



Automobile Club Ancona

RELAZIONE DEL PRESIDENTE al Bilancio d'esercizio 2021

1. DATI DI SINTESI

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

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Attività	€	583.935
Passività	€	3.614.993
Patrimonio netto	-€	3.031.058

CONTO ECONOMICO

Gestione caratteristica	€	98.552
Gestione finanziaria	€	119
Rettifiche di valore di attività Finanziarie	€	-
Risultato prima delle imposte	€	98.671
Imposte sul reddito per IRES e IRAP	€	9.490

Risultato economico € **89.181**

Il Bilancio d'esercizio 2021 di Automobile Club Ancona chiude con un utile di euro **89.181**, in aumento di € 17.634 rispetto all'esercizio precedente.

L'Ente ha attraversato un periodo di incertezze e difficoltà nell'anno 2021, a causa della pandemia COVID 19, ma ha continuato ad erogare servizi alla cittadinanza rispettando un elevato standard qualitativo.

L'esercizio 2021 ha così visto una forte ripresa, soprattutto dei servizi da "sportello" quali l'incasso delle Quote sociali, dove si è registrato un aumento rispetto al 2020 di € 21.619, e dei proventi dell'ufficio assistenza (+ € 9.998).

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	155.243	159.844	-4.601
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	21.694	21.694	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	176.937	181.538	-4.601
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	6.327	4.216	2.111
SPA.C_II - Crediti	70.755	153.293	-82.538
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	148.675	115.855	32.820
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	225.757	273.364	-47.607
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	181.241	173.817	7.424
Totale SPA - ATTIVO	583.935	628.719	-44.784
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-3.031.058	-3.120.239	89.181
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	18.518	17.255	1.263
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	14.206	11.412	2.794
SPP.D - DEBITI	3.314.629	3.459.761	-145.132
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	267.640	260.530	7.110
Totale SPP - PASSIVO	583.935	628.719	-44.784
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	910.965	878.103	32.862
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	812.413	798.880	13.533
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	98.552	79.223	19.329
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	119	120	-1
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)	98.671	79.343	19.328
Imposte sul reddito dell'esercizio	9.490	7.796	1.694
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	89.181	71.547	17.634

La differenza tra il valore della produzione e i costi della produzione (A- B) è migliorato di € 19.329 rispetto all'esercizio precedente. Si rimanda l'analisi di queste variazioni al successivo paragrafo.

La gestione finanziaria presenta un saldo positivo di € 119.

Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a € 9.940.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'Ente non ha deliberato variazione al Budget economico 2021.

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 AC AN	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	738.100		738.100	767.616	29.516
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	141.810		141.810	143.349	1.539
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	879.910	0	879.910	910.965	31.055
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.500	0	4.500	3.668	-832
7) Spese per prestazioni di servizi	347.625		347.625	337.958	-9.667
8) Spese per godimento di beni di terzi	19.500	0	19.500	17.827	-1.673
9) Costi del personale	43.860		43.860	50.519	6.659
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.600	0	6.600	4.861	-1.739
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	-2.111	-2.111
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	422.410		422.410	399.691	-22.719
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	844.495	0	844.495	812.413	-32.082
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	35.415	0	35.415	98.552	63.137
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200	0	200	119	-81
17) Interessi e altri oneri finanziari:	530	0	530	0	-530
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-330	0	-330	119	449
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	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)	35.085	0	35.085	98.671	63.586
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	11.900		11.900	9.490	-2.410
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	23.185	0	23.185	89.181	65.996

Dall'analisi degli scostamenti sopra riportati tra budget assestato e conto economico 2021, si evidenzia che l'utile d'esercizio è pari a € 89.181, in aumento rispetto al Budget assestato.

Le entrate caratteristiche dell'Ente sono maggiori rispetto al preventivato (+ € 31.055).

I costi della produzione sono inferiori rispetto al preventivato (€ -32.082), tanto che la differenza tra Valore e Costi della produzione (A - B) registra un + € 63.137 rispetto all'importo atteso.

Nella categoria B9 Costi del personale si segnala uno sfioramento di € 6.659.

Le maggiori spese sono dovute all'iscrizione dell'accantonamento per i rinnovi contrattuali del CCNL per gli esercizi 2019/2021 e relativi oneri a carico dell'Ente, all'aumento della quota Tfr a seguito della rivalutazione TFR più alta in base agli indici ISTAT.

Per tali spese, peraltro obbligatorie, 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 non ha deliberato provvedimenti di variazione al budget degli investimenti 2021.

E' 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.

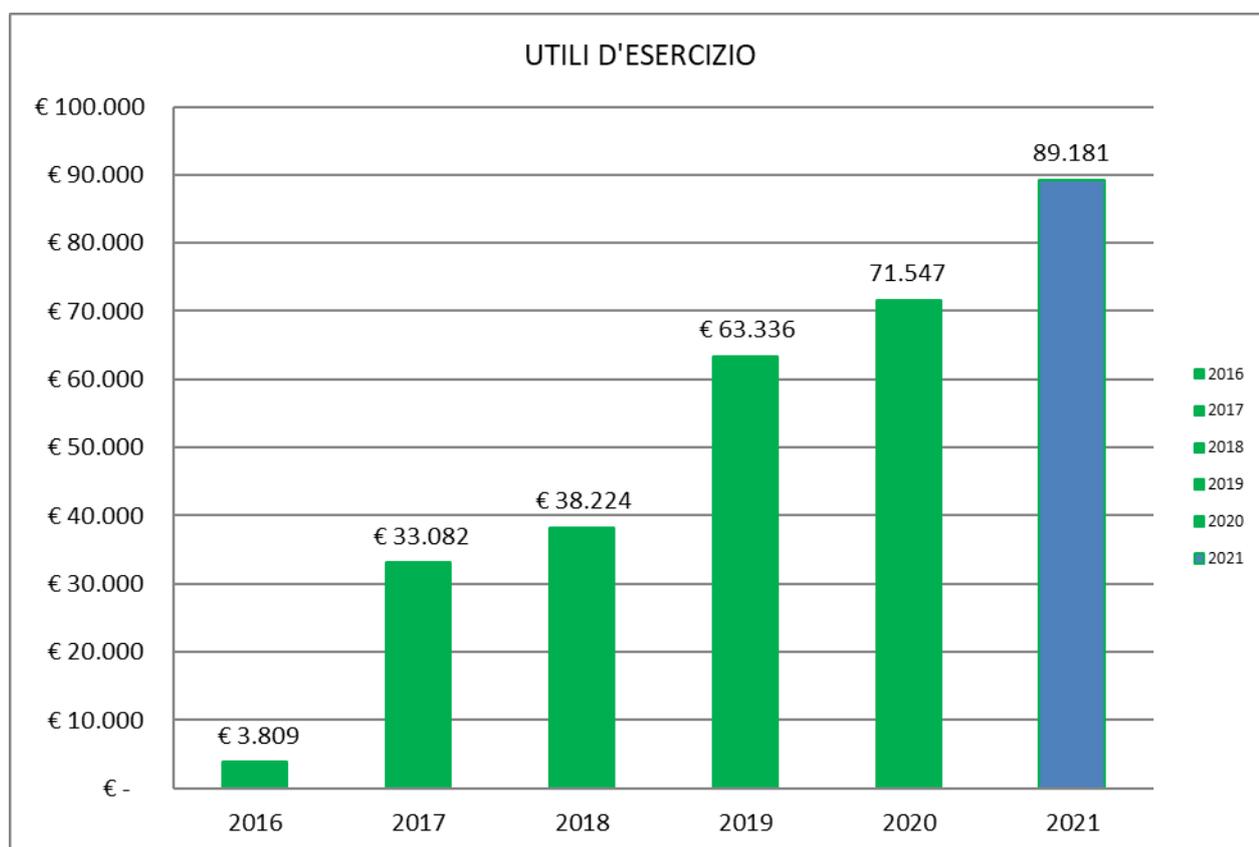
Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Alie nazioni al 31.12.2021	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0		0		0
Software - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0		0		0
Altre 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>	4.000	0	4.000	162	3.838
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	6.500	0	6.500	162	6.338
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	6.500	0	6.500	162	6.338

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha acquistato un cronotermostato per ambienti per € 162.

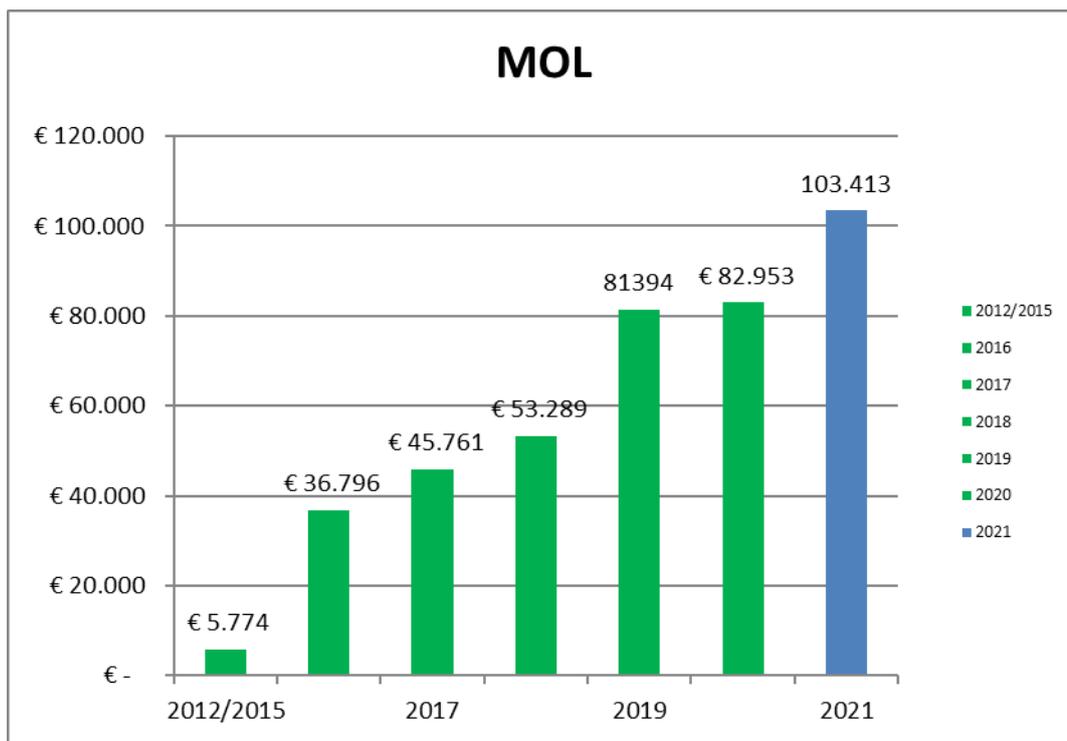
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'anno 2021 ha visto l'Ente impegnato nel rafforzare la propria presenza nel mercato dei servizi, ed a proseguire il percorso di crescita e di risanamento iniziato nel 2016.

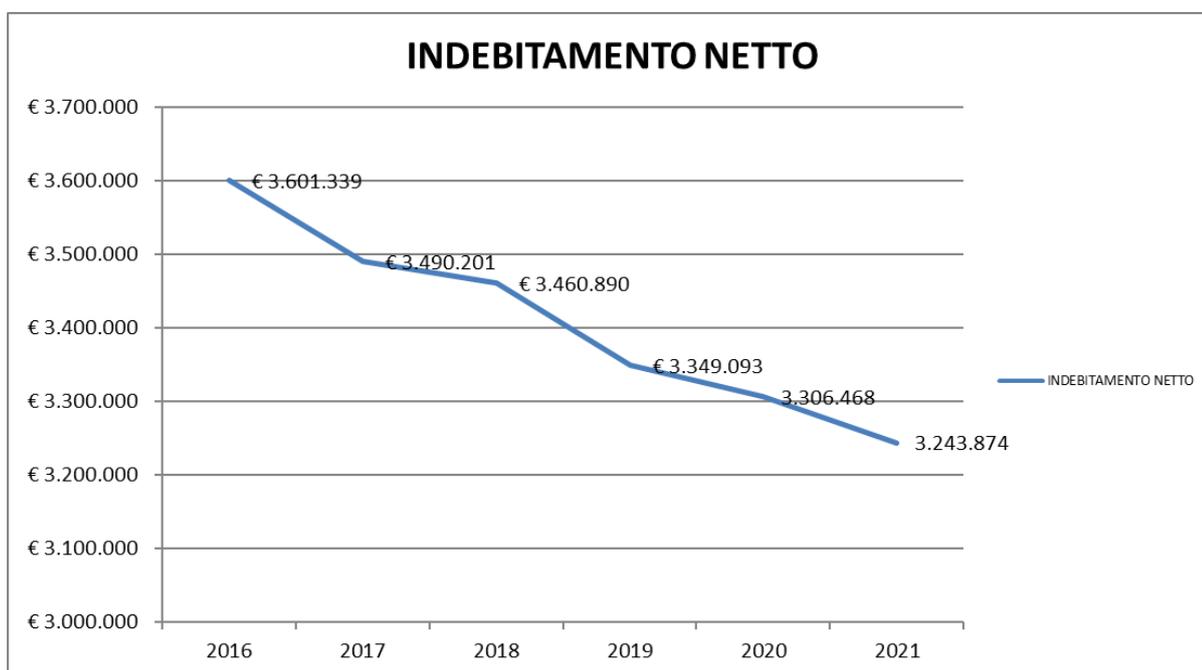
I grafici qui di seguito rappresentano, in maniera sintetica, il cammino fatto:



L'utile dell'AC Ancona è aumentato passando da un risultato positivo pari a € 3.809 nel 2016 ad un utile pari a € 89.181 del 2021.



il MOL è passato da € 5.777, media degli esercizi 2012/2015, a 103.413 del 2021.



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 3.243.874 del 2021, con un miglioramento di € 357.465 nei sei esercizi.

Per quanto riguarda i soci si è registrato aumento della compagine associativa (+ 126 soci) 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 ha registrato un forte aumento dei ricavi e l'acquisizione di una rispettabile quota di mercato e che ha visto il rinnovo patenti, con il medico presente ogni giorno, confermarsi quale servizio di punta e più redditizio. Buono il risultato della riscossione tasse automobilistiche, in linea rispetto all'anno precedente.

La SARA Assicurazioni, nel corso del 2021, ha sostanzialmente mantenuto la produzione al livello del 2020 ed ha posto le basi per sviluppi futuri nel territorio.

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	31/12/2021	31/12/2020	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	155.243	159.844	-4.601
Immobilizzazioni finanziarie	21.694	21.694	0
Totale Attività Fisse	176.937	181.538	-4.601
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	6.327	4.216	2.111
Credito verso clienti	64.375	131.661	-67.286
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	6.380	21.632	-15.252
Disponibilità liquide	148.675	115.855	32.820
Ratei e risconti attivi	181.241	173.817	7.424
Totale Attività Correnti	406.998	447.181	-40.183
TOTALE ATTIVO	583.935	628.719	-44.784
			0
PATRIMONIO NETTO	-3.031.058	-3.120.239	89.181
PASSIVITÀ NON CORRENTI			0
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	32.724	28.667	4.057
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	32.724	28.667	4.057
PASSIVITÀ CORRENTI			0
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	3.143.422	3.338.643	-195.221
Debiti verso società controllate	117.061	76.861	40.200
Debiti tributari e previdenziali	16.799	22.942	-6.143
Altri debiti a breve	37.347	21.315	16.032
Ratei e risconti passivi	267.640	260.530	7.110
Totale Passività Correnti	3.582.269	3.720.291	-138.022
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	583.935	628.719	-44.784

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	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	155.243	159.844	-4.601
Immobilizzazioni finanziarie	21.694	21.694	0
Capitale immobilizzato (a)	176.937	181.538	-4.601
Rimanenze di magazzino	6.327	4.216	2.111
Credito verso clienti	64.375	131.661	-67.286
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	6.380	21.632	-15.252
Ratei e risconti attivi	181.241	173.817	7.424
Attività d'esercizio a breve termine (b)	258.323	331.326	-73.003
Debiti verso fornitori	3.143.422	3.338.643	-195.221
Debiti verso società controllate	117.061	76.861	40.200
Debiti tributari e previdenziali	16.799	22.942	-6.143
Altri debiti a breve	37.347	21.315	16.032
Ratei e risconti passivi	267.640	260.530	7.110
Passività d'esercizio a breve termine (c)	3.582.269	3.720.291	-138.022
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-3.323.946	-3.388.965	65.019
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	32.724	28.667	4.057
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	32.724	28.667	4.057
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-3.179.733	-3.236.094	56.361
Patrimonio netto	-3.031.058	-3.120.239	89.181
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	148.675	115.855	32.820
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-3.179.733	-3.236.094	56.361

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 al netto di proventi straordinari	910.965	878.103	32.862	4%
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	757.033	751.291	5.742	1%
Valore aggiunto	153.932	126.812	27.120	21%
Costo del personale	50.519	43.859	6.660	15%
EBITDA	103.413	82.953	20.460	25%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	4.861	3.730	1.131	30%
Margine Operativo Netto	98.552	79.223	19.329	24%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	119	120	-1	-1%
EBIT normalizzato	98.671	79.343	19.328	24%
Risultato dell'area straordinaria			0	
EBIT integrale	98.671	79.343	19.328	24%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	98.671	79.343	19.328	24%
Imposte sul reddito	-9.490	-7.796	-1.694	22%
Risultato Netto	89.181	71.547	17.634	25%

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. 1111 del 14/10/2021 .

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO	
DESCRIZIONE	2021
1) Valore della produzione	910.965
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	910.965
4) Costi della produzione	812.413
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.861
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	807.552
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	103.413

Il risultato del margine operativo lordo del 2021 è positivo e pari a €103.413

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 2022 l'Automobile Club di Ancona intende 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 all'agenzia Sara Assicurazioni per diffondere, anche sui social, messaggi commerciali ed iniziative 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 2022, 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 € 89.181 che intende destinare alla riduzione del deficit patrimoniale.

Ancona, 28/03/2022

IL PRESIDENTE

Marco Rogano