



Automobile Club Varese

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2019

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	5
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	5
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI.....	8
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	9
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	15
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	15
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA.....	19
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	19

PREMESSE

L'Ente, tenuto conto delle misure contenute nel D.L. 17 marzo 2020, n.18 connesse alle esigenze epidemiologiche da Covid-19 (c.d. DL "Cura Italia") che hanno previsto, in particolare all'art. 107 il differimento al 30 giugno 2020 del termine di adozione dei rendiconti o dei bilanci d'esercizio dell'anno 2019 delle amministrazioni pubbliche ordinariamente fissato per il 30 aprile 2020, e all'art. 106 maggiori termini di convocazione e deroghe alle modalità di svolgimento delle Assemblee, nel rispetto delle disposizioni volte a ridurre il contagio, ha ritenuto necessario differire al 30 giugno 2020 il termine di approvazione del bilancio d'esercizio dell'anno 2019 dell'Automobile Club Varese.

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Varese per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 185.996

totale attività = € 2.162.389

totale passività = € 1.988.995

patrimonio netto = € 173.394

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2019 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2018.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	272	544	-272
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	89.161	100.231	-11.070
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	127.247	124.684	2.563
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	216.680	225.459	-8.779
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	0	0	0
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	498.240	543.622	-45.382
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>	0	0	0
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	1.129.635	1.025.116	104.519
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.627.875	1.568.738	59.137
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	317.834	251.818	66.016
Totale SPA - ATTIVO	2.162.389	2.046.015	116.374
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	173.394	-12.600	185.994
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	1.011.199	1.025.187	-13.988
SPP.D - DEBITI	528.315	590.127	-61.812
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	449.481	443.301	6.180
Totale SPP - PASSIVO	2.162.389	2.046.015	116.374

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	2.362.774	2.365.914	-3.140
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	2.134.883	2.087.216	47.667
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	227.891	278.698	-50.807
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	7.990	7.789	201
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	235.881	286.487	-50.606
Imposte sul reddito dell'esercizio	49.885	60.624	-10.739
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	185.996	225.863	-39.867

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2019, non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico. A chiusura dell'esercizio, però, per permettere la corretta imputazione a bilancio delle provvigioni passive pagate ai delegati sulla produzione associativa, si è reso necessario un minimo "sforamento" (per soli € 1.121) delle previsioni di budget sulla voce B7 – Spese per prestazioni di servizi. Per questa "variazione" si chiede specifica ratifica all'Assemblea dei soci dell'AC Varese.

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 da ratificare	Bdg assestato finale	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.823.000	0	1.823.000	1.800.679	22.321
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	568.000	0	568.000	562.095	5.905
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.391.000	0	2.391.000	2.362.774	28.226
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.000	0	14.000	9.391	4.609
7) Spese per prestazioni di servizi	724.615	1.500	726.115	725.736	379
8) Spese per godimento di beni di terzi	440.000	0	440.000	404.384	35.616
9) Costi del personale	483.500	0	483.500	433.256	50.244
10) Ammortamenti e svalutazioni	24.500	0	24.500	13.430	11.070
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	628.000	-1.500	626.500	548.686	77.814
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.314.615	0	2.314.615	2.134.883	179.732
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	76.385	0	76.385	227.891	-151.506
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	7.000	0	7.000	5.721	1.279
16) Altri proventi finanziari	3.500	0	3.500	2.611	889
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.000	0	3.000	342	2.658
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	7.500	0	7.500	7.990	-490
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)	83.885	0	83.885	235.881	-151.996
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	65.000	0	65.000	49.885	15.115
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	18.885	0	18.885	185.996	-167.111

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

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Quote sociali: - € 44.000. Si sono registrati incassi inferiori a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica: + € 28.000. Le attività propedeutiche all'introduzione del Documento Unico di circolazione e proprietà hanno determinato per il Servizio un incremento delle attività superiore rispetto alle previsioni.
- ✓ Proventi per riscossione tasse automobilistiche: - € 4.500. La contrazione è da imputare alla riduzione degli interventi di bonifica necessari sul nuovo archivio tasse gestito da ACI.
- ✓ Concorsi e rimborsi diversi: - € 23.000. La differenza rilevata rispetto alla previsione di budget è determinata dal passaggio ad addebito diretto di utenze in precedenza intestate all'Automobile Club.
- ✓ Provvigioni attive: + € 19.000. Lo scostamento è generato da un incremento nei compensi maturati nell'attività assicurativa superiore al previsto.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Provvigioni passive: + € 6.000. Lo scostamento registrato è determinato dai risultati raggiunti dalla rete delle delegazioni e degli ACI Point, superiore alle previsioni, nell'ambito del piano incentivante loro assegnato sull'ultimo trimestre dell'anno per consentire all'Ente il conseguimento degli obiettivi economici fissati da ACI.
- ✓ Spese condominiali: - € 24.000. Le spese a tale titolo sono risultate inferiori rispetto alle previsioni.
- ✓ Fitti passivi e oneri accessori: - € 7.000. Il rinnovo dei contratti in scadenza ha registrato incrementi inferiori all'ipotizzato.
- ✓ Costi del personale: - € 50.000. Lo scostamento trova giustificazione nell'interruzione di addebito da parte di ACI dei compensi incentivanti del direttore.
- ✓ Aliquote sociali: - € 64.000. Il risultato evidenziato trova spiegazione nella riduzione intervenuta nelle aliquote di competenza ACI a seguito del conseguimento degli obiettivi fissati.

In conclusione, si registra un consistente miglioramento del risultato di gestione rispetto alle stime di budget, determinato principalmente dalla contrazione dei costi di produzione (- € 180.000), in misura più elevata rispetto alla riduzione rilevata nel valore della produzione (- € 28.000).

Di conseguenza, il risultato operativo lordo esprime un valore positivo di € 227.891 contro € 76.385 del budget assestato.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2019 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget degli investimenti.

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/Alieazioni al 31.12.2019	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		20.000	2.089	-17.911
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	20.000	0	20.000	2.089	-17.911
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	20.000	0	20.000	2.089	-17.911

Le acquisizioni rilevate hanno riguardato:

- Acquisto di macchine elettriche ed elettroniche per € 400.
- Acquisto di beni di valore inferiore ad € 516,46 € 1.688.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Il Valore della produzione ha evidenziato una riduzione rispetto al 2018 di € 3.141,39 (-0,13%).

Le principali variazioni interessano:

- Quote Sociali, con una riduzione di € 11.588,61 (-1,24%), determinata sostanzialmente dal down grade del parco associativo, che ha registrato una flessione di 8 unità (da 19.719 a 19.711) con la sostituzione di tessere di valore con prodotti di contenuti inferiori;

- Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica, con una riduzione di €14.507,86 (-3,65%), da attribuire a prestazioni rese dagli uffici nel 2018 non ripetibili negli anni successivi;
- Proventi per riscossione tasse automobilistiche, con una riduzione di €5.829,47 determinata dal minor numero di operazioni di bonifica effettuate rispetto l'anno precedente;
- Concorsi e rimborsi diversi con una riduzione di €6.542,84 (-10,65%), per minori addebiti agli uffici affiliati;
- Provvigioni attive, con un incremento di €28.783,06 (+7,10%), determinato dalla ripresa della normale attività dell'Agenzia SARA di Varese, a conclusione di un periodo di gestione provvisoria conseguente alla cessazione di un agente, e dall'assunzione diretta da parte di Automobile Club Varese del canone di locazione relativo sempre all'Agenzia di Varese, in precedenza compensato dalla Compagnia con le provvigioni attive maturate.

Per quanto riguarda i Costi della produzione, registrano un incremento rispetto al 2018 pari ad €47.667,88 (+2,28%).

Le principali variazioni interessano:

- a) Incremento di Provvigioni passive per €6.636,85, determinato dalla campagna incentivante a favore delle delegazioni prevista nell'ultimo trimestre dell'anno a fronte del Piano sperimentale di incentivazione messo in atto dalla Direzione Attività Associative nei confronti degli Automobile Club;
- b) Incremento di Spese legali e notarili per €14.384,22, conseguenza della conclusione della pratica legata al rinnovo del contratto di locazione del posteggio S. Francesco ed all'avvio della procedura di affidamento della relativa concessione;
- c) Incremento di Spese per i locali per €4.176,03, dovuto alla stipula del nuovo contratto del servizio per pulizia locali;
- d) Incremento di Fornitura energia elettrica per €11.993,15, determinato dall'addebito nell'anno di conguagli riferiti al 2018;
- e) Incremento di Manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali per €7.167,61 dovuto ad interventi straordinari resisi necessari sull'immobile di Varese;
- f) Incremento di Altre spese per la prestazione di servizi per €11.735,10, determinato da un maggior ricorso a servizi esterni;

- g) Incremento di Fitti passivi e oneri accessori per €25.776,00 dovuto all'assunzione diretta da parte di Automobile Club Varese del canone di locazione dei locali dell'Agenzia SARA di Varese.
- h) Decremento di Aliquote sociali per €28.073,90, registrato a seguito dei risultati positivi conseguiti nell'ambito del Piano sperimentale di incentivazione messo in atto dalla Direzione Attività Associative di ACI

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

Come già evidenziato, il risultato operativo lordo risulta essere positivo, pari ad €227.891 a fronte di un risultato conseguito nel 2018 di €278.698.

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 la sostanziale stabilità della compagine sociale, passata da un totale di 19.719 soci a 19.711 (-0,04%), rilevando però un ulteriore spostamento degli associati verso prodotti di minor contenuto economico, e una conseguente riduzione delle entrate a tale titolo, passate da €936.882 ad €925.292,97.

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 242 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 conferma il trend positivo registrato negli ultimi anni dall'ufficio di sede, con un apprezzamento diffuso per il servizio di rinnovo patenti attualmente prestato in tre giornate.

La ripresa delle normali attività di gestione da parte dell'Agenzia SARA di Varese dopo un periodo di gestione provvisoria ha determinato un incremento nella posta "Provvigioni attive" del 7,10%.

Per quanto riguarda il Servizio Tasse Automobilistiche, nell'anno, la sede di Varese ha eseguito n.34.987 operazioni di esazione, in incremento rispetto l'anno precedente (n. 31.112).

La Federazione tutta nel corso dell'anno ha aderito, per la riscossione di tali importi, a 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.

L'adesione ha inoltre consentito il superamento della necessità di fornire garanzie, a mezzo polizza di fidejussione, degli importi incassati.

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 riscosso il consueto gradimento degli associati che beneficiano di tariffe particolarmente favorevoli: le modalità automatiche di accesso all'area, che prevedono l'utilizzo della tessera ACI, hanno raggiunto un buon livello di affidabilità.

Nel corso del 2019, nell'ambito della campagna di educazione stradale lanciata dall'Ente nel 2017, si è realizzato con la collaborazione del Comune di Gallarate un attraversamento pedonale che, utilizzando una tecnologia innovativa, rende più visibile il pedone anche nelle ore notturne

A Varese, sempre con la collaborazione della locale Amministrazione Comunale, sono esposti in corrispondenza di alcuni attraversamenti pedonali pannelli informativi in materiale plastico, 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!".

Per quanto riguarda l'attività sportiva, l'Automobile Club Varese nel corso del 2019 ha assicurato il patrocinio al 28° Rally Internazionale dei Laghi, manifestazione agonistica svoltasi in provincia sotto l'egida ACI/ACI Sport ed alla 6ª edizione regolarità a media per auto storiche: inoltre, quale socio fondatore di ACI Storico, con la collaborazione della A.S.D. Laghi ha programmato 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 2019 la consistenza del personale dell'Ente risultava essere pari a n10 unità, invariata rispetto alla stessa data dell'anno precedente.

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

Per perseguire il principio dell'equilibrio economico-patrimoniale sancito dall'art. 4, comma 3 del vigente Regolamento di Amministrazione e di Contabilità, l'Automobile Club Varese ha predisposto a partire dal 2012, inizialmente sulla base delle risultanze del Budget 2012, un Piano programmatico di riassorbimento del deficit patrimoniale esistente che prevedeva un azzeramento del deficit residuale in 30 anni, quindi entro il 2041.

Le azioni adottate dal Consiglio Direttivo hanno consentito il raggiungimento del risultato di azzeramento del deficit in sede di chiusura dell'esercizio 2019: infatti, l'utile realizzato in questo esercizio, pari ad €.185.996, consente ampiamente la copertura del deficit patrimoniale residuo di €.12.600,00 evidenziato al 31 dicembre 2018 e determina un valore positivo del patrimonio pari a €.173.394.

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 2019 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 2019 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.48 dell'11 novembre 2016.

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	2019	2018	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	272	544	-272
Immobilizzazioni materiali nette	89.161	100.231	-11.070
Immobilizzazioni finanziarie	127.247	124.684	2.563
Totale Attività Fisse	216.680	225.459	-8.779
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	377.088	424.284	-47.196
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	121.152	119.338	1.814
Disponibilità liquide	1.129.635	1.025.116	104.519
Ratei e risconti attivi	317.834	251.818	66.016
Totale Attività Correnti	1.945.709	1.820.556	125.153
TOTALE ATTIVO	2.162.389	2.046.015	116.374
PATRIMONIO NETTO	173.394	-12.600	185.994
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	1.011.199	1.025.187	-13.988
Altri debiti a medio e lungo termine	19.403	51.836	-32.433
Totale Passività Non Correnti	1.030.602	1.077.023	-46.421
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	263.773	252.245	11.528
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	63.048	67.651	-4.603
Altri debiti a breve	182.091	218.395	-36.304
Ratei e risconti passivi	449.481	443.301	6.180
Totale Passività Correnti	958.393	981.592	-23.199
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	2.162.389	2.046.015	116.374

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	2019	2018
	capitale proprio	173.394	-12.600 /
	immobilizzazioni	216.680	225.459
	quoziente	0,80	-0,06

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 0,80 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -0,06 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	2019	2018
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	1.203.996	1.064.423 /
	immobilizzazioni	216.680	225.459
	quoziente	5,56	4,72

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 5,56 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 4,72 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	2019	2018
	Patrimonio netto	173.394	-12.600 /
	Passività non correnti	1.030.602	1.077.023 +
	Passività correnti	958.393	981.592 =
	quoziente	0,09	-0,01

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 0,09 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a -0,01. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2019	2018
	Attività a breve - rimanenze	1.945.709	1.820.556 /
	Passività a breve	958.393	981.592
	quoziente	2,03	1,85

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 2,03 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,85 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	2019	2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	272	544	-272
Immobilizzazioni materiali nette	89.161	100.231	-11.070
Immobilizzazioni finanziarie	127.247	124.684	2.563
Capitale immobilizzato (a)	216.680	225.459	-8.779
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	377.088	424.284	-47.196
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	121.152	119.338	1.814
Ratei e risconti attivi	317.834	251.818	66.016
Attività d'esercizio a breve termine (b)	816.074	795.440	20.634
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2019	2018	Variazione
Debiti verso fornitori	263.773	252.245	11.528
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	63.048	67.651	-4.603
Altri debiti a breve	182.091	218.395	-36.304
Ratei e risconti passivi	449.481	443.301	6.180
Passività d'esercizio a breve termine (c)	958.393	981.592	-23.199
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-142.319	-186.152	43.833
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	1.011.199	1.025.187	-13.988
Altri debiti a medio e lungo termine	19.403	51.836	-32.433
Passività a medio e lungo termine (e)	1.030.602	1.077.023	-46.421
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-956.241	-1.037.716	81.475
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2019	2018	Variazione
Patrimonio netto	173.394	-12.600	185.994
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	1.129.635	1.025.116	104.519
- 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	1.129.635	1.025.116	104.519
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-956.241	-1.037.716	81.475

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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	2.362.774	2.365.914	-3.140	-0,1%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.688.197	-1.646.288	-41.909	2,5%
Valore aggiunto	674.577	719.626	-45.049	-6,3%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-433.256	-424.531	-8.725	2,1%
EBITDA	241.321	295.095	-53.774	-18,2%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-13.430	-16.397	2.967	-18,1%
Margine Operativo Netto	227.891	278.698	-50.807	-18,2%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	8.332	8.367	-35	-0,4%
EBIT normalizzato	236.223	287.065	-50.842	-17,7%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	236.223	287.065	-50.842	-17,7%
Oneri finanziari	-342	-578	236	-40,8%
Risultato Lordo prima delle imposte	235.881	286.487	-50.606	-17,7%
Imposte sul reddito	-49.885	-60.624	10.739	-17,7%
Risultato Netto	185.996	225.863	-39.867	-17,7%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il consolidamento e la difesa della compagine associativa continua ad essere l'obiettivo primario dell'Ente, finalità fondamentale per garantire il futuro dell'Associazione.

L'emergenza sanitaria nazionale verificatasi nei primi mesi del 2020 renderà necessario il riesame del modello di offerta della Federazione, con interventi adeguati a livello nazionale che consentano di far fronte alle nuove aspettative degli automobilisti, privilegiando modalità di adesione da remoto, ciò per far fronte anche alle innovazioni che introdurranno i competitors presenti sul mercato.