



Automobile Club Firenze

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	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	11
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	12

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico:	369.050
totale attività:	7.061.250
totale passività:	2.214.817
patrimonio netto:	4.846.433

Di seguito è riportata una tabella di 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			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	1.786	3.069	-1.282
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	978.319	958.928	19.391
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	139.502	132.502	7.000
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	1.119.607	1.094.499	25.108
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	305	405	-100
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	635.681	937.900	-302.219
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>	4.009.328	3.810.807	198.521
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	789.070	700.428	88.642
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	5.434.384	5.449.540	-15.155
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	507.259	488.882	18.377
Totale SPA - ATTIVO	7.061.250	7.032.921	28.330
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	4.846.433	4.477.383	369.050
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	120.383	120.383	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	257.742	249.118	8.624
SPP.D - DEBITI	751.332	1.085.243	-333.911
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.085.360	1.100.794	-15.433
Totale SPP - PASSIVO	7.061.250	7.032.921	28.329

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	3.568.679	3.834.236	-265.557
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	3.194.780	3.621.012	-426.233
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	373.899	213.224	160.676
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	11.143	16.315	-5.172
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	385.042	229.539	155.503
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.992	15.509	483
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	369.050	214.030	155.020

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2020 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico.

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 € 369.050. Tale miglioramento è legato soprattutto ad uno scostamento positivo del risultato operativo lordo di € 360.899, conseguenza di una diminuzione dei costi della produzione (- € 693.220) superiore a quella del valore della produzione (- € 332.321).

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 prudentiale 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	2.731.000	0	2.731.000	2.524.275	206.725
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	1.170.000	0	1.170.000	1.044.404	125.596
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.901.000	0	3.901.000	3.568.679	332.321
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	20.000	0	20.000	11.014	8.986
7) Spese per prestazioni di servizi	1.889.500	0	1.889.500	1.512.776	376.724
8) Spese per godimento di beni di terzi	312.000	0	312.000	224.977	87.023
9) Costi del personale	231.000	0	231.000	205.507	25.493
10) Ammortamenti e svalutazioni	126.500	0	126.500	103.109	23.391
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000	0	1.000	100	900
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	1.308.000	0	1.308.000	1.137.297	170.703
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.888.000	0	3.888.000	3.194.780	693.220
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	13.000	0	13.000	373.899	-360.899
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	44.500	0	44.500	11.143	33.357
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)	44.000	0	44.000	11.143	32.857
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)	57.000	0	57.000	385.042	-328.043
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	57.000	0	57.000	15.992	41.008
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0	369.050	-369.050

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio non è stata posta in essere alcuna rimodulazione al budget degli investimenti / dismissioni.

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/Al ienazioni al 31.12.2020	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	5.000,00		5.000	378	-4.622
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5.000		5.000	378	-4.622
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	180.000		180.000	67.773	-112.227
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	115.000		115.000	23.460	-91.540
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	295.000		295.000	91.233	-203.767
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	300.000		300.000	91.611	-208.389

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione 2020 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. E' addirittura proseguita, nonostante tutte le difficoltà, l'attività di educazione stradale nelle scuole primarie e nelle ASL con l'erogazione dei corsi di utilizzo dei sistemi di trattenuta dei minori nelle automobili, anche utilizzando la didattica a distanza.

Ciononostante, l'anno 2020 ha fatto registrare un decremento degli introiti per quote sociali pari ad € 6.099 pari allo 0.29%. Tale decremento è dovuto ad una scelta di bonifica del portafoglio, basata su una rinuncia, in un esercizio nel quale la sede centrale aveva previsto una significativa premialità sulle tessere top di gamma, alle tessere a margini più ridotti e meno performanti (tessere "driver").

Si conferma il dato relativo all'elevato tasso di fidelizzazione, 64,60% per la provincia di Firenze contro il 27,40% della media italiana, in continuo 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 € 102.273 pari al 27,52% e ciò è dovuto alla chiusura degli uffici imposta dallo stato di emergenza sul territorio nazionale a causa del rischio sanitario connesso al COVID-19 (concessionaria diretta via della Fonderia).

I ricavi relativi ai proventi scuola guida sono diminuiti del 17,78% passando da € 112.546 nel 2019 ad € 92.532 nel 2020, con un decremento pari ad € 20.014, anche in questo caso per la chiusura imposta al settore.

Le provvigioni attive relative ai corrispettivi SARA hanno subito un decremento del 2,09%, passando da € 424.506 nel 2019 ad € 415.624 nel 2020.

In compenso anche nei costi della produzione abbiamo assistito ad un netto calo pari all'11,77%, passando da € 3.621.012 nel 2019 ad € 3.194.780 nel 2020, non essendo stato

possibile svolgere alcun tipo di evento in presenza, tantomeno celebrare – come era previsto – i 120 anni dell'Ente.

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	2020	2019	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	1.786	3.069	-1.282
Immobilizzazioni materiali nette	978.319	958.928	19.391
Immobilizzazioni finanziarie	139.502	132.502	7.000
Totale Attività Fisse	1.119.607	1.094.499	25.108
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	305	405	-100
Credito verso clienti	463.352	749.998	-286.646
Crediti vs società controllate	1.300	19.394	-18.094
Altri crediti	4.180.357	3.979.315	201.042
Disponibilità liquide	789.070	700.428	88.642
Ratei e risconti attivi	507.259	488.882	18.377
Totale Attività Correnti	5.941.643	5.938.422	3.221
TOTALE ATTIVO	7.061.250	7.032.921	28.329
PATRIMONIO NETTO	4.846.433	4.477.383	369.050
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	378.125	369.501	8.624
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	378.125	369.501	8.624
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	698.072	1.023.209	-325.137
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	32.479	47.436	-14.958
Altri debiti a breve	20.781	14.598	6.184
Ratei e risconti passivi	1.085.360	1.100.794	-15.433
Totale Passività Correnti	1.836.692	2.186.037	-349.344
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	7.061.250	7.032.921	28.329

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2020	2019
	capitale proprio	4.846.433	4.477.383 /
	immobilizzazioni	1.119.607	1.094.499
	quoziente	4,33	4,09

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 4,33 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 4,09 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)	5.224.557	4.846.884 /
	immobilizzazioni	1.119.607	1.094.499
	quoziente	4,67	4,43

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 4,67 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 4,43 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	4.846.433	4.477.383 /
	Passività non correnti	378.125	369.501 +
	Passività correnti	1.836.692	2.186.037 =
	quoziente	2,19	1,75

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 2,19 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 1,75. 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	5.941.338	5.938.017 /
	Passività a breve	1.836.692	2.186.037
	quoziente	3,23	2,72

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 3,23 nell'esercizio in esame mentre era pari a 2,72 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	1.786	3.069	-1.282
Immobilizzazioni materiali nette	978.319	958.928	19.391
Immobilizzazioni finanziarie	139.502	132.502	7.000
Capitale immobilizzato (a)	1.119.608	1.094.500	25.108
Rimanenze di magazzino	305	405	-100
Credito verso clienti	463.352	749.998	-286.646
Crediti vs società controllate	1.300	19.394	-18.094
Altri crediti	4.180.357	3.979.315	201.042
Ratei e risconti attivi	507.259	488.882	18.377
Attività d'esercizio a breve termine (b)	5.152.573	5.237.995	-85.422
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2020	2019	Variazione
Debiti verso fornitori	698.072	1.023.209	-325.137
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	32.479	47.436	-14.958
Altri debiti a breve	20.781	14.598	6.184
Ratei e risconti passivi	1.085.360	1.100.794	-15.433
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.836.693	2.186.037	-349.344
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	3.315.880	3.051.958	263.922
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	378.125	369.501	8.624
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	378.125	369.501	8.624
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	4.057.363	3.776.955	280.407
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2020	2019	Variazione
Patrimonio netto	4.846.433	4.477.383	369.050
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	789.070	700.428	88.642
- 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	789.070	700.428	88.642
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	4.057.363	3.776.955	280.407

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	3.566.580	3.834.236	-267.656	-7,0%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-2.886.164	-3.230.888	344.724	-10,7%
Valore aggiunto	680.416	603.348	77.068	12,8%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-205.507	-222.107	16.600	-7,5%
EBITDA	474.909	381.241	93.668	24,6%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-103.109	-168.018	64.910	-38,6%
Margine Operativo Netto	371.800	213.223	158.577	74,4%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	11.143	16.315	-5.172	-31,7%
EBIT normalizzato	382.943	229.538	153.405	66,8%
Proventi straordinari	2.099	0	2.099	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	385.042	229.539	155.504	67,7%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	385.042	229.540	155.504	67,7%
Imposte sul reddito	-15.992	-15.509	-483	3,1%
Risultato Netto	369.050	214.030	155.021	72,4%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'anno 2020 è stato contrassegnato dalla drammatica emergenza sanitaria del Corona Virus che ha colto l'Italia ed il mondo completamente impreparati. Se gli effetti della pandemia nel corso della prima ondata, nonostante il lock down, hanno colpito per lo più la Lombardia e l'Italia del nord in generale, la seconda e la terza hanno subito una terribile diffusione. Gli effetti sull'economia li stiamo ovviamente già vivendo, soprattutto in una città come Firenze, legata a doppio filo all'industria del turismo: esercizi storici chiusi da tempo e che forse non riapriranno più, aziende con le quale lavoravamo che stanno risolvendo i rapporti con l'AC. Ma, come appare purtroppo evidente, il peggio dovrà ancora venire, visto che gli ammortizzatori sociali non potranno durare in eterno ed ai tanti posti di lavoro persi se ne aggiungeranno altri. Nonostante lo scenario di estrema criticità l'Automobile Club Firenze, con il supporto del personale delle società, ha riaperto gli uffici il 4 maggio 2020, appena è stato possibile, e non ha più richiuso, continuando ad assicurare un servizio di qualità tutti i giorni della settimana, sabato mattina compreso. Abbiamo un flusso continuo di clientela, che si dichiara sempre soddisfatta per il trattamento ricevuto. Il brand ACI è un brand forte, affidabile e credibile e, anche se il rischio contagio ha impresso un'accelerazione al processo di digitalizzazione, dobbiamo continuare a credere

nell'esigenza dell'essere umano di ritrovare la relazione interpersonale e, conseguentemente, tornare più assiduamente a rivolgersi alle reti fisiche come quella ACI. L'erogazione di un servizio di qualità, fatto di competenza, professionalità e cortesia deve rimanere il nostro asset vincente.

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