



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	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	13
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	13
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	14
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	14

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 19.367

totale attività = € 1.860.836

totale passività = € 616.470

patrimonio netto = € 1.244.366

marginale operativo lordo = € 23.065

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	50	98	-48
SPA.B.II - Immobilizzazioni Materiali	477.481	477.085	396
SPA.B.III - Immobilizzazioni Finanziarie	800.767	793.851	6.916
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	1.278.298	1.271.034	7.264
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C.I - Rimanenze	3.952	8.401	-4.449
SPA.C.II - Crediti	183.710	145.932	37.778
SPA.C.III - Attività Finanziarie			0
SPA.C.IV - Disponibilità Liquide	280.803	256.084	24.719
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	468.465	410.417	58.048
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	114.073	104.071	10.002
Totale SPA - ATTIVO	1.860.836	1.785.522	75.314
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	1.244.366	1.225.001	19.365
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	154.576	150.149	4.427
SPP.D - DEBITI	317.031	281.126	35.905
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	144.863	129.246	15.617
Totale SPP - PASSIVO	1.860.836	1.785.522	75.314
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	749.111	723.775	25.336
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	729.104	706.001	23.103
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	20.007	17.774	2.233
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	27.064	19.611	7.453
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	47.071	37.385	9.686
Imposte sul reddito dell'esercizio	27.704	29.253	-1.549
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	19.367	8.132	11.235

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	749.111
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	749.111
4) Costi della produzione	729.104
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.058
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	726.046
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	23.065

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 la sostituzione di tende da sole e la fornitura di una porta a vetri per la sala d'attesa a incremento dell'immobile;
- Le immobilizzazioni finanziarie hanno avuto le seguenti variazioni: versamento di euro 5.000, cifra superiore all'annualità accantonata della polizza assicurativa per il personale in servizio essendo il TFS non coperto adeguatamente dalla suddetta polizza. Sono stati investiti in polizza vita euro 200.000. Per quanto riguarda i titoli in scadenza nell'esercizio, sono diminuiti di euro 198.420;
- I crediti verso clienti sono aumentati rispetto all'esercizio precedente per una rilevante fattura di affitto ad ACI non incassata al termine dell'esercizio oltre alle altre prestazioni;
- I debiti verso fornitori sono aumentati per fatture da pagare alla società di servizi a seguito di conguaglio costi e per fatture da ricevere di competenza 2021;
- 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. Da evidenziare il risconto attivo per la fattura di affitto ad ACI per cinque mensilità;
- il patrimonio netto rileva un aumento di € 19.367 che corrisponde all'utile di esercizio;

Il **conto economico** evidenzia questi risultati:

- i ricavi per vendite e prestazioni evidenziano: un ulteriore incremento dei diritti per pratiche di assistenza; anche le quote sociali sono incrementate rispetto all'esercizio precedente. I corrispettivi per il servizio tasse auto restano pressoché invariati. Gli altri ricavi e proventi evidenziano il calo rilevante degli affitti attivi a seguito del rinnovo del contratto da parte dei ACI per i locali PRA. Le provvigioni SARA registrano un minimo calo.
- Le spese per prestazioni di servizi sono diminuite per provvigioni Sara passive a seguito di minori incassi. Sono state sostenute maggiori spese di manutenzione per lavori presso delegazioni e a seguito furto presso la sede.
Le spese della Società di Servizi per la gestione degli sportelli sono lievemente aumentate a seguito conguaglio fine esercizio. I costi del personale sono pressoché invariati.
Gli ammortamenti registrano una piccola riduzione. Per quanto attiene gli oneri diversi di gestione si rileva una maggiore spesa per aliquote sociali a seguito di maggiori associazioni acquisite. È diminuita anche la spesa per l'IVA indeducibile Pro Rata a seguito di minori incassi esenti rispetto ai valori degli incassi imponibili.
- Le rimanenze evidenziano un costo e sono riferiti agli omaggi a magazzino in quanto non sono stati acquistati omaggi nel corso dell'esercizio.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2021, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 28/10/2021.

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.

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	324.700	0	324.700	342.867	18.167
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	429.700	0	429.700	406.244	-23.456
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	754.400	0	754.400	749.111	-5.289
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000	0	4.000	2.869	-1.131
7) Spese per prestazioni di servizi	446.500	0	446.500	442.517	-3.983
8) Spese per godimento di beni di terzi	3.500	0	3.500	3.105	-395
9) Costi del personale	89.050	0	89.050	87.363	-1.687
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.300	0	4.300	3.058	-1.242
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	200	4.800	5.000	4.449	-551
12) Accantonamenti per rischi		0	0	0	0
13) Altri accantonamenti			0		0
14) Oneri diversi di gestione	190.910	-4.800	186.110	185.743	-367
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	738.460	0	738.460	729.104	-9.356
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	15.940	0	15.940	20.007	4.067
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	5.000	0	5.000	10.020	5.020
16) Altri proventi finanziari	14.700	0	14.700	17.044	2.344
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0	0	0	0	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	19.700	0	19.700	27.064	7.364
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			0		0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	0	0	0	0	0
21) Oneri Straordinari	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	35.640	0	35.640	47.071	11.431
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	30.300	0	30.300	27.704	-2.596
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	5.340	0	5.340	19.367	14.027

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

- La variazione in aumento di euro 4.800 di variazioni materie prime e in diminuzione di oneri diversi di gestione si è resa necessaria per utilizzare gli omaggi a magazzino;

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 29/03/2021.

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 31.12.2021	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	0,00	2.000,00	2.000,00	1.674,00	-326,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	7.000,00	0,00	7.000,00	1.732,00	-5.268,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	7.000,00	2.000,00	9.000,00	3.406,00	-5.594,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>		0,00	0,00	0,00	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
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	7.000,00	2.000,00	9.000,00	3.406,00	-5.594,00

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

La variazione degli investimenti materiali è stata determinata dalla necessità di provvedere all'installazione di una porta a vetri locali sala d'attesa, all'acquisto di un termoscanner a colonna e alla sostituzione telo tende da sole presso la sede per cui si è resa necessaria la rimodulazione.

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 1.225.001 nell'esercizio finanziario 2020 ad euro 1.244.366 nel 2021.

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'Automobile Club Vercelli nel corso del 2021 ha perseguito gli obiettivi di Federazione, assegnati a suo tempo come obiettivi al Direttore dell'Ente, a questi si sono aggiunte le attività tipiche della gestione caratteristica dell'Ente, più quelle rientranti nella mission istituzionale della Federazione e deliberate dal Consiglio Direttivo come attività locali da realizzarsi nel 2021.

Per quanto riguarda la **produzione associativa totale**, l'AC ha registrato un decremento del 1,4% passando dalle **5062** del 2020 alle **4992** del 2021. Ma se andiamo ad analizzare questo dato, registriamo una produzione diretta che invece è passata dalle **3550** del 2020 alle **3608** del 2021 con un aumento del 1,6%, pertanto la perdita va imputata alla produzione minore delle tessere garanzia emesse da Sara Assicurazioni.

Per quanto riguarda la composizione del portafoglio è il seguente:

Tessere Gold n. 521

Tessere Sistema n. 1.748

Tessere Club n. 437

Tessere ACI Storico n. 19

Tessere Azienda n. 421

Tessere fidelizzate COL n. 484

Questo risultato è stato ottenuto grazie alla collaborazione delle nostre delegazioni, a cui sono stati riconosciuti incentivi economici, stabiliti da un piano incentivante che viene assegnato loro ad inizio anno. Il valore delle quote sociali, rispetto al 2020 ha visto un incremento del **2%**.

Per quanto riguarda il **servizio delle pratiche automobilistiche** nel corso del 2021 l'AC VC ha avuto un decisivo incremento, passando dalle **1151** del 2021 alle **2022** pratiche del 2022, aumento dovuto ad un numero maggiore di pratiche di radiazioni, ma anche i passaggi di proprietà dell'utenza privata sono aumentati nell'ultimo anno. Abbiamo riscontrato un aumento delle pratiche **195** contro le **152**, per l'assistenza contenzioso bollo, mentre l'esazione bollo è diminuita sensibilmente, da **10924** a **10012** del 2021, valore che fa capire come l'utente si stia orientando verso nuove forme di pagamento on line o poli alternativi (banche, poste, tabaccai, ecc.). Anche le pratiche per il rinnovo delle patenti sono aumentate sensibilmente, 679 contro le 566 del 2020, ma questo ultimo dato risente sia del periodo di lockdown che delle proroghe delle scadenze delle patenti.

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 - 2,7%.

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 2021 sono diminuite sensibilmente, e le provvigioni per la riscossione sono passate da € 20.351 del 2020 ad € 19.892 del 2021 con una diminuzione del **1,8%**, in quanto l'utente, a causa della pandemia ha diversificato i metodi di pagamento oltre ai punti di riscossione normalmente utilizzati.

Nel settore turistico è proseguita la vendita di contrassegni per le autostrade svizzere e austriache con **110** contrassegni venduti nell'anno 2021, in aumento rispetto all'anno precedente dove si era assistito a una limitazione forzata degli spostamenti per emergenza Covid.

Nel settore sportivo, non molto attivo nel territorio vercellese, sono state rilasciate n. **50** licenze sportive.

Nel campo dell'Educazione e Sicurezza Stradale, l'AC è riuscito ad attivare due corsi in aula a bambini di una scuola primaria di Vercelli, presentando i format: **Due Ruote Sicure, TrasportAci Sicuri e A Passo Sicuro**. Nel mese di settembre ha organizzato la manifestazione **Karting in Piazza**, che ha visto la partecipazione entusiasta di circa **150** bambini.

Nel mese di luglio è stata realizzata la manifestazione **Ruote nella Storia**, con la partecipazione di oltre **30** equipaggi. La giornata si è svolta a Varallo (VC), magnifico borgo valesiano, con una gita e visita guidata al Sacro Monte di Varallo, patrimonio Unesco e, dopo il pranzo conviviale, trasferimento a Fobello, paese natio di Vincenzo Lancia con visita al Museo Lancia.

Per quanto riguarda le attività locali deliberate dal Consiglio Direttivo dell'Ente, sono state entrambe realizzate, quella della realizzazione di corsi di Educazione Stradale è stato già rendicontato, a cui si è aggiunta la **XI Giornata di Premiazione del Socio Trentennale**, che quest'anno ha visto la premiazione di **42** soci, incontrati in sede con consegna di attestato, buoni sconto sul prossimo rinnovo e vari gadget istituzionali.

Sul piano dell'organizzazione interna degli uffici abbiamo mantenuto la cultura dell'orientamento al cliente favorendo una flessibilità dei servizi con l'apertura degli uffici dal lunedì al venerdì, seppur con accessi contingentati a 2 persone alla volta per rispondere alle disposizioni

per il contenimento del contagio. Abbiamo dedicato due pomeriggi alla settimana agli utenti prenotati con appuntamento per offrire un servizio più mirato e di qualità. 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 personale viene coinvolto periodicamente in riunioni interne per la condivisione dei risultati, degli obiettivi e delle eventuali criticità.

Si è mantenuto aggiornato e reso sempre più fruibile il sito internet dell'Automobile Club Vercelli, www.vercelli.aci.it e la sezione amministrazione trasparente è stata puntualmente aggiornata nelle varie voci.

Il Direttore nel corso del 2021, 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 2021 ha rispettato quanto previsto dal Regolamento sul contenimento della spesa adottato con delibera n.9/2019 del Consiglio Direttivo e successivamente aggiornato con delibera n. 16/2021 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

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	50	98	-48
Immobilizzazioni materiali nette	477.481	477.085	396
Immobilizzazioni finanziarie	800.767	793.851	6.916
Totale Attività Fisse	1.278.298	1.271.034	7.264
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	3.952	8.401	-4.449
Credito verso clienti	77.319	39.921	37.398
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	106.391	106.011	380
Disponibilità liquide	280.803	256.084	24.719
Ratei e risconti attivi	114.073	104.071	10.002
Totale Attività Correnti	582.538	514.488	68.050
TOTALE ATTIVO	1.860.836	1.785.522	75.314
PATRIMONIO NETTO	1.244.366	1.225.001	19.365
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	154.576	150.149	4.427
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Totale Passività Non Correnti	154.576	150.149	4.427
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	163.568	135.416	28.152
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	31.610	33.688	-2.078
Altri debiti a breve	121.853	112.022	9.831
Ratei e risconti passivi	144.863	129.246	15.617
Totale Passività Correnti	461.894	410.372	51.522
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.860.836	1.785.522	75.314

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 0,97 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 1,26 rispetto all'1,25 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 2,61 in aumento rispetto all'esercizio precedente che era di 2,19. 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 1,27 leggero

aumento rispetto 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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	50	98	-48
Immobilizzazioni materiali nette	477.481	477.085	396
Immobilizzazioni finanziarie	800.767	793.851	6.916
Capitale immobilizzato (a)	1.278.298	1.271.034	7.264
Rimanenze di magazzino	3.952	8.401	-4.449
Credito verso clienti	77.319	39.921	37.398
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	106.391	106.011	380
Ratei e risconti attivi	114.073	104.071	10.002
Attività d'esercizio a breve termine (b)	301.735	258.404	43.331
Debiti verso fornitori	163.568	135.416	28.152
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	31.610	33.688	-2.078
Altri debiti a breve	121.853	112.022	9.831
Ratei e risconti passivi	144.863	129.246	15.617
Passività d'esercizio a breve termine (c)	461.894	410.372	51.522
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-160.159	-151.968	-8.191
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	154.576	150.149	4.427
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Passività a medio e lungo termine (e)	154.576	150.149	4.427
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	963.563	968.917	-5.354
Patrimonio netto	1.244.366	1.225.001	19.365
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	280.803	256.084	24.719
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	963.563	968.917	-5.354

Il capitale investito di € 963.563 è determinato dal capitale immobilizzato € 1.278.298 meno il capitale circolante netto determinato per attività a breve € 301.735 e passività a breve di € 461.894 meno le passività a lungo termine per TFS di euro 154.576;


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

 RENDICONTO FINANZIARIO		Consuntivo Esercizio 2021	Consuntivo Esercizio 2020
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA			
1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica			
I)	Utile (Perdita) dell'esercizio	19.367	8.132
II)	Imposte sul reddito	27.704	29.253
III)	Interessi passivi/(Interessi attivi)	-17.044	-14.329
IV)	(Dividendi)	-10.020	-5.282
V)	(Plusvalenze)/Minusvalenze da cessioni		
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze		20.007	17.774
2) Rettifiche per elementi non monetari			
I)	Accantonamento ai Fondi:	4.427	4.427
	- <i>accant. Fondi Quiescenza e TFR</i>	4.427	4.427
	- <i>accant. Fondi Rischi</i>		
II)	Ammortamento delle immobilizzazioni:	3.058	3.443
	- <i>ammortam. Immobilizzazioni immateriali</i>	48	48
	- <i>ammortam. Immobilizzazioni materiali</i>	3.010	3.395
III)	Svalutazioni/ (Rivalutazioni):		
	- <i>Svalutazione di partecipazioni</i>		
	- <i>(Rivalutazioni di partecipazioni)</i>		
IV)	Altre rettifiche per elementi non monetari	-2	1
Totale rettifiche elementi non monetari		7.483	7.871
CCN	2) Flusso finanziario prima delle variazioni del	27.490	25.645
3) Variazioni del capitale circolante netto			
I)	Decremento / (incremento) delle rimanenze	4.449	-101

II)	Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti	-37.398	24.303
III)	Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate		
IV)	Decremento / (incremento) altri crediti	3.718	-15.302
V)	Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi	-10.002	-6.699
VI)	Incremento / (decremento) debiti vs fornitori	28.152	6.705
VII)	Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate		
VIII)	Incremento / (decremento) altri debiti	9.831	-19.808
IX)	Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi	15.617	3.765
X)	Altre variazioni del capitale circolante netto	13.136	8.529
Totale variazioni del CCN		27.503	1.392

3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN		54.993	27.037
---	--	--------	--------

4) Altre rettifiche

I)	Interessi incassati / (pagati)	30	14.328
II)	(Imposte sul reddito pagate)	-30.002	-29.253
III)	Dividendi incassati	10.020	5.282
IV)	Utilizzo dei fondi		
	- utilizzo Fondi Quiescenza e TFR		
	- utilizzo Fondi Rischi		
V)	Altri incassi/(pagamenti)		
Totale altre rettifiche		-19.952	-9.643

(A) Flusso finanziario dell'attività operativa		35.041	17.394
---	--	--------	--------

B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO

I)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali	0	-146
	Immobilizzazioni immateriali nette Iniziali	98	
	Immobilizzazioni immateriali nette Finali	50	98
	(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	-48	-48
	Plusvalenze / (Minusvalenze)		
II)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali	-3.406	-5.179
	Immobilizzazioni materiali nette Iniziali	477.085	475.301
	Immobilizzazioni materiali nette Finali	477.481	477.085
	(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-3.010	-3.395
	Plusvalenze / (Minusvalenze)		
III)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni finanziarie	-6.916	-9.775
	Immobilizzazioni finanziarie nette Iniziali	793.851	784.076
	Immobilizzazioni finanziarie nette Finali	800.767	793.851
	(Svalutazioni) / Rivalutazioni di partecipazioni		
	Plusvalenze / (Minusvalenze)		

(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento		-10.322	-15.100
--	--	---------	---------

C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO

I)	Mezzi di terzi		
	Incremento / (decremento) debiti vs Banche		
	Accensione (Rimborso) finanziamenti		
II)	Incremento / (decremento) mezzi propri		

(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento			
D. INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)		24.719	2.294
I)	Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	256.084	253.790
II)	Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	280.803	256.084
Variazione delle disponibilità liquide		24.719	2.294

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	31.12.2021	31.12.2020	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	749.111	723.775	25.336	3,5%
Costi esterni operativi	638.683	615.487	23.196	3,8%
Valore aggiunto	110.428	108.288	2.140	-0,3%
Costo del personale	87.363	87.071	292	0,3%
EBITDA	23.065	21.217	1.848	-0,6%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	3.058	3.443	-385	-11,2%
Margine Operativo Netto	20.007	17.774	2.233	12,6%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	27.064	19.611	7.453	38,0%
EBIT normalizzato	47.071	37.385	9.686	25,9%
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	
EBIT integrale	47.071	37.385	9.686	25,9%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	47.071	37.385	9.686	25,9%
Imposte sul reddito	27.704	29.253	-1.549	-5,3%
Risultato Netto	19.367	8.132	11.235	138,2%

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