



Automobile Club Varese

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2021

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
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.....	7
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	12
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	13
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA.....	17
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	17

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico:	212.347
totale attività:	2.548.252
totale passività:	2.098.878
patrimonio netto:	449.374

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	0	0	0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	89.389	98.331	-8.942
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	387.401	398.948	-11.547
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	476.790	497.278	-20.489
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	583.742	600.771	-17.029
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	1.155.563	757.684	397.879
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.739.305	1.358.455	380.850
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	332.157	332.413	-256
Totale SPA - ATTIVO	2.548.252	2.188.147	360.105
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	449.374	237.026	212.348
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	915.401	900.151	15.250
SPP.D - DEBITI	624.955	551.088	73.867
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	558.522	499.882	58.640
Totale SPP - PASSIVO	2.548.252	2.188.147	360.105

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	2.215.495	2.068.883	146.612
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.977.257	1.999.750	-22.493
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	238.238	69.133	169.105
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	10.021	-28	10.049
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	248.259	69.105	179.154
Imposte sul reddito dell'esercizio	35.912	5.473	30.439
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	212.347	63.632	148.715

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso del 2021, non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico.

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	1.832.000	0	1.832.000	1.617.705	214.295
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	565.000	0	565.000	597.790	-32.790
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.397.000	0	2.397.000	2.215.496	181.505
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	15.000	0	15.000	4.983	10.017
7) Spese per prestazioni di servizi	836.000	0	836.000	673.768	162.232
8) Spese per godimento di beni di terzi	433.000	0	433.000	397.255	35.745
9) Costi del personale	381.000	0	381.000	341.526	39.474
10) Ammortamenti e svalutazioni	28.000	0	28.000	14.773	13.227
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	627.000	0	627.000	544.952	82.048
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.320.000	0	2.320.000	1.977.258	342.742
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	77.000	0	77.000	238.238	-161.237
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	6.000	0	6.000	10.020	-4.020
16) Altri proventi finanziari	3.500	0	3.500	1	3.499
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.500	0	2.500	0	2.500
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	7.000	0	7.000	10.022	-3.021
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)	84.000	0	84.000	248.259	-164.258
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	60.000	0	60.000	35.912	24.088
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	24.000	0	24.000	212.347	-188.346

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Quote sociali: - € 47.000. Si sono registrati incassi inferiori a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica: - € 80.000; riduzione sostanzialmente attribuibile all'affiliazione delle tre delegazioni ION – Servizi in movimento, che ha comportato una diversa organizzazione nella gestione e nella fatturazione delle pratiche auto di loro competenza.
- ✓ Proventi per riscossione tasse di circolazione: - € 40.000 rispetto al preventivato; è proseguita anche nel 2021 la stabile riduzione del volume di questo settore di attività attribuibile alla scontistica applicata da Regione Lombardia a fronte della domiciliazione delle tasse automobilistiche.
- ✓ Canone marchio delegazioni: + € 32.000. Il canone di franchising registra ricavi molto in aumento rispetto a quanto inizialmente previsto, incremento dovuto alla affiliazione delle delegazioni ION – Servizi in movimento.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Spese per prestazioni di servizi: - € 162.000. Nello specifico:
 - Provvigioni passive: - € 92.000. A fronte di minori ricavi si sono registrati minori costi per provvigioni relative alle quote sociali.
 - Consulenze legali e notarili: - € 12.000; il risultato è stato influenzato dalla chiusura del contenzioso con Manuela Detto Fatto per la gestione del parcheggio e del conseguente venir meno della necessità di servizi di consulenza legale;
 - Organizzazione eventi: - € 15.000; riduzione relativa ad eventi non realizzatisi nel 2021 per via della pandemia;
 - Altri costi: - € 40.000. Si sono registrati risparmi su quasi tutte le voci di costo all'interno della categoria B7 del conto economico.
- ✓ Spese per godimento di beni di terzi: - € 36.000. Si sono ridotte rispetto alle previsioni iniziali le spese per fitti passivi.
- ✓ Aliquote sociali: - € 40.000.

In conclusione, si registra comunque un miglioramento del risultato di gestione rispetto alle stime di budget. La contrazione nei ricavi previsti è stata assorbita da una contrazione pressoché doppia nei costi previsti.

Infine, il risultato operativo lordo esprime un valore positivo di € 238.238 contro € 77.000 del budget assestato.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2021 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.

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 31.12.2021	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>					
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>					
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	25.000		25.000	5.831	-19.169
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	25.000		25.000	5.831	-19.169
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	25.000		25.000	5.831	-19.169

Le acquisizioni rilevate hanno riguardato:

- Acquisto di macchine elettroniche e beni di valore inferiore ad € 516,46 per € 5.831.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nell'esercizio 2021, sulla base degli indirizzi del Consiglio Direttivo, l'attività si è incentrata sul ripristino dei livelli pre-pandemici in tutti i settori caratteristici dell'Automobile Club.

Il Valore della produzione ha evidenziato un incremento rispetto al 2020 di € 146.612,65 (7,09%).

Le principali variazioni interessano:

- Quote Sociali, con una riduzione di € 37.284,75 (-4,03%) determinatasi per effetto della marcata differenza tra i risconti passivi 2019 su 2020 e 2020 su 2021;
- Proventi Posteggi, con un incremento di € 131.747,96 (44,77%) dovuto all'entrata a regime del contratto di affitto ramo d'azienda con APCOA per la gestione del parcheggio S. Francesco e della conseguente riscossione piena del canone, a meno del contributo di ACV per la realizzazione del varco riservato ai Soci;
- Canone Marchio Delegazioni, con un incremento di € 27.046,78 (49,13%) dovuto all'affiliazione delle delegazioni di Busto Arsizio I, Somma Lombardo e Tradate;
- Provvigioni Attive, con un incremento di € 13.534,24 (3,24%) dovuto al subentro della società Marnati Massimo & Falanti Marco S.n.c. nella gestione dell'Agenzia Sara di Busto Arsizio;
- Proventi e Ricavi Diversi, con un incremento di € 19.543,00 da attribuire al contributo del Fondo perequativo ex DL 73/2021;

Per quanto riguarda i Costi della produzione, essi registrano un decremento rispetto al 2020 pari ad € 22.493,45 (-1,12%).

Le principali variazioni interessano:

- a) Materiali di Consumo, con un decremento di € 7.123,55 (-81,42%) relativo alla riduzione degli acquisti di presidi anti Covid-19;
- b) Provvigioni Passive, con decremento di € 18.985,84 (-10,76%) da attribuire all'affiliazione delle delegazioni di Busto Arsizio I, Somma Lombardo e Tradate;
- c) Spese Legali e Notarili, con un decremento di € 21.717,53 (-73,93%) da addebitarsi al venir meno del contenzioso con MANUELA DETTO FATTO S.r.l. per la gestione del parcheggio S. Francesco;

- d) Organizzazione Eventi, con un incremento di €. 16.957,80;
- e) Spese per i Locali, con un incremento di €. 6.653,11 (servizio di pulizia erogato per 12 mesi invece dei circa 10 mesi del 2020);
- f) Fornitura di gas, con un incremento di 4.448,38 (57,28%) determinato dall'aumento del costo/m³;
- g) Fornitura energia elettrica, con un incremento di €.9.389,05 (118,01%) da addebitarsi all'aumento del costo/h;
- h) Altre Spese per la Prestazione di Servizi, con un incremento di €.43.117,41 (14,26%), determinatosi per l'inserimento di due dipendenti di ACIComo Servizi alla fine del 2020;
- i) Spese per Concorsi per €.8.348,10 dovute come onorario ai componenti della Commissione esaminatrice del Concorso pubblico per l'assunzione di una unità di personale C1 tenutosi nel corso dell'esercizio;
- j) Trattamento Accessorio, con un decremento di €.16.512,66 (-27,91%) determinatosi per effetto del collocamento in quiescenza di due dipendenti dell'Automobile Club e della conseguente riduzione del Fondo per il trattamento accessorio;
- k) Oneri Sociali INPS, con un decremento di €.19.659,00 (-36,59%) determinatosi per effetto del collocamento in quiescenza di due dipendenti dell'Automobile Club;
- l) Aliquote Sociali, con un incremento di €.24.872,29 (5,47%) per effetto dell'incremento della compagine associativa;
- m) Erogazioni Liberali, con un decremento di €.10.000,00 riferito al contributo per la lotta al Covid-19 erogato a Regione Lombardia nel corso dell'esercizio 2020.

Nell'esercizio non è stato inoltre necessario prevedere accantonamenti per situazioni di sofferenza venutesi a creare.

Come già evidenziato, il risultato operativo lordo è positivo, pari ad €.238.238,00 a fronte di un risultato conseguito nel 2020 di €.69.113.

Nello svolgimento e nella programmazione delle attività, l'Automobile Club Varese ha seguito le indicazioni fornite dall'Automobile Club d'Italia.

In campo associativo l'Ente ha adottato nel corso dell'anno una serie di iniziative di promozione sia sulla scorta di quanto proposto dalla Federazione a livello nazionale, promuovendo quindi l'offerta dei prodotti messi a disposizione da ACI, sia su iniziativa locale.

Come già anticipato, si è registrata nell'anno un aumento della compagine sociale, passata da un totale di 18.936 soci a 19.773 (4,4%), che ha però solo parzialmente compensato l'effetto dei risconti passivi evidenziato in precedenza; i relativi ricavi sono infatti passati da €.925.445,57 a €.888.160,82.

L'attenzione dell'Ente ha interessato in particolare la promozione per l'attivazione del servizio di rinnovo automatico delle associazioni ACI Gold ed ACI Sistema, con l'applicazione di tariffe particolarmente favorevoli.

Il riconoscimento da parte di Regione Lombardia di uno sconto sulla tassa automobilistica del 15% a fronte di domiciliazione bancaria diretta a proprio favore del pagamento impedisce l'inserimento di tale prestazione nel contratto di rinnovo automatico dell'associazione: nonostante ciò, nell'anno in provincia sono stati sottoscritti 176 nuovi contratti (7,41%).

Come sempre la promozione del servizio ha trovato supporto, come per gli anni passati, nella piattaforma CRM - Customer Relationship Management messa a disposizione da ACI, che ha consentito agli operatori di programmare gli appuntamenti per la sottoscrizione dei contratti.

Il supporto tecnico-commerciale, operativo, di pratica produttiva e di politica delle vendite per la gestione commerciale della rete di vendita oltre che nell'ambito della formazione del personale addetto alla vendita è garantito, da diversi anni a questa parte, da ACI nell'ambito del rapporto di Federazione, tramite un account della Direzione Sviluppo Commerciale Rete.

La stessa Direzione ha inoltre aggiornato lo studio "Analisi Potenzialità di Sviluppo delle Reti della Federazione" riferito alla provincia di Varese: l'iniziativa, deliberata dal Consiglio Generale dell'Automobile Club d'Italia a favore di tutta la Federazione, mette a disposizione uno strumento di valutazione delle possibilità di sviluppo delle attività sul territorio.

L'attività di Assistenza Automobilistica ha subito un considerevole incremento di attività, passando da 5.134 pratiche nel 2020 a 5.609 nel 2021; tale incremento non solo ha consentito di ripristinare il

livello pre-pandemico, ma ha quasi interamente compensato il passaggio di tre delegazioni (ION) al contatto di affiliazione.

Si è evidenziato un diffuso apprezzamento per il servizio di prenotazione online delle visite di rinnovo patenti, servizio esteso nel corso dell'esercizio 2021 anche alle pratiche di assistenza automobilistica. Sempre in corso di esercizio, inoltre, sono state aggiunte ulteriori due giornate settimanali nelle quali è possibile effettuare le visite per il rinnovo della patente, soluzione che ha contribuito ad incrementare le occasioni di contatto con la clientela.

Per quanto riguarda il Servizio Tasse Automobilistiche, nell'anno, la sede di Varese ha eseguito n.28.604 operazioni di esazione, in aumento rispetto all'anno precedente (n.27.455).

È proseguita la riscossione di tali importi tramite il servizio PagoPA – nodo dei pagamenti, infrastruttura tecnologica realizzata dall'Agenzia per l'Italia Digitale (AGID) che mette in rete attori pubblici e privati, garantendo uniformità di colloquio ed elevati standard di sicurezza: ciò ha consentito anche un ampliamento dell'offerta dei servizi in quanto è ora possibile per l'Automobile Club riscuotere una serie di tributi e tariffe per conto delle Amministrazioni Pubbliche che hanno aderito al sistema PagoPA.

I numeri delle bonifiche per eliminare errori presenti nell'archivio tasse si sono drasticamente ridotte, conseguenza della realizzazione da parte di ACI del nuovo archivio, mentre le richieste di esenzioni e rimborsi sono rimaste stabili.

Per quanto riguarda il Servizio Posteggi offerto dall'impianto S. Francesco sono stati risolte le problematiche legate al sistema di accesso con dispositivo Telepass, ed è stato realizzato un nuovo varco riservato ai soci, al fine di rendere ancora più attraenti le associazioni per i varesini.

Nel corso del 2021 sono stati attivati i corsi di educazione alla sicurezza stradale erogati dalle formatrici di AC Varese presso istituti scolastici di ogni grado, consultori familiari e altri enti pubblici, attività che verrà sviluppata nel corso degli esercizi futuri.

Per quanto riguarda l'attività sportiva, nel corso del 2021, si è disputato il tradizionale evento sportivo Rally Internazionale dei Laghi, manifestazione agonistica svolta da anni in provincia sotto

l'egida ACI/ACI Sport e giunta alla sua ventinovesima edizione, così come la gara di regolarità a media per auto storiche, la rievocazione storica del rally di Varese, svoltosi tra il 1979 e il 1989.

L'Ufficio Sportivo ha proseguito nell'anno nell'emissione di licenze per automobilismo, karting ed ufficiali di gara.

Alla data del 31 dicembre 2021 la consistenza del personale dell'Ente risultava essere pari a n.8 unità, come nel 2020.

ACIComo Servizi S.r.l. ha proseguito nella gestione del servizio contabilità ed amministrazione, nella gestione della segreteria, dell'ufficio Soci e nella funzione di supporto agli uffici Tasse automobilistiche e Assistenza automobilistica.

Confermando la necessità per l'Automobile Club Varese di perseguire l'economicità della gestione mantenendo sotto stretto controllo i costi, il Consiglio Direttivo ribadisce l'auspicio che vengano individuati servizi nelle aree strategiche della Federazione, così da consentire un incremento delle entrate, ciò a compensazione delle erosioni registrate negli ultimi anni nei settori storicamente presidiati.

Con questi presupposti e sulla base di questi risultati, il bilancio dell'esercizio 2021 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea.

Si sottolinea, infine, che le risultanze del bilancio per l'esercizio 2021 rispettano gli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato con Delibera del Consiglio Direttivo n.11 dell'18 maggio 2020.

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	2021	2020	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	89.389	98.331	-8.942
Immobilizzazioni finanziarie	387.401	398.948	-11.547
Totale Attività Fisse	476.790	497.279	-20.489
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	421.269	462.477	-41.208
Crediti vs società controllate e collegate	0	0	0
Altri crediti	162.473	138.294	24.179
Disponibilità liquide	1.155.563	757.684	397.879
Ratei e risconti attivi	332.157	332.413	-256
Totale Attività Correnti	2.071.462	1.690.868	380.594
TOTALE ATTIVO	2.548.252	2.188.147	360.105
PATRIMONIO NETTO	449.374	237.026	212.348
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	915.401	900.151	15.250
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	915.401	900.151	15.250
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	359.038	287.073	71.965
Debiti verso società controllate e collegate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	91.805	72.464	19.341
Altri debiti a breve	174.112	191.551	-17.439
Ratei e risconti passivi	558.522	499.882	58.640
Totale Passività Correnti	1.183.477	1.050.970	132.507
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	2.548.252	2.188.147	360.105

L'analisi di bilancio per indici presenta la finalità di rielaborare i dati di cui si compone il bilancio, in informazioni attraverso una rielaborazione degli stessi dati, allo scopo di ottenere i relativi indicatori: in sintonia con le normative vigenti e gli indirizzi di ACI Italia.

L'analisi di bilancio, tramite gli indici di seguito evidenziati, consegue l'obiettivo di formulare un giudizio sulla salute economico/patrimoniale/finanziaria dell'Ente.

In tal caso, l'analisi per indici, applicata allo stato patrimoniale riclassificato, secondo il grado di smobilizzo delle voci dello stesso, evidenzia:

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2021	2020
	capitale proprio	449.374	237.026 /
	immobilizzazioni	476.790	497.279
	quoziente	0,94	0,48

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 0,94 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,48 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)	1.364.775	1.137.177 /
	immobilizzazioni	476.790	497.279
	quoziente	2,86	2,29

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 2,86 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 2,29 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	449.374	237.026 /
	Passività non correnti	915.401	900.151 +
	Passività correnti	1.183.477	1.050.970 =
	quoziente	0,21	0,12

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 0,21 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 0,12. 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	2.071.462	1.690.868 /
	Passività a breve	1.183.477	1.050.970
	quoziente	1,75	1,61

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 1,75 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,61 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2021	2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	89.389	98.331	-8.942
Immobilizzazioni finanziarie	387.401	398.948	-11.547
Capitale immobilizzato (a)	476.790	497.279	-20.489
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	421.269	462.477	-41.208
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	162.473	138.294	24.179
Ratei e risconti attivi	332.157	332.413	-256
Attività d'esercizio a breve termine (b)	915.899	933.184	-17.285
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2021	2020	Variazione
Debiti verso fornitori	359.038	287.073	71.965
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	91.805	72.464	19.341
Altri debiti a breve	174.112	191.551	-17.439
Ratei e risconti passivi	558.522	499.882	58.640
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.183.477	1.050.970	132.507
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-267.579	-117.786	-149.792
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	915.401	900.151	15.250
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	915.401	900.151	15.250
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-706.190	-520.658	-185.531
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2021	2020	Variazione
Patrimonio netto	449.374	237.026	212.348
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	1.155.563	757.684	397.879
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	1.155.563	757.684	397.879
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-706.190	-520.658	-185.531

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>	2.215.496	2.068.833	146.663	7,1%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.620.958	-1.591.715	-29.243	1,8%
Valore aggiunto	594.538	477.118	117.420	24,6%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-341.526	-395.660	54.134	-13,7%
EBITDA	253.012	81.458	171.554	210,6%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-14.773	-12.375	-2.398	19,4%
Margine Operativo Netto	238.239	69.083	169.156	244,9%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	10.021	37	9.984	
EBIT normalizzato	248.260	69.120	179.140	259,2%
Proventi straordinari	0	50	-50	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	248.260	69.170	179.090	258,9%
Oneri finanziari	0	-65	65	-100,0%
Risultato Lordo prima delle imposte	248.259	69.105	179.155	259,3%
Imposte sul reddito	-35.912	-5.473	-30.439	556,2%
Risultato Netto	212.347	63.632	148.716	233,7%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il consolidamento e lo sviluppo della compagine associativa sono da sempre obiettivi primari dell'Ente, finalità fondamentali per garantire il futuro del Sodalizio.

La presenza sul mercato di riferimento di competitors particolarmente agguerriti rende indispensabili interventi adeguati a livello nazionale che prevedano la creazione di nuovi prodotti e la modifica di quelli esistenti, con adeguamenti che consentano di far fronte alle nuove aspettative degli automobilisti. In tal senso, sono quindi da apprezzare le modifiche ai contenuti della nuova tessera top di gamma Gold Premium che garantisce ulteriori e innovativi servizi allo stesso prezzo della precedente tessera Gold.

Opportunità di sviluppo potranno essere agevolate dall'introduzione della tessera digitale EasyCard, rivolta alle nuove generazioni, che con la modalità freemium consente di stabilire una relazione con i clienti appartenenti ad una fascia d'età al momento scarsamente intercettata, introducendo al mondo ACI i più giovani.

Un ulteriore occasione di sviluppo è garantita dall'affiliazione di n.7 autoscuole di Varese e provincia al Network ACI-Ready2Go, che porterà sicuramente un incremento della compagine associativa per via delle tessere entry-level Club-Ready2Go, che potranno però costituire la base per l'upgrade a tessere di più elevato valore.