



Automobile Club Ancona

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al Bilancio d'esercizio 2020**

INDICE

<u>1. DATI DI SINTESI</u>	1
<u>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET</u>	3
<u>2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO</u>	3
<u>2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI</u>	5
<u>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE</u>	6
<u>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA</u>	8
<u>4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE</u>	9
<u>4.2 SITUAZIONE ECONOMICA</u>	11
<u>4.3 TABELLA CALCOLO MARGINE OPERATIVO LORDO</u>	11
<u>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO</u>	12
<u>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE</u>	12
<u>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO</u>	13

1. DATI DI SINTESI

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

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Attività	€	628.719
Passività	€	3.748.958
Patrimonio netto	-€	3.120.239

CONTO ECONOMICO

Gestione caratteristica	€	79.223
Gestione finanziaria	€	120
Rettifiche di valore di attività Finanziarie	€	-
Risultato prima delle imposte	€	79.343
Imposte sul reddito per IRES e IRAP	€	7.796
Risultato economico	€	71.547

Il Bilancio d'esercizio 2020 di Automobile Club Ancona chiude con un utile di euro **71.547**, in aumento di € 8.211 rispetto all'esercizio precedente.

L'Ente ha attraversato un periodo di incertezze e difficoltà dal marzo 2020, fatto di due mesi di chiusura totale a causa della pandemia COVID 19, di limitazioni forzate dell'accesso del pubblico nel salone, di assenza di personale per quarantena, di interruzione del servizio di autoscuola...malgrado tutto si è continuato ad erogare servizi alla cittadinanza rispettando un elevato standard qualitativo e si sono implementate attività quali la Sara Assicurazioni, che non ha osservato alcun periodo di chiusura, il rinnovo patenti, con medici sempre presenti a rotazione, e soprattutto le pratiche automobilistiche che sono evase secondo le nuove modalità del documento unico di circolazione. Il risultato raggiunto grazie allo spirito di sacrificio del personale dell'Ente e del personale ACI DRIVE, il quale si è avvalso dei benefici della cassa integrazione in deroga, è stato positivo e sotto tutti i punti di vista incoraggiante: l'Ente chiude il 2020 con utile di Euro 71.547 in continua crescita rispetto ai 63.336 euro dell'anno precedente. In particolare si sono registrati aumenti nelle entrate relative a Sara per 10.821 Euro.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	0	0	0
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	159.844	150.906	8.938
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	21.694	21.694	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	181.538	172.600	8.938
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	4.216	3.242	974
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	153.293	133.121	20.172
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>			0
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	115.855	78.260	37.595
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	273.364	214.623	58.741
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	173.817	185.081	-11.264
Totale SPA - ATTIVO	628.719	572.304	56.415
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-3.120.239	-3.191.785	71.546
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	17.255	8.255	9.000
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	11.412	9.640	1.772
SPP.D - DEBITI	3.459.761	3.490.404	-30.643
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	260.530	255.790	4.740
Totale SPP - PASSIVO	628.719	572.304	56.415
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	878.103	884.660	-6.557
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	798.880	808.455	-9.575
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	79.223	76.205	3.018
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	120	106	14
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	79.343	76.311	3.032
Imposte sul reddito dell'esercizio	7.796	12.975	-5.179
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	71.547	63.336	8.211

La differenza tra il valore della produzione e i costi della produzione (A- B) è migliorato di € 3.018 rispetto all'esercizio precedente. Si rimanda l'analisi di queste variazioni al successivo paragrafo.

La gestione finanziaria presenta un saldo positivo di €. 120.

Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a €. 7.796.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'Ente ha deliberato nella seduta del Consiglio Direttivo del 26 ottobre 2020 un provvedimento di variazione al Budget economico 2020, sintetizzato nella tabella 2.1.

Nella medesima tabella, 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 AC AN	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	748.600	-37.000	711.600	735.723	24.123
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0		0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0		0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0		0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	131.825	10.700	142.525	142.380	-145
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	880.425	-26.300	854.125	878.103	23.978
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	0		0	0	0
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	0	4.500	2.771	-1.729
7) Spese per prestazioni di servizi	345.925	-8.100	337.825	347.528	9.703
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.000	0	19.000	16.188	-2.812
9) Costi del personale	43.860		43.860	43.859	-1
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.600	0	6.600	3.730	-2.870
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	-974	-974
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	417.140	-5.000	412.140	385.778	-26.362
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	837.025	-13.100	823.925	798.880	-25.045
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	43.400	-13.200	30.200	79.223	49.023
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			0	0	0
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200	0	200	120	-80
17) Interessi e altri oneri finanziari:	200	0	200	0	-200
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0	0	0	120	120
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0		0	0	0
18) Rivalutazioni	0		0	0	0
19) Svalutazioni	0		0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	43.400	-13.200	30.200	79.343	49.143
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	9.100	1.200	10.300	7.796	-2.504
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	34.300	-14.400	19.900	71.547	51.647

Dall'analisi degli scostamenti sopra riportati tra budget assestato e conto economico 2020, si evidenzia che l'utile d'esercizio è pari a € 71.574, in aumento rispetto al Budget assestato.

Le entrate caratteristiche dell'Ente sono maggiori rispetto al preventivato (+ € 23.978).

I costi della produzione sono inferiori rispetto al preventivato (- € 25.045), tanto che la differenza tra Valore e Costi della produzione (A - B) registra un + € 49.023 rispetto all'importo preventivato.

Nella categoria B7 si segnala uno sfioramento € 9.703, dovute a maggiori costi per la realizzazione della manifestazione sportiva. Tali spese sono state tuttavia coperte al 100% dalle entrate iscritte in categoria A1.

Per tale spesa, se pur non avente impatto economico negativo sul conto economico 2020, si richiede specifica approvazione da parte del Collegio dei Revisori dei Conti e dell'Assemblea dei Soci dell'Automobile Club di Ancona.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'anno l'Ente ha deliberato un provvedimento di variazione al budget degli investimenti 2020, in data 26 ottobre 2020

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.

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Alie nazioni al 31.12.2020	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0		0		0
Software - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0		0		0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					0
Immobili - <i>investimenti</i>	2.500		2.500		2.500
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	5.000	13.500	18.500	12.669	5.831
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	7.500	13.500	21.000	12.669	8.331
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0		0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Titoli - <i>investimenti</i>	0		0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	7.500	13.500	21.000	12.669	8.331

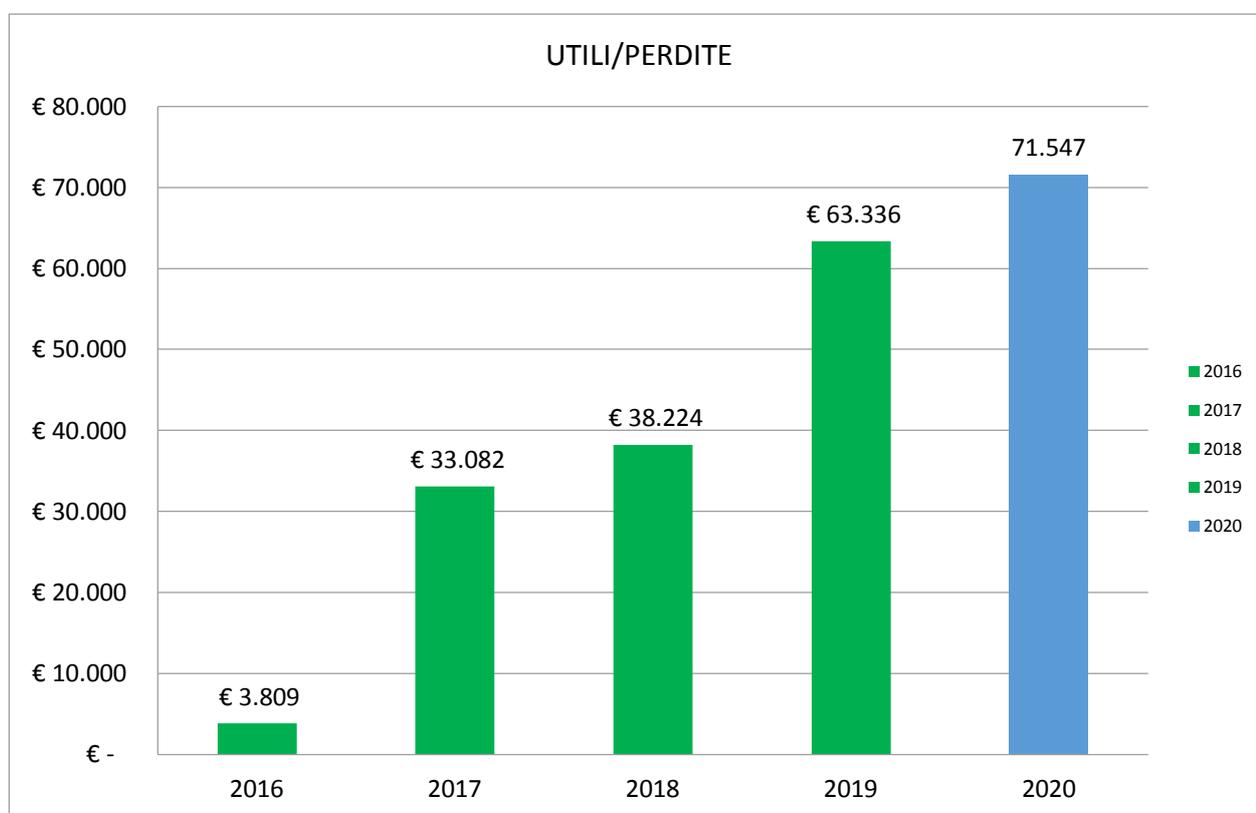
Nel corso dell'esercizio l'Ente ha acquistato i seguenti cespiti: un climatizzatore per la stanza del Direttore (€ 1.081), un pc portatile e un ripetitore Wifi (€ 438) e una nuova

autovettura per la scuola guida (€ 11.150), dando in parziale permuta la vecchia autovettura. Tale operazione ha generato una plusvalenza di € 1.066.

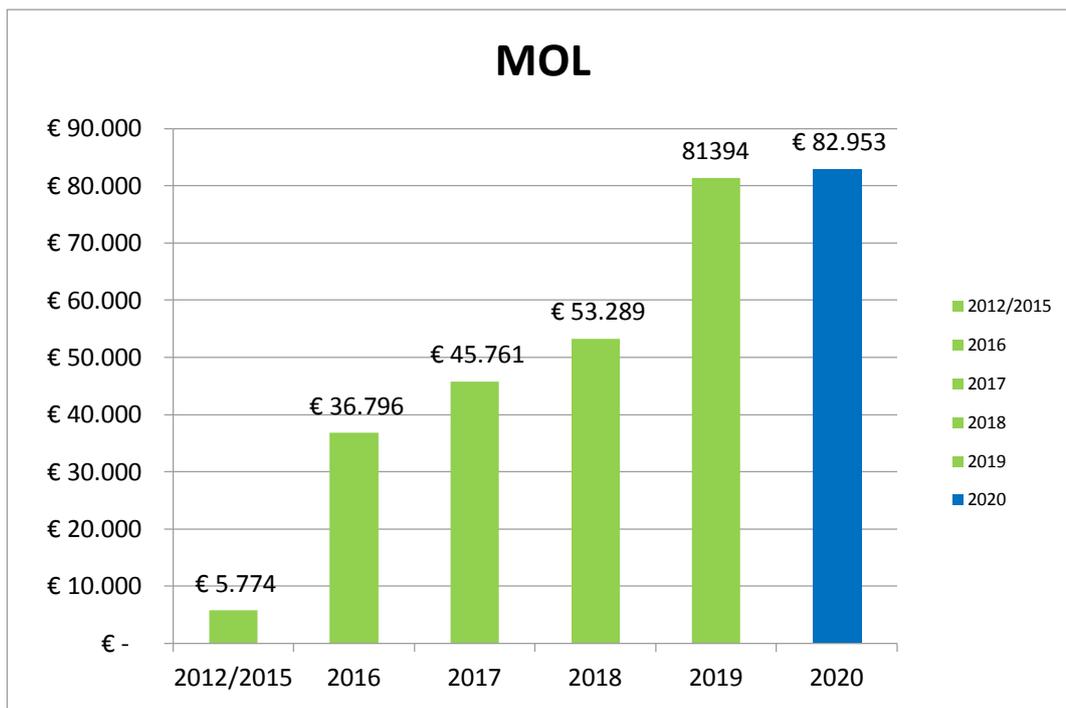
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'anno 2020 ha visto l'Ente impegnato nel rafforzare la propria presenza nel mercato dei servizi, e a proseguire il percorso di crescita e di risanamento iniziato nel 2016.

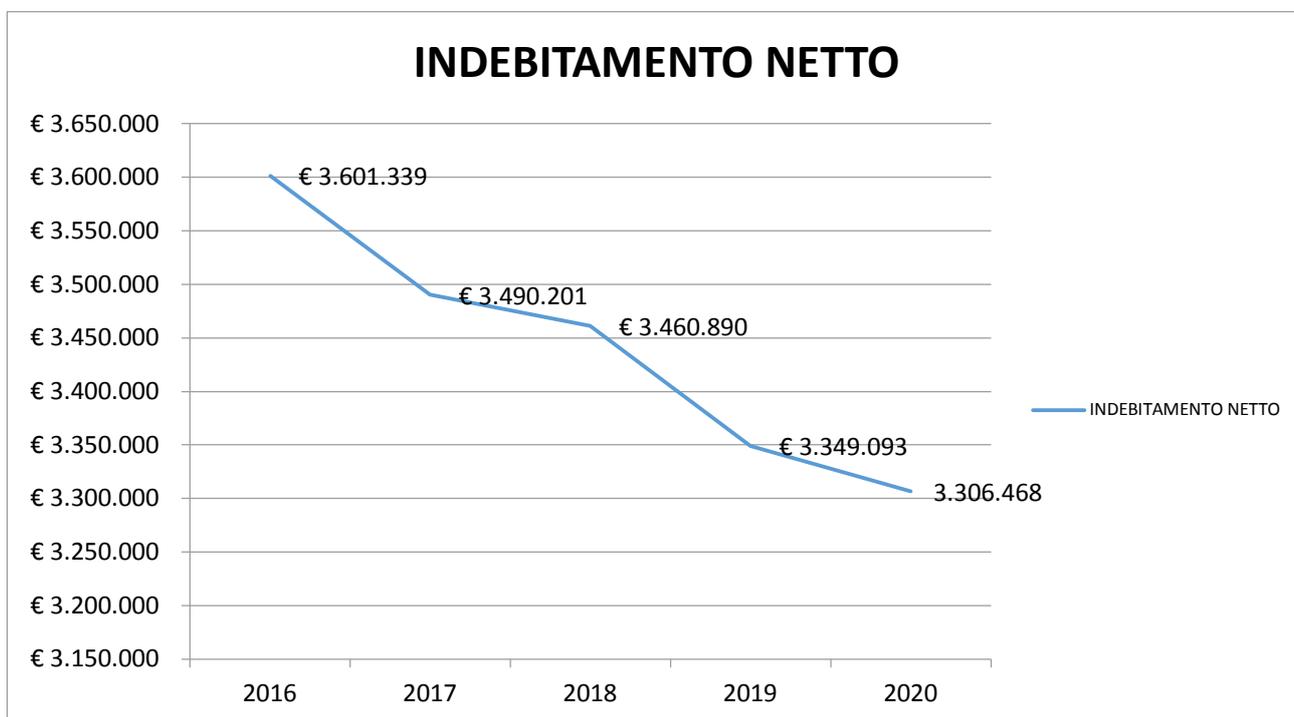
I grafici qui di seguito rappresentano, in maniera sintetica, il cammino fatto:



L'utile dell'AC Ancona, è aumentato passando da un risultato positivo pari a € 3.809 nel 2016 ad un utile pari a € 71.547 del 2020.



il MOL è passato da € 5.777, media degli esercizi 2012/2015, a 82.953 del 2020.



Il grafico "INDEBITAMENTO NETTO" riporta l'andamento dei debiti della categoria dello Stato Patrimoniale " D – DEBITI "al netto della categoria " C_II – CREDITI "

L'indebitamento netto è diminuito da € 3.601.339 del 2016 a 3.306.468 del 2020, con un miglioramento di € 294.871 nei cinque esercizi.

Per quanto riguarda i soci si è registrato solo un lieve decremento della compagine associativa (-237 soci) dovuto al lungo periodo di chiusura per l'emergenza COVID 19, grazie all'attività della Sede, delle Delegazioni sul territorio e dei nuovi centri delegati ACI GLOBAL, abilitati, con appositi contratti, alla produzione di tessere.

Confortanti sono i risultati dell'ufficio assistenza che, nonostante la perdita, ha mantenuto una rispettabile quota di mercato e che ha visto il rinnovo patenti, con medico presente ogni giorno, confermarsi quale servizio di punta e più redditizio, e della riscossione tasse automobilistiche, rafforzatasi rispetto all'anno precedente grazie al nuovo pos SISALPAY e all'entrata nella piattaforma PAGOPA, che hanno favorito un incremento delle operazioni nella Provincia.

La SARA Assicurazioni, nel corso del 2020 ha sensibilmente incrementato la produzione di € 10.821 grazie allo sviluppo dei rami non auto.

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, così da permettere 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	31/12/2020	31.12.2019	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	159.844	150.906	8.938
Immobilizzazioni finanziarie	21.694	21.694	0
Totale Attività Fisse	181.538	172.600	8.938
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	4.216	3.242	974
Credito verso clienti	131.661	128.824	2.837
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	21.632	4.297	17.335
Disponibilità liquide	115.855	78.260	37.595
Ratei e risconti attivi	173.817	185.081	-11.264
Totale Attività Correnti	447.181	399.704	47.477
TOTALE ATTIVO	628.719	572.304	56.415
			0
PATRIMONIO NETTO	-3.120.239	-3.191.785	71.546
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	28.667	17.895	10.772
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	28.667	17.895	10.772
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	3.338.643	3.359.556	-20.913
Debiti verso società controllate	76.861	101.561	-24.700
Debiti tributari e previdenziali	22.942	10.482	12.460
Altri debiti a breve	21.315	18.805	2.510
Ratei e risconti passivi	260.530	255.790	4.740
Totale Passività Correnti	3.720.291	3.746.194	-25.903
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	628.719	572.304	56.415

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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31/12/2020	31.12.2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	159.844	150.906	8.938
Immobilizzazioni finanziarie	21.694	21.694	0
Capitale immobilizzato (a)	181.538	172.600	8.938
Rimanenze di magazzino	4.216	3.242	974
Credito verso clienti	131.661	128.824	2.837
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	21.632	4.297	17.335
Ratei e risconti attivi	173.817	185.081	-11.264
Attività d'esercizio a breve termine (b)	331.326	321.444	9.882
Debiti verso fornitori	3.338.643	3.359.556	-20.913
Debiti verso società controllate	76.861	101.561	-24.700
Debiti tributari e previdenziali	22.942	10.482	12.460
Altri debiti a breve	21.315	18.805	2.510
Ratei e risconti passivi	260.530	255.790	4.740
Passività d'esercizio a breve termine (c)	3.720.291	3.746.194	-25.903
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-3.388.965	-3.424.750	35.785
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	28.667	17.895	10.772
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	28.667	17.895	10.772
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-3.236.094	-3.270.045	33.951
Patrimonio netto	-3.120.239	-3.191.785	71.546
Posizione finanz. netta a medio e lungo tem.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	115.855	78.260	37.595
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-3.236.094	-3.270.045	33.951

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
Valore della produzione al netto di proventi straordinari	878.103	884.660	-6.557
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	751.291	760.495	-9.204
Valore aggiunto	126.812	124.165	2.647
Costo del personale	43.859	42.771	1.088
EBITDA	82.953	81.394	1.559
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	3.730	5.189	-1.459
Margine Operativo Netto	79.223	76.205	3.018
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	120	110	10
EBIT normalizzato	79.343	76.315	3.028
Risultato dell'area straordinaria			0
EBIT integrale	79.343	76.315	3.028
Oneri finanziari	0	4	-4
Risultato Lordo prima delle imposte	79.343	76.311	3.032
Imposte sul reddito	-7.796	-12.975	5.179
Risultato Netto	71.547	63.336	8.211

4.3 TABELLA CALCOLO MARGINE OPERATIVO LORDO

Al fine di “ evidenziare “ le eventuali voci straordinarie non più collocate in apposita voce di bilancio, eliminata a seguito della legge 139/2015 (c.d. decreto Bilanci), si esplicita il calcolo del **MOL**, così come richiesto dall'Ufficio Amministrazione e Finanza, circ. num. 1699/20 del 07/09/2020 .

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	2020
1) Valore della produzione	878.103
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	878.103
4) Costi della produzione	798.880
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.730
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	795.150
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	82.953

Il risultato del margine operativo lordo del 2020 è positivo e pari a € 82.953

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

Non vi sono fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Per il 2021 l'Automobile Club di Ancona intende, malgrado la battuta d'arresto dell'economia dovuta alla pandemia, continuare a proporre all'utenza un ampio ventaglio di servizi, implementare il servizio di scuola guida READY2GO con l'installazione del simulatore di guida nuovo modello per consentire agli allievi di esercitarsi all'interno dei locali dell'Ente, rinnovare l'impegno profuso nell'acquisizione dei soci e pubblicizzare il servizio di rinnovo patenti, attuare nuove

campagne pubblicitarie assieme alla agenzia Sara Assicurazioni per diffondere, anche sui social, messaggi promozionali.

Si aderirà inoltre alle proposte di collaborazione ed alle iniziative di sviluppo che verranno varate dalla Direzione Compartimentale Centro, siano esse di natura prettamente commerciale che dirette soprattutto a cementare i rapporti esistenti con la Regione Marche nell'ambito del servizio di esazione tasse automobilistiche.

Al fine di mantenere continua la presenza dell'Ente negli organi istituiti per promuovere la sicurezza stradale, il Direttore prenderà parte anche nel 2021 alle riunioni dell'Osservatorio della Sicurezza Stradale, costituito presso la Prefettura di Ancona, per analizzare le problematiche emergenti e legate alla circolazione stradale nella provincia.

In modalità didattica a distanza proseguiranno anche per l'anno a venire i progetti avviati nelle scuole elementari e medie superiori sulla sicurezza stradale promossi da ACI Italia.

Per quanto riguarda la gestione della Società partecipata al 100% ACIDRIVE Srl, si proseguirà in una politica di contenimento dei costi per mantenere gli impegni assunti con l'Ente partecipante.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 71.547 che intende destinare alla riduzione del deficit patrimoniale.

Ancona, 29/03/2021

IL PRESIDENTE

Marco Rogano