collegate al piano incentivante. Tale voce è collegata alla voce di ricavo “Quote sociali” ed alla voce di costo “Riversamento aliquote sociali”, entrambe in aumento per l’incremento della compagine associativa.
- Un aumento alla voce forniture di energia elettrica e gas di circa 1.267€ legato principalmente all’incremento dei costi delle materie prime.
- Un aumento alla voce “Servizi informatici professionali ed elaborazione dati” di € 2.514 dovuto all’assistenza specialistica erogata da Aci Informatica per la chiusura del bilancio e all’incarico per la redazione dei comunicati stampa ad una collaboratrice esterna non essendo presente nell’organico un dipendente con le necessarie competenze professionali.

- Un aumento al sottoconto “Manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali” per l’acquisto di un nuovo pacchetto software denominato “Freccia” per una migliore gestione delle pratiche di demolizione per i concessionari nostri clienti, la verifica periodica della messa a terra avvenuta in corso d’anno e l’intervento di sostituzione di 2 lampade a led negli uffici di sede.
- Un aumento delle spese per “bollatura, vidimazioni e certificati” di € 746.
- Un aumento alla voce “Altre spese per la prestazione di servizi” di € 17.615 legato all’incremento dei servizi richiesti alla Società partecipata dell’Ente ACICOMO Servizi srl che fornisce il supporto alle diverse aree operative dell’Ente per le quali, come sopra riportato, vi è stato un incremento dell’attività (soci, pratiche auto, tasse).
- Una diminuzione per “Spese per servizi a.a.” relativi ai servizi pagopa fatturati da ACI.
- Un aumento alla voce “Altre spese per acquisizione di soci” per la pubblicazione durante tutto l’anno del banner su una testata online di promozione delle tessere associative.
- Al nuovo sottoconto “Spese organizzazione manifestazioni sportive” sono stati imputati i costi ad Aci Sport per l’organizzazione delle manifestazione Ruote nella Storia ed Happy Rally Day per un totale di € 869.
- Al nuovo sottoconto “Servizio riscossione tasse e pratiche aa” sono stati imputati i costi verso ACI per il servizio di pagamento piattaforma pagopa (+ €4.258).
- Al nuovo sottoconto “Oneri sociali e costi diversi organi dell’Ente” per una più corretta imputazione di tali costi degli organi dell’Ente.
- La voce “Stipendi” registra un incremento in applicazione del nuovo C.C.N.L. Funzioni Centrali firmato nel corso del 2022 e valido per il periodo 2019-2021 e fino a nuova sottoscrizione che ha concesso il passaggio di due dipendenti dall’Area Assistenti all’Area Funzionari come previsto in sede di prima applicazione del contratto.
- La voce “Trattamento accessorio aree” è stata incrementata a seguito della ricostruzione del fondo dall’ultimo rinnovo contrattuale a seguito del quale sono cambiate le modalità di calcolo facendo riferimento alla costituzione del 2019. È stato inoltre inserito l’incremento contrattuale previsto in sede di sottoscrizione del contratto 2022-2024 avvenuta all’inizio del 2025.
- È stato accantonato l’importo per ferie non godute per € 557 ed è stato utilizzato l’accantonamento per rinnovi contrattuali dello scorso anno per € 2.600.
- Nel corso del 2024 è stata richiesta e versata una sola quota della polizza sanitaria dei dipendenti pertanto la voce registra una diminuzione di € 550.
- Un aumento alla voce ammortamenti per macchine elettriche ed elettroniche, attrezature e insegne di € 170.
- La voce “iva indetraibile e conguaglio pro-rata” registra un incremento di € 4.910 in relazione all’aumento della quota parte indetraibile delle spese per le prestazioni di riscossione bolli auto;
- La voce “Sopravvenienze passive ordinarie” comprende doppie registrazioni legate sia ad incassi dell’anno che accertamenti degli anni passati per le quali l’errore è stato constatato solo nell’esercizio corrente (contributo Regione Piemonte, accertamento “marchio Sara”, incassi “CSAI”).
- La voce “Spese di rappresentanza” evidenzia un incremento di € 450 legato all’acquisto di targhe di rappresentanza da omaggiare ad importanti rappresentanti delle istituzioni locali nel corso delle manifestazioni dell’Ente.
- La voce “Rimborsi e concorsi spese diverse” evidenzia un aumento di € 559 dovuto a rimborsi spese effettuati in corso d’anno a collaboratori che hanno partecipato alle varie manifestazioni organizzate dell’Ente (Ruote nella Storia, Happy Rally Day).

- La voce “Altri oneri diversi di gestione” evidenzia un aumento rispetto alla scorsa anno da imputare al contributo riconosciuto per la realizzazione del cortometraggio “Oltre il Buio”, girato a Domodossola e che verrà divulgato nelle scuole con il fine di sensibilizzare sul tema della disabilità.
- La voce “Riversamento aliquote sociali” registra un incremento di € 12.680 rispetto all’anno precedente legato all’aumento delle tessere associative, come riportato alla voce “quote sociali”, al netto del premio per il raggiungimento degli obiettivi assegnati dalla sede centrale come effettuato anche nel 2023.
- Alla voce “Contributi a Enti sportivi” è legata l’entrata in “Trasferimenti da parte delle Regioni” come spiegato precedentemente.
- Un incremento su “Interessi su finanziamenti” dovuto all’aumento dei tassi di interesse sul piano di rientro verso ACI pari ad € 1.597.
- Un aumento sull’imposta IRAP dovuto al versamento della quota corrispondente per il compenso del direttore e per gli aumenti stipendiali.

Alla luce dell’andamento sopra esposto, l’AC ha raggiunto gli obiettivi economici e patrimoniali approvati per il triennio 2024-2026, come esposto nella seguente tabella.

Tabella 1d – Parametri di equilibrio economico, finanziario e patrimoniale

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Peso % indicatore	Formula	Grandezze dell’indicatore	Valore di riferimento ACI	Target approvato dall’AC	Valori al 31.12.2024	Indicatore al 31.12.2024
Indebitamento v/ACI	30%	Livello indebitamento v/ACI	100%	<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%	≤ 30%	128.755	21,8%
								590.212	
Equilibrio finanziario	20%	Solidità finanziaria	100%	<u>Flusso di cassa della gestione operativa</u> Totale Attivo	voce A del Rendiconto Finanziario voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale	≥2%	≥ 3%	85.970	14,6%
								590.212	
Equilibrio economico	20%	Ebitda margin	100%	<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%	≥ 13%	84.231	13,9%
								603.988	
Equilibrio patrimoniale	30%	Solidità patrimoniale	100%	<u>Patrimonio netto</u> Totale Attivo	Voce A) del Passivo Patrimoniale voce Totale Attivo dello Stato Patrimoniale	≥15%	≥ 8%	93.710	15,9%
								590.212	

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2024, effettuate durante l’anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state n. 1 deliberata dal Consiglio Direttivo dell’Ente nella seduta del 23.10.2024.

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
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	372.000	40.200	412.200	401.403	-10.797
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	167.600	12.550	180.150	202.585	22.435
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	539.600	52.750	592.350	603.988	11.638
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.700	-500	2.200	1.755	-445
7) Spese per prestazioni di servizi	208.800	12.000	220.800	205.309	-15.491
8) Spese per godimento di beni di terzi	43.300	100	43.400	41.361	-2.039
9) Costi del personale	139.600	7.500	147.100	145.840	-1.260
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.220	-1.500	2.720	2.194	-526
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	86.850	49.000	135.850	125.492	-10.358
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	485.470	66.600	552.070	521.951	-30.119
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	54.130	-13.850	40.280	82.037	41.757
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	100	2.300	2.400	3.967	1.567
17)-bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)	-100	-2.300	-2.400	-3.967	-1.567
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	54.030	-16.150	37.880	78.070	40.190
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	29.000	0	29.000	24.871	-4.129
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	25.030	-16.150	8.880	53.199	44.319

L'esercizio 2024 chiude con uno scostamento positivo di € 44.319.

Nel valore della produzione, la previsione dei ricavi delle vendite e delle prestazioni di servizi rileva uno scostamento negativo in quote sociali, mentre gli altri ricavi e proventi rilevano uno scostamento positivo legato principalmente al saldo del contributo della Regione Piemonte di € 28.707, incassato nell'ambito del bando “Altri eventi Regione Europea dello Sport 2022” da riconoscere alle associazioni che hanno organizzato attività sportive sul nostro territorio nel corso del 2022 come avvenuto l'anno precedente per l'acconto; maggiori provvigioni attive e residui incrementi o diminuzioni delle altre voci di modesta entità.

Per quanto attiene ai costi della produzione si è adoperata una particolare attenzione nel contenimento degli stessi, come si evince anche nella relazione di attestazione di rispetto del regolamento sul contenimento della spesa. Lo scostamento è in diminuzione rispetto al budget assestato.

Per quanto attiene alla gestione finanziaria e tributaria, si osserva infine uno scostamento negativo di € 1.567 alla voce “Oneri finanziari” per effetto della registrazione degli interessi passivi sul piano di rientro verso ACI, per i quali l'incremento del tasso di interesse era stato previsto in misura inferiore al reale andamento registrato.

Complessivamente, l'AC ha pertanto realizzato un utile d'esercizio di € 53.199 a fronte di un utile stimato di € 8.880.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nella tabella seguente vengono sintetizzati i movimenti del budget degli investimenti.

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

 A. C. Verbano Cusio Ossola	Budget Investimenti/Disinvestimenti	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Al ienazioni al 31.12.24	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI						
Software - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI						
Immobili - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.000,00	0,00	2.000,00	0,00	-2.000,00	-2.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000,00	0,00	2.000,00	0,00	-2.000,00	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE						
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.000,00	0,00	2.000,00	0,00	-2.000,00	

Nel corso dell'anno non si è proceduto ad alcun acquisto/vendita di beni.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nel corso del 2024 l'Automobile Club Verbano Cusio Ossola ha perseguito gli obiettivi di Federazione a suo tempo inviati come obiettivi al Direttore dell'Ente.

Si è avuta particolare attenzione nella promozione della tessera associativa e nell'attività di recupero dei soci non rinnovanti, cercando di promuovere i servizi aggiuntivi che la tessera offre oltre al soccorso stradale.

Nel corso dell'anno si è lavorato costantemente sulla rete di delegazioni e acipoint, formando e motivando i delegati stimolandoli alla produzione associativa con videoconferenze e contatti diretti. Il 2024 si è chiuso con un aumento nel numero di associazioni pari a 5.662 contro le 5.250 dell'anno precedente, risultato possibile grazie appunto alla sinergia con le delegazioni, e all'aumento nel numero di licenze sportive che prevedono una tessera ACI in corso di validità.

Per quanto riguarda il servizio delle pratiche automobilistiche, anche il 2024 ha visto una grande affluenza di clientela privata e un aumento di immatricolazioni che hanno portato a maggiori ricavi. Il numero di pratiche del 2024 è di 6.161 contro n. 5.850 del 2023, il numero di rinnovi patente per il 2023 è in aumento ed è stato di n. 1.529 contro n. 1.323 del 2023.

Per quanto riguarda il servizio delle tasse automobilistiche, il 2024 ha evidenziato un aumento nel numero di riscossione che sono state 11.367 contro le 10.598 dell'anno precedente. L'Ente si conferma quindi uno dei pochi punti di riferimento altamente qualificati verso i quali si rivolge l'utenza per ottenere informazioni e risolvere problematiche concernenti le tasse auto.

Il settore sportivo, sempre in crescita, ha raggiunto nel 2024 n. 967 licenze rilasciate e un premio riconosciuto di € 2.980 da parte della sede centrale.

Nel settore turistico è proseguita la vendita di contrassegni per le autostrade svizzere presso gli operatori già esistenti in provincia con 4.002 contrassegni venduti nell'anno 2024, in diminuzione rispetto all'anno precedente che aveva visto una vendita di n. 5.222 contrassegni. Tale riduzione è collegata alla possibilità per l'utente di acquistare la vignetta elettronica per l'autostrada svizzera direttamente online.

L'attività assicurativa svolta dalle agenzie sul territorio mostra un costante aumento segno di una penetrazione sempre maggiore della compagnia sulla provincia grazie a prodotti di estremo interesse per la clientela e offerti con particolari vantaggi ai nostri soci ACI; anche nel 2024 è stato riconosciuto all'Ente il corrispettivo per la promozione e comunicazione del marchio S.A.R.A. come da accordo sottoscritto.

Per quanto riguarda la realizzazione delle attività deliberate dal Consiglio Direttivo per il 2024 si evidenzia quanto segue:

Nell'anno 2024 sono state organizzate, in collaborazione con il Lions Club, due conferenze "Graffiti dell'anima", rivolte ai giovani delle scuole superiori di Domodossola e Verbania, per sensibilizzarli sul delicato tema della sicurezza stradale, una delle principali missioni di ACI. La relatrice, supportata da video, foto di incidenti, racconti, aforismi, musica, canzoni e poesie presenta agli studenti, con coinvolgente umanità e doti comunicative, la drammatica realtà degli incidenti stradali che ogni anno, seppure in misura minore che in passato, causano poco meno di 4.000 vittime, molte in giovane età il cui costo sociale diventa molto alto per l'intera comunità oltre che per le famiglie.

Inoltre l'AC VCO è stato l'interlocutore delle Istituzioni scolastiche con il progetto EDUSTRADA erogando gratuitamente corsi sulla sicurezza stradale alle scuole che ne fanno richiesta ottenendo un giudizio altamente positivo.

Sul piano dell'organizzazione degli uffici/gestione del personale non si registrano sostanziali modifiche. E' costante l'impegno per avere sportelli polifunzionali aperti al pubblico per tutti i servizi tutti i giorni della settimana per l'intera giornata. Il personale viene coinvolto in riunioni interne per la condivisione dei risultati, degli obiettivi, delle eventuali criticità e per la raccolta di suggerimenti utili al miglioramento dell'intera organizzazione. A tal proposito si è cercato di affiancare una risorsa all'attuale che gestisce tutta l'attività contabile e di segreteria amministrativa affinchè vi sia un back up in caso di necessità.

Si è mantenuto aggiornato e reso sempre più fruibile il sito internet dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola www.vco.aci.it, soprattutto nella sezione amministrazione trasparente e le pagine social dell'Ente (Facebook e Instagram).

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	31.12.2024	31.12.2023	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			
Immobilizzazioni materiali nette	8.115	10.309	-2.194
Immobilizzazioni finanziarie	105.199	97.353	7.846
Totale Attività Fisse	113.314	107.662	5.652
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino			
Credito verso clienti	119.915	162.881	-42.966
Crediti verso società controllate			
Altri crediti	19.507	15.679	3.828
Disponibilità liquide	290.908	212.784	78.124
Ratei e risconti attivi	46.568	42.140	4.428
Totale Attività Correnti	476.898	433.484	43.414
TOTALE ATTIVO	590.212	541.146	49.066
PATRIMONIO NETTO	93.710	40.508	53.202
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	111.303	105.439	5.864
Altri debiti a medio e lungo termine	112.203	140.843	-28.640
Totale Passività Non Correnti	223.506	246.282	-22.776
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche			
Debiti verso fornitori	116.227	133.088	-16.861
Debiti verso società controllate			
Debiti tributari e previdenziali	34.575	18.268	16.307
Altri debiti a breve	32.691	17.965	14.726
Ratei e risconti passivi	89.503	85.035	4.468
Totale Passività Correnti	272.996	254.356	18.640
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	590.212	541.146	49.066

Rispetto allo stato patrimoniale, sono state operate le seguenti riclassificazioni:

- Gli altri debiti a medio/lungo termine sono costituiti dalla quota-parte con scadenza oltre 12 mesi dei debiti verso il fornitore ACI oggetto di piano di rientro, come esposto nella tabella 2.6. a2 – analisi della durata residua dei debiti della nota integrativa. Si precisa che l'AC ha puntualmente saldato ad ACI la rata annua, come previsto dal piano di rientro;
- I debiti verso altri fornitori e gli altri debiti, di conseguenza, accolgono la quota-parte con scadenza entro 12 mesi, come esposto nella tabella 2.6. a2 – analisi della durata residua dei debiti della nota integrativa.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo evidenzia un grado di copertura con capitale proprio delle immobilizzazioni (Quoziente di solidità o di struttura) pari a 0.83 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0.38 nel 2023. La condizione ideale di una solida struttura sarebbe avere un rapporto PN/AF >1, ma è doveroso osservare che il rapporto è nettamente migliorato rispetto agli esercizi precedenti grazie al ripianamento integrale del deficit patrimoniale realizzato nel 2022. Se per la copertura delle immobilizzazioni si considerano anche le passività a medio/lungo termine, l'Ac presenta un grado di solidità leggermente più alto; infatti l'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (o altrimenti detto quoziente di Copertura) presenta un valore pari a 2,80 nell'esercizio in esame, 2,66 rilevato nell'esercizio precedente.

L'indice di indipendenza da terzi (o altrimenti detto Quoziente di Indipendenza) misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice, rappresentato dal rapporto tra il Patrimonio Netto e l'indebitamento complessivo

(passività non correnti + passività correnti) relativo all'esercizio in esame è pari a 0,19 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,08. Tale rapporto dovrebbe essere almeno pari ad 1, considerandosi ottimale, sotto il profilo della solidità, un valore di Patrimonio Netto almeno pari a quanto richiesto agli altri finanziatori. Nel caso dell'Ente tale rapporto è ancora insufficiente, ma si stima un progressivo miglioramento nei prossimi esercizi, per effetto combinato dell'incremento del patrimonio netto grazie agli utili d'esercizio, e del decremento dei debiti v/terzi in relazione all'estinzione del piano di rientro verso ACI.

L'indice di liquidità immediata (Quick ratio o Acid test) rappresenta la capacità dell'Ente di far fronte alle obbligazioni scadenti nel breve termine attraverso le risorse che si rendono effettivamente disponibili in forma liquida nello stesso arco temporale. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 1,75 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,70 nell'esercizio precedente. Tale rapporto, deve essere almeno pari ad 1, considerandosi ottimale, sotto il profilo della solvibilità, un valore delle attività a breve al netto delle rimanenze almeno pari a quanto necessario per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine. Nel caso dell'Ente tale rapporto è superiore a 1 e ciò vuol dire che per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine può anche fare a meno di ricorrere all'immediato smobilizzo delle attività fisse.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2024	31.12.2023	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			
Immobilizzazioni materiali nette	8.115	10.309	-2.194
Immobilizzazioni finanziarie	105.199	97.353	7.846
Capitale immobilizzato (a)	113.314	107.662	5.652
Rimanenze di magazzino			
Credito verso clienti	119.915	162.881	-42.966
Crediti verso società controllate			
Altri crediti	19.507	15.679	3.828
Ratei e risconti attivi	46.568	42.140	4.428
Attività d'esercizio a breve termine (b)	185.990	220.700	-34.710
Debiti verso fornitori	116.227	133.088	-16.861
Debiti verso società controllate			
Debiti tributari e previdenziali	34.575	18.268	16.307
Altri debiti a breve	32.691	17.965	14.726
Ratei e risconti passivi	89.503	85.035	4.468
Passività d'esercizio a breve termine (c)	272.996	254.356	18.640
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-87.006	-33.656	-53.350
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	111.303	105.439	5.864
Altri debiti a medio e lungo termine	112.203	140.843	-28.640
Passività a medio e lungo termine (e)	223.506	246.282	-22.776
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-197.198	-172.276	-24.922
Patrimonio netto	93.710	40.508	53.202
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			
Posizione finanz. netta a breve termine	290.908	212.784	78.124
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-197.198	-172.276	-24.922

La posizione finanziaria netta a breve termine è positiva ed è determinata dalla somma algebrica delle disponibilità liquide. Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate dalle poste rettificate, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di € -87.006.

Ciò evidenzia che l'Ente finanzia con le passività correnti anche parte delle Attività Fisse immobilizzate, esponendosi così ad un rischio di natura finanziaria, in quanto la potenziale esigibilità a breve delle passività correnti potrebbe, nell'immediato, non essere soddisfatta a causa della più lenta liquidabilità delle Attività Fisse. Obiettivo dell'Ente è perseguire una strategia atta ad azzerare tale rischio riportando, in breve tempo, il Capitale Circolante netto ad un valore positivo.

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario (allegato n. 6), 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 sintetico

RENDICONTO FINANZIARIO	31.12.2024	31.12.2023
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, ...	82.037	49.572
2) Rettifiche per elementi non monetari	10.661	12.302
3) Variazioni del capitale circolante netto	12.433	(42.650)
4) Altre rettifiche	(19.161)	(34.337)
(A) Cash flow operativo	85.970	(15.113)
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni immateriali	0	0
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni materiali	0	(1.428)
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni finanziarie	(7.846)	(12.850)
(B) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività d'investimento	(7.846)	(14.278)
Mezzi di terzi	0	0
Mezzi propri	0	0
(C) Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività di finanziamento	0	0
(A+B+C) Cash flow ottenuto (impiegato)	78.124	(29.391)

Dal rendiconto finanziario emerge che, nel 2024, la gestione reddituale ha generato liquidità per €. 85.970, in netto miglioramento rispetto all'anno precedente grazie ai maggiori incassi di crediti e ai minori pagamenti di imposte sul reddito. L'attività di investimento ha assorbito liquidità per €. 7.846 per il versamento annuale alla polizza a copertura del TFR. Conseguentemente, nel corso dell'esercizio l'Ente ha incrementato di € 78.124 le proprie disponibilità liquide.

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	31.12.2024	31.12.2023	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione al netto dei proventi straordinari	603.988	558.299	45.689	8,2%
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	-373.917	-319.698	54.219	17,0%
Valore aggiunto	230.071	238.601	99.908	41,9%
Costo del personale al netto di oneri straordinari	-145.840	-143.521	2.319	1,6%
EBITDA	84.231	95.080	102.227	107,5%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-2.194	-1.856	338	18,2%
Margine Operativo Netto	82.037	93.224	102.565	110,0%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	0,0%
EBIT normalizzato	82.037	93.224	102.565	110,0%
Proventi straordinari	0	15.583	-15.583	-100,0%
Oneri straordinari	0	-59.235	-59.235	-100,0%
EBIT integrale	82.037	49.572	27.747	56,0%
Oneri finanziari	-3.967	-2.323	1.644	70,8%
Risultato Lordo prima delle imposte	78.070	47.249	29.391	62,2%
Imposte sul reddito	-24.871	-28.717	-3.846	-13,4%
Risultato Netto	53.199	18.532	25.545	137,8%

Dalla tabella sopra riportata, risulta un valore aggiunto positivo di € 230.071, con un decremento pari a €. 8.530 (-3,6%). Il valore aggiunto è stato sufficiente a remunerare sia il costo del personale, in aumento di € 2.319, che la gestione degli ammortamenti e svalutazioni, in aumento di € 338. Il margine operativo netto è pertanto anch'esso positivo per €. 82.037, con una variazione netta negativa di €. 11.187 rispetto a quello ottenuto nel 2023 (€. 93.224).

Diversamente dal 2023, per l'anno 2024 non risulta alcun risultato delle gestioni finanziaria e straordinaria, pertanto il risultato lordo ante imposte si conferma pari a € 82.037, con un miglioramento di € 29.391. Quest'ultimo risultato, rettificato dalle imposte d'esercizio, pari a €. 24.871, porta al risultato netto dell'esercizio che evidenzia un utile di €. 53.199 contro un utile di €. 18.532 registrato nel 2023.

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

In questo paragrafo si intende dare una stima, seppur provvisoria, degli effetti economici/patrimoniali nel 2025.

Situazione economica:

Il lavoro dell'ufficio assistenza automobilistica è per il nostro Ente di grande importanza per contribuire a garantire un buon andamento economico.

Nel corso del 2024 è stato registrato un aumento nel numero di associazioni che si ritiene possa ulteriormente crescere, seppur con un tasso di incremento meno consistente, a seguito della crescente visibilità che l'Ente ha avuto nel corso degli ultimi anni e che continuerà a mantenere grazie ai rapporti instaurati con le Autorità del territorio e alle svariate manifestazioni organizzate e che si intendono organizzare anche per il 2025 che interessano i vari ambiti istituzionali dell'Ente. Continua inoltre il lavoro di recupero dei soci non rinnovanti che l'Ente sta portando avanti già da tempo anche con la collaborazione delle sue delegazioni.

Nel 2025 si registrerà inoltre un incremento del risultato economico derivante dall'attività di assistenza al contribuente in materia di tasse auto poiché Regione Piemonte ha deliberato l'adozione di una nuova convenzione , a decorrere dal 1° aprile, per la quale il corrispettivo per

l'attività erogata dagli operatori del settore, tra cui le delegazioni ACI, sarà maggiore rispetto al passato e verrà pagato direttamente dal contribuente non più dalla Regione

Situazione finanziaria:

A chiusura bilancio 2024 si è provveduto ad una attenta valutazione dei crediti e debiti iscritti a bilancio, registrando le poche insussistenze dell'attivo e del passivo già precedentemente esposte. I crediti iscritti in bilancio sono interamente esigibili entro l'esercizio e sono vantati verso le proprie Delegazioni, verso i concessionari e verso ACI. I debiti verso i fornitori saranno puntualmente onorati tenuto anche conto che parte di essi sono verso Aci Italia con cui si intrattengono continui rapporti che danno luogo a continui crediti. Periodicamente le parti procedono ad una regolarizzazione contabile delle suddette partite..

Situazione Patrimoniale:

Visto l'utile di esercizio al 31.12.2024 di € 53.199, il patrimonio netto risulta pari a € 93.710.

8. PROSPETTO AI SENSI DELL'ART. 41 C.1 DEL DL 66/2014

In conformità all'art. 41 c.1 del DL 66/2014 e in ottemperanza alla circolare DAF ACI n. 935 del 29/01/2015, si evidenzia che al 31/12/2023 i pagamenti relativi alle transazioni commerciali, la cui verifica tecnico/amministrativa è risultata regolare, sono stati effettuati entro i termini pattuiti con i fornitori o in anticipo rispetto al limite massimo di 30 gg ricevimento fattura.

Indicatore annuale di tempestività dei pagamenti

Secondo quanto previsto dal DPCM 22 settembre 2014 ed in particolare l'art. 9, l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti è calcolato come la somma, per ciascuna fattura emessa a titolo di corrispettivo di una transazione commerciale, dei giorni effettivi intercorrenti tra la data di scadenza della fattura o richiesta equivalente di pagamento (accertata la regolarità documentale e contributiva) e la data di pagamento ai fornitori moltiplicata per l'importo dovuto, rapportata alla somma degli importi pagati nel periodo di riferimento. Tale indicatore è stato determinato escludendo le fatture per le quali il rilascio del documento Unico di Regolarità Contributiva (DURC) è risultato tardivo, nonché quelle interessate dall'attivazione dell'intervento sostitutivo della stazione appaltante in caso di DURC irregolare ai sensi dell'art. 4 del DPR 5 ottobre 2010 n. 207.

AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA

Indicatore dei tempi medi di pagamento

INDICATORE DELLA TEMPESTIVITÀ DI PAGAMENTO DEI FORNITORI DELLE PP.AA. PER ACQUISTI DI BENI, SERVIZI E FORNITURE DI CARATTERE COMMERCIALE

Pubblicazione ai sensi degli artt. 9 e 10 del DPCM del 22.09.2014 e del decreto legislativo n.ro 33 del 14.03.2013

Periodo dal 01/01/2024 al 31/12/2024 escluse fatture contestate

Anno	n.ro pagamenti 2024 per forniture di beni e servizi	Calcolo dell'indicatore	Indicatore annuale della tempestività dei pagamenti Automobile Club Verbano Cusio Ossola
2024	183	Media dei tempi tra la data di scadenza del debito e quella dell'effettivo pagamento, ponderata in funzione degli importi pagati	-23,39

Alla luce di quanto sopra il Presidente propone all'Assemblea di approvare il bilancio con le risultanze sopra esposte.

Domodossola, 31.03.2025

Il Presidente
Prof. Giuseppe Zagami

