



# RELAZIONE DEL PRESIDENTE

**al bilancio d'esercizio 2020**

# INDICE

<b>1. DATI DI SINTESI .....</b>	<b>3</b>
<b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET .....</b>	<b>4</b>
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI .....	6
<b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</b>	<b>7</b>
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA .....</b>	<b>9</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE .....	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA .....	13
<b>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO .....</b>	<b>13</b>
<b>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....</b>	<b>14</b>
<b>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO .....</b>	<b>14</b>

# 1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 8.132

totale attività = € 1.785.522

totale passività = € 560.521

patrimonio netto = € 1.225.001

marginale operativo lordo = € 21.217

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2020 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2019:

**Tabella 1.a – Stato patrimoniale**

STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B.I - Immobilizzazioni Immateriali	98	0	98
SPA.B.II - Immobilizzazioni Materiali	477.085	475.301	1.784
SPA.B.III - Immobilizzazioni Finanziarie	793.851	784.076	9.775
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>1.271.034</b>	<b>1.259.377</b>	<b>11.657</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C.I - Rimanenze	8.401	8.300	101
SPA.C.II - Crediti	145.932	162.959	-17.027
SPA.C.III - Attività Finanziarie			0
SPA.C.IV - Disponibilità Liquide	256.084	253.790	2.294
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>410.417</b>	<b>425.049</b>	<b>-14.632</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>104.071</b>	<b>97.372</b>	<b>6.699</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>1.785.522</b>	<b>1.781.798</b>	<b>3.724</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>1.225.001</b>	<b>1.216.868</b>	<b>8.133</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>150.149</b>	<b>145.722</b>	<b>4.427</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>281.126</b>	<b>293.727</b>	<b>-12.601</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>129.246</b>	<b>125.481</b>	<b>3.765</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>1.785.522</b>	<b>1.781.798</b>	<b>3.724</b>
<b>SPCO - CONTI D'ORDINE</b>			<b>0</b>

**Tabella 1.b – Conto economico**

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	723.775	766.809	-43.034
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	706.001	740.939	-34.938
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>17.774</b>	<b>25.870</b>	<b>-8.096</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	19.611	25.642	-6.031
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>37.385</b>	<b>51.512</b>	<b>-14.127</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	29.253	29.157	96
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>8.132</b>	<b>22.355</b>	<b>-14.223</b>

## TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	723.775
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>723.775</b>
4) Costi della produzione	706.001
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.443
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>702.558</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>21.217</b>

Lo **stato patrimoniale** evidenzia questi risultati:

- una variazione delle immobilizzazioni materiali dovute a quote di ammortamento ed acquisizioni di immobilizzazioni nel corso dell'anno. La cifra più significativa riguarda l'installazione di una bussola interna agli uffici della Delegazione di Santhià, ad incremento dell'immobile. Si è altresì provveduto ad attrezzare le scrivanie front office con vetri di protezione a seguito norme COVID-19. I beni < a 516,46 ammontano in totale a euro 826,36;
- Le immobilizzazioni finanziarie sono aumentate a seguito del versamento di euro 8.000, cifra superiore all'annualità accantonata della polizza assicurativa per il personale in servizio essendo il TFS non coperto adeguatamente dalla suddetta polizza;
- una diminuzione dei crediti sia per prestazioni non incassate nell'anno, che per crediti tributari, si registra invece un aumento dei crediti per partite di giro;
- un aumento dei debiti da pagare ai fornitori e ad una diminuzione dei debiti per partite di giro;
- i risconti attivi e passivi sono dovuti principalmente alle quote sociali per la loro competenza temporanea; i ratei sono riferiti agli interessi attivi prodotti dalle polizze e dai titoli e alle relative ritenute fiscali;
- il patrimonio netto rileva un aumento di € 8.132 che corrisponde all'utile di esercizio;

Il **conto economico** evidenzia questi risultati:

- i ricavi sono diminuiti per un significativo decremento delle quote sociali, ad un incremento dei diritti per pratiche assistenza, oltre un decremento dei corrispettivi tasse. La diminuzione delle provvigioni Sara è evidenziata in altri ricavi e proventi.
- Le spese per prestazioni di servizi sono diminuite per provvigioni Sara passive a seguito di minori incassi. Sono state sostenute minori spese di manutenzione.

Pressoché invariate le spese alla Società di Servizi per la gestione degli sportelli. I costi del personale sono aumentati lievemente per un maggior fondo destinato al miglioramento efficienza Enti a seguito di una speciale indennità a seguito COVID-19.

Gli ammortamenti sono pressoché invariati, come pure le rimanenze finali dove sono inseriti gli omaggi sociali da distribuire nel 2021. Per quanto attiene gli oneri diversi di gestione si rileva una minore spesa per omaggi sociali oltre a una minore spesa per aliquote sociali a seguito di minori associazioni acquisite.

È diminuita anche la spesa relativa al Pro Rata a seguito di minori incassi esenti.

## **2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET**

### **2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO**

La variazione al budget economico 2019, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute del 28/05 e 09/10.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	329.600	0	329.600	307.379	-22.221
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0		0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0		0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0		0
5) Altri ricavi e proventi	445.500	0	445.500	416.396	-29.104
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>775.100</b>	<b>0</b>	<b>775.100</b>	<b>723.775</b>	<b>-51.325</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.800	0	3.800	3.507	-293
7) Spese per prestazioni di servizi	461.650	0	461.650	427.540	-34.110
8) Spese per godimento di beni di terzi	5.000	0	5.000	2.799	-2.201
9) Costi del personale	89.050	0	89.050	87.071	-1.979
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.100	0	4.100	3.443	-657
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	510	-924	-414	-101	313
12) Accantonamenti per rischi		0	0	0	0
13) Altri accantonamenti			0		0
14) Oneri diversi di gestione	190.790	7.400	198.190	181.742	-16.448
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>754.900</b>	<b>6.476</b>	<b>761.376</b>	<b>706.001</b>	<b>-55.375</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>20.200</b>	<b>-6.476</b>	<b>13.724</b>	<b>17.774</b>	<b>4.050</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	5.000	0	5.000	5.282	282
16) Altri proventi finanziari	18.000	0	18.000	14.329	-3.671
17) Interessi e altri oneri finanziari:	100	0	100	0	-100
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>22.900</b>	<b>0</b>	<b>22.900</b>	<b>19.611</b>	<b>-3.289</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			0		0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>					
20) Proventi Straordinari	0	0	0	0	0
21) Oneri Straordinari	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>43.100</b>	<b>-6.476</b>	<b>36.624</b>	<b>37.385</b>	<b>761</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	28.300	2.000	30.300	29.253	-1.047
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>14.800</b>	<b>-8.476</b>	<b>6.324</b>	<b>8.132</b>	<b>1.808</b>

Nell'analisi dello scostamento tra il budget assestato ed il risultato a consuntivo evidenziamo i seguenti scostamenti:

- La variazione in aumento di euro 7.400 di oneri diversi di gestione è riferita alla tassa TOSAP per il Distributore di Trino che si pensava di dismettere per euro 2.400 e di euro 5.000 per eventuali spese derivate da emergenza COVID;
- Le imposte sul reddito erano state sottostimate in relazione al costo IRES.

Si attesta che è stato rispettato il vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione.

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

E' stata effettuata una rimodulazione del Budget degli investimenti nella seduta di Consiglio del 09/10/2020.

Nella 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
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	150,00	150,00	146,00	-4,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0,00</b>	<b>150,00</b>	<b>150,00</b>	<b>146,00</b>	<b>-4,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>	0,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	6.000,00	-2.550,00	3.450,00	2.780,00	-670,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>6.000,00</b>	<b>-150,00</b>	<b>5.850,00</b>	<b>5.180,00</b>	<b>-670,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>		1.500,00	1.500,00	1.500,00	0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>1.500,00</b>	<b>1.500,00</b>	<b>1.500,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>6.000,00</b>	<b>1.500,00</b>	<b>7.500,00</b>	<b>6.826,00</b>	<b>-674,00</b>

Si attesta che è stato rispettato il vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione.

La variazione degli investimenti immateriali è stata necessaria per l'acquisto di una licenza office per il PC del Direttore.

La variazione degli investimenti materiali è stata determinata dalla necessità di provvedere all'installazione di una bussola all'ingresso degli uffici della Delegazione di Santhià e ad attrezzare i banconi front office a seguito disposizione leggi COVID.

La rimodulazione delle immobilizzazioni finanziarie è stata determinata dall'acquisto di 1.500 quote della Società Sirio Service srl.

### **3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.**

L'Ente nell'esercizio appena trascorso ha perseguito obiettivi di redditività, solidità e liquidità, presidiando l'equilibrio economico - patrimoniale e operando per una continua e sistematica ricerca di efficienti condizioni di operatività.

La gestione patrimoniale ha conseguito come risultato una più elevata capitalizzazione dell'ente con un patrimonio netto che è passato da euro 1.216.868 nell'esercizio finanziario 2019 ad euro 1.225.001 nel 2020.

A fronte di tali indicatori positivi non si può peraltro non ribadire che l'indice di redditività della gestione caratteristica indica un tasso di remunerazione del capitale investito assai lontano dai tassi di mercato dell'impresa privata e ciò sia pure tenuto conto dello scopo non di lucro perseguito dall'ente.

L'anno 2020 è stato caratterizzato dalla pandemia che ha colpito la maggior parte delle attività produttive mondiali, ed il nostro paese è stato quello che ad inizio anno ha adottato le misure più drastiche, con un *lockdown* totale che ha portato alla chiusura di qualsiasi attività, che ha inciso pesantemente sull'economia nazionale e su quella delle famiglie. Anche i nostri uffici sono rimasti chiusi al pubblico per il periodo compreso tra il 16 marzo ed il 4 maggio 2020, ed il personale è stato posto *in smartworking* per analogo periodo.

Alla ripresa, nel rispetto dei protocolli per contrastare i rischi dovuti all'emergenza sanitaria da Covid-19, la Direzione di concerto con il personale, ha apportato modifiche all'orario di lavoro, prevedendo due pomeriggi di lavoro solo su appuntamento e con accesso chiuso all'utenza occasionale, accesso limitato a massimo due persone per volta all'interno degli uffici di front-office. Questa modalità di lavoro è continuata fino a tutto il 2020, con il personale ed il Direttore sempre presente, esclusi i periodi di ferie.

Nonostante queste difficoltà sia lavorative, che economico-sociali, nel corso del 2020 si sono perseguite tutte quelle politiche di azione per il rafforzamento e il proseguimento delle nuove linee strategiche della Federazione ACI che hanno visto uno sviluppo delle iniziative già intraprese negli anni passati, come il progetto "Invita Revisioni", l'adesione ad ACI Storico, ed iniziative nel campo dell'Educazione e Sicurezza Stradale.

Vediamo adesso l'andamento delle varie attività della gestione caratteristica dell'Ente fatte salve le premesse sulle problematiche sorte nel corso del 2020 e che continuano a persistere anche in questo inizio del 2021.

L'attività dell'Ente in ottemperanza al D. Lgs. N. 150/2009, nel corso dell'anno 2020 ha perseguito obiettivi di performance organizzativa e miglioramento gestionale così come disposto dalle delibere dell'ANAC, integrando gli obiettivi individuali assegnati al Direttore con le progettualità locali, e monitorando trimestralmente l'andamento della performance, anche se nel corso dell'anno è stato approvato una variazione al Sistema di Misurazione e Valutazione della Performance, che ha visto con valori in decremento tutti gli obiettivi con contenimento dello stesso.

Nel corso dell'anno 2020 sono state vendute complessivamente n. 5.062 tessere sociali contro n. 5.288 dell'anno 2019 con un decremento pari al 4,3% un valore migliore al decremento previsto per l'AC Vercelli del 6,9% il tutto ha comportato una minore entrata alla voce quote sociali pari ad - 5,2%.

Al fine di valorizzare maggiormente l'offerta associativa e fidelizzare la compagine associativa si sono gestiti in collaborazione con la società Aci Informatica i servizi di Bollo Sicuro e di Rinnovo Automatico dell'Associazione ed inoltre per contenere la perdita fisiologica dei soci si è incentivata la diffusione della Tessera Club abbinata alle pratiche di Assistenza Automobilistica.

L'attività di Assistenza Automobilistica che negli anni scorsi era basata principalmente sulle pratiche che ruotano intorno alla patente, ma che già nel corso del 2019 ha avuto un

sensibile aumento in quanto sono stati acquisiti nuovi clienti, come centri di raccolta e concessionari ha continuato a svilupparsi con la contemporanea chiusura ridotta dello Sportello Telematico istituito presso il PRA già in passato intercettore di molta clientela privata. L'attività di assistenza automobilistica ha registrato rispetto al 2019 un incremento pari al 18% comprese le entrate per il servizio di rateizzazione degli accertamenti della Regione Piemonte.

Le entrate per le provvigioni derivanti dall'attività assicurativa SARA realizzate attraverso l'attività dei nostri delegati sub-agenti, ma anche dagli Agenti Capo hanno subito un decremento pari al -4%.

I servizi di riscossione della tassa automobilistica e di assistenza fiscale sono stati erogati in modo corretto e puntuale.

Gli sportelli dell'Automobile Club sono stati aperti secondo il seguente orario: tutti i giorni da lunedì a giovedì al mattino dalle ore 8,30 alle ore 12,00 e nel pomeriggio dalle ore 14.30 alle ore 16,30 tranne il lunedì e mercoledì aperto solo su appuntamento, il venerdì per favorire maggiormente l'utenza con orario continuato dalle 8,30 alle 13,00 presso le delegazioni gli sportelli sono stati aperti tutti i giorni da lunedì a venerdì sia al mattino che nel pomeriggio.

Le riscossioni effettuate presso i nostri sportelli nel corso del 2020 sono diminuite sensibilmente, e le provvigioni per la riscossione sono passate da € 27.103 del 2019 ad € 20.351 del 2020 in quanto l'utente, a causa della pandemia ha diversificato i metodi di pagamento oltre ai punti di riscossione normalmente utilizzati.

A partire da luglio 2020 il sito web dell'Automobile Club di Vercelli, che era stato allestito dal Direttore nel 2011, su richiesta della Presidenza ACI, è stato sostituito con quello già utilizzato da molti AACCC e omologato per format e contenuti. Il sito attuale rispetta le direttive della legge 18/06/2009 n.69 e nel rispetto del codice dell'amministrazione digitale, emanato con decreto legislativo n.82 del 07/03/2005, al fine di assicurare l'accesso e la fruibilità dell'informazione all'utente, favorire la comunicazione istituzionale e la conoscenza del socio ACI.

Il sito web è stato implementato con la sezione Amministrazione Trasparente secondo quanto disposto dal Programma triennale per la Trasparenza e l'Integrità, dove venivano indicati i dati da pubblicare sul sito istituzionale delle Amministrazioni in genere, il tutto predisposto dalle linee guida della delibera 105 della CIVIT ora ANAC.

Inoltre, sempre per favorire la comunicazione bidirezionale e in tempo reale e sviluppare la relazione di lungo periodo con il socio ACI si è dato impulso all'uso della multicanalità, realizzata principalmente attraverso la posta elettronica, la telefonia mobile con l'impiego degli SMS destinati ai soci ed il sito internet.

Il Direttore nel corso del 2020, al fine di perseguire risultati di produttività ed economicità, nell'acquisto di beni e servizi ha attivato procedure di affidamento che tenessero conto sempre sia della qualità dei beni e al tempo stesso del loro minore costo.

La gestione complessiva delle spese effettuate nel corso del 2020 ha rispettato nella quasi totalità delle voci, quanto previsto dal Regolamento sul contenimento della spesa adottato con delibera n.9/2019 del Consiglio Direttivo.

## 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

<b>STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>Variazione</b>
<b>ATTIVITÀ FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	98	0	98
Immobilizzazioni materiali nette	477.085	475.301	1.784
Immobilizzazioni finanziarie	793.851	784.076	9.775
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>1.271.034</b>	<b>1.259.377</b>	<b>11.657</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	8.401	8.300	101
Credito verso clienti	39.921	64.224	-24.303
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	106.011	98.735	7.276
Disponibilità liquide	256.084	253.790	2.294
Ratei e risconti attivi	104.071	97.372	6.699
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>514.488</b>	<b>522.421</b>	<b>-7.933</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>1.785.522</b>	<b>1.781.798</b>	<b>3.724</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>1.225.001</b>	<b>1.216.868</b>	<b>8.133</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	150.149	145.722	4.427
Altri debiti a medio e lungo termine			0
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>150.149</b>	<b>145.722</b>	<b>4.427</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	135.416	128.711	6.705
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	33.688	33.186	502
Altri debiti a breve	112.022	131.830	-19.808
Ratei e risconti passivi	129.246	125.481	3.765
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>410.372</b>	<b>419.208</b>	<b>-8.836</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>1.785.522</b>	<b>1.781.798</b>	<b>3.724</b>

Lo Stato Patrimoniale riclassificato presenta questa situazione

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a 0,96 nell'esercizio in esame pari all'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione dell'Ente.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 1,25 rispetto all'1,24 rilevato nell'esercizio precedente; è quindi da considerarsi ottimale in quanto indica un grado di solidità soddisfacente.

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 2,19 in aumento rispetto all'esercizio precedente che era di 2,15. Tale indice è giudicato più che positivo.

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 a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) di 1,23 pari all'esercizio precedente; un valore ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente considerati gli investimenti immobilizzati.

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

<b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>Variazione</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	98	0	98
Immobilizzazioni materiali nette	477.085	475.301	1.784
Immobilizzazioni finanziarie	793.851	784.076	9.775
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>1.271.034</b>	<b>1.259.377</b>	<b>11.657</b>
Rimanenze di magazzino	8.401	8.300	101
Credito verso clienti	39.921	64.224	-24.303
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	106.011	98.735	7.276
Ratei e risconti attivi	104.071	97.372	6.699
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>258.404</b>	<b>268.631</b>	<b>-10.227</b>
Debiti verso fornitori	135.416	128.711	6.705
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	33.688	33.186	502
Altri debiti a breve	112.022	131.830	-19.808
Ratei e risconti passivi	129.246	125.481	3.765
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>410.372</b>	<b>419.208</b>	<b>-8.836</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-151.968</b>	<b>-150.577</b>	<b>-1.391</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	150.149	145.722	4.427
Altri debiti a medio e lungo termine			0
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>150.149</b>	<b>145.722</b>	<b>4.427</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>968.917</b>	<b>963.078</b>	<b>5.839</b>
Patrimonio netto	1.225.001	1.216.868	8.133
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	256.084	253.790	2.294
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>968.917</b>	<b>963.078</b>	<b>5.839</b>

Il capitale investito di € 968.917 è determinato dal capitale immobilizzato € 1.271.034 meno il capitale circolante netto determinato per attività a breve € 258.404 e passività a breve di € 410.372 meno le passività a lungo termine per TFS di euro 150.149;


## **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.

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario

 <b>RENDICONTO FINANZIARIO</b>		Consuntivo Esercizio 2020	Consuntivo Esercizio 2019
<b>A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA</b>			
<b>1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica</b>			
I)	Utile (Perdita) dell'esercizio	8.132	22.355
II)	Imposte sul reddito	29.253	29.157
III)	Interessi passivi/(Interessi attivi)	14.329	18.852
IV)	(Dividendi)	5.282	6.790
V)	(Plusvalenze)/Minusvalenze da cessioni		
<b>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze</b>		17.774	25.870
<b>2) Rettifiche per elementi non monetari</b>			
I)	<b>Accantonamento ai Fondi:</b>		
	- <i>accant. Fondi Quiescenza e TFR</i>	4.427	4.427
	- <i>accant. Fondi Rischi</i>		
II)	<b>Ammortamento delle immobilizzazioni:</b>		
	- <i>ammortam. Immobilizzazioni immateriali</i>	48	
	- <i>ammortam. Immobilizzazioni materiali</i>	3.395	3.270
III)	<b>Svalutazioni/ (Rivalutazioni):</b>		
	- <i>Svalutazione di partecipazioni</i>		
	- <i>(Rivalutazioni di partecipazioni)</i>		
IV)	<b>Altre rettifiche per elementi non monetari</b>	1	3
<b>Totale rettifiche elementi non monetari</b>			
<b>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN</b>		7.871	7.694
<b>3) Variazioni del capitale circolante netto</b>			
I)	Decremento / (incremento) delle rimanenze	101	945
II)	Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti	24.303	11.350
III)	Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate		
IV)	Decremento / (incremento) altri crediti	7.276	4.790
V)	Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi	6.698	9.517
VI)	Incremento / (decremento) debiti vs fornitori	6.705	3.227

VII)	Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate		
VIII)	Incremento / (decremento) altri debiti	19.306	24.725
IX)	Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi	3.765	686
X)	Altre variazioni del capitale circolante netto		
<b>Totale variazioni del CCN</b>		1.392	-5.790
<b>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN</b>		27.037	27.774
<b>4) Altre rettifiche</b>			
I)	Interessi incassati / (pagati)	14.328	18.852
II)	(Imposte sul reddito pagate)	29.253	29.157
III)	Dividendi incassati	5.282	6.790
IV)	Utilizzo dei fondi		
	- utilizzo Fondi Quiescenza e TFR		
	- utilizzo Fondi Rischi		
V)	Altri incassi/(pagamenti)		
<b>Totale altre rettifiche</b>		-9.643	-3.515
<b>(A) Flusso finanziario dell'attività operativa</b>		17.394	24.259
<b>B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>			
I)	<b>(Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali</b>		
	Immobilizzazioni immateriali nette Iniziali		
	Immobilizzazioni immateriali nette Finali	98	
	(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	48	
	Plusvalenze / (Minusvalenze)		
II)	<b>(Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali</b>		
	Immobilizzazioni materiali nette Iniziali	475.301	460.884
	Immobilizzazioni materiali nette Finali	477.085	475.301
	(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	3.395	3.270
	Plusvalenze / (Minusvalenze)		
III)	<b>(Incremento) / decremento Immobilizzazioni finanziarie</b>		
	Immobilizzazioni finanziarie nette Iniziali	784.076	778.712
	Immobilizzazioni finanziarie nette Finali	793.851	784.076
	(Svalutazioni) / Rivalutazioni di partecipazioni		
	Plusvalenze / (Minusvalenze)		
<b>(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento</b>		-15.100	-23.051
<b>C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>			
I)	<b>Mezzi di terzi</b>		
	Incremento / (decremento) debiti vs Banche		
	Accensione (Rimborso) finanziamenti		
II)	<b>Incremento / (decremento) mezzi propri</b>		
<b>(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento</b>			
<b>D. INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)</b>		2.294	1.208

I)	Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	253.790	253.790
II)	Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	256.084	252.582

Variazione delle disponibilità liquide		2.294	1.208
--	--	-------	-------

### 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

CONTTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2020	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	723.775	766.809	-43.034	-5,6%
Costi esterni operativi	615.487	652.952	-37.465	-5,7%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>108.288</b>	<b>113.857</b>	<b>-5.569</b>	0,1%
Costo del personale	87.071	84.717	2.354	2,8%
<b>EBITDA</b>	<b>21.217</b>	<b>29.140</b>	<b>-7.923</b>	-2,7%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	3.443	3.270	173	5,3%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>17.774</b>	<b>25.870</b>	<b>-8.096</b>	-31,3%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	19.611	25.735	-6.124	-23,8%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>37.385</b>	<b>51.605</b>	<b>-14.220</b>	-27,6%
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	
<b>EBIT integrale</b>	<b>37.385</b>	<b>51.605</b>	<b>-14.220</b>	-27,6%
Oneri finanziari	0	93	-93	-100,0%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>37.385</b>	<b>51.512</b>	<b>-14.127</b>	-27,4%
Imposte sul reddito	29.253	29.157	96	0,3%
<b>Risultato Netto</b>	<b>8.132</b>	<b>22.355</b>	<b>-14.223</b>	-63,6%

## 5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

A causa del persistere dell'emergenza sanitaria, proseguono le misure di contenimento del contagio da Covid19 nel rispetto dei protocolli adottati nel 2020

Nel rispetto del protocollo per la tutela della sicurezza dei lavoratori, è stata allestita una porta nella sala d'attesa per evitare situazioni di assembramento per il passaggio dei dipendenti all'interno di altri uffici.

## **6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

Il budget pluriennale, almeno per il primo anno 2021, potrebbe avere degli scostamenti, sia per il periodo di chiusura legato all'emergenza sanitaria Covid-19, che per una situazione economica futura molto incerta, di cui al momento non si riescono a fare previsioni attendibili.

AUTOMOBILE CLUB VERCELLI  
Il Presidente  
Eugenio Castelli