



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2021

INDICE

<u>1. DATI DI SINTESI</u>	3
<u>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET</u>	4
<u>2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO</u>	4
<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>	7
<u>4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE</u>	7
<u>4.3 SITUAZIONE ECONOMICA</u>	10
<u>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE</u>	10

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico	15.921 €
totale attività	198.648 €
totale passività	1.113.257 €
patrimonio netto	914.609 €

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			0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	24.045	24.188	-143
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	2.979	2.979	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	27.024	27.167	-143
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	994	0	994
SPA.C II - Crediti	44.567	60.023	-15.456
SPA.C III - Attività Finanziarie			0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	48.138	28.093	20.045
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	93.699	88.116	5.583
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	77.925	69.136	8.789
Totale SPA - ATTIVO	198.648	184.419	14.229
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-914.609	-930.530	15.921
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	53.301	49.650	3.651
SPP.D - DEBITI	966.039	978.622	-12.583
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	93.917	86.677	7.240
Totale SPP - PASSIVO	198.648	184.419	14.229
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2020 si segnala:

- Immobilizzazioni materiali: ammortamenti di esercizio;

- Crediti: il valore è dato essenzialmente dal credito verso terzi che comunque verranno riscossi nei primi mesi del 2022 in quanto non ancora scaduti;
- L'attivo circolante: subisce una variazione proporzionale al debito per riversamento tasse alla regione rispetto al 2020;
- I risconti attivi e passivi: sono dati dalla competenza delle quote sociali ed aliquote da riversare ad ACI Italia, nonché dalle assicurazioni e polizze fideiussorie in capo all'Automobile Club;
- I debiti: La consistenza dei debiti verso fornitori è data prevalentemente dal debito verso Aci Italia ed il mutuo in essere.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	259.706	241.987	17.719
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	235.512	220.264	15.248
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	24.194	21.723	2.471
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-2.414	-3.875	1.461
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	21.780	17.848	3.932
Imposte sul reddito dell'esercizio	5.859	5.004	855
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	15.921	12.844	3.077

Valore della produzione: La variazione dei ricavi è data dalla compagine associativa e canone marchio per apertura di nuove delegazioni.

Costi della produzione: si è attuata una politica di contenimento dei costi per ridurre al minimo le spese di esercizio.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Non vi sono state variazioni 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; 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	190.000,00		190.000,00	197.578,00	7.578,00
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	54.000,00		54.000,00	62.128,00	8.128,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	244.000,00	0,00	244.000,00	259.706,00	15.706,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.500,00		1.500,00	700,00	-800,00
7) Spese per prestazioni di servizi	61.350,00		61.350,00	57.530,00	-3.820,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	400,00		400,00	400,00	0,00
9) Costi del personale	43.681,00		43.681,00	43.525,00	-156,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	500,00		500,00	865,00	365,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0,00		0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00		0,00		0,00
13) Altri accantonamenti	0,00		0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	118.000,00		118.000,00	132.492,00	14.492,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	225.431,00	0,00	225.431,00	235.512,00	10.081,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	18.569,00	0,00	18.569,00	24.194,00	5.625,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00		0,00		0,00
16) Altri proventi finanziari	50,00		50,00	2,00	-48,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	4.950,00		4.950,00	2.416,00	-2.534,00
17)-bis Utili e perdite su cambi			0,00		0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (16+16-17+/-17-bis)	-4.900,00	0,00	-4.900,00	-2.414,00	2.496,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0,00		0,00
19) Svalutazioni			0,00		0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	13.669,00	0,00	13.669,00	21.780,00	8.111,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	6.500,00		6.500,00	5.859,00	-641,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	7.169,00	0,00	7.169,00	15.921,00	8.752,00

Il Presidente attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione. Ad oggi si sono prodotti maggiori ricavi per € 15.706 a fronte di maggiori costi sostenuti per € 10.081 con un maggior utile della gestione caratteristica di € 5.625. Si segnala uno sforamento del conto ammortamenti e B14 per aliquote sociali, detto sforamento richiede approvazione all'assemblea dei soci.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Non vi sono state variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 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
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
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		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.000,00		2.000,00	722,00	-1.278,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000,00	0,00	2.000,00	722,00	-1.278,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>	0,00		0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.000,00	0,00	2.000,00	722,00	-1.278,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione è stata caratterizzata da un incremento dei soci e delle provvigioni Sara oltre che, in misura minore, dell'assistenza e delle tasse automobilistiche. Comunque è intenzione di questo Ente approvare una politica di rilancio utilizzando il patrimonio dell'Ente e previo frazionamento della sede al 50% di proprietà di Aci Italia, cosa che consentirebbe di locare gli spazi inutilizzati e con le nuove disponibilità liquide attuare un piano di rilancio sul territorio.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tavelle 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			0
Immobilizzazioni materiali nette	24.045	24.188	-143
Immobilizzazioni finanziarie	2.979	2.979	0
Totale Attività Fisse	27.024	27.167	-143
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	994	0	994
Credito verso clienti	19.731	21.152	-1.421
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	24.836	38.871	-14.035
Disponibilità liquide	48.138	28.093	20.045
Ratei e risconti attivi	77.925	69.136	8.789
Totale Attività Correnti	171.624	157.252	14.372
TOTALE ATTIVO	198.648	184.419	14.229
PATRIMONIO NETTO	-914.609	-930.530	15.921
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	53.301	49.650	3.651
Altri debiti a medio e lungo termine	181.672	184.278	-2.606
Totale Passività Non Correnti	234.973	233.928	1.045
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	739.140	762.347	-23.207
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	3.150	6.607	-3.457
Altri debiti a breve	42.077	25.390	16.687
Ratei e risconti passivi	93.917	86.677	7.240
Totale Passività Correnti	878.284	881.021	-2.737
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	198.648	184.419	14.229

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 -33,84 nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 34,25 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 pari a -42,54 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di - 42,86 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 a - 0,82 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a - 0,83. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,19 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,18 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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	24.045	24.188	-143
Immobilizzazioni finanziarie	2.979	2.979	0
Capitale immobilizzato (a)	27.024	27.167	-143
Rimanenze di magazzino	994	0	994
Credito verso clienti	19.731	21.152	-1.421
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	24.836	38.871	-14.035
Ratei e risconti attivi	77.925	69.136	8.789
Attività d'esercizio a breve termine (b)	123.486	129.159	-5.673
Debiti verso fornitori	739.140	762.347	-23.207
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	3.150	6.607	-3.457
Altri debiti a breve	42.077	25.390	16.687
Ratei e risconti passivi	93.917	86.677	7.240
Passività d'esercizio a breve termine (c)	878.284	881.021	-2.737
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-754.798	-751.862	-2.936
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	53.301	49.650	3.651
Altri debiti a medio e lungo termine	181.672	184.278	-2.606
Passività a medio e lungo termine (e)	234.973	233.928	1.045
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-962.747	-958.623	-4.124
Patrimonio netto	-914.609	-930.530	15.921
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	48.138	28.093	20.045
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-962.747	-958.623	-4.124

Per quanto concerne, invece, la tabella 4.1.b, la posizione finanziaria netta a medio-lungo termine e/o a breve è data dalla somma algebrica tra i debiti finanziari e le attività finanziarie, in base alla loro scadenza temporale, nonché le disponibilità liquide. Tale

prospetto attraverso il raggruppamento dei crediti e dei debiti secondo la struttura degli impieghi e delle fonti fornisce dei margini di bilancio molto significativi: il capitale circolante netto e il capitale investito.

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificative, e le passività a breve termine, indica la capacità dell'Ente di far fronte ai propri impegni scadenti nei successivi 12 mesi con le entrate derivanti dagli impieghi dai quali si attende un ritorno in forma monetaria entro lo stesso termine annuale.

Il capitale investito, invece, che nella tabella coincide con la voce “mezzi propri ed indebitamento finanziario netto”, esprime il complesso dei capitali globalmente investiti nell'Ente al netto delle fonti di finanziamento indirette.

L'Ente evidenzia una capacità di far fronte ai propri impegni con la situazione finanziaria corrente al netto di una situazione incarenata, ma in diminuzione, dei debiti verso Aci Italia, purtroppo ciò non consente all'Ente di svincolare risorse da investire in un piano di rilancio.

L'intenzione di questo Ac e dei propri organi di consiglio è di pianificare un progetto, da concordare con Aci, che possa creare uno sviluppo solido passando con l'aumento di fatturato; le scarne risorse in termini di fatturato non permettono di creare una struttura che possa uscire nel breve periodo da questa situazione se non con un incremento della leva operativa in grado di poter aggredire il mercato assieme ad una solida struttura ramificata sul territorio.

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 <i>al netto dei proventi straordinari</i>	259.706	241.987	17.719	7,3%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-191.122	-178.474	-12.648	7,1%
Valore aggiunto	68.584	63.513	5.071	8,0%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-43.525	-41.647	-1.878	4,5%
EBITDA	25.059	21.866	3.193	14,6%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-865	-143	-722	504,9%
Margine Operativo Netto	24.194	21.723	2.471	11,4%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	2	0	2	
EBIT normalizzato	24.196	21.723	2.473	11,4%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	24.196	21.723	2.473	11,4%
Oneri finanziari	-2.416	-3.875	1.459	-37,7%
Risultato Lordo prima delle imposte	21.780	17.848	3.932	22,0%
Imposte sul reddito	-5.859	-5.004	-855	17,1%
Risultato Netto	15.921	12.844	3.077	24,0%

Analizzando i dati è evidente che vi è stata una sostanziale tenuta; si precisa che i costi del direttore sono nel personale nel 2020 e nei costi operativi nel 2021.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

La continuità in senso positivo della gestione potrà consentire all'Ente un piano di sviluppo e di rilancio concreto tramite l'aumento delle provvigioni Sara Assicurazioni, grazie alla nuova agenzia di Porto Recanati, e l'implementazione del settore assistenza automobilistica attraverso l'espletamento delle pratiche ex D.L. 98 ossia i trasferimenti di proprietà con il nuovo documento unico di circolazione. Tale attività sarà favorita dalla diminuzione dell'operatività del Pubblico Registro Automobilistico nel mercato dei passaggi tra privati.

Leggo con attenzione l'analisi sviluppata dal Direttore nella nota integrativa ed è chiaro a tutti che l'Ente paga il fardello di una gestione scellerata dello scorso decennio terminata grazie all'intervento della magistratura, non posso che concordare con il direttore e dare un

supporto politico al fine di vedere l'Automobile Club seduto ad un tavolo con Aci Italia al fine di concordare la strategia da seguire per questo Ente; la continua agonia, che ha visto comunque raggiungere risultati inimmaginabili grazie allo sforzo e dedizione delle persone chiamate in causa nella gestione ordinaria, non può e non deve essere la massima aspirazione di chi si trova a combattere le difficoltà quotidiane.

Il territorio, una volta fertile per l'Ac, deve essere sensibilizzato tramite una politica di rilancio sullo stesso; detto rilancio non può essere affrontato senza i mezzi necessari, e/o sperando nei costi a zero, ma tramite una strategia condivisa con la Sede Centrale, nostro unico debitore, con un controllo di gestione puntuale ed in grado di intervenire in caso di necessità.

Sulla base dei dati e delle considerazioni formulati nella presente Relazione, chiedo all'Assemblea, in base all'articolo 24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'approvazione del bilancio di esercizio 2021.

Macerata, 29/03/2022

F.to Il Presidente