



Automobile Club Firenze

RELAZIONE DEL

PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2019

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 ED ECONOMICA	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	9
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	13
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	13

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico: 214.030
totale attività: 7.032.921
totale passività: 2.555.538
patrimonio netto: 4.477.383

Di seguito è riportata una tabella di 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			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	3.069	0	3.069
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	958.928	516.764	442.165
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	132.502	141.422	-8.919
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	1.094.499	658.185	436.314
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	405	305	100
SPA.C_II - Crediti	937.900	716.305	221.594
SPA.C_III - Attività Finanziarie	3.810.807	3.843.573	-32.767
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	700.428	1.045.214	-344.786
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	5.449.540	5.605.397	-155.858
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	488.882	489.379	-496
Totale SPA - ATTIVO	7.032.921	6.752.962	279.960
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	4.477.383	4.263.351	214.032
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	120.383	50.383	70.000
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	249.118	232.435	16.683
SPP.D - DEBITI	1.085.243	1.111.643	-26.399
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.100.794	1.095.150	5.643
Totale SPP - PASSIVO	7.032.921	6.752.962	279.959

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	3.834.236	3.905.866	-71.629
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	3.621.012	3.573.202	47.810
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	213.224	332.664	-119.439
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	16.315	41.583	-25.267
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	229.539	374.247	-144.706
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.509	16.383	-875
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	214.030	357.864	-143.832

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2019 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico. A chiusura dell'esercizio, in seguito all'analisi dei diversi e nuovi rapporti contrattuali con le varie delegazioni, al fine di sostenere le loro attività si è deciso di accantonare € 70.000,00 al Fondo Ristrutturazione Delegazioni per motivi prudenziali nell'ambito di un'attenta gestione delle risorse.

Detto provvedimento viene sottoposto all'approvazione dell'assemblea dei soci contestualmente all'approvazione del presente bilancio.

Nella tabella 2.1, 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.

Dal raffronto con le previsioni definitive esposte nel budget assestato e quanto rilevato a consuntivo, si evidenzia un miglioramento del risultato economico, passando da un pareggio previsto ad un utile accertato di € 214.030. Tale miglioramento è legato soprattutto ad uno scostamento positivo del risultato operativo lordo di € 201.724, conseguenza di una diminuzione dei costi della produzione (-€ 311.488) superiore a quella del valore della produzione (-€ 109.764).

Si fa presente che i minori costi sostenuti e i minori ricavi realizzati rispetto a quanto stimato nel budget assestato, sono da attribuirsi ad una costante politica gestionale di

contenimento dei costi e ad una valutazione prudenziale dei ricavi in sede di redazione del budget stesso.

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	2.792.000	0	2.792.000	2.669.230	122.770
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	1.152.000	0	1.152.000	1.165.006	-13.006
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.944.000	0	3.944.000	3.834.236	109.764
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	22.000	0	22.000	14.396	7.604
7) Spese per prestazioni di servizi	1.872.500	0	1.872.500	1.788.898	83.602
8) Spese per godimento di beni di terzi	340.000	0	340.000	287.121	52.879
9) Costi del personale	235.000	0	235.000	222.107	12.893
10) Ammortamenti e svalutazioni	115.000	0	115.000	98.018	16.982
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000	0	1.000	-100	1.100
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	70.000	-70.000
14) Oneri diversi di gestione	1.347.000	0	1.347.000	1.140.572	206.428
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.932.500	0	3.932.500	3.621.012	311.488
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	11.500	0	11.500	213.224	-201.724
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	49.000	0	49.000	16.315	32.685
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500	0	500	0	500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)	48.500	0	48.500	16.315	32.185
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)	60.000	0	60.000	229.539	-169.539
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	60.000	0	60.000	15.509	44.491
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0	214.030	-214.030

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio è stata posta in essere una rimodulazione al budget degli investimenti / dismissioni per procedere all'acquisto dell'immobile sito nel Comune di Firenze in Viale Lavagnini 1/1A. La rimodulazione è stata approvata dal Consiglio Direttivo in data 21 giugno 2019 con delibera n. 43.

Nella tabella 2.2, 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/Ali enazioni al 31.12.2019	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	5.000,00		5.000	4.603	-397
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5.000		5.000	4.603	-397
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	150.000	430.000	580.000	470.120	-109.880
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	110.000		110.000	38.653	-71.347
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	260.000	430.000	690.000	508.773	-181.227
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	265.000	430.000	695.000	513.376	-181.624

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione 2019 conferma l'attenzione allo sviluppo delle attività statutarie che stanno portando all'Ente maggior visibilità e consenso da parte dei soggetti istituzionali operanti sul territorio, confermati da un aumento della compagine sociale che ha portato il numero totale dei soci dell'AC Firenze a n. 40.184 unità (incremento di n.669 soci rispetto al 2018). Ciononostante, l'anno 2019 ha fatto registrare un decremento degli introiti per quote sociali pari ad € 6.625, dovuto ad un peggioramento del mix di portafoglio generato dalla proposizione di una formula associativa di minor valore legata al network Ready2Go. Tale dato è però ampiamente compensato dal notevole decremento del costo aliquote sociali ACI che è passato da € 1.079.468 nel 2018 ad € 1.019.276 nel 2019 pari ad € 60.192 (- 5,58%).

Tale decremento è dovuto principalmente all'iniziativa approvata dal Comitato Esecutivo di ACI che prevedeva di rimodulare al rialzo le aliquote spettanti agli Automobile Club per l'acquisizione ed il rinnovo delle tessere associative. Tale iniziativa è volta a dare un ulteriore sostegno alla promozione ed allo sviluppo associativo sul territorio.

Si conferma il dato relativo all'elevato tasso di fidelizzazione, in incremento dopo alcuni anni, in virtù di una politica commerciale aggressiva sulla tipologia di servizio e ad una attenzione costante alla rete di vendita, grazie anche al supporto qualificato della Direzione Territorio e Network ACI di ACI Informatica.

L'attività dell'area assistenza automobilistica ha fatto riscontrare un decremento degli incassi per corrispettivi per complessivi € 34.885 pari all'8,58%, dovuto principalmente alla diversa rimodulazione degli affidamenti alla partecipata Acipromuove srl.

I ricavi relativi ai proventi scuola guida sono aumentati del 14,63% passando da € 98.180 nel 2018 ad € 112.546 nel 2019, con un incremento pari ad € 14.366.

Le provvigioni attive relative ai corrispettivi SARA hanno avuto un incremento dello 0,83%, passando da € 420.994 nel 2018 ad € 424.506 nel 2019.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tavole 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	3.069	0	3.069
Immobilizzazioni materiali nette	958.928	516.764	442.165
Immobilizzazioni finanziarie	132.502	141.422	-8.919
Totale Attività Fisse	1.094.499	658.186	436.314
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	405	305	100
Credito verso clienti	749.998	466.310	283.688
Crediti vs scietà controllate	19.394	3.560	15.834
Altri crediti	3.979.315	4.090.008	-110.693
Disponibilità liquide	700.428	1.045.214	-344.786
Ratei e risconti attivi	488.882	489.379	-496
Totale Attività Correnti	5.938.422	6.094.776	-156.354
TOTALE ATTIVO	7.032.921	6.752.962	279.961
PATRIMONIO NETTO	4.477.383	4.263.351	214.032
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	369.501	282.818	86.683
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	369.501	282.818	86.683
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	1.023.209	1.062.595	-39.385
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	47.436	31.330	16.106
Altri debiti a breve	14.598	17.718	-3.120
Ratei e risconti passivi	1.100.794	1.095.150	5.643
Totale Passività Correnti	2.186.037	2.206.793	-20.756
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	7.032.921	6.752.962	279.959

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2019	2018
	capitale proprio	4.477.383	4.263.351
	immobilizzazioni	1.094.499	658.186
	quoziente	4,09	6,48

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 4,09 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 6,48 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 permanete (capitale proprio + passività consolidate)	4.846.884	4.546.169	
	immobilizzazioni	1.094.499	658.186	
	quoziente	4,43	6,91	

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 4,43 nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di 6,91 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	4.477.383	4.263.351	
	Passività non correnti	369.501	282.818	+
	Passività correnti	2.186.037	2.206.793	=
	quoziente	1,75	1,71	

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 1,75 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 1,71. 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	5.938.017	6.094.471	
	Passività a breve	2.186.037	2.206.793	
	quoziente	2,72	2,76	

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 2,72 nell'esercizio in esame mentre era pari a 2,76 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	3.069	0	3.069
Immobilizzazioni materiali nette	958.928	516.764	442.165
Immobilizzazioni finanziarie	132.502	141.422	-8.919
Capitale immobilizzato (a)	1.094.499	658.186	436.314
Rimanenze di magazzino	405	305	100
Credito verso clienti	749.998	466.310	283.688
Crediti vs scietà controllate	19.394	3.560	15.834
Altri crediti	3.979.315	4.090.008	-110.693
Ratei e risconti attivi	488.882	489.379	-496
Attività d'esercizio a breve termine (b)	5.237.995	5.049.562	188.432
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2019	2018	Variazione
Debiti verso fornitori	1.023.209	1.062.595	-39.385
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	47.436	31.330	16.106
Altri debiti a breve	14.598	17.718	-3.120
Ratei e risconti passivi	1.100.794	1.095.150	5.643
Passività d'esercizio a breve termine (c)	2.186.037	2.206.793	-20.756
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	3.051.958	2.842.769	209.188
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	369.501	282.818	86.683
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	369.501	282.818	86.683
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	3.776.956	3.218.137	558.820
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2019	2018	Variazione
Patrimonio netto	4.477.383	4.263.351	214.032
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	700.428	1.045.214	-344.786
- crediti finanziari a breve	0	0	0
- meno debiti bancari a breve	0	0	0
- meno debiti finanziari a breve	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	700.428	1.045.214	-344.786
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	3.776.956	3.218.137	558.818

4.2 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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	3.834.236	3.905.866	-71.629	-1,8%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-3.230.887	-3.225.973	-4.914	0,2%
Valore aggiunto	603.349	679.892	-76.543	-11,3%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-222.107	-210.775	-11.332	5,4%
EBITDA	381.242	469.117	-87.875	-18,7%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-168.018	-136.454	-31.564	23,1%
Margine Operativo Netto	213.224	332.664	-119.440	-35,9%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	16.315	41.583	-25.267	-60,8%
EBIT normalizzato	229.539	374.246	-144.707	-38,7%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	-100,0%
EBIT integrale	229.539	374.246	-144.707	-38,7%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	229.539	374.247	-144.707	-38,7%
Imposte sul reddito	-15.509	-16.383	875	-5,3%
Risultato Netto	214.030	357.864	-143.832	-40,2%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L’andamento delle nostre attività è strettamente correlato al settore automotive che, come è ben noto, vive da tempo alterne vicende. Il 2019 si attesta sostanzialmente sui valori del 2018. Vista la complessità dello scenario, L’Automobile Club prosegue sulla strada del miglioramento continuo dei nostri servizi, puntando sulla qualità e su un brand che è ancora sinonimo di affidabilità e competenza. Non sono infrequenti le attestazioni di apprezzamento da parte della nostra clientela.

In chiave associativa si prevede di recuperare valore del prodotto associativo in portafoglio e di continuare ad incrementare la produzione, valorizzando l’attività della rete con interventi formativi ed affiancamenti commerciali. Verrà inoltre assicurato costante impulso alle attività istituzionali, rinnovando l’impegno nell’educazione e sicurezza stradale, nella mobilità, nel turismo e nello sport automobilistico. Prosegue la fortunata sinergia con SARA

Assicurazioni, volta a potenziare il nostro ruolo di agente generale grazie alla professionalizzazione della rete delle delegazioni che non operavano in ambito assicurativo, con l'obiettivo di realizzare incrementi di produzione assicurativa ed associativa. Sul fronte dei costi, stante la difficoltà oggettiva di procedere ad ulteriori riduzioni di quelli strutturali, si assicura un monitoraggio attento delle spese generali, finalizzato al massimo contenimento delle stesse.

AUTOMOBILE CLUB FIRENZE
Il Presidente del Consiglio Direttivo
Prof. Arch. Massimo Ruffilli