



Automobile Club Varese

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2020

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/DISMISSIONI.....	7
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	13
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	13
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA.....	18
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	18

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Varese per l'esercizio 2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico:	63.632
totale attività:	2.188.147
totale passività:	1.951.120
patrimonio netto:	237.026

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2020 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2019.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	0	272	-272
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	98.331	89.161	9.169
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	398.948	127.247	271.701
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	497.279	216.680	280.598
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	600.771	498.240	102.531
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	757.684	1.129.635	-371.951
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.358.455	1.627.875	-269.419
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	332.413	317.834	14.580
Totale SPA - ATTIVO	2.188.147	2.162.389	25.759
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	237.026	173.394	63.632
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	900.151	1.011.199	-111.048
SPP.D - DEBITI	551.088	528.315	22.772
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	499.882	449.481	50.401
Totale SPP - PASSIVO	2.188.147	2.162.389	25.758

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	2.068.883	2.362.774	-293.891
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.999.750	2.134.883	-135.133
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	69.133	227.891	-158.758
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-28	7.990	-8.018
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	69.105	235.881	-166.776
Imposte sul reddito dell'esercizio	5.473	49.885	-44.412
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	63.632	185.996	-122.364

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2020, è stata posta in essere una prima variazione al budget economico nella seduta del 26/10/2020.

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	1.910.000	-100.000	1.810.000	1.529.971	280.029
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	548.000	0	548.000	538.912	9.088
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.458.000	-100.000	2.358.000	2.068.883	289.118
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	15.000	0	15.000	14.058	942
7) Spese per prestazioni di servizi	871.000	-70.000	801.000	638.708	162.292
8) Spese per godimento di beni di terzi	434.000	0	434.000	396.481	37.519
9) Costi del personale	412.000	0	412.000	395.660	16.340
10) Ammortamenti e svalutazioni	23.000	0	23.000	12.375	10.625
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	630.000	-30.000	600.000	542.468	57.532
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.385.000	-100.000	2.285.000	1.999.750	285.250
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	73.000	0	73.000	69.133	3.868
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	7.000	0	7.000	0	7.000
16) Altri proventi finanziari	5.500	0	5.500	37	5.463
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.000	0	3.000	65	2.935
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	9.500	0	9.500	-28	9.529
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)	82.500	0	82.500	69.105	13.396
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	63.500	0	63.500	5.473	58.027
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	19.000	0	19.000	63.632	-44.631

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

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Quote sociali: - € 25.000. Si sono registrati incassi inferiori a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica: - € 200.000. La differenza fortemente negativa sconta le chiusure forzate decise a seguito dell'emergenza epidemiologica da COVID-19.
- ✓ Proventi per riscossione tasse di circolazione: - € 45.000. Vale quanto detto in riferimento ai proventi Ufficio Assistenza Automobilistica.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Spese per prestazioni di servizi: - € 162.000. Nello specifico:
 - Provvigioni passive: - € 60.000. A fronte di minori ricavi si sono registrati minori costi per provvigioni sull'attività di assistenza automobilistica.
 - Spese per convenzione con società di servizi: - € 40.000. Per alcuni periodi dell'anno i dipendenti della società di servizi sono stati messi in CIG con un risparmio per l'Ente.
 - Altri costi: - € 60.000. Si sono registrati risparmi su quasi tutte le voci di costo all'interno della categoria B7 del conto economico.
- ✓ Spese per godimento di beni di terzi: - € 38.000. Si sono ridotte rispetto alle previsioni iniziali le spese per fitti passivi.
- ✓ Aliquote sociali: - € 43.000. A fronte di minori ricavi per quote sociali si riducono anche le quote "girate" ad ACI Italia.

In conclusione, si registra comunque un miglioramento del risultato di gestione rispetto alle stime di budget. La contrazione nei ricavi previsti è stata assorbita da una contrazione pressoché identica nei costi previsti. Il risparmio "decisivo" è stato quello sugli oneri tributari a fine anno (- € 58.000).

Infine, il risultato operativo lordo esprime un valore positivo di € 69.133 contro € 73.000 del budget assestato.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2020 è stata posta in essere una variazione al budget degli investimenti nella seduta del 21/12/2020.

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 31.12.2020	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>	20.000	5.000	25.000	21.272	-3.728
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>				111.757	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	20.000	5.000	25.000	133.029	-3.728
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>		300.000	300.000	300.000	
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		300.000	300.000	300.000	
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	20.000	305.000	325.000	433.029	-3.728

Le acquisizioni rilevate hanno riguardato:

- Acquisto di impianti di condizionamento per € 7.000.
- Acquisto di macchine elettroniche per € 4.700.
- Acquisto di automezzi per € 6.645.
- Sottoscrizione di una polizza SARA a dini di investimento per € 300.000.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il Valore della produzione ha evidenziato una riduzione rispetto al 2019 di €.293.891,01 (-12,44%).

Le principali variazioni interessano:

- Proventi Posteggi, con una riduzione di €.114.591,15 (-28,03%) determinatasi in forza dell'accordo stragiudiziale siglato con MANUELA DETTO FATTO S.r.l. per la gestione del servizio di parcheggio dell'area S. Francesco;
- Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica, con una riduzione di €.119.390,03 (-31,17%) da attribuire al calo dei flussi di clienti causato dalle restrizioni attuate a contrasto della diffusione del contagio da Covid-19;
- Proventi per riscossione tasse automobilistiche, con una riduzione di €.33.865,74 (-42,07%) determinata dall'emergenza pandemia da Covid-19 e dal perdurare dell'effetto della domiciliazione bancaria della riscossione di tali tributi da parte di Regione Lombardia;
- Concorsi e rimborsi diversi con una riduzione di €.4.822,3 (-8,78%) per minori addebiti agli uffici affiliati;
- Canone Marchio Delegazioni con un incremento di €.5.687,5 (11,52%) dovuto in parte all'adeguamento del canone di Varese Service S.r.l. e in parte alla struttura del piano incentivante che prevedeva una riduzione del canone al raggiungimento di prefissati obiettivi;
- Provvigioni attive, con una riduzione di €.16.347,86 (-3,77%) determinata dal calo dei flussi di clienti delle Delegazioni causato dalle restrizioni attuate a contrasto della diffusione del contagio da Covid-19.

Per quanto riguarda i Costi della produzione, registrano un decremento rispetto al 2019 pari ad €.135.133,44 (-6,33%).

Le principali variazioni interessano:

- a) Incremento di Materiali di consumo per €.5.058,98 (137,07%) relativo all'acquisto di presidi anti Covid-19;
- b) Incremento di Spese legali e notarili per €.14.991,32 (104,22%) da addebitarsi all'onorario per il patrocinio legale nella causa presso il T.A.R. Lombardia contro MANUELA DETTO FATTO S.r.l.;

- c) Incremento di Manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali per €4.404,93 (19,26%) dovuto ad interventi straordinari resi necessari sull'immobile di Varese;
- d) Incremento di Trattamento accessorio aree per €8.529,94 (16,84%) determinata da una diversa ripartizione del fondo risorse decentrate a saldi invariati;
- e) Incremento di Trattamento di fine rapporto per €17.986,01 (97,46%) come risultato dell'adeguamento alle nuove aliquote determinate nel CCNL del comparto;
- f) Decremento di Fornitura di gas per €3.310,51 (-29,89%) determinato dalla chiusura totale dell'Ente nel periodo marzo-aprile;
- g) Decremento di Fornitura energia elettrica per €14.430,60 (-64,46%) da addebitarsi al conguaglio relativo all'esercizio 2019
- h) Decremento di Altre spese per la prestazione di servizi per €10.313,05 (-3,30%) determinato dal periodo di collocazione in CIG dei dipendenti di Acicomoservizi S.r.l. per il mese di aprile e il collocamento in maternità e congedo parentale per 11 mesi di una risorsa della medesima società.
- i) Decremento di Fitti passivi e oneri accessori per €14.126,46 (-3,69%) la chiusura del contratto di locazione per gli uffici della delegazione di Somma Lombardo, trasferitasi in locali di proprietà;
- j) Decremento di Aliquote sociali per €25.868,29 (-5,38%) da addebitarsi alla riduzione della compagine associativa e a seguito dei risultati positivi conseguiti nell'ambito del Piano di incentivazione messo in atto dalla Direzione Attività Associative di ACI;
- k) Decremento di Stipendi per €37.595,59 (-8,67%) conseguenza delle collocazioni in quiescenza avvenuta nel corso dell'esercizio;
- l) Decremento di Lavoro straordinario per €6.476,24 (-31,23%) addebitabile alla chiusura totale dell'ente nel periodo marzo-aprile;

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

Come già evidenziato, il risultato operativo lordo è positivo, pari ad €69.113 a fronte di un risultato conseguito nel 2019 di €227.891.

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 sulla scorta di quanto proposto dalla Federazione a livello nazionale, promuovendo quindi l'offerta dei prodotti messi a disposizione da ACI.

Come già anticipato, si è registrata nell'anno una riduzione della compagine sociale, passata da un totale di 19.710 soci a 18.936 (-3,93%), rilevando però uno spostamento degli associati verso prodotti di maggior contenuto economico, e un conseguente, sostanziale, equilibrio delle entrate a tale titolo, passate da €.925.292,97 € 925.445,57.

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 avviato da ACI nel corso dell'anno con l'applicazione di tariffe particolarmente favorevoli.

Il riconoscimento da parte di Regione Lombardia di uno sconto sulla tassa automobilistica del 10% (dal 2020, 15%) a fronte di domiciliazione bancaria diretta a proprio favore del pagamento, impedisce l'inserimento di tale prestazione nel contratto di rinnovo automatico dell'associazione: nonostante ciò, nell'anno in provincia sono stati sottoscritti 119 nuovi contratti.

La promozione del servizio ha trovato supporto, come per gli anni passati, nella piattaforma CRM - Customer Relationship Management messa a disposizione da ACI, che ha consentito agli operatori di programmare appuntamento per la sottoscrizione del contratto.

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 ha subito un considerevole decremento causato dalla pandemia e proprio in questo scenario si è evidenziato un diffuso apprezzamento per il servizio di prenotazione online delle visite di rinnovo patenti, che verrà esteso anche per le pratiche di assistenza automobilistica.

Per quanto riguarda il Servizio Tasse Automobilistiche, nell'anno, la sede di Varese ha eseguito n.27.455 operazioni di esazione, in forte riduzione rispetto all'anno precedente (n.34.987).

È proseguita la riscossione di tali importi tramite il servizio PagoPA – nodo dei pagamenti, infrastruttura tecnologica realizzata dall'Agenzia per l'Italia Digitale (AGID) che mette in rete attori pubblici e privati, garantendo uniformità di colloquio ed elevati standard di sicurezza: ciò ha consentito anche un ampliamento dell'offerta dei servizi in quanto è ora possibile per l'Automobile Club riscuotere una serie di tributi e tariffe per conto delle Amministrazioni Pubbliche che hanno aderito al sistema PagoPA.

I numeri delle bonifiche per eliminare errori presenti nell'archivio tasse si sono drasticamente ridotte, conseguenza della realizzazione da parte di ACI del nuovo archivio, mentre le richieste di esenzioni e rimborsi sono rimaste stabili.

Il Servizio Posteggi offerto dall'impianto in città ha evidenziato l'insorgere di problematiche legate ai nuovi sistemi di accesso (Telepass) installati dal nuovo gestore, subentrato nel mese di settembre per le quali è allo studio la soluzione

A Varese, sono stati rinnovati i pannelli informativi in materiale plastico esposti in corrispondenza di alcuni attraversamenti pedonali, riassuntivi dei comportamenti virtuosi che pedoni e automobilisti devono assumere sulla strada.

L'azione di sensibilizzazione dell'opinione pubblica sull'argomento prosegue con la conferma dell'esposizione su un telone a copertura di un immobile nel centro della città di un'immagine di particolare efficacia, che richiama i soggetti utilizzati nella campagna di comunicazione programmata da ACI, con evidenza del messaggio "In strada, non distrarti!".

Nel periodo di chiusura corrispondente al primo lockdown sono state avviate due iniziative di sensibilizzazione sulle tematiche della sicurezza stradale rivolte a bambini e ragazzi che hanno riscosso un notevole successo in termini di partecipazione e di gradimento.

Per quanto riguarda l'attività sportiva, nel corso del 2020, a causa della pandemia da Covid-19, non si è potuto disputare il tradizionale evento sportivo Rally Internazionale dei Laghi, manifestazione agonistica svolta da anni in provincia sotto l'egida ACI/ACI Sport, così come la gara di 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: con la collaborazione del Delegato Provinciale ACI Sport, ha organizzato i corsi previsti dalla Norma Supplementare n. 3 per coloro i quali richiedono il rilascio della prima licenza.

Alla data del 31 dicembre 2020 la consistenza del personale dell'Ente risultava essere pari a n.8 unità, in riduzione di due unità collocatesi in quiescenza durante il corso dell'esercizio.

ACIComo Servizi S.r.l. ha proseguito nella gestione del servizio contabilità ed amministrazione.

Confermando la necessità per l'Automobile Club Varese di perseguire l'economicità della gestione mantenendo sotto stretto controllo i costi, il Consiglio Direttivo ribadisce l'auspicio che vengano individuati servizi nelle aree strategiche della Federazione, così da consentire un incremento delle entrate, ciò a compensazione delle erosioni registrate negli ultimi anni nei settori storicamente presidiati.

Con questi presupposti e sulla base di questi risultati, il bilancio dell'esercizio 2020 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea.

Si sottolinea, infine, che le risultanze del bilancio per l'esercizio 2020 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 Consiglio Direttivo n.11 dell'18 maggio 2020.

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	2020	2019	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	272	-272
Immobilizzazioni materiali nette	98.331	89.161	9.169
Immobilizzazioni finanziarie	398.948	127.247	271.701
Totale Attività Fisse	497.279	216.680	280.598
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	462.477	377.088	85.389
Crediti vs società controllate e collegate	0	0	0
Altri crediti	138.294	121.152	17.142
Disponibilità liquide	757.684	1.129.635	-371.951
Ratei e risconti attivi	332.413	317.834	14.580
Totale Attività Correnti	1.690.868	1.945.709	-254.840
TOTALE ATTIVO	2.188.147	2.162.389	25.759
PATRIMONIO NETTO	237.026	173.394	63.632
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	900.151	1.011.199	-111.048
Altri debiti a medio e lungo termine	0	19.403	-19.403
Totale Passività Non Correnti	900.151	1.030.602	-130.450
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	287.073	263.773	23.300
Debiti verso società controllate e collegate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	72.464	63.048	9.416
Altri debiti a breve	191.551	182.091	9.460
Ratei e risconti passivi	499.882	449.481	50.401
Totale Passività Correnti	1.050.970	958.393	92.577
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	2.188.147	2.162.389	25.759

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

Indice di solidità	anno	2020	2019
	capitale proprio	237.026	173.394 /
	immobilizzazioni	497.279	216.680
	quoziente	0,48	0,80

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 0,48 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,80 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	2020	2019
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	1.137.177	1.203.996 /
	immobilizzazioni	497.279	216.680
	quoziente	2,29	5,56

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 2,29 nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di 5,56 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	2020	2019
	Patrimonio netto	237.026	173.394 /
	Passività non correnti	900.151	1.030.602 +
	Passività correnti	1.050.970	958.393 =
	quoziente	0,12	0,09

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 0,12 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 0,09. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2020	2019
	Attività a breve - rimanenze	1.690.868	1.945.709 /
	Passività a breve	1.050.970	958.393
	quoziente	1,61	2,03

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 1,61 nell'esercizio in esame mentre era pari a 2,03 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	2020	2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	272	-272
Immobilizzazioni materiali nette	98.331	89.161	9.169
Immobilizzazioni finanziarie	398.948	127.247	271.701
Capitale immobilizzato (a)	497.279	216.681	280.598
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	462.477	377.088	85.389
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	138.294	121.152	17.142
Ratei e risconti attivi	332.413	317.834	14.580
Attività d'esercizio a breve termine (b)	933.184	816.074	117.111
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2020	2019	Variazione
Debiti verso fornitori	287.073	263.773	23.300
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	72.464	63.048	9.416
Altri debiti a breve	191.551	182.091	9.460
Ratei e risconti passivi	499.882	449.481	50.401
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.050.970	958.393	92.577
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-117.787	-142.319	24.534
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	900.151	1.011.199	-111.048
Altri debiti a medio e lungo termine	0	19.403	-19.403
Passività a medio e lungo termine (e)	900.151	1.030.602	-130.450
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-520.659	-956.240	435.582
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2020	2019	Variazione
Patrimonio netto	237.026	173.394	63.632
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	757.684	1.129.635	-371.951
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	757.684	1.129.635	-371.951
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-520.659	-956.240	435.582

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	2.068.833	2.362.774	-293.941	-12,4%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.591.714	-1.688.197	96.483	-5,7%
Valore aggiunto	477.119	674.578	-197.458	-29,3%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-395.660	-433.256	37.596	-8,7%
EBITDA	81.459	241.322	-159.863	-66,2%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-12.375	-13.430	1.055	-7,9%
Margine Operativo Netto	69.084	227.892	-158.808	-69,7%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	37	8.332	-8.295	
EBIT normalizzato	69.121	236.224	-167.102	-70,7%
Proventi straordinari	50	0	50	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	69.171	236.224	-167.052	-70,7%
Oneri finanziari	-65	-342	277	-80,9%
Risultato Lordo prima delle imposte	69.105	235.881	-166.776	-70,7%
Imposte sul reddito	-5.473	-49.885	44.412	-89,0%
Risultato Netto	63.632	185.996	-122.364	-65,8%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il consolidamento e lo sviluppo della compagine associativa è sempre stato l'obiettivo primario dell'Ente, finalità fondamentale per garantire il futuro dell'Associazione, nello scenario attuale, caratterizzato dalle difficoltà causate dalla crisi pandemica, si rendono necessarie attività che mirino alla difesa della compagine associativa.

La presenza sul mercato di riferimento di competitors particolarmente agguerriti rende indispensabili interventi adeguati a livello nazionale che prevedano la creazione di nuovi prodotti e la modifica di quelli esistenti, con adeguamenti che consentano di far fronte alle nuove aspettative degli automobilisti.

A livello locale è in atto lo studio di nuovi servizi e iniziative finalizzate al consolidamento del marchio sul territorio e allo sviluppo della compagine associativa.