



**Automobile Club Rieti**

# **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

**Al bilancio d'esercizio 2021**

# INDICE

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

Carissimi soci,

la crisi pandemica, nel suo persistente cammino e metamorfosi con le varianti ha reso e rende, se non incerta, comunque alquanto lenta la ripresa del mercato, con evidenti ripercussioni sul contesto economico/sociale.

Il futuro, alla data di redazione della presente relazione, si prospetta pertanto ancora denso di incognite: alle incertezze legate al definitivo superamento della pandemia da COVID 19, si profila il rischio di possibili ripercussioni economico-sociali del conflitto russo-ucraino con squilibri nei mercati e tensioni economiche e sociali.

L'Automobile Club Rieti monitorerà l'evoluzione dello scenario per porre in essere ogni azione utile a contenerne gli effetti negativi sulle proprie attività, proseguendo nella programmazione di attività coerenti con il proprio mandato istituzionale, con l'obiettivo di prestare il proprio contributo per contenere gli effetti negativi della difficile congiuntura.

Con questi presupposti, pur nella rispettosa osservanza dei provvedimenti di salute pubblica, l'Automobile Club Rieti, ha ritenuto opportuno inserire nel Calendario Sportivo Nazionale ACI 2022 la cronoscalata "Rieti-Terminillo", manifestazione motoristica che ha offerto negli anni molta visibilità sia al territorio che alla città di Rieti, con il coinvolgimento di Istituzioni locali e partner privati

Altre attività istituzionali saranno comunque assicurate dall'Automobile Club Rieti e potranno offrire visibilità all'Ente e incremento della reputazione del territorio con il fine di promuovere ed incrementare attività e progetti utili alla collettività.

## **- DATI DI SINTESI**

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

Risultato Operativo Netto = **€ 49.887,00**

Margine Operativo Lordo = **€ 50.694,00**

Risultato Economico = **€ 33.926,00**

Totale Attività = **€ 272.616,00**

Totale Passività = **€ - 941.349,00**

Patrimonio Netto = **€ -668.733,00**

Il bilancio dell'Automobile Club Rieti per l'esercizio 2021, si chiude con un risultato positivo pari ad € **33.926,00**.

La redditività della gestione caratteristica 2021 è confermata dal Risultato Operativo Netto, dato dalla differenza tra valore e costi della produzione, pari ad € **49.887,00**, e dal Margine Operativo Lordo pari ad € **50.694,00**, che risulta in linea con gli obiettivi fissati nel Regolamento di contenimento della spesa dell'Automobile Club, e con gli obiettivi assegnati dall'ACI.

### **Tabella di calcolo del Margine Operativo Lordo**

<b>Destrizione</b>	<b>Importo</b>
1 - Valore della produzione	239.138,00
2 - di cui proventi straordinari	0,00
<b>3.Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>239.138,00</b>
4 - Costi della produzione	189.251,00
5 - di cui oneri straordinari	0,00
6 - di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti(B.10,B.12,B.13)	807,00
<b>7 - Costi della produzione netti ( 4-5-6)</b>	<b>188.444,00</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>50.694,00</b>

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

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2021 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2020:

**Tabella 1.a – Stato patrimoniale**

STATO PATRIMONIALE	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	401,00	802,00	-401,00
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	1.749,00	234,00	1.515,00
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	77.845,00	77.845,00	0,00
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>79.995,00</b>	<b>78.881,00</b>	<b>1.114,00</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C_I - Rimanenze			0,00
SPA.C_II - Crediti	97.762,00	148.522,00	-50.760,00
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0,00
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	62.709,00	29.937,00	32.772,00
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>160.471,00</b>	<b>178.459,00</b>	<b>-17.988,00</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>32.150,00</b>	<b>29.987,00</b>	<b>2.163,00</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>272.616,00</b>	<b>287.327,00</b>	<b>-14.711,00</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-668.733,00</b>	<b>-702.659,00</b>	<b>33.926,00</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>26.542,00</b>	<b>23.527,00</b>	<b>3.015,00</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>861.809,00</b>	<b>911.054,00</b>	<b>-49.245,00</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>52.998,00</b>	<b>55.405,00</b>	<b>-2.407,00</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>272.616,00</b>	<b>287.327,00</b>	<b>-14.711,00</b>

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	239.138,00	215.336,00	23.802,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	189.251,00	163.906,00	25.345,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>49.887,00</b>	<b>51.430,00</b>	<b>-1.543,00</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-650,00	-903,00	253,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE			0,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>49.237,00</b>	<b>50.527,00</b>	<b>-1.290,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.311,00	20.410,00	-5.099,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>33.926,00</b>	<b>30.117,00</b>	<b>3.809,00</b>

**Il Valore della Produzione** riporta un incremento pari ad € 23.802,00 riconducibile all'aumento dei ricavi per Quote sociali (+€ 8.143,00) e delle provvigioni della nuova agenzia della Sara Assicurazioni di Passo Corese (+€ 5060,00) nonché nei proventi per canone marchio e nei subaffitti rispettivamente di € 7670,00 e 2717,00, che nel solo 2020 erano stato oggetti di abbuono per aiutare le delegazioni in difficoltà nel periodo della pandemia e del lockdown.

**I Costi della Produzione** subiscono una riduzione totale € 25.345,00.

Le "Spese per prestazioni di servizi" aumentano di € 16.878,00, principalmente riconducibile ai costi per l'organizzazione di eventi (+ € 7.904,00) e ai costi per i corsi di educazione stradale (+ € 1880,00) e ai costi per la retribuzione di posizione del Direttore (+ € 6.064,00)

Le altre voci di costo, subiscono tutte lievi variazioni rispetto al 2020.

Nelle “Spese per godimento di beni di terzi” si rileva un incremento di € 3670,0 dovuto alla diminuzione del canone d'affitto ottenuta con la rinegoziazione del Contratto di locazione con la società Aci Progei Spa per il solo anno 2020, a causa dell'emergenza epidemiologica.

Le “Spese del personale” subiscono un incremento di € 2533,00 dovuto alla progressione economica e ai relativi oneri a far data dal 01/01/2021 e a un aumento nell'accantonamento al tfr. Al riguardo si ricorda che l'unica dipendente dell'Ente, anche nel corso del 2021 è stata in utilizzazione temporanea part time presso la locale Unità territoriale Aci, il cui costo, pari ad € 15.066,00, è stato rimborsato da Aci e contabilizzato tra i ricavi.

Gli ammortamenti subiscono un lieve incremento di € 260,00.

Gli “Oneri diversi di gestione” subiscono un incremento pari ad € 1800,00 giustificato dall'aumento delle aliquote sociali.

La gestione finanziaria subisce un incremento negli altri oneri finanziari per interessi passivi sul piano di rientro con Aci Progei Spa.

Il risultato economico, pari ad € 33.926,00 subisce un aumento di € 3809,00 rispetto all'anno precedente,

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

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

Nel corso del 2021 non sono state effettuate Rimodulazioni al Budget economico 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.

**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
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	152.000,00	0,00	152.000,00	100.010,00	-51.990,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00		0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00		0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00		0,00
5) Altri ricavi e proventi	213.000,00	0,00	213.000,00	139.128,00	-73.872,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>365.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>365.000,00</b>	<b>239.138,00</b>	<b>-125.862,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	600,00	0,00	600,00	339,00	-261,00
7) Spese per prestazioni di servizi	190.700,00	0,00	190.700,00	68.627,00	-122.073,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	24.600,00	0,00	24.600,00	20.839,00	-3.761,00
9) Costi del personale	47.000,00		47.000,00	44.446,00	-2.554,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.500,00	0,00	1.500,00	807,00	-693,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0,00		0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00		0,00
13) Altri accantonamenti		0,00	0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	64.500,00	0,00	64.500,00	54.193,00	-10.307,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>328.900,00</b>	<b>0,00</b>	<b>328.900,00</b>	<b>189.251,00</b>	<b>-139.649,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>36.100,00</b>	<b>0,00</b>	<b>36.100,00</b>	<b>49.887,00</b>	<b>13.787,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	200,00		200,00	0,00	-200,00
16) Altri proventi finanziari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	1.300,00	0,00	1.300,00	650,00	-650,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00		0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-1.100,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-1.100,00</b>	<b>-650,00</b>	<b>450,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni			0,00		0,00
19) Svalutazioni			0,00		0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>35.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>35.000,00</b>	<b>49.237,00</b>	<b>14.237,00</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	17.000,00	0,00	17.000,00	15.311,00	-1.689,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>18.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18.000,00</b>	<b>33.926,00</b>	<b>15.926,00</b>

Per quanto riguarda l'analisi degli scostamento tra il budget 2021 e bilancio d'esercizio 2021 si evidenzia un miglioramento di € 15926,00 del risultato d'esercizio, e del Risultato operativo della gestione caratteristica che, rispetto alle previsioni, si incrementa di € 13.787,00.

Nel **Valore della Produzione** si rileva uno scostamento negativo di € 125.862,00 così ripartito:

- I “Ricavi delle vendite e delle Prestazioni” subiscono un decremento di € 51990,00 rispetto delle previsioni, dovuto alla mancanza dei ricavi per manifestazione sportiva di € 50.000,00, e dalla diminuzione di € 4.678,00 nel conto ricavi tasse automobilistiche parzialmente compensati da maggiori ricavi per quote sociali per € 2688,00.
- Gli “Altri ricavi e proventi” sono caratterizzati da uno scostamento negativo rispetto al Budget di € 73.872,00, dovuto alla somma algebrica tra:
  - Contributi da comuni e province - € 10.000,00
  - Contributi da Aci + € 700,00
  - Contributi altri enti - € 5.000,00
  - Concorsi e rimborsi diversi -€ 163
  - “subaffitti d'immobili” -€ 201,00
  - Canone marchio - € 780,00
  - Provvigioni attive” della Sara Assicurazioni +€ 6.702,00
  - Rimborsi da Aci retribuzione personale distaccato + € 566,00

- Proventi pubblicità - € 27917,00
- Contributi da privati per attività sportiva -€ 39.080,00
- Altri proventi diversi + € 1301,00

Nei **Costi della Produzione** si rileva uno scostamento rispetto al Budget 2021 di € - 139.649,00, così ripartito:

- Gli “Acquisti di materie prime, suss...” subiscono uno scostamento di € - 261,00
- Nel conto “Spese per la Prestazione di servizi” tutte le voci di costo hanno riportato scostamenti in diminuzione rispetto alle previsioni, lo scostamento più rilevante riguarda il sottoconto “Organizzazione di eventi” per € - 115.287,00.
- Nelle “Spese per il godimento di beni di terzi” si rileva un scostamento di € -3.685,00 nel sottoconto “Fitti passivi e spese accessorie” e di € 73,00 nel sottoconto “Noleggi”
- Nei “Costi del personale” si rileva uno scostamento di € -2553,00
- Tra gli “Oneri diversi di gestione” si registra uno scostamento di € -10.307,00 riconducibile a minor importi in tutti i sottoconti e principalmente delle Aliquote sociali.
- Il Risultato della gestione finanziaria pari ad € - 450,00 è migliore rispetto a quello previsto.

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

Il Budget degli investimenti non ha subito rimodulazioni nel 2021.

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

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

**Tabella 2.2** – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni



Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2021	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>	1.000,00		1.000,00	0,00	-1.000,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>1.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-1.000,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.000,00		2.000,00	1.921,00	-79,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-500,00		-500,00	0,00	500,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>1.500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.500,00</b>	<b>1.921,00</b>	<b>421,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>2.500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.500,00</b>	<b>1.921,00</b>	<b>-579,00</b>

Nel 2021 sono stati acquistati un pc portatile e l'insegna della delegazione di sede

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

#### Attività Associativa

La produzione associativa totale registra un lieve decremento passando da n.2097 soci del 2020 a n. 1888 del 2021; nonostante ciò le quote sociali in bilancio hanno subito un incremento, in quanto nel 2020 la maggiore produzione di tessere si è avuta negli ultimi mesi dell'anno, in particolare a dicembre 2020, ciò ha comportato, attraverso il calcolo dei risconti passivi, all'imputazione per competenza economica nel 2021.

#### Attività Sportiva

I provvedimenti restrittivi connessi alla pandemia hanno impedito, anche nel 2021, lo svolgimento della Rieti Terminillo. In ogni caso, l'Ente ha concentrato l'attività sportiva automobilistica, organizzando manifestazioni di rilevante interesse, quali il 2° Tour storico gastronomico automobilistico della Sabina", valido per il circuito nazionale "Ruote nella Storia"; il

supporto locale al Tour Pagni Zona e al campionato fuoristrada 4x4", dimostrando di saper porre in essere sempre organizzazione impeccabile garantendo la copertura di tutti i costi.

#### Attività Assicurativa

L'andamento del settore assicurativo è fortemente positivo anche nel 2021 grazie all'Agenzia Sara di Passo Corese e alle due subagenzie presso altrettante delegazioni, ubicate presso zone in forte espansione economica, con incremento del portafoglio assicurativo.

#### Sicurezza ed Educazione stradale

Nel corso del 2021 l'Automobile Club Rieti ha proseguito l'obiettivo della sicurezza stradale presso gli istituti di scuola primaria e secondaria di primo e secondo grado nei Comuni di Rieti e di Magliano Sabina per avviare la formazione sui temi connessi al tema della distrazione, della sicurezza in auto e sulla guida in caso di ebrezza.

\*\*\*\*\*

## **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>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Variazione</b>
<b>ATTIVITÀ FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	401	802	-401
Immobilizzazioni materiali nette	1.749	234	1.515
Immobilizzazioni finanziarie	77.845	77.845	0
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>79.995</b>	<b>78.881</b>	<b>1.114</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino			0
Credito verso clienti	87.728	128.574	-40.846
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	10.034	19.948	-9.914
Disponibilità liquide	62.709	29.937	32.772
Ratei e risconti attivi	32.150	29.987	2.163
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>192.621</b>	<b>208.446</b>	<b>-15.825</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>272.616</b>	<b>287.327</b>	<b>-14.711</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-668.733</b>	<b>-702.659</b>	<b>33.926</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	26.542	23.527	3.015
Altri debiti a medio e lungo termine			0
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>26.542</b>	<b>23.527</b>	<b>3.015</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	586.933	611.164	-24.231
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	3.741	24.921	-21.180
Altri debiti a breve	271.135	274.969	-3.834
Ratei e risconti passivi	52.998	55.405	-2.407
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>914.807</b>	<b>966.459</b>	<b>-51.652</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>272.616</b>	<b>287.327</b>	<b>-14.711</b>

Le Attività fisse subiscono un aumento generato dall'acquisto di attività materiali nel corso del 2021.

Le Attività Correnti sono caratterizzate da un decremento di € 15825,00 riconducibile principalmente alla diminuzione dei crediti vs clienti per 'incasso dei crediti vs Aci ' e dalla diminuzione di crediti tributari , compensati dall'aumento delle disponibilità liquide.

Le passività non correnti sono caratterizzate da un incremento di € 3.015,00 dovuto all'accantonamento al Fondo Trattamento di Fine rapporto.

Le passività correnti subiscono un decremento di € 51652,00 dovuto principalmente alla diminuzione dei debiti verso fornitori in particolare dei debiti verso l'Automobile Club d'Italia per € 16.345,00, e del debito verso Aci Progei Spa per € 5.352,00 e dalla diminuzione dei debiti tributari.

L'Automobile Club Rieti ha accumulato negli anni deficit patrimoniale di € -668.733,00 che, anche se lentamente, si sta impegnando a risanare, tale valore influenza negativamente l'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, infatti si evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio negativo pari a -8,35 nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 8,91 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un Ente se assume un valore superiore o, almeno, vicino a 1. È considerato preoccupante per tale indice un valore sotto 1/3 (0,33) anche se il giudizio sullo stesso deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore negativo pari a - 8.02 nell'esercizio in esame con un lieve miglioramento rispetto al valore di - 8.61 rilevato nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se nell'esprimere un giudizio su tale indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari - 0.71 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,70 Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) che segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze è pari a 0.21 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,21 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

<b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Variazione</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	401	802	-401
Immobilizzazioni materiali nette	1.749	234	1.515
Immobilizzazioni finanziarie	77.845	77.845	0
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>79.995</b>	<b>78.881</b>	<b>1.114</b>
Rimanenze di magazzino			0
Credito verso clienti	87.728	128.574	-40.846
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	10.034	19.948	-9.914
Ratei e risconti attivi	32.150	29.987	2.163
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>129.912</b>	<b>178.509</b>	<b>-48.597</b>
Debiti verso fornitori	586.933	611.164	-24.231
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	3.741	24.921	-21.180
Altri debiti a breve	271.135	274.969	-3.834
Ratei e risconti passivi	52.998	55.405	-2.407
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>914.807</b>	<b>966.459</b>	<b>-51.652</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-784.895</b>	<b>-787.950</b>	<b>3.055</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	26.542	23.527	3.015
Altri debiti a medio e lungo termine			0
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>26.542</b>	<b>23.527</b>	<b>3.015</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>-731.442</b>	<b>-732.596</b>	<b>1.154</b>
Patrimonio netto	-668.733	-702.659	33.926
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	62.709	29.937	32.772
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>-731.442</b>	<b>-732.596</b>	<b>1.154</b>

Il capitale circolante netto, dato dalla differenza tra le attività a breve termine e le passività a breve termine, ha un valore negativo di € -784.895,00 che, pur migliorando rispetto al 2020, evidenzia la mancata copertura delle passività a breve con le attività a breve termine.

La situazione finanziaria netta a breve termine è positiva (€ 62709,00) ed evidenzia un incremento rispetto al 2020.

## 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.

Il rendiconto finanziario come rappresentato nel prospetto allegato al bilancio evidenzia che la gestione caratteristica dell'Ente (Cash flow operativo) è positivo e pari ad € 32.772,00

<b>RENDICONTO FINANZIARIO</b>		<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>A</b>	<b>FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA</b>		
<b>1</b>	<b>Determinazione utile d'esercizio gestione caratteristica</b>		
	<i>Utile (Perdita) dell'esercizio</i>	33.926	30.117
	<i>Imposte d'esercizio</i>	15.311	20.410
	<i>Intesessi passivi</i>	650	903
	<b>Utile d'esercizio prima delle imposte e degli interessi</b>	<b>49.887</b>	<b>51.430</b>
	Rettifiche per elementi non monetari	4.281	2.998
	Variazione del CCN	(19.016)	(46.183)
	Altre rettifiche	(459)	(54)
	<b>A) FLUSSI FINANZIARI DELL'ATTIVITA' OPERATIVA</b>	<b>34.693</b>	<b>8.191</b>
<b>B</b>	<b>Flussi finanziari dell'attività d'investimento</b>	<b>(1.921)</b>	<b>0</b>
<b>C</b>	<b>Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D</b>	<b>Incremento/ (decremento) DISPONIBILITÀ LIQUIDE</b>	<b>32.772</b>	<b>8.191</b>
	Disponibilità liquide al 1° gennaio	29.937	21.746
	Disponibilità liquide al 31 dicembre	62.709	29.937
	<b>Differenza Disponibilità liquide</b>	<b>32.772</b>	<b>8.191</b>

## • 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

<b>CONTTO ECONOMICO SCALARE</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>Variazione</b>	<b>Variaz. %</b>
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	239.138	215.336	23.802	11,1%
Costi esterni operativi <i>al netto degli oneri straordinari</i>	-143.998	-121.446	-22.552	18,6%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>95.140</b>	<b>93.890</b>	<b>1.250</b>	<b>1,3%</b>
Costo del personale <i>al netto degli oneri straordinari</i>	-44.446	-41.913	-2.533	6,0%
<b>EBITDA</b>	<b>50.694</b>	<b>51.977</b>	<b>-1.283</b>	<b>-2,5%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-807	-547	-260	47,5%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>49.887</b>	<b>51.430</b>	<b>-1.543</b>	<b>-3,0%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	-650	-903	253	-28,0%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>49.237</b>	<b>50.527</b>	<b>-1.290</b>	<b>-2,6%</b>
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	
<b>EBIT integrale</b>	<b>49.237</b>	<b>50.527</b>	<b>-1.290</b>	<b>-2,6%</b>
Oneri finanziari	0	0	0	
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>49.237</b>	<b>50.527</b>	<b>-1.290</b>	<b>-2,6%</b>
Imposte sul reddito	-15.311	-20.410	5.099	-25,0%
<b>Risultato Netto</b>	<b>33.926</b>	<b>30.117</b>	<b>3.809</b>	<b>12,6%</b>

Questa riclassificazione del conto economico evidenzia che la gestione è in grado di generare un valore aggiunto di € 95140,00, che permette di coprire gli altri costi “interni” (ammortamenti e costo del personale), la gestione finanziaria e le imposte sul reddito e che pertanto genera nel 2021 un utile d'esercizio pari ad € 33926,00.

## **5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

Alla data di redazione del presente bilancio, nonostante il perdurare della situazione pandemica con le sue varianti virali, l'economia sembra mostrare lenti ma costanti segnali di ripresa, con un auspicato concreto di ritorno a condizioni di normalità nelle abitudini di vita e di lavoro della collettività.

L'aleatoria evoluzione di scenario, tuttavia, non può non riflettersi sulle previsioni di andamento economico e di sviluppo dei servizi dell'Ente, che rimangono improntate ad estrema cautela.

In tal senso, la direzione del Sodalizio non ha ritenuto opportuno aumentare – in termini di produzione associativa -, gli obiettivi nella produzione associativa delle Delegazioni affiliate, mentre ha, invece, rafforzato un sistema di promozione dei prodotti associativi con l'elargizione di un modesto contributo assegnato alle singole Delegazioni per attività promozionali presso i punti di servizio.

Tale scelta che ha le sue ragioni proprio nella auspicata, lenta ma pur possibile ripresa dei consumi delle famiglie, è prontamente finalizzata al riavvio del processo di consolidamento e rilancio dell'associazionismo ACI sul territorio, rappresentando un fattore essenziale per la crescita dei ricavi dell'Automobile Club.

Parallelamente, nel complesso scenario economico e sociale che si sta delineando, l'Automobile Club, in coerenza con la propria natura di ente pubblico, presiederà, con rafforzato impegno, i propri ambiti istituzionali, per intercettare esigenze, promuovere misure, realizzare interventi anche straordinari, con l'intento di dare supporto alle istituzioni e al territorio per contribuire ad affrontare una crisi le cui ripercussioni interne sono ancora difficilmente ponderabili.

## **6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 33.926,00 che intende destinare alla riduzione del deficit patrimoniale.

Il Presidente

F.to Avv. Innocenzo de Sanctis