



Automobile Club Grosseto

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al bilancio d'esercizio 2021**

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 | 6 |
| 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE..... | 7 |
| 4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA | 11 |
| 4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE | 11 |
| 4.3 SITUAZIONE ECONOMICA | 14 |
| 6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE..... | 14 |

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Grosseto per l'esercizio 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

| | | |
|---------------------|----|---------|
| risultato economico | € | 30.096 |
| totale attività | € | 811.689 |
| totale passività | € | 858.008 |
| patrimonio netto | -€ | 46.319 |

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2021 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2020:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

| STATO PATRIMONIALE | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazioni |
|---|----------------|----------------|---------------|
| SPA - ATTIVO | | | |
| SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | | | |
| SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali | 480 | 0 | 480 |
| SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali | 413.856 | 413.543 | 313 |
| SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie | 45.735 | 45.735 | 0 |
| Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | 460.071 | 459.278 | 793 |
| SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | | | |
| SPA.C_I - Rimanenze | 308 | 382 | -74 |
| SPA.C_II - Crediti | 134.332 | 85.451 | 48.881 |
| SPA.C_III - Attività Finanziarie | 0 | 0 | 0 |
| SPA.C_IV - Disponibilità Liquide | 31.699 | 8.140 | 23.559 |
| Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | 166.339 | 93.973 | 72.366 |
| SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI | 185.279 | 177.889 | 7.390 |
| Totale SPA - ATTIVO | 811.689 | 731.140 | 80.549 |
| SPP - PASSIVO | | | |
| SPP.A - PATRIMONIO NETTO | -46.319 | -76.415 | 30.096 |
| SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI | 0 | 0 | 0 |
| SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO | 99.390 | 95.195 | 4.195 |
| SPP.D - DEBITI | 436.158 | 408.592 | 27.566 |
| SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI | 322.460 | 303.768 | 18.692 |
| Totale SPP - PASSIVO | 811.689 | 731.140 | 80.549 |
| SPCO - CONTI D'ORDINE | | | 0 |

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2020 si segnala:

- Immobilizzazioni: ammortamenti di esercizio;
- Crediti: il valore è dato essenzialmente dal credito verso terzi che comunque verranno riscossi nei primi mesi del 2022 in quanto non ancora scaduti;
- L'attivo circolante: subisce una variazione proporzionale al debito per riversamento tasse alla regione rispetto al 2021;

- I risconti attivi e passivi sono dati dalla competenza delle quote sociali ed aliquote da riversare ad ACI Italia, nonché dalle assicurazioni e polizze fideiussorie in capo all'Automobile Club;
- I debiti: la consistenza dei debiti verso fornitori è data prevalentemente dal debito verso ACI Italia.

Tabella 1.b – Conto economico

| CONTTO ECONOMICO | 31.12.202 | 31.12.2020 | Variazioni |
|---|---------------|---------------|----------------|
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE | 822.970 | 785.150 | 37.820 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | 787.435 | 725.878 | 61.557 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 35.535 | 59.272 | -23.737 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | -308 | -141 | -167 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | 0 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E) | 35.227 | 59.131 | -23.904 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio | 5.131 | 7.912 | -2.781 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 30.096 | 51.219 | -21.123 |

Valore della produzione: i ricavi subiscono un incremento pari a €. 37.820 rispettivamente per €. 17.074 ricavi delle vendite e delle prestazioni e per €. 20.476 per altri ricavi e proventi. La gestione 2021 rileva un consistente incremento delle quote sociali grazie al buon risultato associativo (6,8% totale e + 7,8% netto, il miglior risultato tra tutti gli AACC Toscana), e un aumento del 2,5% dei ricavi nel settore dell'assistenza automobilistica. In diminuzione di oltre il 10% invece i proventi per riscossione tasse automobilistiche. Pressoché immutato è rimasto il risultato delle provvigioni attive provenienti da SARA.

Costi della produzione: pur cercando di attuare costantemente una politica di riduzione dei costi, tuttavia la categoria nel corso dell'esercizio ha scontato un incremento imputabile principalmente al costo di esercizio della società di servizi – della quale è peraltro prevista la messa in liquidazione nel corso del 2022 - e per la voce "provvigioni passive" per maggiori riconoscimenti ai delegati di premi obiettivo (che hanno contribuito in maniera determinante al raggiungimento del risultato associativo di cui sopra) e dalle aliquote sociali, proporzionalmente in crescita rispetto alla corrispondente voce di ricavi per quote sociali.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2021 è stata effettuata una variazione al budget economico, e sintetizzato nella tabella 2.1, regolarmente adottata e deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella

seduta del 29 dicembre 2021. Dalla tabella si evince come l'Ente abbia pienamente rispettato i vincoli autorizzativi sanciti nel budget assegnato e la regolarità della gestione; tuttavia sono state opportunamente riclassificate le voci spese per servizi con quella altri oneri diversi di gestione attraverso un riproporzionamento senza che ciò abbia comportato alcuna variazione rispetto ai saldi di conto originariamente approvati e successivamente assestati con il budget economico di previsione 2021. Pertanto si chiede all'assemblea di prenderne atto e approvare.

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 | 697.500 | 21.000 | 718.500 | 705.497 | -13.003 |
| 2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti | | | 0 | | 0 |
| 3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione | | | 0 | | 0 |
| 4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni | | | 0 | | 0 |
| 5) Altri ricavi e proventi | 83.800 | 35.000 | 118.800 | 117.473 | -1.327 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 781.300 | 56.000 | 837.300 | 822.970 | -14.330 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 3.000 | 1.000 | 4.000 | 3.453 | -547 |
| 7) Spese per prestazioni di servizi | 310.000 | 21.460 | 331.460 | 352.488 | 21.028 |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi | 8.000 | | 8.000 | 7.652 | -348 |
| 9) Costi del personale | 82.000 | 0 | 82.000 | 71.084 | -10.916 |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 2.600 | | 2.600 | 2.178 | -422 |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci | 0 | | 0 | | 0 |
| 12) Accantonamenti per rischi | 0 | | 0 | | 0 |
| 13) Altri accantonamenti | 0 | | 0 | | 0 |
| 14) Oneri diversi di gestione | 363.500 | 33.160 | 396.660 | 350.580 | -46.080 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 769.100 | 55.620 | 824.720 | 787.435 | -37.285 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 12.200 | 380 | 12.580 | 35.535 | 22.955 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | | |
| 15) Proventi da partecipazioni | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| 16) Altri proventi finanziari | 700 | | 700 | 0 | -700 |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari: | 500 | 0 | 500 | 308 | -192 |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi | | | 0 | | 0 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis) | 200 | 0 | 200 | -308 | -508 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | | | |
| 18) Rivalutazioni | | | 0 | | 0 |
| 19) Svalutazioni | | | 0 | | 0 |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E) | 12.400 | 380 | 12.780 | 35.227 | 22.447 |
| 22) Imposte sul reddito dell'esercizio | 9.500 | -3.000 | 6.500 | 5.131 | -1.369 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 2.900 | 3.380 | 6.280 | 30.096 | 23.816 |

Il presidente attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione. Nel corso del 2021 è stato approvato un (1) provvedimento di rimodulazione.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso del 2021 non sono state effettuate variazioni al budget degli investimenti. Tuttavia sono state opportunamente riclassificate le voci “software” in aumento con la corrispondente equivalente diminuzione della voce “altre immobilizzazioni materiali investimenti” attraverso un riproporzionamento, senza che ciò abbia comportato variazione rispetto ai saldi di conto originariamente approvati e successivamente assestati con il budget economico di previsione 2021. Si chiede pertanto all’assemblea di prenderne atto e approvare.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine di attestare, mediante l’evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

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

| Descrizione della voce | Budget Iniziale | Rimodulazioni | Budget Assestato | Acquisizioni/Alienazioni al 31.12.2021 | Scostamenti |
|--|-----------------|---------------|------------------|--|---------------|
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | | | | | |
| Software - <i>investimenti</i> | | | 0 | 533 | 533 |
| Software - <i>dismissioni</i> | | | 0 | | 0 |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i> | | | 0 | | 0 |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i> | | | 0 | | 0 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 0 | 0 | 0 | 533 | 533 |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | | | | |
| Immobili - <i>investimenti</i> | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Immobili - <i>dismissioni</i> | | | 0 | | 0 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i> | 5.000 | 0 | 5.000 | 2.438 | -2.562 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i> | | | 0 | | 0 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 5.000 | 0 | 5.000 | 2.438 | -2.562 |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | |
| Partecipazioni - <i>investimenti</i> | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Partecipazioni - <i>dismissioni</i> | | | 0 | | 0 |
| Titoli - <i>investimenti</i> | 0 | | 0 | | 0 |
| Titoli - <i>dismissioni</i> | | | 0 | | 0 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 5.000 | 0 | 5.000 | 2.971 | -2.029 |

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La **produzione associativa** totale si attesta per l'anno 2021 a 9.784 soci (9160 nel 2020), con un aumento complessivo del 6,8 % (+ 624 tessere) rispetto all'annata precedente (+ 7,8 % se si guarda ai dati al netto delle tessere SARA e ACIGLOBAL, miglior risultato di tutti gli AA.CC. della Toscana), con un corrispondente risultato economico positivo, incrementato ulteriormente sulla base del piano incentivante delle aliquote associative deliberato dal Comitato Esecutivo di ACI anche per l'anno 2021 che ha previsto, in 2 fasi distinte, un riconoscimento agli AA.CC. di aliquote aggiuntive.

In particolare, una prima fase ha visto il riconoscimento di €1,50 in più per ogni tessera ACI Gold, Sistema e ACI Storico emessa o rinnovata, con un'ulteriore aggiunta di € 1,50 se fidelizzata; una seconda fase ha invece premiato con un'aliquota unitaria

supplementare variabile da € 0,50 a € 5,00 l'incremento percentuale della produzione associativa diretta.

In sintesi, il piano incentivante di ACI ha comportato per l'AC Grosseto un risultato finale di € 35.600,00, ciò che ha consentito un ulteriore abbattimento del debito residuo pregresso verso ACI che, alla data del 31 12 2021, ammonta a € 118.056,11.

Di assoluto rilievo, quindi, dato anche il momento storico eccezionale a causa della persistente emergenza sanitaria, il buon andamento generale di tutta la rete AC Grosseto sul territorio – delegazioni, ufficio di sede e succursale comprese - che ha portato al risultato positivo sopra menzionato e che ha visto ben 3 (tre) delegazioni attestarsi tra le prime 100 d'Italia, con in evidenza la delegazione "La Cittadella" (3° posto assoluto) e quella di Orbetello (

49° posto assoluto).

Persiste la costante diminuzione delle tessere Facile SARA, che passano da 415 a 358 (-13,7%). In ogni caso molte di esse sono state convertite in tessere ordinarie, anche grazie all'ottimo lavoro svolto dall'Agenzia Capo SARA in sede in qualità di AC POINT, che ha totalizzato ben 360 tessere contro le 278 del 2020 (+26,1%).

Il tasso di fidelizzazione dei soci rimane a buoni livelli complessivi (36,9% della compagine sociale), con un incremento di 162 tessere fidelizzate per un totale di 3480 (3.318 nel 2020), mentre si attestano a valori elevati (6.947) le tessere Top di gamma ACI Gold, Sistema e Storico.

Nel settore dell'**assistenza automobilistica**, i ricavi complessivi (tra ufficio di sede e succursale), pur nel permanere della situazione di emergenza sanitaria, hanno registrato comunque un incremento (+2,5%), a dimostrazione che, nonostante il settore sia sempre molto esposto alla concorrenza e alle politiche tariffarie spesso al ribasso operate dalle agenzie di pratiche auto private e dalle autoscuole, il brand ACI rimane sempre visto dalla clientela come sinonimo di affidabilità e professionalità.

Pertanto lo sforzo dell'ente di aumentare l'offerta di servizi anche in punti decentrati si rivela apprezzato e si sta dimostrando nel tempo non solo un'opportunità ma una necessità vera e propria, tesa a mantenere un livello di ricavi adeguato.

Permane costante una notevole difficoltà ad acquisire pratiche svolte a favore delle concessionarie auto, che richiedono spesso un servizio spesso non compatibile con l'organizzazione e gli orari del personale dell'ente e della società di servizi e con margini di ricavo che non ripagano la spesso consistente esposizione debitoria insita in tale tipo di attività.

Nel settore **riscossione tasse automobilistiche** anche dopo il passaggio al sistema di pagamento PagoPA continua il consistente decremento del numero complessivo di operazioni da parte di tutta la rete e che ha comportato anche per il 2021 un'ulteriore consistente contrazione dei ricavi, passati da € 42.731,57 a € 36.243,93 (- 18,00 %).

Il settore, nonostante la fiducia della clientela nella competenza e nella professionalità in materia da parte di ACI, risente, com'è noto, di una forte concorrenza sul mercato da parte di altri operatori molto competitivi come Agenzie Sermetra, Poste Italiane, Tabaccai e istituti bancari.

Sul **fronte assicurativo** (SARA Assicurazioni) i ricavi continuano a restare sostanzialmente immutati da oltre un quinquennio (€ 31.156,86 contro € 31.272,81 del 2020, € 32.083,82 nel 2019, € 31.721,22 del 2018, € 31.338,52 del 2017 e € 31.455,51 del 2016), per cui non si riesce a migliorare i risultati che hanno visto una costante diminuzione dal 2012 a oggi del 43,00 % circa (valore anno 2012 € 55.129,00), con evidente impatto negativo per l'andamento economico dell'ente.

Purtroppo tutte le iniziative poste in atto già nel corso degli esercizi precedenti per incrementare il volume di affari (apertura di una subagenzia a Follonica, un maggior coinvolgimento di altre delegazioni interessate a impegnarsi nel settore assicurativo, lo spostamento degli sportelli agenziali SARA al piano terra dell'ufficio AC di sede a diretto contatto col pubblico a metà anno 2017 e un'attività di promozione atta a raccogliere nominativi di clienti già fruitori di servizi ACI presso gli sportelli "front office", interessati a ottenere preventivi e proposte assicurative SARA) non hanno consentito finora che un mantenimento dei ricavi, che scontano tuttora sia la consistente diminuzione del premio RC auto verificatasi negli ultimi anni senza un corrispondente aumento dei volumi, nonché l'ancora insufficiente penetrazione presso la clientela delle più redditizie polizze Rami Elementari, e per i quali la direzione centrale SARA auspica da tempo un riposizionamento percentuale del 30 % contro l'attuale 20 % di polizze prodotte, con una corrispondente diminuzione complessiva dall'80 al 70 % nel ramo Auto.

Nemmeno per l'anno considerato è stato ancora possibile, non solo a causa dell'emergenza sanitaria ma anche per cronica mancanza di personale idoneo e qualificato, potenziare l'attività assicurativa nella succursale sita nel quartiere Barbanella, che potrebbe costituire un interessante bacino di utenza interessata alle proposte assicurative SARA.

Da segnalare peraltro, nell'ambito del progetto nazionale di sinergia tra ACI e SARA un buon risultato tra le strutture locali, che ha visto 360 tessere ACI fatte dall'Agenzia Capo

SARA in qualità di ACI Point e la raccolta di coupon a marchio congiunto da parte del personale AC e ACI Service del front office.

Sul fronte dei **costi della produzione** si registra un aumento per **altre spese per la prestazione di servizi** per € 42.567 ca, principalmente dovute a maggiori provvigioni passive per aliquote sociali (+ € 30.787) e spese per la società “in house” ACI Service S.r.l.” (+€ 27.544) di cui è però prevista la messa in liquidazione nel corso del 2022, parzialmente compensate da una diminuzione per retribuzione del direttore per € 15.000 ca.

Le spese del personale hanno visto invece una diminuzione di circa € 8.000 per minor trattamento accessorio e oneri sociali.

Per quanto concerne il bilancio consuntivo della società in house “ACI Service S.r.l.” (per la quale è in programma la messa in liquidazione) vi è una previsione per l’anno 2021 di una perdita d’esercizio di € 7.327,31

Per la società partecipata “Scalabrelli Luciano S.r.l.”, dopo che il consuntivo 2019 ha registrato una perdita di €44.000 ca., per i successivi esercizi 2020 e 2021 si segnala un risultato rispettivamente di + € 296,00 e +€ 547,00.

Tale società, pur con le difficoltà dovute all'emergenza sanitaria ha proseguito la propria attività con il marchio “ACI -Ready2Go” allestiti presso il CO.MA.R – Centro Revisioni autorizzato, operando anche come delegazione ACI (totale 95 soci). È auspicabile che possa ottenere migliori risultati in futuro.

Sul versante **dell’educazione e sicurezza stradale** in un’annata contrassegnata dall'emergenza COVID – è stato possibile svolgere esclusivamente corsi a distanza in DAD tramite la piattaforma “Educazione stradale ACI” messa a disposizione di tutti gli AA.CC. Grazie alla collaborazione tra ACI e MIUR è stata pertanto resa possibile, a favore degli istituti scolastici, l’erogazione di numerosi moduli didattici adatti a tutte le scuole di ogni ordine e grado.

Si può certamente ritenere che, anche solo tramite tali modalità, il costante impegno nel settore contribuisca in misura significativa ad aumentare la percezione dell’Automobile Club Grosseto quale attore qualificato in materia da parte dei cittadini automobilisti.

A causa dell'emergenza sanitaria non è stato possibile organizzare iniziative dedicate alla promozione del **marchio ACI Storico**, né partecipare alla 21° edizione della **Mostra scambio di auto e moto d’epoca** presso l’area espositiva di **Grosseto Fiere** che è stata annullata.

Nel mese di luglio, in corrispondenza con un allentamento dell'emergenza da COVID 19, ha potuto invece svolgersi per il sesto anno consecutivo, presso il "Golf Club Punta Ala" una delle gare valide per il circuito **ACI Golf**.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE 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 | 2021 | 2020 |
|--|----------------|----------------|
| ATTIVITA' FISSE | | |
| Immobilizzazioni immateriali nette | 480 | 0 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 413.856 | 413.543 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 45.735 | 45.735 |
| Totale Attività Fisse | 460.071 | 459.278 |
| ATTIVITA' CORRENTI | | |
| Rimanenze di magazzino | 308 | 382 |
| Credito verso clienti | 29.024 | 29.602 |
| Crediti vs società controllate | 0 | 0 |
| Altri crediti | 105.308 | 55.849 |
| Disponibilità liquide | 31.699 | 8.140 |
| Ratei e risconti attivi | 185.279 | 177.889 |
| Totale Attività Correnti | 351.618 | 271.862 |
| TOTALE ATTIVO | 811.689 | 731.140 |
| PATRIMONIO NETTO | -46.319 | -76.415 |
| PASSIVITA' NON CORRENTI | | |
| Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri | 99.390 | 95.195 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | 0 | 0 |
| Totale Passività Non Correnti | 99.390 | 95.195 |
| PASSIVITA' CORRENTI | | |
| Debiti vd banche | 0 | 0 |
| Debiti verso fornitori | 383.982 | 377.317 |
| Debiti verso società controllate | 10.000 | 10.000 |
| Debiti tributari e previdenziali | 7.498 | 5.182 |
| Altri debiti a breve | 34.678 | 16.093 |
| Ratei e risconti passivi | 322.460 | 303.768 |
| Totale Passività Correnti | 758.618 | 712.360 |
| TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO | 811.689 | 731.140 |

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari

a - 0,10 nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 0,17 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.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 0,12 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 0,04 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.

L'indice di indipendenza da terza 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 - 0,05 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a - 0,09. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

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 a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,46 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,38 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 | 2021 | 2020 | Variazione |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|
| Immobilizzazioni immateriali nette | 480 | 0 | 480 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 413.856 | 413.543 | 313 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 45.735 | 45.735 | 0 |
| Capitale immobilizzato (a) | 460.071 | 459.278 | 793 |
| Rimanenze di magazzino | 308 | 382 | -74 |
| Credito verso clienti | 29.024 | 29.602 | -578 |
| Crediti vs società controllate | 0 | 0 | 0 |
| Altri crediti | 105.308 | 55.849 | 49.459 |
| Ratei e risconti attivi | 185.279 | 177.889 | 7.390 |
| Attività d'esercizio a breve termine (b) | 319.919 | 263.722 | 56.197 |
| STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI | 2021 | 2020 | Variazione |
| Debiti verso fornitori | 383.982 | 377.317 | 6.665 |
| Debiti verso società controllate | 10.000 | 10.000 | 0 |
| Debiti tributari e previdenziali | 7.498 | 5.182 | 2.316 |
| Altri debiti a breve | 34.678 | 16.093 | 18.585 |
| Ratei e risconti passivi | 322.460 | 303.768 | 18.692 |
| Passività d'esercizio a breve termine (c) | 758.618 | 712.360 | 46.258 |
| Capitale Circolante Netto (d) = (b) - (c) | -438.699 | -448.638 | 9.939 |
| Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri | 99.390 | 95.195 | 4.195 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | 0 | 0 | 0 |
| Passività a medio e lungo termine (e) | 99.390 | 95.195 | 4.195 |
| Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e) | -78.018 | -84.555 | 6.537 |
| STATO PATRIMONIALE - FONTI | 2021 | 2020 | Variazione |
| Patrimonio netto | -46.319 | -76.415 | 30.096 |
| Posizione finanz. netta a medio e lungo term. | 0 | 0 | 0 |
| - disponibilità liquide | 31.699 | 8.140 | 23.559 |
| - 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 | 31.699 | 8.140 | 23.559 |
| Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto | -78.018 | -84.555 | 6.537 |

Per quanto concerne, invece, la tabella 4.1.b la posizione finanziaria netta a medio-lungo termine e/o a breve è data dalla somma algebrica tra i debiti finanziari e le attività finanziarie, in base alla loro scadenza temporale, nonché le disponibilità liquide. Tale prospetto attraverso il raggruppamento dei crediti e dei debiti secondo la struttura degli impieghi e delle fonti fornisce dei margini di bilancio molto significativi: il capitale circolante

netto e il capitale investito. Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificative, e le passività a breve termine, indica la capacità dell'Ente di far fronte ai propri impegni scadenti nei successivi 12 mesi con le entrate derivanti dagli impieghi dai quali si attende un ritorno in forma monetaria entro lo stesso termine annuale. Il capitale investito, invece, che nella tabella coincide con la voce "mezzi propri ed indebitamento finanziario netto", esprime il complesso dei capitali globalmente investiti nell'Ente al netto delle fonti di finanziamento indirette.

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 | 31.12.2021 | 31.12.2020 | Variazione | Variaz. % |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i> | 822.970 | 785.150 | 37.820 | 4,8% |
| Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i> | -714.173 | -643.776 | -70.397 | 10,9% |
| Valore aggiunto | 108.797 | 141.374 | -32.577 | -23,0% |
| Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i> | -71.084 | -79.850 | 8.766 | -11,0% |
| EBITDA | 37.713 | 61.524 | -23.811 | -38,7% |
| Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti | -2.178 | -2.252 | 74 | -3,3% |
| Margine Operativo Netto | 35.535 | 59.272 | -23.737 | -40,0% |
| Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari | 0 | 0 | 0 | |
| EBIT normalizzato | 35.535 | 59.272 | -23.737 | -40,0% |
| Proventi straordinari | 0 | 0 | 0 | |
| Oneri straordinari | 0 | 0 | 0 | |
| EBIT integrale | 35.535 | 59.272 | -23.737 | -40,0% |
| Oneri finanziari | -308 | -141 | -167 | 118,4% |
| Risultato Lordo prima delle imposte | 35.227 | 59.131 | -23.904 | -40,4% |
| Imposte sul reddito | -5.131 | -7.912 | 2.781 | -35,1% |
| Risultato Netto | 30.096 | 51.219 | -21.123 | -41,2% |

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Anche in periodo di emergenza sanitaria e di crisi socio economica dovuta all'attuale conflitto tra Russia e Ucraina, oltre alla cura dell'azione di promozione a sviluppo dell'immagine dell'Ente, anche con finalità di rispondenza alle reali esigenze e di tutela dei

soci-clienti, gli obiettivi perseguiti dall'Ente sono costituiti dall'azione di potenziamento continui dei servizi offerti alla clientela, dal miglioramento dell'immagine di efficienza dal punto di vista organizzativo e tecnologico, dall'ottimizzazione e razionalizzazione della gestione della rete commerciale costituita dalle delegazioni e dalla Scuola guida a marchio ACI, anche in un'ottica di potenziamento della visibilità dell'Ente sotto il profilo della mission istituzionale di cui all'art.4,lett.f) dello Statuto ACI, avente ad oggetto "la promozione dell'istruzione automobilistica e l'educazione dei conducenti di autoveicoli allo scopo di migliorare la sicurezza stradale".

Inoltre rappresenta obiettivo fondamentale mantenere un sostanziale equilibrio nei costi ed avere un rilancio dei ricavi al fine di continuare i risultati gestionali positivi anche nell'esercizio 2022, così da riassorbire definitivamente il deficit patrimoniale in tempi congrui. In quest'ottica vanno segnalati alcuni dati importanti sull'evoluzione prevedibile della gestione, illustrati più ampiamente nella nota integrativa. Complessivamente sono pertanto ipotizzabili con ragionevole certezza risparmi di spesa futuri che dovrebbero portare a dei risultati positivi di bilancio. A maggior sostegno di quanto appena illustrato, è stato inoltre confermato da ACI anche per il 2022 il piano incentivante delle aliquote sociali che ha portato nel 2021 un risultato di rilievo per l'ente.

L'Ente monitorerà costantemente l'evoluzione dello scenario socio economico per intraprendere ogni iniziativa utile a contrastare la difficile congiuntura, anche mediante politiche di promozione e di incentivazione dell'associazionismo e di sostegno alla Rete delle delegazioni per l'efficientamento dei servizi e di recupero della clientela.

Come richiesto dalla lettera ACI, Prot. 8949/14, si attesta di aver raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli posti dal succitato regolamento per il triennio 2020/2022; si chiede ai revisori di asseverare detta affermazione con il controllo degli elaborati prodotti.

Sulla base di tali considerazioni, chiedo all'Assemblea, in base all'articolo 24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'approvazione del bilancio di esercizio 2020.

Grosseto, 13 aprile 2021

Il Presidente
Dr. Alberto Paolini