



Automobile Club Massa Carrara

RELAZIONE DEL

PRESIDENTE

al Bilancio d'Esercizio

2020



INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	1
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, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....	10
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	10
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA	14
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	16
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	17
6. PROSPETTO AI SENSI DELL'ART. 41 C.1 DEL DL 66/2014	19



Signori Soci,

prima di passare all'esame del bilancio di Esercizio 2020, ritengo doveroso rivolgere un sincero ringraziamento a tutti i nostri Soci per la fiducia accordataci, un sentito grazie a tutti i componenti del nostro Consiglio Direttivo e del Collegio dei Revisori dei Conti per l'importante contributo dato alle complesse e variegate attività del nostro Ente.

1. DATI DI SINTESI

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

Risultato Economico =	"	35.987
Totale Attività =	"	1.067.446
Totale Passività =	"	1.033.155
Patrimonio netto =	"	34.291

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 È Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	15.715	10.397	5.318
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	356.520	378.580	-22.060
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	146.550	172.666	-26.116
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	518.785	561.643	-42.858
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	4.143	5.313	-1.170
SPA.C_II - Crediti	297.443	298.998	-1.555
SPA.C_III - Attività Finanziarie			
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	68.919	21.448	47.471
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	370.505	325.759	44.746
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	178.156	170.608	7.548
Totale SPA - ATTIVO	1.067.446	1.058.010	9.436
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	34.291	-1.696	35.987
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI			
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	168.810	163.747	5.063
SPP.D - DEBITI	531.224	564.654	-33.430
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	333.121	331.305	1.816
Totale SPP - PASSIVO	1.067.446	1.058.010	9.436
SPCO - CONTI D'ORDINE			



Tabella 1.b È Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni	% di variazione
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	920.654	963.590	-42.936	-4,46%
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	900.991	950.938	-49.947	-5,25%
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	19.663	12.652	7.011	-55,41%
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	18.817	-4.250	23.067	-542,75%
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE				
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	38.480	8.402	30.078	357,99%
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.493	2.000	493	24,65%
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	35.987	6.402	29.585	462,12%

Prima di entrare nel merito delle singole voci, preme evidenziare come la situazione emergenziale creatasi a seguito del COVID-19 abbia determinato profonde ripercussioni di natura sociale ed economica insieme. Dal punto di vista economico la situazione di emergenza e difficoltà derivante dalla diffusione della pandemia ha piegato l'economia nazionale in quasi tutti i settori produttivi, in primis il settore dell'automotive e, di conseguenza, tutti i vari soggetti che direttamente ed indirettamente fanno parte della relativa filiera. Il rallentamento delle attività nei mesi di marzo e aprile 2020 ha rivisto tuttavia una graduale ripresa a partire dal mese di maggio che ha consentito un recupero, seppur parziale, delle ordinarie attività dell'Ente.

Il risultato finale dell'esercizio , consistente in un utile pari ad euro 35.987 - è riconducibile ai seguenti fattori:

- 1) la prosecuzione nell'anno della politica di incentivazione promossa da A.C.I., attraverso una significativa riduzione delle aliquote sulle associazioni, ha consentito di intraprendere unaazione premiante a vantaggio delle ditte delegate, subordinatamente al raggiungimento di obiettivi associativi performanti;
- 2) il risultato di questo esercizio %premia+ l'impegno dell'Ente nel perseguire una politica di razionalizzazione dei costi, da anni in corso, cui si aggiunge la determinazione di intraprendere progetti volti a consolidare la compagine associativa, pur in un contesto di risorse limitate. Si ricorda: il servizio di auto sostitutiva - *AUTO TRIS* . riservato ai soci con rinnovo automatico, a determinate condizioni; l'utilizzo del CRM per contattare i soci al fine di divulgare iniziative in corso; la convenzione con ditta specializzata nel settore noleggio auto;
- 3) l'incidenza sull'esercizio della distribuzione degli utili deliberata dalla Società partecipata Lunigiana Revisioni e Collaudi;
- 4) la complessa riorganizzazione della delegazione di Fosdinovo, che, solo a partire dal mese di Dicembre 2020, ha avviato la definitiva operatività su tutti i servizi della Federazione;
- 5) oltre ai fattori precedenti va aggiunto il contributo offerto dalla Società di Servizi, che ha complessivamente erogato a favore dell'Ente tutta una serie di attività fondamentali, mantenendo anche una significativa capacità di autofinanziamento in tutti i servizi prestati



all'utenza (pratiche automobilistiche, patenti, tasse auto, soci) consentendo di presidiare con efficienza ed efficacia le attività Istituzionali della Federazione con professionalità e spirito di sacrificio, considerato il difficile periodo dell'emergenza pandemica.

Ciò premesso, in primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, un decremento di " 42.936 del valore della produzione che passa da " 963.590 a " 920.654.

Tale aumento è determinato da:

Ricavi delle vendite e delle prestazioni:	- " 29.721
Altri ricavi e proventi	- " 13.215

La riduzione di " 29.721 dei ricavi delle vendite e delle prestazioni, è imputabile principalmente alla somma delle seguenti voci :

- Proventi servizio carburanti - " 10.585
- Quote sociali - " 8.787
- Proventi per manifestazioni sportive - " 6.379
- Proventi per pubblicità - " 1.878
- Proventi per riscossione tasse circolazione - " 2.091

Il decremento di " 13.215 degli altri ricavi e proventi è riconducibile prioritariamente alla somma algebrica delle seguenti voci:

- Concorsi e rimborsi diversi - " 1.645
- Canone marchio delegazioni - " 12.481
- Provvigioni attive: SARA Assicurazioni - " 2.056
- Aiuti di Stato (emergenza COVID-19) + " 3.477

I costi della produzione ammontano a " 900.991, con una riduzione di " 49.947 pari al 5,25% rispetto al 2019.

Nell'ambito dei Costi della Produzione rilevano i conti B6, B7 e B8, quali consumi intermedi da sottoporre a risparmio, in applicazione dell'art. 8 comma 3 del DL 95/2012 convertito nella legge 135/2012 e secondo quanto stabilito dal regolamento sul contenimento delle spese approvato dall'Ente nella seduta del Consiglio Direttivo del 29.10.2020. L'applicazione delle suddette disposizioni ha individuato in " 138.780 il limite delle spese alle suddette categorie.

Ciò premesso il totale dei costi classificati nelle voci suddette, non direttamente correlati alla produzione dei ricavi o esclusi per definizione normativa, risulta pari a " 117.243, quindi in linea con il dettato normativo.



Si precisa che, a fronte dello obbligo di riduzione dei consumi intermedi disposta dalla predetta normativa, l'Ente ha intrapreso, con assoluta determinazione, una forte azione di riequilibrio e razionalizzazione della gestione, di cui è dimostrazione il risultato dell'esercizio 2020.

Sempre nello ambito dei Costi della Produzione, si rilevano i seguenti scostamenti, rispetto all'anno precedente:

- B6) Acquisti materie prime (+ " 2.593) su cui incide la spesa di " 4.173 per l'acquisto di beni di consumo per l'emergenza COVID-19;
- B7) Spese per prestazione di servizi (- " 23.201), su cui incidono minori costi per provvigioni passive per attività associativa (- " 12.700); prestazioni di lavoro autonomo (- " 1.496); organizzazione eventi (- " 8.489), per manutenzioni ordinarie (- " 1.175); per compensi alla Società di Servizi (- " 7.243); per compensi alle ditte delegate (+ " 6.839), questi ultimi motivati dal meccanismo di erogazione della premialità rispetto all'anno precedente; per spese condominiali immobili di proprietà (+ " 3.868);
- B8) Spese per godimento beni di terzi (- " 12.220), per minori costi di noleggio materiale tecnico (- " 3.106); per minori costi per fitti passivi e oneri accessori (- " 9.114) determinati dal riconoscimento, da parte dei locatori, di una riduzione sui canoni di locazione a causa dell'emergenza COVID-19 e dallo spostamento ad altra voce delle spese condominiali sugli immobili di proprietà;
- B9 Costi del Personale (- " 2.625), su cui incide l'assenza della spesa per lavoro straordinario;
- B10 Ammortamenti e Svalutazioni (+ " 2.217), dovuto alla somma algebrica tra minori costi per ammortamenti (- " 1.582) e maggiori costi per svalutazione crediti verso clienti (+ " 3.800);
- B13 Altri accantonamenti (- " 7.529), in assenza di accantonamenti nell'esercizio;
- B14 Oneri diversi di gestione (- " 11.264). Lo scostamento è dovuto alla somma algebrica di più elementi, su cui incidono principalmente le aliquote sociali, che registrano un decremento pari a " 15.412.

La **gestione finanziaria** presenta un margine positivo di " 18.817 e dalla stessa si rilevano proventi da partecipazioni (" 22.943), interessi attivi su conti correnti (" 233) ed oneri finanziari per interessi su finanziamenti (" 4.339) ed interessi passivi (" 20).

Le **imposte** a carico dell'esercizio ammontano a " 2.493.

Il conto economico presenta nell'anno un valore del MOL positivo, pari a " 51.716, ampiamente in linea con l'obiettivo assegnato dalla sede centrale.



2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'Ente, nel corso dell'anno, ha deliberato due Provvedimenti di Rimodulazione del Budget economico 2020, rispettivamente nelle sedute del Consiglio Direttivo del 29/10/2020 e 21/12/2020, sintetizzati nella tabella 2.1.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico è 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.

Tabella 2.1 È 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	720.000	-40.500	679.500	651.522	-27.978
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti					
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione					
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni					
5) Altri ricavi e proventi	281.740	-10.700	271.040	269.132	-1.908
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.001.740	-51.200	950.540	920.654	-29.886
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.600	3.500	8.100	7.173	-927
7) Spese per prestazioni di servizi	333.600	-27.520	306.080	298.593	-7.487
8) Spese per godimento di beni di terzi	120.000	-5.300	114.700	106.399	-8.301
9) Costi del personale	101.235	-2.400	98.835	97.069	-1.766
10) Ammortamenti e svalutazioni	21.000		21.000	20.960	-40
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci				1.170	1.170
12) Accantonamenti per rischi					
13) Altri accantonamenti					
14) Oneri diversi di gestione	401.800	-3.000	398.800	369.627	-29.173
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	982.235	-34.720	947.515	900.991	-46.524
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)					
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni		22.943	22.943	22.943	
16) Altri proventi finanziari	700		700	233	-467
17) Interessi e altri oneri finanziari:	4.600		4.600	4.359	-241
17)- bis Utili e perdite su cambi					
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-3.900	22.943	19.043	18.817	-226
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni					
19) Svalutazioni	2.500		2.500		-2.500
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)	-2.500		-2.500		2.500
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	13.105	6.463	19.568	38.480	18.912
20) Imposte sul reddito dell'esercizio corrente, differite e anticipate	4.000	2.000	6.000	2.493	-3.507
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	9.105	4.463	13.568	35.987	22.419

Con riferimento agli scostamenti rilevati nei ricavi e nei costi della gestione operativa rispetto alle relative previsioni definitive, si evidenzia quanto di seguito:



A) VALORE DELLA PRODUZIONE

1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Lo scostamento di " 27.978 è determinato dalla somma dei seguenti movimenti, a significare le difficoltà che il perdurare della crisi economica determina nel raggiungimento degli obiettivi indicati a budget:

- proventi servizio carburanti	- " 8.537
- quote sociali	- " 16.423
- proventi per riscossione tasse circolazione	- " 3.009

5) Altri ricavi e proventi

Sul decremento di " 1.908 incidono le seguenti voci di segno opposto:

- concorsi e rimborsi diversi	- " 4.400
- canone marchio delegazioni	" 719
- provvigioni attive Sara Assicurazioni	- " 1.304
- proventi e ricavi diversi	" 3.110

B) COSTI DELLA PRODUZIONE

Gli scostamenti più significativi, come mostra la tabella 2.1, sono relativi alle *spese per prestazioni di servizi*, alle *Spese per godimento beni di terzi* ed agli *Oneri diversi di gestione*.

Dall'analisi degli scostamenti tra budget assestato e conto economico 2020, sopra riportati, si evidenzia che, a fronte di una previsione di utile nel Budget assestato pari a euro 13.568, l'esercizio chiude con un utile di euro 35.987.

Si evidenzia inoltre che il Risultato Operativo Lordo (ROL) è positivo e pari a " 19.663.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

L'Ente, nella seduta del Consiglio Direttivo del 29/10/2020, ha deliberato un provvedimento di rimodulazione del Budget degli Investimenti/dismissioni sintetizzato nella tabella 2.2.



Con riferimento 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/Alienazioni al 31.12.2020	Scostamenti
IMMobilizzazioni IMMATERIALI Software - <i>investimenti</i> Software - <i>dismissioni</i> Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i> Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	10.000	1.200	11.200	11.200	
TOTALE IMMobilizzazioni IMMATERIALI	10.000	1.200	11.200	11.200	
IMMobilizzazioni MATERIALI Immobili - <i>investimenti</i> Immobili - <i>dismissioni</i> Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i> Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	2.000 14.300		2.000 13.100		-2.000 -12.789
TOTALE IMMobilizzazioni MATERIALI	16.300	-1.200	15.100	311	-14.789
IMMobilizzazioni FINANZIARIE Partecipazioni - <i>investimenti</i> Partecipazioni - <i>dismissioni</i> Titoli - <i>investimenti</i> Titoli - <i>dismissioni</i>				-30.000	-30.000
TOTALE IMMobilizzazioni FINANZIARIE				-30.000	-30.000
TOTALE IMMobilizzazioni	26.300		26.300	-18.489	-44.789

Tra gli investimenti realizzati nell'ambito delle Immobilizzazioni immateriali rileva il costo per interventi di bonifica sulle cisterne c/o l'impianto carburanti al fine del rilascio di certificati di garanzia.

Nell'ambito delle immobilizzazioni materiali si rileva la spesa per beni di valore < a " 516 per l'acquisto di strutture segna percorso destinati agli uffici al pubblico.



3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

A commento dei risultati evidenziati, con particolare riferimento alla gestione caratteristica, si provvede a delineare l'andamento dei principali servizi svolti dall'A.C.

SERVIZIO SOCI

La base associativa ha registrato rispetto all'anno precedente un decremento del 2%, attestandosi a n. 10.888 soci per un'entrata complessiva di competenza pari a " 592.577, con un decremento rispetto all'anno precedente, di " 8.787.

In generale, si rileva il calo delle tessere Sistema e Gold a prezzo pieno (-7,22%), l'aumento delle stesse tipologie, ma convenzionate (+10,51%), l'aumento delle tessere Club (+7,89%) e la riduzione delle tessere Azienda (-12,42%). In calo anche la produzione derivante dalle iniziative centralizzate che si attestano a 1281 unità (-3,83%).

Le aliquote a favore di ACI ammontano a " 294.779, con un decremento rispetto al precedente esercizio pari a " 15.412. Sull'esercizio ha inciso positivamente la prosecuzione della politica di riduzione delle aliquote deliberata da A.C.I., avviata dal mese di novembre 2017.

L'Ente ha proseguito durante l'esercizio l'azione di promozione di iniziative finalizzate all'ottimizzazione della qualità dei prodotti esistenti e destinate al consolidamento della base associativa.

Le tessere a rinnovo automatico ammontano nell'esercizio a n. 5.764 contro le 5.627 del 2019 (+2,43%).

In ultimo si rileva il contributo degli ACI POINT, gestiti dagli Agenti Sara di Massa e Aulla, finalizzati alla più ampia promozione associativa.

ENTRATE PER CANONI UTILIZZO MARCHIO

I canoni (royalties) di utilizzo del marchio ammontano a " 86.459, con un decremento del 12,60%, rispetto al precedente esercizio, motivato dal riconoscimento in favore delle ditte delegate di una riduzione del canone a sostegno della situazione emergenziale da Covid-19.

I canoni tengono conto del recupero dei costi sostenuti dall'Ente per la gestione dei locali e di una quota variabile strettamente connessa con il rapporto di franchising.



SERVIZIO CARBURANTE

Il carburante ritirato nell'anno . sulla base del quale viene quantificato il compenso erogato dalla Compagnia petrolifera - ammonta a Litri 681.000. Il confronto con l'anno 2019, il cui ritirato ammonta a Lt. 848.000, rivela un decremento del 19,69%.

I proventi lordi derivanti dall'erogazione dei carburanti ammontano a " 42.963 con un decremento del 19,77% rispetto all'esercizio precedente, a causa della situazione pandemica, che, come detto in premessa, ha avuto conseguenze drammatiche in tutti i settori economici. I proventi contengono " 967 per liquidazione del bonus fine gestione a favore del gestore dell'impianto. Lo stesso importo viene registrato in uscita per versamento alla compagnia assicurativa.

Prosegue l'impegno dell'Ente a sostegno della campagna promozionale sulle vendite nel canale IPERSELF, con costi pari a euro 8.473 e recupero, nella misura del 50%, a carico del gestore.

SERVIZIO NOLEGGIO AUTO

Nel corso dell'anno 2017 è stato stipulato un accordo con ditta esterna specializzata nel settore, che ha garantito allo Automobile Club, anche nel 2020, " 2.600 a titolo di sponsorizzazione.

ATTIVITÀ ASSICURATIVE

L'attività assicurativa ha fatto registrare un'entrata complessiva pari a " 96.196 e rileva una riduzione di " 2.056 rispetto all'esercizio precedente. Nell'ottica di rilancio dell'attività in oggetto, l'Ente ha proseguito, in sinergia con l'Agente Sara Assicurazioni, la campagna rivolta ai soci ACI per favorire l'aumento del portafoglio assicurativo.

Sull'esercizio ha inciso positivamente la stipula del contratto per la promozione del marchio SARA relativo al biennio 2020 - 2021, che ha determinato entrate per " 4.391.

TASSE AUTOMOBILISTICHE

Il servizio, a partire dall'anno 2018 ha visto l'adesione dello Automobile Club e della sua rete alla piattaforma digitale PagoPa, attuata con la scelta del P.S.P. Sisal . individuato dalla Federazione ACI - per l'attività di riscossione delle tasse automobilistiche.

Le esazioni di sportello, effettuate nel 2020, ammontano a n. 74.924 contro 80.308 (82.663 con riscossioni ATM/SETEFI fino a febbraio 2019) dell'anno precedente (- 6,70%).



I compensi spettanti all'A.C. per l'attività di riscossione effettuata dalle delegazioni ammontano a " 8.991 (- " 2.091).

ATTIVITÀ SPORTIVA

Il sodalizio ha proseguito nell'anno l'attività di rilascio licenze sportive presso la sede dello A.C., con emissione di n. 88 Licenze CSAI. Tra i ricavi è inserito il contributo ACI per la gestione dell'attività sportiva automobilistica svolta nel 2019, pari a euro 455. Non è stato possibile per le evidenti problematiche sanitarie conseguenti al Covid-19 organizzare le consuete manifestazioni sportive a marchio ACI Storico.

EDUCAZIONE E SICUREZZA STRADALE

Nonostante l'emergenza pandemica, nei primissimi mesi del 2020 l'Ente ha organizzato presso le scuole elementari di Massa interventi in presenza per 6 classi con destinatari circa 60 bimbi ai quali sono stati proposti il progetto " TrasportAci sicuri" e "a Passo sicuro" nell'ambito dei moduli previsti nell'accordo Aci Miur per l'educazione stradale.

Nel corso dell'anno sono state effettuate attività di comunicazione tramite i media e i social collegate a varie campagne europee e mondiali sulla sicurezza stradale (Fia, Onu,).

Si è colta l'occasione di valorizzare l'anniversario dei dieci anni di collaborazione con la Usl Nord Ovest per l'erogazione dei corsi TrasportAci sicuri dedicati alle donne in fase di preparazione al parto, che hanno raggiunto più di 1000 future madri grazie alla collaborazione del personale della società in house, che ha seguito con professionalità e impegno questo progetto di forte valore sociale.

Il percorso Ambasciatori della sicurezza stradale, seppur non realizzato nel 2020, è stato aggiornato nei suoi contenuti, vista la richiesta di adesioni da parte di un gruppo di insegnanti, e sarà avviato nel 2021 anche su piattaforme a distanza.

Va inoltre ricordato il contributo fornito dalla Commissione dell'ente, che ha consentito alla direzione e ai formatori di migliorare le proposte didattiche e verificare possibili nuove modalità di lavoro, considerando la velocità con la quale sta cambiando il sistema dei trasporti e l'avvento di nuovi approcci alla cultura del movimento, in primis la micro-mobilità urbana, l'alimentazione elettrica, e le soluzioni di utilizzo temporaneo dei mezzi, sempre più slegati dalla tradizionale proprietà individuale e sempre più liquidi nella loro fruizione.



ALTRI RICAVI E PROVENTI

Alle voci sopra evidenziate si aggiungono i proventi derivanti da:

- affitti e subaffitti di immobili per " 37.779 (+ " 138);
- concorsi e rimborsi diversi per " 15.600 (- " 1.645);
- Proventi e ricavi diversi per " 29.110 (- " 283); rilevano sul conto le entrate dai soci per recupero spese (postali e commissioni bancarie) relative al servizio bollo sicuro e la quota di competenza dello esercizio, per contributo una tantum, previsto dal contratto di convenzionamento con ENI, pari a euro 11.000.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tavole di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dello esercizio precedente.



Tabella 4.1.a . Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	31.12.20	31.12.19	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	15.715	10.397	5.318
Immobilizzazioni materiali nette	356.520	378.580	-22.060
Immobilizzazioni finanziarie	146.550	172.666	-26.116
Crediti esigibili nel medio-lungo termine	37.823	24.408	13.415
Totale Attività Fisse	556.608	586.051	-29.443
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	4.143	5.313	-1.170
Crediti verso clienti	184.097	191.868	-7.771
Crediti verso società controllate	305	305	0
Altri crediti	75.218	82.417	-7.199
Disponibilità liquide	68.919	21.448	47.471
Ratei e risconti attivi	178.156	170.608	7.548
Totale Attività Correnti	510.838	471.959	38.879
TOTALE ATTIVO	1.067.446	1.058.010	9.436
PATRIMONIO NETTO	34.291	-1.696	35.987
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	168.810	163.747	5.063
Altri debiti a medio e lungo termine	242.520	247.822	-5.302
Totale Passività Non Correnti	411.330	411.569	-239
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	10.302	9.926	376
Debiti verso fornitori	267.903	292.764	-24.861
Debiti verso società controllate	1.537	10.000	-8.463
Debiti tributari e previdenziali	5.287	632	4.655
Altri debiti a breve	3.675	3.510	165
Ratei e risconti passivi	333.121	331.305	1.816
Totale Passività Correnti	621.825	648.137	-26.312
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.067.446	1.058.010	9.436

Rispetto allo stato patrimoniale, sono state operate le seguenti riclassificazioni:

- Gli altri crediti sono costituiti da crediti tributari per euro 661 e crediti verso altri+per euro 74.557, esigibili entro l'esercizio successivo.
- Gli altri debiti a medio/lungo termine sono costituiti dalla quota-parte del debito per il mutuo acceso nel 2014 con scadenza 31.12.2029, dal trattamento di quiescenza della direzione (posizione che ha cessato dal servizio) e di risorse, non più in servizio presso l'Ente.
- La differenza tra il deficit patrimoniale iniziale e il valore positivo finale del patrimonio netto pari a " 34.291 è costituita dalla somma algebrica del risultato economico dell'esercizio, pari a " 35.987, e del deficit patrimoniale al 01.01.2020, pari a " 1.696.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (**Quoziente di solidità o di struttura**), pari a 0,06 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0 nel 2019, pertanto migliorativo. La condizione ideale di una solida struttura sarebbe



avere un rapporto PN/AF superiore o almeno vicino a 1. In ogni caso il giudizio sullo stesso indice deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

Se per la copertura delle immobilizzazioni si considerano anche le passività a medio/lungo termine, l^oAC presenta un grado di solidità leggermente più alto; infatti ***l'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli*** (o altrimenti detto quoziente di Copertura) presenta un valore pari a 0,80 nello^oesercizio in esame rispetto a 0,70 rilevato nello^oesercizio precedente. Un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se, nello^oesprimere 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 (o altrimenti detto Quoziente di Indipendenza) misura l^oadeguatezza dell^oindebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell^oEnte; l^oindice, rappresentato dal rapporto tra il Patrimonio Netto e l^oindebitamento complessivo (passività non correnti + passività correnti) relativo allo^oesercizio in esame è pari a 0,03 contro 0,00 dello^oesercizio precedente quindi in miglioramento.

Tale rapporto, deve essere almeno pari ad 1, considerandosi ottimale, sotto il profilo della solidità, un valore di Patrimonio Netto almeno pari a quanto richiesto agli altri finanziatori. Nel caso dell^oEnte tale rapporto è superiore a zero, in conseguenza dell^oassorbimento del deficit patrimoniale.

l'indice di liquidità immediata (Quick ratio o Acid test) rappresenta la capacità dell^oEnte di far fronte alle obbligazioni scadenti nel breve termine attraverso le risorse che si rendono effettivamente disponibili in forma liquida nello stesso arco temporale. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,81 nello^oesercizio in esame contro 0,72 nello^oesercizio precedente. Tale rapporto, deve essere almeno pari ad 1, considerandosi ottimale, sotto il profilo della solvibilità, un valore delle attività a breve al netto delle rimanenze almeno pari a quanto necessario per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine. Nel caso dell^oEnte, tale rapporto è inferiore ad 1 e ciò vuol dire che per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine deve fare ricorso anche all^oimmediato smobilizzo di parte delle attività fisse.



Tabella 4.1.b . Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	15.715	10.397	5.318
Immobilizzazioni materiali nette	356.520	378.580	-22.060
Immobilizzazioni finanziarie	146.550	172.666	-26.116
Crediti esigibili nel medio-lungo termine	37.823	24.408	13.415
Capitale immobilizzato (a)	556.608	586.051	-29.443
Rimanenze di magazzino	4.143	5.313	-1.170
Credito verso clienti	184.097	191.868	-7.771
Crediti verso società controllate	305	305	0
Altri crediti	75.218	82.417	-7.199
Ratei e risconti attivi	178.156	170.608	7.548
Attività d'esercizio a breve termine (b)	441.919	450.511	-8.592
Debiti verso banche	10.302	9.926	376
Debiti verso fornitori	267.903	292.764	-24.861
Debiti verso società controllate	1.537	10.000	-8.463
Debiti tributari e previdenziali	5.287	632	4.655
Altri debiti a breve	3.675	3.510	165
Ratei e risconti passivi	333.121	331.305	1.816
Passività d'esercizio a breve termine (c)	621.825	648.137	-26.312
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-179.906	-197.626	17.720
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	168.810	163.747	5.063
Altri debiti a medio e lungo termine	242.520	139.732	102.788
Passività a medio e lungo termine (e)	411.330	303.479	107.851
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-34.628	84.946	-119.574
Patrimonio netto	34.291	-1.696	35.987
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	-97.788	-108.090	10.302
Posizione finanz. netta a breve termine	68.919	21.448	47.471
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	63.160	84.946	-21.786

Si precisa che la posizione finanziaria netta a medio e lungo termine contiene il debito bancario derivante dal mutuo acceso nell'anno 2014. Inoltre la posizione finanziaria netta a breve termine è positiva, migliorativa rispetto al passato esercizio di " 47.471.

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate dalle poste rettificate, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di " 179.906, con un miglioramento di euro 17.720 rispetto all'esercizio 2019.

Il risultato negativo tuttavia evidenzia che nello esercizio le attività a breve termine non sono state sufficienti a finanziare le passività a breve. Obiettivo dell'Ente è perseguire una strategia atta a riportare il Capitale Circolante netto ad un valore positivo.



4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dello ~~esercizio~~, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nello ~~esercizio~~;
- l'attività di investimento dello ~~esercizio~~;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nello ~~esercizio~~;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

Da tale documento emerge che, nel 2020, la gestione reddituale ha prodotto liquidità per " 68.919. Nel complesso, il rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dello ~~esercizio~~ l'Ente ha migliorato la sua posizione finanziaria netta a breve di " 47.471.



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 al netto dei proventi straordinari	920.654	963.590	-42.936	-4,5%
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	-771.869	-820.024	48.155	-5,9%
Valore aggiunto	148.785	143.566	5.219	3,6%
Costo del personale al netto di oneri straordinari	-97.069	-99.694	2.625	-2,6%
Margine Operativo Lordo EBITDA	51.716	43.872	7.844	17,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-20.960	-26.272	5.312	-20,2%
Margine Operativo Netto EBIT	30.756	17.600	13.156	74,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	23.176	520	22.656	4356,9%
Risultato Ordinario EBIT normalizzato	53.932	18.120	35.812	197,6%
Proventi straordinari	0	0	0	100,0%
Oneri straordinari	-11.093	-4.948	-6.145	100,0%
EBIT integrale	42.839	13.172	29.667	225,2%
Oneri finanziari	-4.359	-4.770	411	-8,6%
Risultato Lordo prima delle imposte	38.480	8.402	30.078	358,0%
Imposte sul reddito	-2.493	-2.000	-493	24,7%
Risultato Netto	35.987	6.402	29.585	462,1%

Dalla tabella sopra riportata, risulta evidente che l'incremento del valore aggiunto è determinato dalla maggiore incidenza del decremento dei costi esterni operativi rispetto alla riduzione del valore della produzione. Tale risultato, insieme al decremento del costo del



personale di " 2.625, ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo pari a " 51.716, in aumento di " 7.844 rispetto a quello realizzato nel 2019.

Il valore aggiunto è stato sufficiente a remunerare il costo del personale. Anche il margine operativo netto è positivo per " 30.756, con una variazione netta positiva di " 13.156 rispetto a quello ottenuto nel 2019.

Il margine operativo netto, ulteriormente rettificato dal risultato positivo della gestione finanziaria per " 18.817 e dall'incidenza degli oneri straordinari per " 11.093, ha determinato un risultato lordo ante imposte positivo pari a " 38.480, a fronte di un risultato positivo di " 8.402 realizzato nel 2019.

Quest'ultimo rettificato dalle imposte d'esercizio porta al risultato netto dell'esercizio che evidenzia un utile di " 35.987.

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Sulla base delle risorse ed attività consolidate, nonostante la crisi del mercato di riferimento, si può prevedere un mantenimento dei risultati raggiunti nel 2020, salvo le entrate straordinarie derivanti da fatti non attinenti alla gestione caratteristica; l'avvio di una nuova gestione dell'impianto carburante, la stipula di convenzioni per i soci che hanno lo scopo di ampliare la gamma dei servizi, la ristrutturazione della rete ACI GLOBAL sul nostro territorio, con la previsione di sperimentare ulteriori *servizi platinum* per le tessere fidelizzate, la programmazione di inserimento di autoscuole Ready2go con l'obiettivo di attrarre giovani nel progetto ACI MS, il proseguimento delle storiche attività di educazione stradale e la forte volontà di organizzare eventi del circuito ACI STORICO; il progetto innovativo della nuova sede dell'Agenzia SARA di Aulla e l'ampliamento della delegazione ACI della stessa città; tutto questo - unito all'azione di *civil servant* dell'Ente a disposizione della comunità apuana per offrire le proprie competenze in materia di mobilità e sicurezza stradale . seppur con la necessaria prudenza, consente di intravedere anche nel 2021 risultati economici e di impatto sociale che confermino l'utilità del Club ACI MS, come Ente senza scopo di lucro e vicino ai soci e ai cittadini della nostra provincia.

Massa li, 29/03/2021

F.to Il Presidente
Fabrizio Panesi