



Automobile Club Ravenna

**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.....	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	13

1. DATI DI SINTESI

1.1. DATI DI SINTESI

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

Patrimonio netto	= € 481.122	al 01/01/2021
Totale attività	=€ 1.636.946	
Totale passività	=€ 1.532.152	
Risultato economico	=€ 104.794	al 31/12/2021

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 - Situazione patrimoniale

SPA - ATTIVO	2021	2020	+/-
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	3.558	6.386	-2.828
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	48.535	56.855	-8.320
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	27.982	27.982	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	80.075	91.223	-11.148
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	4.773	7.449	-2.676
SPA.C_II - Crediti	849.119	998.834	-149.715
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	493.194	349.138	144.056
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.347.086	1.355.421	-8.335
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	209.785	200.952	8.833
Totale SPA - ATTIVO	1.636.946	1.647.596	-10.650
SPP - PASSIVO			
SPP.A - Patrimonio netto - arrot.	585.916	481.122	104.794
SPP.B - Fondi per rischi ed oneri	35.710	31.988	3.722
SPP.C - Trattamento di fine rapporto di lav. subord.	12.170	10.748	1.422
SPP.D - Debiti	477.143	576.682	-99.539
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	526.007	547.056	-21.049
Totale SPP - PASSIVO	1.636.946	1.647.596	-10.650

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.301.445	1.205.561	95.884
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.190.650	1.108.459	82.191
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	110.795	97.102	13.693
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-183	-2.970	-3.153
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	110.612	94.312	16.300
IMPOSTE SUL REDDITO	5.818	4.204	1.614
UTILE DELL'ESERCIZIO	104.794	90.108	14.686

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nella tabella 2.1, 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 – 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	984.000	0	984.000	1.005.682	-21.682
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e f	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
5) Altri ricavi e proventi	308.000		308.000	295.763	12.237
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.292.000	0	1.292.000	1.301.445	-9.445
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					0
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	15.000		15.000	6.397	8.603
7) Spese per prestazioni di servizi	639.000	0	639.000	592.032	46.968
8) Spese per godimento di beni di terzi	23.000	0	23.000	23.799	-799
9) Costi del personale	42.000	0	42.000	37.702	4.298
10) Ammortamenti e svalutazioni	17.000	0	17.000	12.809	4.191
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e me	0	0	0	0	21.146
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	1.460	-1.460
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	544.000	0	544.000	516.451	27.549
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.280.000	0	1.280.000	1.190.650	110.496
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)	12.000	0	12.000	110.795	-119.941
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	1.000	0	1.000	2.472	-1.472
16) Altri proventi finanziari	2.000	0	2.000	5	1.995
17) Interessi e altri oneri finanziari:	-8.000	0	-8.000	2.660	-10.660
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-5.000	0	-5.000	-183	11.183
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					0
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' F I N. (18-1 9)		0		0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	7.000	0	7.000	110.612	-103.612
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.000	0	7.000	5.818	1.182
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0	104.794	10.733

Nel corso dell'esercizio 2021 non sono intervenute rimodulazioni al budget economico iniziale.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

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 2021

degli investimenti / dismissioni

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - investimenti	10.000	0	10.000	690	9.310
Software - dismissioni	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	10.000	0	10.000	690	9.310
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - investimenti	0	0	0	0	0
Immobili -dismissioni	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti	15.000	0	15.000	970	14.030
Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	15.000	0	15.000	970	14.030
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - investimenti	0	0	0	0	0
Partecipazioni - dismissioni	0	0	0	0	0
Titoli - investimenti	0	0	0	0	0
Titoli – dismissioni	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE GENERALE	25.000	0	25.000	1.660	23.340

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLAGESTIONE

RICAVI

Il valore della produzione pari a € 1.301.445,= rileva rispetto al precedente esercizio un aumento di € 95.884,=, determinato da maggiori entrate delle “*vendite e prestazioni*” per € 104.228,= e diminuzioni di entrate da “*altri proventi e ricavi*” per € 8.344,=.

Relativamente all'analisi degli scostamenti, per i settori principali di operatività dell'Ente, si rileva quanto segue:

SOCI

I ricavi per aliquote sociali evidenziano un risultato di € 698.971,= evidenziando una variazione positiva rispetto all'esercizio precedente a seguito di un recupero di quote sociali che, avevano visto un leggero calo in seguito alla pandemia; le uscite sono adeguate restano proporzionali alle Tessera ACI emesse

ATTIVITA' SPORTIVA

L'edizione 2021 “ACI GOLF” ha registrato la partecipazione di n.134 iscritti, dei quali n.60 già Soci; in occasione della competizione sono state raccolte n.14 nuove adesioni alla tessera ACI da parte dei concorrenti.

Con l'attivazione della procedura di rinnovo licenza Aci Sport in modalità on-line attivato dal 2021 si è riscontrato un notevole aumento delle licenze sportive emesse che passano da n. 147 nel 2020 a n. 448 nel 2021 con un incremento di € 805,00 sul contributo per l'attività sportiva svolta.

ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA

I ricavi ammontano a € 132.999,= e confrontati con quelli del 2020 di € 126.874= si registra una aumento di € 6.126= nonostante la particolare situazione di stallo del mercato automobilistico.

TASSE

I proventi che si riferiscono alla riscossione tasse sono pari a € 85.666= con una diminuzione di € 3.919= rispetto al risultato del precedente esercizio; gli uffici di sede e quelli di Delegazione hanno eseguito complessivamente n.160.713 riscossioni di cui n. 37461 c/o la sede.

ATTIVITA' ASSICURATIVA

L'attività assicurativa SARA, svolta dall'Agenzia di Ravenna e dall'Agenzia di Lugo, presenta ricavi per provvigioni assicurative pari a € 82.878. = e superiori di €.6.705.=. rispetto al 2020

COSTI

I costi della produzione ammontano a € **1.190.650.** = evidenziando un aumento rispetto al 2019 di €. 80.559.=

Si rileva una diminuzione dei costi di € 1.094 = al raggruppamento "*Acquisti materie prime di consumo e merci*", un aumento dei costi di € 41.186. = al raggruppamento "*Spese per prestazioni di servizi*" e un aumento di € 38.279. = per i restanti raggruppamenti di spesa.

In particolare si rilevano alcune delle maggiori voci::

- | | | |
|-----------------------------------|---|------------|
| • Spese x pulizie locali | € | 17.840. = |
| • Spese telefoniche | € | 8.941. = |
| • Spese per utenze Enel+acqua+gas | € | 2.411. = |
| • Spese x servizi Soc.in house | € | 385.317. = |
| • Spese x commissioni bancarie. | € | 14.559. = |
| • Spese x pratiche A.A. /T.C. | € | 23.044. = |

Il raggruppamento, che comprende il costo per aliquote sociali verso la Sede Centrale ACI e costi complementari su Quote sociali, ammonta a € 516.451.=, quindi presenta un minor costo del prodotto associativo pari a € 38.540.= rispetto all'esercizio 2020.

- costo del personale pari a €. 37.702= è in linea con la spesa del 2020.

L'Ente sta operando una continua riduzione dei costi, finalizzata all'economicità della gestione e all'equilibrio economico, anche in conformità al *"Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa"* dell'Automobile Club Ravenna, di cui all'art. 2, comma 2-bis, del decreto legge n. 101/2013, convertito con modificazioni nella legge n. 125/2013, tale regolamento, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Ravenna nella seduta del 26/05/2020 con validità 2020/2022.=” e modificato nella seduta del 26/05/2020, è destinato ad incidere in maniera positiva sui costi della produzione .

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	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	3.558	6.386	-2.828
Immobilizzazioni materiali nette	48.535	56.855	-8.320
Immobilizzazioni finanziarie	27.982	27.982	0
Totale Attività Fisse	80.075	91.223	-11.148
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	4.773	7.449	-2.676
Credito verso clienti	809.272	933.136	-123.864
Crediti verso società controllate	12.582	17.747	-5.165
Crediti tributari	18.118	38.944	-20.826
Altri crediti	9.147	9.007	140
Disponibilità liquide	483.194	349.138	144.056
Totale Attività Correnti	1.347.086	1.355.421	-8.335
Ratei e Risconti attivi	209.785	200.952	8.833
TOTALE ATTIVO	1.636.946	1.647.596	-10.650
PATRIMONIO NETTO	585.916	481.122	104.794
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi per rischi ed oneri	35.710	31.988	3.722
Fondi quiescenza, TFR	12.170	10.748	1.422
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Totale Passività Non Correnti	47.880	42.736	5.144
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche		0	0
Debiti verso fornitori	440.464	565.676	-125.212
Debiti verso società controllate	10.000	0	10.000
Debiti tributari	19.259	3.608	15.651
Debiti previdenziali	2.422	2.398	24
Altri debiti a breve	5.000	5.000	0
TOTALE DEBITI	477.143	576.682	-99.539
Ratei e Risconti passivi	526.007	547.056	-21.049
TOTALE PASSIVO	1.636.946	1.647.596	-10.650

La diminuzione alla voce attività correnti rispetto al 2020 pari a € 8.335. = è in gran parte da ricondurre ai minori crediti verso Clienti A.A. per € 123.864.= e maggiore disponibilità liquide € 144.056.=, e ad altre variazioni positive/negative per € 11.857.=. L'aumento di € 5.144.= delle passività non correnti è attribuibile alla variazione dei fondi interessati.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un livello di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 7.3 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 5.2 dell'esercizio 2020; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un ente se assume un valore superiore a zero, almeno vicino a uno

E' 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 (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 7.9 nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di 5.74 rilevato nell'esercizio 2020; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale e indica un grado di solidità soddisfacente, anche se nell'esprimere un giudizio indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L'indice d'indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice riguardante l'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a 0,92 mentre quello riguardante l'esercizio 2020 esprime un valore pari a 0,77. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

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 eccetto le rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 2,81 nell'esercizio in esame mentre era pari a 2,33 nell'esercizio 2020; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale e 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 FONDI	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	3.558	6.386	-2.828
Immobilizzazioni materiali nette	48.535	56.855	-8.320
Immobilizzazioni finanziarie	27.982	27.982	0
Capitale immobilizzato (a)	80.075	91.223	-11.148
Rimanenze di magazzino	4.773	7.449	-2.676
Credito verso clienti	809.270	933.136	-123.866
Crediti verso società controllate	12.582	17.747	-5.165
Altri crediti	27.265	38.944	-11.679
Ratei e risconti attivi	209.785	200.952	8.833
Attività d'esercizio a breve termine (b)	1.063.675	1.198.228	-134.553
Debiti verso fornitori	440.462	565.676	-125.212
Debiti verso società controllate	10.000	0	10.000
Debiti tributari	19.259	3.608	15.651
Debiti previdenziali	2.422	2.398	24
Altri debiti a breve	5.000	5.000	0
Ratei e risconti passivi	526.007	547.056	-21.049
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.003.150	1.123.738	-120.588
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	60.525	74.490	-13.965
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	47.880	42.736	5.144
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	12.645	31.988	-19.343
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	127.955	133.725	-5.770
Patrimonio netto	585.916	481.122	104.794
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.		0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	493.194	349.138	144.056
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	92.722	131.984	-39.262

Dal confronto delle suddette voci si evidenzia quanto segue: il capitale circolante netto esprime la quota di capitale di esercizio finanziata con risorse a disposizione e rappresenta una delle più importanti condizioni di equilibrio finanziario e patrimoniale nel breve e medio periodo, sia dal punto di vista strutturale che funzionale.

Nella tabella suesposta emerge una posizione finanziaria netta a breve termine di € 493.194. =, migliorativa rispetto a quella dell'esercizio 2020, di € 144.056. =.

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

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

Tabella 4.2 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2021	31.12.2020	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	1.301.445	1.205.561	95.884	7,95%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	982.155	1.057.880	-75.725	-7,16%
Valore aggiunto	160.461	147.681	12.780	8,65%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	37.702	37.796	-94	-0,25%
EBITDA	121.127	109.885	11.242	10,23%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	12.809	12.783	26	0,20%
Margine Operativo Netto	108.318	97.102	11.216	11,55%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	5	5	0	0,00%
EBIT normalizzato	108.323	97.107	11.216	13,23%
Proventi straordinari	2.472	0	2.472	#DIV/0!
Oneri straordinari	0	0	0	#DIV/0!
EBIT integrale	110.795	97.107	13.688	14,10%
Oneri finanziari	183	2.795	-2.612	-93,45%
Risultato Lordo prima delle imposte	110.612	94.312	16.300	17,28%
Imposte sul reddito	5.818	4.204	1.614	38,39%
Risultato Netto	104.794	90.108	14.686	16,30%

INDICI ECONOMICI	VALORE 2021	VALORE 2020
R.O.I. <i>reddito operativo/totale attività</i>	108.323	97.107
R.O.E. <i>risultato econ.netto/patrim.netto</i>	104.794	90.108
R.O.S. <i>reddito operativo/ricavi netti delle prestazioni</i>	110.795	97.107
TOTALE ATTIVITA'	1.636.946	1.647.596
PATRIMONIO NETTO	585.916	481.122
RICAVI NETTI DELLA PRODUZIONE	110.612	94.312

<u>TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO</u>		2021
DESCRIZIONE	IMPORTO	IMPORTO
1. Valore della produzione		1.301.445
2. di cui proventi straordinari		
3. Valore della produzione netto (1-2)		1.301.445
4. Costi della produzione		1.176.564
5. di cui oneri straordinari		
6. di cui ammor.ti,svalutazioni, accanto.ti (B.10,B12,B13)	14.269	
7. Costi della produzione netti (4-5+6)		1.190.833
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)		110.612

Dalla tabella sopra riportata si rileva che il margine operativo è determinato dall'effetto congiunto della diminuzione del valore della produzione, della riduzione dei costi esterni operativi e della diminuzione del costo del personale. Tale situazione ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo (MOL) positivo di € **110.612**.=.in aumento rispetto all'esercizio 2020 di € **13.510**.=.

Nel 2021 il valore aggiunto è in grado di remunerare non solo il costo del personale ma anche di coprire gli ammortamenti, gli accantonamenti e le svalutazioni.

Il risultato lordo della gestione prima delle imposte è pari a € **110.612**.=