



Automobile Club Rieti

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

Al bilancio d'esercizio 2020

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	6
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO	6
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	8
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	9
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	10
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	10
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA	13
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	14
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	15
6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	16

Carissimi soci,

la crisi pandemica, inedita nella storia contemporanea, che ha coinvolto, nel 2020, il Paese e il mondo intero, e le misure di emergenza sanitaria, rese necessarie per contrastare il diffondersi dei contagi dal Covid Sars 2, hanno avuto pesanti ripercussioni sul contesto economico e sociale.

La sospensione delle attività produttive, salvo quelle essenziali, la intermittenza delle riaperture e, al contempo, l'adozione dei provvedimenti di divieto di spostamento e di distanziamento sociale hanno profondamente inciso sull'andamento dell'offerta e, soprattutto, sulla domanda di beni e servizi, ponendo gravi ipoteche sulle possibilità e sui tempi di ripresa dell'industria e dell'economia.

L'Automobile Club Rieti ha costantemente monitorato l'evoluzione di scenario, con l'obiettivo, da un lato, di adeguare tempestivamente i propri comportamenti alle indicazioni provenienti dalle autorità sanitarie e, dall'altro, di ricercare, porre in essere e perseguire ogni azione e iniziativa utile a contrastare, o quanto meno, a contenere gli effetti negativi della difficile congiuntura.

Nel rispetto dei provvedimenti di salute pubblica, si è reso necessario annullare la storica cronoscalata "Rieti-Terminillo", dedicandosi, in ogni caso, alla realizzazione di manifestazioni di rilevante impatto mediatico, quali la manifestazione "Ruote nella Storia", la "Modena Cento Ore" e il transito della "Mille Miglia".

L'Ente ha, inoltre, svolto una azione propositiva finalizzata ad assicurare il presidio nelle attività rimesse al proprio mandato istituzionale, assicurando l'incremento associativo, l'ampliamento della rete delle delegazioni e l'apertura di subagenzie SARA Assicurazioni, con effetti economici positivi.

- DATI DI SINTESI

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

Risultato Operativo Netto = **€ 51.430,00**

Margine Operativo Lordo = **€ 51.977,00**

Risultato Economico = **€ 30.117,00**

Totale Attività = **€ 287.327,00**

Totale Passività = **€ - 989.986,00**

Patrimonio Netto = **€ -702.659,00**

Il bilancio dell'Automobile Club Rieti per l'esercizio 2020, si chiude con un risultato positivo pari ad **€ 30.117,00**.

La redditività della gestione caratteristica 2020 è confermata dal Risultato Operativo Netto, dato dalla differenza tra valore e costi della produzione, pari ad **€ 51.430,00**, e dal Margine Operativo Lordo pari ad **€ 51.977,00**, che risulta in linea con gli obiettivi fissati nel Regolamento di contenimento della spesa dell'Automobile Club, e con gli obiettivi assegnati dall'ACI.

Tabella di calcolo del Margine Operativo Lordo

Destrizione	Importo
1 - Valore della produzione	215.336,00
2 - di cui proventi straordinari	0,00
3.Valore della produzione netto (1-2)	215.336,00
4 - Costi della produzione	163.906,00
5 - di cui oneri straordinari	0,00
6 - di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti(B.10,B.12,B.13)	547,00
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	163.359,00
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	51.977,00

I limiti di spesa, introdotti dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento della spesa per il triennio 2020/2022", adottato dal Consiglio Direttivo del 29/10/2020 e redatto ai sensi dell'Art. 2, comma 2bis del D.L. 101 /2013, convertito in legge n. 125/2013 integrato dall'art.50, comma 3 bis del DL 124/2019, sono stati rispettati nell'esercizio in esame.

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
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	802,00	1.203,00	-401,00
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	234,00	380,00	-146,00
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	77.845,00	77.845,00	0,00
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	78.881,00	79.428,00	-547,00
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze			0,00
SPA.C_II - Crediti	148.522,00	146.658,00	1.864,00
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0,00
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	29.937,00	21.746,00	8.191,00
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	178.459,00	168.404,00	10.055,00
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	29.987,00	30.291,00	-304,00
Totale SPA - ATTIVO	287.327,00	278.123,00	9.204,00
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-702.659,00	-732.776,00	30.117,00
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0,00	0,00	0,00
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	23.527,00	21.130,00	2.397,00
SPP.D - DEBITI	911.054,00	939.961,00	-28.907,00
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	55.405,00	49.808,00	5.597,00
Totale SPP - PASSIVO	287.327,00	278.123,00	9.204,00

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	215.336,00	334.854,00	- 119.518,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	163.906,00	270.142,00	- 106.236,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	51.430,00	64.712,00	-13.282,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-903,00	-833,00	-70,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE			0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	50.527,00	63.879,00	-13.352,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	20.410,00	12.199,00	8.211,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	30.117,00	51.680,00	-21.563,00

Il Valore della Produzione riporta un decremento pari ad € 119.518,00 riconducibile principalmente alla mancata realizzazione della manifestazione sportiva a causa dell'emergenza epidemiologica.

Anche i ricavi per Quote sociali subiscono un decremento di € 5.589,00 dovuto al fatto che, nonostante un aumento della produzione associativa, l'incremento dell'emissione delle tessere è avvenuto negli ultimi mesi dell'anno, comportando così l'imputazione per competenza economica nel 2021 di parte dei ricavi, attraverso il calcolo dei risconti passivi.

Da rilevare l'incremento di € 9.500,00 delle Provvigioni derivanti dall'attività assicurativa della Sara Assicurazioni, da ricondurre all'apertura di una nuova Agenzia Sara nella zona di Passo Corese.

I Costi della Produzione subiscono una riduzione totale € 106.236,00.

Le “Spese per prestazioni di servizi” hanno una contrazione di € 96.836,00, principalmente riconducibile ai mancati costi per l’organizzazione della manifestazione sportiva.

Le altre voci di costo, subiscono tutte lievi variazioni rispetto al 2019.

Nelle “Spese per godimento di beni di terzi” si rileva un decremento di € 3270,0 dovuto alla diminuzione del canone d’affitto ottenuta con la rinegoziazione del Contratto di locazione con la società Aci Progei Spa per il solo anno 2020, a causa dell’emergenza epidemiologica.

Le “Spese del personale” subiscono un lieve decremento di € 303,00. Al riguardo si ricorda che l’unica dipendente dell’Ente, anche nel corso del 2020 è stata in utilizzazione temporanea part time presso la locale Unità territoriale Aci, il cui costo, pari ad € 14.506,00, è stato rimborsato da Aci e contabilizzato tra i ricavi.

Gli ammortamenti subiscono un lieve incremento di € 172,00.

Gli “Oneri diversi di gestione” subiscono un decremento pari ad € 6374,00 giustificato dalla diminuzione delle aliquote sociali e delle sopravvenienze passive ordinarie. La gestione finanziaria subisce un incremento negli altri oneri finanziari per interessi passivi sul piano di rientro con Aci Progei Spa.

Il risultato economico, pari ad € 30.117,00 subisce una diminuzione di € 21.593,00 rispetto all’anno precedente,

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2020 non sono state effettuate Rimodulazioni al Budget economico 2020

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.

Da tale confronto si rileva uno scostamento rispetto al budget, dovuto al calcolo delle imposte d’esercizio in sede di chiusura del bilancio, che ha portato ad una maggiore imputazione rispetto a quanto preventivato.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	157.000,00	0,00	157.000,00	94.238,00	-62.762,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00		0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00		0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00		0,00
5) Altri ricavi e proventi	198.000,00	0,00	198.000,00	121.098,00	-76.902,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	355.000,00	0,00	355.000,00	215.336,00	-139.664,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	600,00	0,00	600,00	135,00	-465,00
7) Spese per prestazioni di servizi	186.600,00	0,00	186.600,00	51.749,00	-134.851,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	26.100,00	0,00	26.100,00	17.169,00	-8.931,00
9) Costi del personale	44.800,00		44.800,00	41.913,00	-2.887,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.500,00	0,00	1.500,00	547,00	-953,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0,00		0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00		0,00
13) Altri accantonamenti		0,00	0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	64.100,00	0,00	64.100,00	52.393,00	-11.707,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	323.700,00	0,00	323.700,00	163.906,00	-159.794,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	31.300,00	0,00	31.300,00	51.430,00	20.130,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	200,00		200,00	0,00	-200,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	1.300,00	0,00	1.300,00	903,00	-397,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00		0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-1.100,00	0,00	-1.100,00	-903,00	197,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0,00		0,00
19) Svalutazioni			0,00		0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	30.200,00	0,00	30.200,00	50.527,00	20.327,00
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	12.200,00	0,00	12.200,00	20.410,00	8.210,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	18.000,00	0,00	18.000,00	30.117,00	12.117,00

Per quanto riguarda l'analisi degli scostamento tra il budget 2020 e bilancio d'esercizio 2020 si evidenzia un miglioramento di € 12117,00 del risultato d'esercizio, e del Risultato operativo della gestione caratteristica che, rispetto alle previsioni, si incrementa di € 20130,00.

Nel **Valore della Produzione** si rileva uno scostamento negativo di € 139.664,00 così ripartito:

- I "Ricavi delle vendite e delle Prestazioni" subiscono un decremento di € 62762,00 rispetto delle previsioni, dovuto alla diminuzione sia dei ricavi per "Quote sociali" di € 9.455,00 che dei ricavi per manifestazione sportiva di € 50.000,00, e dalla diminuzione di € 3.307,00 nel conto ricavi tasse automobilistiche.
- Gli "Altri ricavi e proventi" sono caratterizzati da uno scostamento negativo rispetto al Budget di € 76.902,00, dovuto alla somma algebrica tra:
 - Contributi da comuni e province - € 10.000,00
 - Contributi da Aci + € 660,00
 - Contributi altri enti - € 5.000,00
 - Concorsi e rimborsi diversi - € 2.055,00
 - "subaffitti d'immobili" - € 2.918,00
 - Canone marchio - € 5.450,00
 - Provvigioni attive" della Sara Assicurazioni +€ 11.642,24

- Sopravvenienze attive - € 58.13
- Insussistenze del passivo -€ 2.270,00
- Rimborsi da Aci retribuzione personale distaccato + € 506,00
- Proventi pubblicità - € 27917,00
- Contributi da privati per attività sportiva -€ 40.000,00
- Altri proventi diversi + € 1300,00

Nei **Costi della Produzione** si rileva uno scostamento rispetto al Budget 2020 di € - 159.794,00, così ripartito:

- Gli “Acquisti di materie prime, suss...” subiscono uno scostamento di € - 465,00
- Nel conto “Spese per la Prestazione di servizi” tutte le voci di costo hanno riportato scostamenti in diminuzione rispetto alle previsioni, lo scostamento più rilevante riguarda il sottoconto “Organizzazione di eventi” per € - 125.791,00.
- Nelle “Spese per il godimento di beni di terzi” si rileva un scostamento di € - 8.841,00 nel sottoconto “Fitti passivi e spese accessorie” e di € 89,00 nel sottoconto “Noleggi”
- Nei “Costi del personale” si rileva uno scostamento di € -2887,00
- Tra gli “Oneri diversi di gestione” si registra uno scostamento di € -11.707,00 riconducibile a minor importi in tutti i sottoconti e principalmente delle Aliquote sociali.
- Il Risultato della gestione finanziaria pari ad € - 903,00 è migliore rispetto a quello previsto.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Il Budget degli investimenti non ha subito rimodulazioni nel 2020.

Nella medesima tabella, 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>	2.500,00		2.500,00	0,00	-2.500,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	2.500,00	0,00	2.500,00	0,00	-2.500,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	1.000,00		1.000,00	0,00	-1.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-300,00		-300,00	0,00	300,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	700,00	0,00	700,00	0,00	-700,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
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
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.200,00	0,00	3.200,00	0,00	-3.200,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Attività Associativa

Nonostante i provvedimenti di lockdown e di interruzione delle attività economiche, la produzione associativa totale registra un incremento passando da n.1763 soci del 2019 a n. 2097 del 2020; nonostante ciò le quote sociali in bilancio hanno subito un decremento, in quanto la maggiore produzione di tessere si è avuta negli ultimi mesi dell'anno, in particolare a dicembre 2020, ciò ha comportato, attraverso il calcolo dei risconti passivi, all'imputazione per competenza economica nel 2021.

Attività Sportiva

Come evidenziato in premessa, i provvedimenti restrittivi connessi alla pandemia hanno impedito, nel 2020, lo svolgimento della Rieti Terminillo. In ogni caso, l'Ente ha concentrato l'attività sportiva automobilistica, organizzando manifestazioni di rilevante interesse, quali il 1° Tour storico gastronomico automobilistico della Sabina", valido per il circuito nazionale "Ruote nella Storia"; il

supporto locale alla “Modena Cento Ore” e al transito della “Mille Miglia”, dimostrando di saper porre in essere sempre organizzazione impeccabile garantendo la copertura di tutti i costi.

Attività Assicurativa

Il settore assicurativo nel 2020 ha visto l’Ente impegnato in una attività propositiva volta ad istituire due subagenzie della SARA Assicurazioni presso altrettante delegazioni, ubicate presso zone in forte espansione economica, con incremento del portafoglio assicurativo.

Sicurezza ed Educazione stradale

La crisi pandemica per Covid 19 ha imposto la riorganizzazione delle attività di educazione stradale secondo modalità a distanza, con grande impegno da parte dell’Ente, in sinergia con l’ACI. In tale contesto l’Automobile Club Rieti ha comunque proseguito l’obiettivo, tenendo corsi presso la locale ASL, nel frattempo riorganizzando le attività per avviare la formazione presso gli istituti scolastici sui temi connessi al tema della distrazione, della sicurezza in auto e sulla guida in caso di ebbrezza.

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	802	1.203	-401
Immobilizzazioni materiali nette	234	380	-146
Immobilizzazioni finanziarie	77.845	77.845	0
Totale Attività Fisse	78.881	79.428	-547
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino			0
Credito verso clienti	128.574	139.404	-10.830
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	19.948	7.254	12.694
Disponibilità liquide	29.937	21.746	8.191
Ratei e risconti attivi	29.987	30.291	-304
Totale Attività Correnti	208.446	198.695	9.751
TOTALE ATTIVO	287.327	278.123	9.204
PATRIMONIO NETTO			
	-702.659	-732.776	30.117
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	23.527	21.130	2.397
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Totale Passività Non Correnti	23.527	21.130	2.397
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	611.164	653.914	-42.750
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	24.921	11.600	13.321
Altri debiti a breve	274.969	274.447	522
Ratei e risconti passivi	55.405	49.808	5.597
Totale Passività Correnti	966.459	989.769	-23.310
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	287.327	278.123	9.204

Le Attività fisse subiscono un lieve decremento generato dalle quote di ammortamento dell'anno in diminuzione.

Le Attività Correnti sono caratterizzate da un incremento di € 9.751,00 riconducibile principalmente all'aumento delle disponibilità liquide e di altri crediti compensati dalla diminuzione dei crediti vs clienti.

Le passività non correnti sono caratterizzate da un incremento di € 2.397,00 dovuto all'accantonamento al Fondo Trattamento di Fine rapporto.

Le passività correnti subiscono un decremento di € 23.310,00 dovuto principalmente alla diminuzione dei debiti verso fornitori in particolare dei debiti verso l'Automobile Club d'Italia per € 13.384,00 , e del debito verso Aci Progei Spa per € 5.270,00 compensati dall'aumento dei debiti tributari per maggiori imposte.

L'Automobile Club Rieti ha accumulato negli anni deficit patrimoniale di € -702.659,00 che, anche se lentamente, si sta impegnando a risanare, tale valore influenza negativamente l'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, infatti si evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio negativo pari a -8,91 nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 9.22 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.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore negativo pari a – 8.61 nell'esercizio in esame con un lieve miglioramento rispetto al valore di – 8.96 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 – 0.70 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,72. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) che 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 è pari a 0.21 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,20 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2019	31.12.2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	802	1.203	-401
Immobilizzazioni materiali nette	234	380	-146
Immobilizzazioni finanziarie	77.845	77.845	0
Capitale immobilizzato (a)	78.881	79.428	-547
Rimanenze di magazzino			0
Credito verso clienti	128.574	139.404	-10.830
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	19.948	7.254	12.694
Ratei e risconti attivi	29.987	30.291	-304
Attività d'esercizio a breve termine (b)	178.509	176.949	1.560
Debiti verso fornitori	611.164	653.914	-42.750
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	24.921	11.600	13.321
Altri debiti a breve	274.969	274.447	522
Ratei e risconti passivi	55.405	49.808	5.597
Passività d'esercizio a breve termine (c)	966.459	989.769	-23.310
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-787.950	-812.820	24.870
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	23.527	21.130	2.397
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Passività a medio e lungo termine (e)	23.527	21.130	2.397
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-732.596	-754.522	21.926
Patrimonio netto	-702.659	-732.776	30.117
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	29.937	21.746	8.191
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-732.596	-754.522	21.926

Il capitale circolante netto, dato dalla differenza tra le attività a breve termine e le passività a breve termine, ha un valore negativo di € -787.950,00 che, pur migliorando rispetto al 2019, evidenzia la mancata copertura delle passività a breve con le attività a breve termine.

La situazione finanziaria netta a breve termine è positiva (€ 29.937,00) ed evidenzia un incremento rispetto al 2019.

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 dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;

- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

	RENDICONTO FINANZIARIO	31.12.2020	31.12.2019
A	FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA		
1	Determinazione utile d'esercizio gestione caratteristica		
	<i>Utile (Perdita) dell'esercizio</i>	30.117	51.680
	<i>Imposte d'esercizio</i>	20.410	12.199
	<i>Intesessi passivi</i>	903	833
	Utile d'esercizio prima delle imposte e degli interessi	51.430	64.712
	Rettifiche per elementi non monetari	2.998	(1.325)
	Variazione del CCN	(46.183)	(54.793)
	Altre rettifiche	(54)	(57)
	A) FLUSSI FINANZIARI DELL'ATTIVITA' OPERATIVA	8.191	8.537
B	Flussi finanziari dell'attività d'investimento	0	(134)
C	Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento	0	0
D	Incremento/ (decremento) DISPONIBILITÀ LIQUIDE	8.191	8.403
	Disponibilità liquide al 1° gennaio	21.746	13.343
	Disponibilità liquide al 31 dicembre	29.937	21.746
	Differenza Disponibilità liquide	8.191	8.403

Il rendiconto finanziario come rappresentato nel prospetto allegato al bilancio evidenzia che la gestione caratteristica dell'Ente (Cash flow operativo) è positivo e pari ad € 8191,00

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>	215.336	334.854	-119.518	-35,7%
Costi esterni operativi <i>al netto degli oneri straordinari</i>	-121.446	-227.812	106.366	-46,7%
Valore aggiunto	93.890	107.042	-13.152	-12,3%
Costo del personale <i>al netto degli oneri straordinari</i>	-41.913	-41.610	-303	0,7%
EBITDA	51.977	65.432	-13.455	-20,6%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-547	-719	172	-23,9%
Margine Operativo Netto	51.430	64.713	-13.283	-20,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	-903	-834	-69	8,3%
EBIT normalizzato	50.527	63.879	-13.352	-20,9%
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	
EBIT integrale	50.527	63.879	-13.352	-20,9%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	50.527	63.879	-13.352	-20,9%
Imposte sul reddito	-20.410	-12.199	-8.211	67,3%
Risultato Netto	30.117	51.680	-21.563	-41,7%

Questa riclassificazione del conto economico evidenzia che la gestione è in grado di generare un valore aggiunto di € 93.890,00, che permette di coprire gli altri costi "interni" (ammortamenti e costo del personale), la gestione finanziaria e le imposte sul reddito e che pertanto genera nel 2020 un utile d'esercizio pari ad € 30.117,00.

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Alla data di redazione del presente bilancio, la crisi pandemica e sanitaria, che si protrae ormai da oltre un anno, non lascia intravedere ancora segni concreti di ritorno a condizioni di normalità nelle abitudini di vita e di lavoro della collettività.

L'aleatoria evoluzione di scenario si riflette sulle previsioni di andamento economico e di sviluppo dei servizi dell'Ente, che rimangono improntate ad estrema cautela. Sussistono, infatti, pesanti incertezze sulla possibile ripresa dei consumi e della spesa delle famiglie e, con esse, condizionamenti al riavvio del processo di consolidamento e rilancio dell'associazionismo, fattore essenziale per la crescita dei ricavi dell'Automobile Club.

A tale situazione generale si affiancano difficoltà locali, tra cui l'allagamento della Piana reatina, che ha avuto pesanti ripercussioni sulla economia agricola del territorio e imposto la destinazione di fondi, da parte delle Istituzioni, per le attività di ripristino delle attività del territorio, fortemente destinate alle colture agricole e al mercato agroalimentare.

Tale situazione si ripercuote sulla possibilità, da parte dell'Ente, di ottenere quei finanziamenti indispensabili alla organizzazione della cronoscalata automobilistica "Coppa Carotti", che pertanto potrebbe non svolgersi nel corso dell'anno, in quanto antieconomica e non compatibile con le risorse a disposizione.

In ogni caso, l'Automobile Club Rieti, mentre monitorerà l'andamento del mercato e della congiuntura per porre in essere ogni azione utile a contenerne gli impatti negativi, riserverà particolare attenzione, come del resto effettuato nel corso del 2020, a svolgere ogni iniziativa necessaria per assicurare il perseguimento degli obiettivi istituzionali.

Con riguardo alla promozione del turismo locale, l'Ente si dedicherà alla realizzazione del progetto, già avviato in accordo con l'ACI, di promozione del territorio della sabina, attraverso la riqualificazione della via dell'Acqua da Rieti a Roma, passando per i suggestivi territorio attraversati, in accordo con la Diocesi Suburbicaria di Sabina Poggio Mirteto ed altre iniziative, anche fruendo dei fondi economici dell'Unione Europea, secondo le linee-guida dettate dall'ACI.

Sempre nel 2021, l'Ente curerà l'attuazione di iniziative di educazione stradale presso gli istituti scolastici di ogni ordine e grado, attraverso le nuove metodologie a distanza approvate dall'ACI e concentrandosi sugli argomenti e programmi predisposti in accordo con il Ministero della Istruzione.

Tali notazioni inducono comunque a guardare all'esercizio 2021 con ottimismo, nonostante le limitate risorse sia economiche che organizzative, anche in ragione del coinvolgimento delle istituzioni locali nella realizzazione dei programmi dell'Ente, che intende consolidare il proprio ruolo di riferimento istituzionale sul territorio.

6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 30.117,00 che intende destinare alla riduzione del deficit patrimoniale.

Il Presidente
F.to Avv. Innocenzo de Sanctis