



AUTOMOBILE CLUB LUCCA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2021

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINALI

AUTOMOBILE CLUB DI LUCCA
"IL DIRETTORE"
(Dr. L. Sangiorgio)

Lucca, 28/4/2022

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	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 Lucca per l'esercizio 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico: 2.293
 totale attività: 3.468.377
 totale passività: 1.387.651
 patrimonio netto: 2.080.726

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

Tabella 1.a – stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	67.250	24.291	42.959
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	2.427.567	2.506.062	-78.495
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	169.652	161.651	8.001
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	2.664.469	2.692.004	-27.535
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	278.800	441.634	-162.834
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	186.511	132.262	54.249
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	465.311	573.896	-108.585
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	338.597	337.490	1.107
Totale SPA - ATTIVO	3.468.377	3.603.390	-135.013
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	2.080.726	2.078.430	2.296
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	26.256	-26.256
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	0	0	0
SPP.D - DEBITI	759.835	919.570	-159.735
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	627.816	579.134	48.682
Totale SPP - PASSIVO	3.468.377	3.603.390	-135.013

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.637.203	1.556.853	80.350
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.631.346	1.518.371	112.975
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	5.857	38.482	-32.626
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	2	10	-8
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	5.859	38.492	-32.634
Imposte sul reddito dell'esercizio	3.566	1.165	2.401
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	2.293	37.327	-35.035

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2021 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico dell'Automobile Club Lucca.

A chiusura dell'esercizio, però, al fine della corretta imputazione dei costi relativi alle provvigioni passive e ai fitti passivi, si è verificato uno "sfondamento" sulla voce di budget. Per questo superamento dello stanziamento iniziale si chiede specifica ratifica all'assemblea dei soci dell'Automobile Club Lucca.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Variazioni approvate	Bdg assestato finale	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.255.000	0	1.255.000	1.184.149	70.851
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	455.000	0	455.000	453.054	1.946
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.710.000	0	1.710.000	1.637.203	72.797
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	7.500	0	7.500	5.119	2.381
7) Spese per prestazioni di servizi	681.500	0	681.500	723.525	-42.025
8) Spese per godimento di beni di terzi	183.500	0	183.500	193.682	-10.182
9) Costi del personale	45.000	0	45.000	0	45.000
10) Ammortamenti e svalutazioni	107.000	0	107.000	102.972	4.028
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	654.500	0	654.500	606.048	48.452
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.679.000	0	1.679.000	1.631.346	47.654
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	31.000	0	31.000	5.857	25.143
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	500	0	500	6	494
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.500	0	2.500	4	2.496
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-2.000	0	-2.000	2	-2.002
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)	29.000	0	29.000	5.859	23.141
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	14.000	0	14.000	3.566	10.434
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	15.000	0	15.000	2.293	12.707

2

Gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

- 1) Valore della Produzione: le variazioni più importanti riguardano: minori ricavi sulle quote sociali (- € 95.000) e maggiori ricavi sui proventi per la riscossione delle tasse auto (+ € 17.000), evidenziati nella voce A1; sulla voce A5, poi, le variazioni più significative si riferiscono ai concorsi e rimborsi diversi (+ € 35.000), gli affitti di immobili (+ € 6.000) e ricavi per canone marchio dalle delegazioni (- € 28.000).
- 2) Costi della Produzione: le differenze più significative riguardano: sulla voce B7 minori spese per la prestazione di servizi (- € 42.000).

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2021 non è stata posta in essere una 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.

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>					
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	50.000		50.000	42.959	-7.041
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	50.000		50.000	42.959	-7.041
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>					
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	50.000		50.000	18.165	-31.835
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	50.000		50.000	18.165	-31.835
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	100.000		100.000	61.124	-38.876

Le acquisizioni, per un totale di € 61.124,00, sono così suddivise: € 42.959 per migliorie su beni di terzi (delegazioni); € 1.673 per attrezzature, € 10.855 per acquisto impianti, mobilio e macchine elettriche, elettroniche ed insegne, sia per gli uffici della sede dell'Ente che per la delegazione ACI di Viareggio.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'Automobile Club Lucca nel corso del 2021 ha conseguito risultati soddisfacenti, confermando la propria solidità, nonostante le oggettive difficoltà del mercato di riferimento e le criticità determinate dall' emergenza sanitaria, dovuta alla diffusione del virus Covid-19; ciò anche grazie alle proprie politiche finalizzate all'investimento degli utili conseguiti nel territorio di competenza, che sono proseguite nonostante le criticità del momento storico in corso.

Dal punto di vista associativo la compagine dei soci ACI ha registrato un importante incremento, tornando a superare quota 20000 ed attestandosi quindi a 20454 soci (+ 656 rispetto ai dati del 2020, corrispondente ad una percentuale positiva del 3,3%). Si è così rafforzata la 9° posizione in Italia dell'Ente, tra tutti gli Automobile Club, per numero di soci e la posizione di primazia sotto profilo della "fidelizzazione": a livello provinciale, infatti, circa il 65% dei nostri soci rinnova automaticamente la propria tessera, attraverso lo strumento del RID/SEPA: un risultato straordinario considerando che la media nazionale si attesta intorno al 27,00%.

Nel settore assicurativo si registra un incremento dei corrispettivi per l'Ente, che nel 2021 hanno registrato un aumento del 1,72% rispetto all'anno precedente, anche grazie alle prestazioni della nuova Agenzia di Lido di Camaiore.

Per ciò che riguarda la rete delle delegazioni sul territorio, l'Automobile Club Lucca nel corso del 2021 ha proseguito la propria politica di investimenti e l'azione di *restyling* degli uffici, attraverso interventi di miglioramento che hanno comportato la realizzazione di nuovi arredi ed insegne. In particolare ad aprile 2021 la delegazione di Viareggio ha trasferito i propri uffici dalla storica sede di via Buonarroti ai moderni locali situati nel quartiere a vocazione commerciale di via Marco Polo. Si segnalano inoltre le aperture di due nuovi uffici ACI territoriali: a Borgo Giannotti, quartiere di Lucca, la delegazione è stata aperta a gennaio 2021 e a Querceta, nel Comune di Seravezza, il nuovo ufficio è stato inaugurato a febbraio 2021. A seguito delle nuove aperture, la rete delle delegazioni dell'Ente conta ora ben 16 uffici che coprono tutto il vasto territorio provinciale. Con il sistema incentivante per la produzione associativa, implementato a partire dal 2016, sono state distribuite importanti risorse economiche ai delegati, con le conseguenze positive in termini di crescita associativa sopra evidenziati.

Gli uffici ACI facenti capo all'Ente, per il numero di soci, confermano la propria rilevanza, posizionandosi tra i primi posti tra le delegazioni in Italia, con punte d'eccellenza a Viareggio,

Pietrasanta, Lunata, Lido di Camaiore, Lucca Arancio ed Altopascio. Nel 2021 hanno conseguito ottimi risultati i diversi Aci Point SARA, operativi presso le delegazioni, che hanno prodotto nel corso dello scorso anno 1028 associazioni, con un incremento percentuale del 22,2% rispetto al 2020. La politica di sviluppo delle delegazioni proseguirà anche nel corso dell'anno 2022, allo scopo di raggiungere omogeneità nell'erogazione di servizi di qualità in tutto il territorio provinciale di competenza. In particolare è previsto un intervento di *restyling* dell'ufficio ACI di Lucca Arancio.

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	67.250	24.291	42.959
Immobilizzazioni materiali nette	2.427.567	2.506.062	-78.495
Immobilizzazioni finanziarie	169.652	161.651	8.001
Totale Attività Fisse	2.664.469	2.692.004	-27.535
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	155.074	321.579	-166.505
Crediti vs società controllate e collegate	0	0	0
Altri crediti	123.726	120.055	3.671
Disponibilità liquide	186.511	132.262	54.249
Ratei e risconti attivi	338.597	337.490	1.107
Totale Attività Correnti	803.908	911.386	-107.478
TOTALE ATTIVO	3.468.377	3.603.390	-135.013
PATRIMONIO NETTO	2.080.726	2.078.430	2.296
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	0	26.256	-26.256
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	0	26.256	-26.256
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	262.061	327.428	-65.367
Debiti verso società controllate e collegate	423.385	569.950	-146.565
Debiti tributari e previdenziali	1.832	8.256	-6.424
Altri debiti a breve	72.557	13.936	58.621
Ratei e risconti passivi	627.816	579.134	48.682
Totale Passività Correnti	1.387.651	1.498.704	-111.052
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	3.468.377	3.603.390	-135.012

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2021	2020
	capitale proprio	2.080.726	2.078.430
	immobilizzazioni	2.664.469	2.692.004
	quoziente	0,78	0,77

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 0,78 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,77 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)	2.080.726	2.078.430 /
	immobilizzazioni	2.664.469	2.692.004
	quoziente	0,78	0,77

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 0,78 nell'esercizio in esame in leggero aumento rispetto al valore di 0,77 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	2.078.430	2.041.103 /
	Passività non correnti	0	26.256 +
	Passività correnti	1.387.651	1.498.704 =
	quoziente	1,50	1,36

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 1,50 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 1,36. 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	803.908	911.386 /
	Passività a breve	1.387.651	1.498.704
	quoziente	0,58	0,61

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 0,58 nell'esercizio in esame contro lo 0,61 dell'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	67.250	24.291	42.959
Immobilizzazioni materiali nette	2.427.567	2.506.062	-78.495
Immobilizzazioni finanziarie	169.652	161.651	8.001
Capitale immobilizzato (a)	2.664.469	2.692.004	-27.535
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	155.074	321.579	-166.505
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	123.726	120.055	3.671
Ratei e risconti attivi	338.597	337.490	1.107
Attività d'esercizio a breve termine (b)	617.397	779.124	-161.727
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2021	2020	Variazione
Debiti verso fornitori	262.061	327.428	-65.367
Debiti verso società controllate	423.385	569.950	-146.565
Debiti tributari e previdenziali	1.832	8.256	-6.424
Altri debiti a breve	72.557	13.936	58.621
Ratei e risconti passivi	627.816	579.134	48.682
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.387.651	1.498.703	-111.052
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-770.255	-719.579	-50.675
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	0	26.256	-26.256
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	1	26.256	-26.256
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	1.894.213	1.946.167	-51.954
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2021	2020	Variazione
Patrimonio netto	2.080.726	2.078.430	2.296
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	186.511	132.262	54.249
- 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	186.511	132.262	54.249
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	1.894.214	1.946.168	-51.953

2

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.2 – 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>	1.637.203	1.556.853	80.350	5,2%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.437.664	-1.406.793	-30.871	2,2%
Valore aggiunto	199.539	150.061	49.478	33,0%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0	
EBITDA	199.539	150.061	49.478	33,0%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-193.682	-111.578	-82.104	73,6%
Margine Operativo Netto	5.857	38.483	-32.626	-84,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	2	10	-8	
EBIT normalizzato	5.859	38.493	-32.634	-84,8%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	5.859	38.493	-32.634	-84,8%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	5.859	38.492	-32.634	-84,8%
Imposte sul reddito	-3.566	-1.165	-2.401	206,1%
Risultato Netto	2.293	37.327	-35.035	-93,9%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'Ente intende proseguire sulla strada sopra delineata con forte determinazione, incrementando i servizi in atto operanti, istruendone altri, conducendo una rigorosa politica di costi di gestione.

Si agirà lungo le seguenti direttrici:

- curare maggiormente la qualità del servizio offerto ai nostri Soci;
- incrementare le attività erogate dall'Ente promuovendole sul territorio e avviando collaborazioni locali;
- sviluppare l'immagine e l'affidabilità dell'Ente sul territorio;
- proseguire nell'attività di investimento a favore della rete delle delegazioni ACI operanti in provincia;
- sviluppare la rete agenziale SARA nella provincia;

- sviluppare attività nuove nei settori sportivo e turistico;
- valorizzare gli asset immobiliari
- proseguire una politica di riduzione nei costi e perseguire nuovi ricavi al fine di continuare i risultati gestionali positivi anche nell'esercizio 2022.

Quanto sopra dovrà necessariamente tenere conto delle conseguenze negative determinate dalla diffusione del virus Covid-19 che ha già provocato rilevanti danni a tutto il settore dell'*automotive*, all'interno del quale l'AC Lucca e l'intera Federazione ACI si trovano ad operare.

Lucca, 21 marzo 2022

F.to
IL PRESIDENTE
Luca Gelli

COPIA CONFORME
ALL'ORIGINAL

AUTOMOBILE CLUB DI LUCCA
"IL DIRETTORE"
(Dr. L. Sangiorgio)

LUCCA, 28/4/2022