



Automobile Club Firenze

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2021

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	4
2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTA 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	12
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	12

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico: 389.512
 totale attività: 7.559.772
 totale passività: 2.323.827
 patrimonio netto: 5.235.945

Di seguito è riportata una tabella di 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	126	1.786	-1.660
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	941.094	978.319	-37.225
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	139.409	139.502	-93
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	1.080.629	1.119.607	-38.978
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	142	305	-163
SPA.C_II - Crediti	530.208	635.681	-105.473
SPA.C_III - Attività Finanziarie	4.639.889	4.009.328	630.561
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	808.899	789.070	19.829
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	5.979.138	5.434.385	544.754
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	500.005	507.259	-7.254
Totale SPA - ATTIVO	7.559.772	7.061.250	498.522
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	5.235.945	4.846.433	389.512
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	117.959	120.383	-2.424
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	267.792	257.742	10.050
SPP.D - DEBITI	854.793	751.332	103.461
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.083.283	1.085.360	-2.077
Totale SPP - PASSIVO	7.559.772	7.061.250	498.522

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	3.648.488	3.568.679	79.809
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	3.307.227	3.194.780	112.447
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	341.261	373.899	-32.638
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	66.574	11.143	55.431
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	407.835	385.042	22.793
Imposte sul reddito dell'esercizio	18.323	15.992	2.331
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	389.512	369.050	20.462

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2021 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 € 389.512. Tale miglioramento è legato soprattutto ad uno scostamento positivo del risultato operativo lordo di € 331.261, conseguenza di una diminuzione dei costi della produzione (- € 523.773) superiore a quella del valore della produzione (- € 192.512).

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	2.676.000	0	2.676.000	2.513.282	162.718
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	1.165.000	0	1.165.000	1.135.206	29.794
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	3.841.000	0	3.841.000	3.648.488	192.512
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	20.000	0	20.000	11.452	8.548
7) Spese per prestazioni di servizi	1.895.000	0	1.895.000	1.599.447	295.553
8) Spese per godimento di beni di terzi	292.000	0	292.000	245.188	46.812
9) Costi del personale	237.000	0	237.000	213.512	23.488
10) Ammortamenti e svalutazioni	118.000	0	118.000	77.650	40.350
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000	0	1.000	163	837
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	5.000	0	5.000	0	5.000
14) Oneri diversi di gestione	1.263.000	0	1.263.000	1.159.815	103.185
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	3.831.000	0	3.831.000	3.307.227	523.773
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	10.000	0	10.000	341.261	-331.261
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	27.000	0	27.000	66.574	-39.574
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)	26.500	0	26.500	66.574	-40.074
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)	36.500	0	36.500	407.835	-371.335
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	36.500	0	36.500	18.323	18.177
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0	389.512	-389.511

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 31.12.2021	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	5.000,00		5.000		-5.000
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5.000		5.000		-5.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	150.000		150.000		-150.000
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	105.000		105.000	39.552	-65.448
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	255.000		255.000	39.552	-215.448
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	260.000		260.000	39.552	-220.448

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione 2021 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 negli istituti scolastici con l'erogazione dei corsi messi a punto dalla direzione competente di ACI.

Ciononostante, l'anno 2021 ha fatto registrare un decremento degli introiti per quote sociali pari ad € 22.890 (1,10%). Tale decremento è dovuto alla proposizione sempre più incalzante di prodotti fidelizzati che, per politica centrale, sono venduti ad un prezzo ridotto in considerazione della durata media del ciclo di vita del socio in quanto tale. Tale "longevità", ridimensionando significativamente la rotazione, consente di recuperare nel tempo la marginalità alla quale si è rinunciato in fase di acquisizione della tessera sociale.

Quanto sopra è confermato dal dato relativo all'elevato tasso di fidelizzazione, 63,5% per la provincia di Firenze contro il 27,0% della media italiana, anche grazie ad una politica commerciale aggressiva, ad un'attenzione costante alla rete di vendita ed 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 € 48.532 pari al 18,01%, dovuto al continuo calo che purtroppo si registra nel settore dell'auto a livello europeo, sia per quanto riguarda le immatricolazioni che per le vendite di auto usate.

I ricavi relativi ai proventi scuola guida sono aumentati del 65,48% passando da € 92.532 nel 2020, ad € 153.116 nel 2021, con un aumento pari ad € 60.584. Questo grazie ad un'attenta politica gestionale volta al miglioramento di questo settore dell'Ente.

Le provvigioni attive relative ai corrispettivi SARA hanno subito lieve aumento pari ad € 371, passando da € 415.624 nel 2020 ad € 415.995 nel 2021.

Nei costi della produzione abbiamo assistito ad un aumento pari al 3,52%, passando da € 3.194.780 nel 2020 ad € 3.307.226 nel 2021, essendo ripresa, quasi del tutto, la realizzazione di eventi in presenza.

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	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	126	1.786	-1.660
Immobilizzazioni materiali nette	941.094	978.319	-37.225
Immobilizzazioni finanziarie	139.409	139.502	-93
Totale Attività Fisse	1.080.629	1.119.607	-38.978
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	142	305	-163
Credito verso clienti	474.870	463.352	11.518
Crediti vs società controllate	1.581	1.300	281
Altri crediti	4.693.646	4.180.357	513.289
Disponibilità liquide	808.899	789.070	19.829
Ratei e risconti attivi	500.005	507.259	-7.254
Totale Attività Correnti	6.479.143	5.941.643	537.500
TOTALE ATTIVO	7.559.772	7.061.250	498.522
PATRIMONIO NETTO			
PATRIMONIO NETTO	5.235.945	4.846.433	389.512
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	385.751	378.125	7.626
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	385.751	378.125	7.626
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	799.488	698.072	101.416
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	40.458	32.479	7.979
Altri debiti a breve	14.847	20.781	-5.934
Ratei e risconti passivi	1.083.283	1.085.360	-2.077
Totale Passività Correnti	1.938.076	1.836.692	101.384
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	7.559.772	7.061.250	498.522

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2021	2020
	capitale proprio	5.235.945	4.846.433 /
	immobilizzazioni	1.080.629	1.119.607
	quoziente	4,85	4,33

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 4,85 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 4,33 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	2021	2020
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	5.621.696	5.224.558 /
	immobilizzazioni	1.080.629	1.119.607
	quoziente	5,20	4,67

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 5,20 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 4,67 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	2021	2020
	Patrimonio netto	5.235.945	4.846.433 /
	Passività non correnti	385.751	378.125 +
	Passività correnti	1.938.076	1.836.692 =
	quoziente	2,25	2,19

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 2,25 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 2,19. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2021	2020
	Attività a breve - rimanenze	6.479.001	5.941.338 /
	Passività a breve	1.938.076	1.836.692
	quoziente	3,34	3,23

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 3,34 nell'esercizio in esame mentre era pari a 3,23 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	126	1.786	-1.660
Immobilizzazioni materiali nette	941.094	978.319	-37.225
Immobilizzazioni finanziarie	139.409	139.502	-93
Capitale immobilizzato (a)	1.080.629	1.119.607	-38.978
Rimanenze di magazzino	142	305	-163
Credito verso clienti	474.870	463.352	11.518
Crediti vs società controllate	1.581	1.300	281
Altri crediti	4.693.646	4.180.357	513.289
Ratei e risconti attivi	500.005	507.259	-7.254
Attività d'esercizio a breve termine (b)	5.670.244	5.152.573	517.671
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2021	2020	Variazione
Debiti verso fornitori	799.488	698.072	101.416
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	40.458	32.479	7.979
Altri debiti a breve	14.847	20.781	-5.934
Ratei e risconti passivi	1.083.283	1.085.360	-2.077
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.938.076	1.836.692	101.384
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	3.732.168	3.315.881	416.287
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	385.751	378.125	7.626
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	385.751	378.125	7.626
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	4.427.046	4.057.363	369.683
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2021	2020	Variazione
Patrimonio netto	5.235.945	4.846.433	389.512
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	808.899	789.070	19.829
- 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	808.899	789.070	19.829
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	4.427.046	4.057.363	369.683

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	31.12.2021	31.12.2020	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	3.643.898	3.566.580	77.318	2,2%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-3.016.065	-2.886.164	-129.901	4,5%
Valore aggiunto	627.833	680.416	-52.583	-7,7%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-213.512	-205.507	-8.005	3,9%
EBITDA	414.321	474.909	-60.588	-12,8%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-77.650	-103.109	25.459	-24,7%
Margine Operativo Netto	336.671	371.800	-35.129	-9,4%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	66.574	11.143	55.431	497,5%
EBIT normalizzato	403.245	382.943	20.302	5,3%
Proventi straordinari	4.590	2.099	2.491	118,7%
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	407.835	385.042	22.793	5,9%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	407.835	385.042	22.793	5,9%
Imposte sul reddito	-18.323	-15.992	-2.331	14,6%
Risultato Netto	389.512	369.050	20.462	5,5%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'anno 2021 è stato ancora contrassegnato dall' emergenza sanitaria del Corona Virus, che ha continuato ad imperversare sotto forma di nuove varianti. La campagna vaccinale sta producendo effetti negli ultimi mesi, rendendo meno temibile la malattia, ma non evitandone la contrazione e, conseguentemente, le precauzioni. Gli effetti sull'economia sono evidenti, 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. Purtroppo la crisi tocca pesantemente il settore nel quale operiamo, l'automotive, registrandosi un crollo delle immatricolazioni. Tuttavia, nonostante lo scenario di estrema criticità, il marchio ACI non smette di evocare affidabilità e sicurezza, assicurando un servizio di qualità tutti i giorni della settimana, sabato mattina compreso. Il nostro flusso di clientela è continuo, dimostrando di ricorrere ad ACI per la soluzione delle diverse problematiche legate alla mobilità. Il nostro vero punto di forza è però rappresentato dalla competenza e dalla

professionalità delle risorse umane – sia nei ruoli dell’Ente che della società - la cui disponibilità e capacità di creare empatia con il cliente interno ed esterno ci mette sempre in condizioni di superare brillantemente gli ostacoli, dimostrando che – nonostante l’accelerazione al processo di digitalizzazione impressa dalla pandemia - la relazione interpersonale e, quindi, il ricorso alle reti fisiche, resta al centro della nostra esperienza di utenti.

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