



**Automobile Club Latina**

# **RELAZIONE DEL PRESIDENTE al bilancio d'esercizio 2020**

## INDICE

### A

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. DATI DI SINTESI .....</b>   | <b>3</b>  |
| <b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET .....</b>                      | <b>5</b>  |
| 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....  | 5         |
| 2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI.....                   | 7         |
| <b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</b>                              | <b>9</b>  |
| <b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA .....</b> | <b>10</b> |
| 4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE .....   | 10        |
| 4.3 SITUAZIONE ECONOMICA .....  | 14        |
| <b>5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE .....</b>                             | <b>15</b> |

Signori soci,

non ritengo si possibile iniziare la presentazione della seduta di bilancio senza accennare al contesto sociale ed economico che pervade il nostro Paese a seguito dell'emergenza epidemiologica iniziata ai primi mesi del 2020, e che ha sconvolto il nostro Paese come il mondo intero con effetti di straordinaria rilevanza sulla salute pubblica e con profonde ripercussioni sulle attività produttive, e come era ben chiaro anche lo scorso anno, anche sul mondo lavorativo e nella sua organizzazione.

Le Autorità di Governo del nostro Paese hanno insistito sulla strada di provvedimenti di urgenza e di supporto e sostegno nel campo dell'economia e del sociale, con tutte le difficoltà connesse. Si è giunti così, a marzo del 2020 alla completa sospensione di tutte le attività e di tutti i servizi, fatti salvi quelli ritenuti essenziali per la salute e per il soddisfacimento dei bisogni primari dei cittadini.

Ne è seguita una fase, ancora perdurante, di parziale apertura che comunque non garantisce un pieno recupero economico vista la persistenza dell'epidemia.

Nel rispetto dei provvedimenti emanati e nell'ottica di contribuire responsabilmente alla decelerazione della curva epidemica, l'Automobile Club Latina ha continuato ad adottare misure straordinarie coerenti con le disposizioni normative facendo ricorso, a decorrere dal 9 marzo 2020, alla modalità di "lavoro agile" inizialmente per tutti i dipendenti, e poi, secondo necessità, a turno tra i dipendenti secondo programmi concordati con i dipendenti, il medico competente e i responsabili della sicurezza.

## 1. DATI DI SINTESI

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

|                     |           |
|---------------------|-----------|
| risultato economico | € 109.094 |
| totale attività     | € 895.601 |
| totale passività    | € 419.578 |
| patrimonio netto    | € 476.023 |

Di seguito è riportata una 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        |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>SPA - ATTIVO</b>   |                   |                   |                   |
| <b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>                                 |                   |                   |                   |
| SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali                          |                   |                   | 0,00              |
| SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali                           | 360.601,00        | 369.742,00        | -9.141,00         |
| SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie                        | 10.846,00         | 10.846,00         | 0,00              |
| <b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>                          | <b>371.447,00</b> | <b>380.588,00</b> | <b>-9.141,00</b>  |
| <b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>                                |                   |                   |                   |
| SPA.C_I - Rimanenze   |                   |                   | 0,00              |
| SPA.C_II - Crediti  | 225.894,00        | 255.142,00        | -29.248,00        |
| SPA.C_III - Attività Finanziarie                                |                   |                   | 0,00              |
| SPA.C_IV - Disponibilità Liquide                                | 196.509,00        | 51.340,00         | 145.169,00        |
| <b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>                         | <b>422.403,00</b> | <b>306.482,00</b> | <b>115.921,00</b> |
| <b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>                          | <b>101.751,00</b> | <b>113.424,00</b> | <b>-11.673,00</b> |
| <b>Totale SPA - ATTIVO</b>                                      | <b>895.601,00</b> | <b>800.494,00</b> | <b>95.107,00</b>  |
| <b>SPP - PASSIVO</b>  |                   |                   |                   |
| <b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>                                 | <b>476.023,00</b> | <b>366.928,00</b> | <b>109.093,00</b> |
| <b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>                        | <b>5.000,00</b>   | <b>5.000,00</b>   | <b>0,00</b>       |
| <b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b> | <b>30.336,00</b>  | <b>26.586,00</b>  | <b>3.750,00</b>   |
| <b>SPP.D - DEBITI</b>   | <b>212.853,00</b> | <b>207.206,00</b> | <b>5.647,00</b>   |
| <b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>                         | <b>171.389,00</b> | <b>194.774,00</b> | <b>-23.385,00</b> |
| <b>Totale SPP - PASSIVO</b>                                     | <b>895.601,00</b> | <b>800.494,00</b> | <b>95.105,00</b>  |
| <b>SPCO - CONTI D'ORDINE</b>                                    |                   |                   | <b>0,00</b>       |

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2019 si segnala:

*Immobilizzazioni materiali:*

La riduzione alla voce immobilizzazioni si riferisce alle quote relative agli ammortamenti di esercizio; non sono stati effettuati acquisti per investimenti.

Tabella 1.b – Conto economico

| CONTO ECONOMICO   | 31.12.2020     | 31.12.2019    | Variazioni    |
|---|----------------|---------------|---------------|
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE                                   | 757.591        | 780.022       | -22.431       |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE                                    | 608.779        | 702.301       | -93.522       |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b> | <b>148.812</b> | <b>77.721</b> | <b>71.091</b> |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI                               | -2.718         | -3.435        | 717           |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE             | 0              | 0             | 0             |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>      | <b>146.094</b> | <b>74.286</b> | <b>71.808</b> |
| Imposte sul reddito dell'esercizio                            | 37.000         | 32.495        | 4.505         |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>                           | <b>109.094</b> | <b>41.791</b> | <b>67.303</b> |

## 2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

### 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2020 non sono stati effettuati provvedimenti di rimodulazione al Budget.

Dalla tabella si evince come l'Ente abbia pienamente rispettato i vincoli autorizzativi sanciti nel budget assegnato e la regolarità della gestione; tuttavia, per effetto del migliore risultato conseguito rispetto alle previsioni di budget predisposte, è stato necessario intervenire sulla voce imposte di esercizio che, opportunamente ricalcolate in aumento, sono passate da un dato previsionale di €. 14.000 ad un valore a consuntivo di €. 34.200 come evidenziato nella tabella 2.1.

Su tale aspetto si richiede all'assemblea di ratificare, con l'approvazione definitiva del Bilancio d'esercizio 2020, lo sforamento del budget nel conto in questione originato del maggior risultato economico raggiunto rispetto alle previsioni e la relativa variazione occorsa in sede di consuntivo, solo limitatamente all'adeguamento delle imposte di esercizio opportunamente ricalcolate in aumento.

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.

Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di queste variazioni.

**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     |
|--|-----------------|---------------|------------------|-----------------|-----------------|
| <b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>   |                 |               |                  |                 |                 |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni                                | 384.050         | 0             | 384.050          | 370.888         | -13.162         |
| 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   | 368.000         | 0             | 368.000          | 386.703         | 18.703          |
| <b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>                                | <b>752.050</b>  | <b>0</b>      | <b>752.050</b>   | <b>757.591</b>  | <b>5.541</b>    |
| <b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>  |                 |               |                  |                 |                 |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci              | 4.000           | 0             | 4.000            | 230             | -3.770          |
| 7) Spese per prestazioni di servizi  | 350.500         | 0             | 350.500          | 289.869         | -60.631         |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi                                    | 1.000           | 0             | 1.000            | 476             | -524            |
| 9) Costi del personale   | 83.300          | 0             | 83.300           | 78.290          | -5.010          |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni  | 17.000          | 0             | 17.000           | 9.141           | -7.859          |
| 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  | 266.000         | 0             | 266.000          | 230.773         | -35.227         |
| <b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>                                 | <b>721.800</b>  | <b>0</b>      | <b>721.800</b>   | <b>608.779</b>  | <b>-113.021</b> |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>              | <b>30.250</b>   | <b>0</b>      | <b>30.250</b>    | <b>148.812</b>  | <b>118.562</b>  |
| <b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>                                     |                 |               |                  |                 |                 |
| 15) Proventi da partecipazioni   | 0               | 0             | 0                | 0               | 0               |
| 16) Altri proventi finanziari  | 500             | 0             | 500              | 0               | -500            |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari:                                    | 4.600           | 0             | 4.600            | 2.718           | -1.882          |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi  | 0               | 0             | 0                | 0               | 0               |
| <b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>              | <b>-4.100</b>   | <b>0</b>      | <b>-4.100</b>    | <b>-2.718</b>   | <b>1.382</b>    |
| <b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>                   |                 |               |                  |                 |                 |
| 18) Rivalutazioni  | 0               | 0             | 0                | 0               | 0               |
| 19) Svalutazioni   | 0               | 0             | 0                | 0               | 0               |
| <b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>      | <b>0</b>         | <b>0</b>        | <b>0</b>        |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>                       | <b>26.150</b>   | <b>0</b>      | <b>26.150</b>    | <b>146.094</b>  | <b>119.944</b>  |
| 22) Imposte sul reddito dell'esercizio                                     | 14.000          | 0             | 14.000           | 37.000          | 23.000          |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>  | <b>12.150</b>   | <b>0</b>      | <b>12.150</b>    | <b>109.094</b>  | <b>96.944</b>   |

Gli scostamenti evidenziati confermano il rispetto del previsto vincolo autorizzativo; In sintesi, il valore della produzione ha confermato i valori di previsione di Budget.

I costi della produzione segnano un risultato di assoluto rilievo che ha consentito di realizzare economia di spesa per €. 113.021 ascrivibili principalmente a due fattori di rilievo, minori costi impiegati sulla convenzione con la Società di servizi e minori costi per aliquote sociali.

- ✓ Oltre alle spese per convenzione Società sono state contenute spese all'interno della voce B7: - ciò ha prodotto minori spese per - € 60.631 circa rispetto al budget, su tutta una serie di costi all'interno di questa voce si sono verificati risparmi di rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Spese per godimento di beni di terzi: - € 524 circa, risultano inferiori rispetto alle previsioni in quanto è stato riallocato il costo delle spese condominiali sostenute dall'Ente sui cespiti detenuti in proprietà e che nel precedente esercizio risultavano imputati alla voce fitti passivi.
- ✓ Costi del personale: - € 5.010;
- ✓ Oneri diversi di gestione: - € 35.227. Rispetto al budget, su tutta una serie di costi all'interno di questa voce si sono verificati risparmi di rispetto a quanto inizialmente previsto.

In conclusione, si registra un miglioramento del risultato di gestione rispetto alle stime di budget, determinato principalmente dalla contrazione dei costi di produzione (- € 113.021), cui ha fatto seguito anche un incremento del valore della produzione (+€ 5.541).

Di conseguenza, il risultato operativo lordo esprime un valore positivo di € 148.812 contro € 30.250 del budget assestato; con una variazione del saldo di €. 118.162.

## **2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI**

Nel corso dell'esercizio 2020 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.

Si attesta il rispetto del vincolo autorizzativo sancito nel budget e la regolarità della gestione.

La differenza dei maggiori valori richiede l'approvazione da parte dell'Assemblea per la rimodulazione occorsa in sede di consuntivo solo limitatamente all'adeguamento nei valori a consuntivo esposti in tabella come evidenziato in dettaglio dalla relazione gestionale redatta dal Direttore.

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

| Descrizione della voce                                   | Budget Iniziale  | Budget Assestato | Acquisizioni/Alienazioni al 31.12.2020 | Scostamenti       |
|--|------------------|------------------|--|-------------------|
| <b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>                      |                  |                  |  |                   |
| Software - <i>investimenti</i>                           | 0,00             | 0,00             | 0,00                                   | 0,00              |
| Software - <i>dismissioni</i>                            | 0,00             | 0,00             | 0,00                                   | 0,00              |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i> | 0,00             | 0,00             | 0,00                                   | 0,00              |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>  | 0,00             | 0,00             | 0,00                                   | 0,00              |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>               | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>       |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>                        |                  |                  |  |                   |
| Immobili - <i>investimenti</i>                           |                  | 0,00             | 0,00                                   | 0,00              |
| Immobili - <i>dismissioni</i>                            |                  | 0,00             | 0,00                                   | 0,00              |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>   | 10.000,00        | 10.000,00        | 0,00                                   | -10.000,00        |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>    |                  | 0,00             | 0,00                                   | 0,00              |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>                 | <b>10.000,00</b> | <b>10.000,00</b> | <b>0,00</b>                            | <b>-10.000,00</b> |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>                      |                  |                  |  |                   |
| Partecipazioni - <i>investimenti</i>                     |                  | 0,00             |  | 0,00              |
| Partecipazioni - <i>dismissioni</i>                      |                  | 0,00             |  | 0,00              |
| Titoli - <i>investimenti</i>                             |                  | 0,00             |  | 0,00              |
| Titoli - <i>dismissioni</i>                              |                  | 0,00             |  | 0,00              |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>               | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>                            | <b>0,00</b>       |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>                           | <b>10.000,00</b> | <b>10.000,00</b> | <b>0,00</b>                            | <b>-10.000,00</b> |

Nel corso del 2020 non sono state effettuati investimenti con utilizzo di budget.

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'Automobile Club Latina nel corso del 2020 ha conseguito dei risultati più che soddisfacenti, nonostante la forte crisi economica e sociale derivante dall'epidemia Covid-19.

Può tutto ciò apparire paradossale, ma proprio la crisi, con le minori presenze in ufficio di personale (meno buoni pasto, meno consumo di energia, minore utilizzazione di materiale di consumo, ecc), con l'impossibilità di organizzazione di eventi nel sociale cui l'Automobile Club Latina sovente forniva supporto, ha permesso di abbassare i costi di gestione.

Dal punto di vista associativo, come era purtroppo prevedibile, la compagnia dei soci ACI ha registrato un marcato decremento rispetto all'anno 2019, attestandosi su 4255 associati, al netto di Sara e Aci Global, inferiore di 1436 soci (-25.2%) rispetto agli obiettivi fissati da ACI; un risultato negativo nonostante l'impegno e la collaborazione fattiva di parte della rete di Delegati.

Nel corso dell'anno, inoltre, è stata operata una politica di sostegno alle delegazioni, concretizzatasi dapprima in un esonero parziale del pagamento del canone di affiliazione per il periodo di chiusura totale, e successivamente nella decisione da parte del Consiglio Direttivo di non far pagare penali ai delegati stessi a front del non raggiungimento dell'obiettivo associativo minimo.

Nel settore assicurativo anche a consuntivo si è continuato a registrare un incremento per i corrispettivi per l'Ente di euro 7.326 circa rispetto al 2019; un risultato frutto della nuova attività promozionale e di marketing attuata a livello nazionale da SARA Assicurazioni, accompagnata al contempo da una più favorevole politica tariffaria, ed ampliamento della rete di agenti e sub-agenti.

Per il settore carburanti, il decremento è stato contenuto (circa euro 5.000), se lo rapportiamo alla minore circolazione delle autovetture a causa delle restrizioni imposte dal Governo alla mobilità sul territorio nazionale, ed alle difficoltà riscontrate nel rispetto del contratto di fitto di ramo d'azienda da parte del locatario.

## **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           | 2020           | 2019           | Variazione     |
|---|----------------|----------------|----------------|
| <b>ATTIVITA' FISSE</b>                      |                |                |                |
| Immobilizzazioni immateriali nette          | 0              | 0              | 0              |
| Immobilizzazioni materiali nette            | 360.601        | 369.742        | -9.141         |
| Immobilizzazioni finanziarie                | 10.846         | 10.846         | 0              |
| <b>Totale Attività Fisse</b>                | <b>371.447</b> | <b>380.588</b> | <b>-9.141</b>  |
| <b>ATTIVITA' CORRENTI</b>                   |                |                |                |
| Rimanenze di magazzino                      | 0              | 0              | 0              |
| Credito verso clienti                       | 138.696        | 146.858        | -8.162         |
| Crediti vs società controllate              | 0              | 0              | 0              |
| Altri crediti                               | 87.198         | 108.284        | -21.086        |
| Disponibilità liquide                       | 196.509        | 51.340         | 145.169        |
| Ratei e risconti attivi                     | 101.751        | 113.424        | -11.673        |
| <b>Totale Attività Correnti</b>             | <b>524.154</b> | <b>419.906</b> | <b>104.248</b> |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>                        | <b>895.601</b> | <b>800.494</b> | <b>95.107</b>  |
| <b>PATRIMONIO NETTO</b>                     | <b>476.023</b> | <b>366.928</b> | <b>109.094</b> |
| <b>PASSIVITA' NON CORRENTI</b>              |                |                |                |
| Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri | 35.336         | 31.586         | 3.750          |
| Altri debiti a medio e lungo termine        | 0              | 0              | 0              |
| <b>Totale Passività Non Correnti</b>        | <b>35.336</b>  | <b>31.586</b>  | <b>3.750</b>   |
| <b>PASSIVITA' CORRENTI</b>                  |                |                |                |
| Debiti vs banche                            | 43.778         | 54.982         | -11.204        |
| Debiti verso fornitori                      | 137.363        | 100.927        | 36.436         |
| Debiti verso società controllate            | 0              | 0              | 0              |
| Debiti tributari e previdenziali            | 16.491         | 36.241         | -19.750        |
| Altri debiti a breve                        | 15.221         | 15.056         | 165            |
| Ratei e risconti passivi                    | 171.389        | 194.774        | -23.385        |
| <b>Totale Passività Correnti</b>            | <b>384.242</b> | <b>401.980</b> | <b>-17.738</b> |
| <b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>    | <b>895.601</b> | <b>800.494</b> | <b>95.106</b>  |

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 1,28 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,96 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un Ente se assume un valore superiore 0, 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 (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 1,38 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 1,05 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 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 1,13 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,85. 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 correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 1,36 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,04 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

| <b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI</b>         | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    | <b>Variazione</b> |
|--|----------------|----------------|-------------------|
| Immobilizzazioni immateriali nette                   | 0              | 0              | 0                 |
| Immobilizzazioni materiali nette                     | 360.601        | 369.742        | -9.141            |
| Immobilizzazioni finanziarie                         | 10.846         | 10.846         | 0                 |
| <b>Capitale immobilizzato (a)</b>                    | <b>371.447</b> | <b>380.588</b> | <b>-9.141</b>     |
|  |                |                |                   |
| Rimanenze di magazzino                               | 0              | 0              | 0                 |
| Credito verso clienti                                | 138.696        | 146.858        | -8.162            |
| Crediti vs scietà controllate                        | 0              | 0              | 0                 |
| Altri crediti  | 87.198         | 108.284        | -21.086           |
| Ratei e risconti attivi                              | 101.751        | 113.424        | -11.673           |
| <b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>      | <b>327.645</b> | <b>368.566</b> | <b>-40.921</b>    |
| <b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI</b>                 | <b>2020</b>    | <b>2019</b>    | <b>Variazione</b> |
| Debiti verso fornitori                               | 137.363        | 100.927        | 36.436            |
| Debiti verso società controllate                     | 0              | 0              | 0                 |
| Debiti tributari e previdenziali                     | 16.491         | 36.241         | -19.750           |
| Altri debiti a breve                                 | 15.221         | 15.056         | 165               |
| Ratei e risconti passivi                             | 171.389        | 194.774        | -23.385           |
| <b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>     | <b>340.464</b> | <b>346.998</b> | <b>-6.534</b>     |
| <b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>       | <b>-12.819</b> | <b>21.568</b>  | <b>-34.387</b>    |
|  |                |                |                   |
| Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri          | 35.336         | 31.586         | 3.750             |
| Altri debiti a medio e lungo termine                 | 0              | 0              | 0                 |
| <b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>         | <b>35.336</b>  | <b>31.586</b>  | <b>3.750</b>      |
| <b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>      | <b>323.292</b> | <b>370.570</b> | <b>-47.278</b>    |
| <b>STATO PATRIMONIALE - FONTI</b>                    | <b>2019</b>    | <b>2018</b>    | <b>Variazione</b> |
| <b>Patrimonio netto</b>                              | <b>476.023</b> | <b>366.928</b> | <b>109.094</b>    |
| <b>Posizione finanz. netta a medio e lungo term.</b> | <b>43.778</b>  | <b>54.982</b>  | <b>-11.204</b>    |
| - disponibilità liquide                              | 196.509        | 51.340         | 145.169           |
| - crediti finanziari a breve                         | 0              | 0              | 0                 |
| - meno debiti bancari a breve                        | 0              | 0              | 0                 |
| - meno debiti finanziari a breve                     | 0              | 0              | 0                 |
| <b>Posizione finanz. netta a breve termine</b>       | <b>196.509</b> | <b>51.340</b>  | <b>145.169</b>    |
| <b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>      | <b>323.292</b> | <b>370.570</b> | <b>-47.278</b>    |

## 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  | 31.12.2020     | 31.12.2019     | Variazione    | Variaz. %     |
|--|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>    | 757.591        | 780.022        | -22.431       | -2,9%         |
| Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>        | -521.348       | -617.115       | 95.767        | -15,5%        |
| <b>Valore aggiunto</b>   | <b>236.243</b> | <b>162.907</b> | <b>73.336</b> | <b>45,0%</b>  |
| Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>            | -78.290        | -73.340        | -4.950        | 6,7%          |
| <b>EBITDA</b>  | <b>157.953</b> | <b>89.567</b>  | <b>68.386</b> | <b>76,4%</b>  |
| Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti                             | -9.141         | -11.846        | 2.705         | -22,8%        |
| <b>Margine Operativo Netto</b>                                       | <b>148.812</b> | <b>77.721</b>  | <b>71.091</b> | <b>91,5%</b>  |
| Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari | -2.718         | -3.435         | 717           | -20,9%        |
| <b>EBIT normalizzato</b>   | <b>146.094</b> | <b>74.286</b>  | <b>71.808</b> | <b>96,7%</b>  |
| Proventi straordinari  | 0              | 0              | 0             |               |
| Oneri straordinari   | 0              | 0              | 0             |               |
| <b>EBIT integrale</b>  | <b>146.094</b> | <b>74.286</b>  | <b>71.808</b> | <b>96,7%</b>  |
| Oneri finanziari   |                |                | 0             |               |
| <b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>                           | <b>146.094</b> | <b>74.286</b>  | <b>71.808</b> | <b>96,7%</b>  |
| Imposte sul reddito  | -37.000        | -32.495        | -4.505        | 13,9%         |
| <b>Risultato Netto</b>   | <b>109.094</b> | <b>41.791</b>  | <b>67.303</b> | <b>161,0%</b> |

La riclassificazione del conto economico relativo agli esercizi 2020 e 2019 consente di determinare, sia in valore assoluto che in termini di variazione/confronto, una serie di indicatori molto importanti ai fini della valutazione dei risultati aziendali.

Il **Valore aggiunto** esprime il margine lordo che residua dopo la copertura dei costi esterni, quindi la quota di reddito destinata alla copertura dei costi interni.

Il **Margine operativo lordo** o **EBITDA** misura il flusso di cassa potenziale generato dalla gestione operativa corrente, quindi la parte di valore aggiunto che residua dopo la remunerazione del costo del personale, mentre il **Margine operativo netto** ed il **Risultato ordinario** esprimono la parte di valore aggiunto netto che residua dopo la remunerazione del solo capitale tecnico, quanto al primo, ed anche dopo la remunerazione del capitale di finanziamento quanto al secondo.

La tabella mostra come questi indicatori siano tutti positivi e, nel confronto 2020-2019, espongono un Risultato netto in aumento rispetto all'esercizio 2019 pari ad euro 67.603.

È del tutto evidente, tuttavia, la conferma del risultato rispetto al 2019 ed il fatto che l'Ente, con adeguati sforzi, continua a perseguire una politica di stabilità.

Come richiamato nella circolare n. 11111/16 del 14/10/2016 di Aci Italia viene riprodotto lo schema del calcolo MOL al netto dei proventi e oneri straordinari:

| <b>TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO</b>                    |   |
|--|---|
| <b>DESCRIZIONE</b>   | <b>IMPORTO</b>                                  |
| 1) Valore della produzione   | 757.591   |
| 2) di cui proventi straordinari  | 0   |
|  | <b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>  |
|  | <b>757.591</b>                                  |
| 4) Costi della produzione  | 608.779   |
| 5) di cui oneri straordinari   | 0   |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 9.141   |
|  | <b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b> |
|  | <b>599.638</b>                                  |
|  | <b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>            |
|  | <b>157.953</b>                                  |

Come disposto dalla stessa lettera circolare ACI – Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 14/10/2016 prot. 11111/16, si informa di aver formulato le previsioni economiche e rispettato i vincoli posti dal “Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa” dell’Automobile Club Latina per il triennio 2020/2022”, approvato dal Consiglio Direttivo dell’Ente nella seduta del 02.10.2019, ai sensi e per gli effetti dell’articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

## 5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

La gestione dell’Ente proseguirà in linea con gli indirizzi definiti dal Consiglio Direttivo, puntando sempre più sulla dinamicità e sviluppo per recuperare le posizioni perse. La pianificazione sarà rivolta al consolidamento delle attività e relazioni istituzionali con una marcata focalizzazione sull’obiettivo della crescita della compagine associativa, onde recuperare parte del portafoglio perso nel corso del 2020 e, come già accennato in precedenza, con una ottimizzazione della rete delle delegazioni. A ciò si aggiunga allo sviluppo di ulteriori iniziative in materia di sicurezza stradale.

I risultati in termini di sviluppo associativo si attendono quindi favorevoli, anche grazie ad una nuova politica di incentivazione sia da parte di Aci che da parte dell'Automobile Club Latina. Da contraltare la vendita di prodotti petroliferi potrebbe subire un calo vista la situazione di insolvenza della ditta locataria del ramo d'azienda.

Si è confidenti su un consolidamento dei risultati positivi nel settore assicurativo grazie anche a nuove iniziative volte all'ampliamento della rete quale l'operazione "sinergia Aci-Sara" che sta prendendo vita nei giorni di redazione del presente documento.

Infine, sempre per la medesima ragione, occorrerà ancor più rispetto al 2020 porre ancor maggiore attenzione alle spese a carico dell'Ente, in linea con quanto realizzato nel 2020.

Con questi presupposti e sulla base di questi risultati, chiedo all'Assemblea, in base all'articolo 24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'approvazione del bilancio di esercizio 2020.

Latina, 31/03/2021

Il Presidente  
Avv. Monica Roccato