



AUTOMOBILE CLUB MILANO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2019

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	8
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	9
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA.....	22
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	22
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA.....	26
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	26

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Milano per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico:	169.400
totale attività:	9.004.819
totale passività:	3.158.980
patrimonio netto:	5.845.840

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2019 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2018:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	81.093	87.358	-6.264
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	520.999	614.839	-93.840
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	3.233.173	3.432.044	-198.871
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	3.835.265	4.134.241	-298.975
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	52.468	63.044	-10.576
SPA.C_II - Crediti	2.701.252	2.554.120	147.132
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	1.836.646	1.614.062	222.584
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	4.590.366	4.231.226	359.140
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	579.188	595.487	-16.299
Totale SPA - ATTIVO	9.004.819	8.960.954	43.867
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	5.845.840	5.676.440	169.399
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	199.780	199.780	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	236.952	256.575	-19.623
SPP.D - DEBITI	1.718.454	1.803.099	-84.644
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	1.003.793	1.025.060	-21.267
Totale SPP - PASSIVO	9.004.819	8.960.954	43.866

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	4.162.231	4.286.684	-124.454
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	4.168.746	4.104.308	64.438
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-6.515	182.376	-188.891
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	188.709	-76	188.785
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	182.194	182.300	-106
Imposte sul reddito dell'esercizio	12.794	33.892	-21.099
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	169.400	148.408	20.992

Le immobilizzazioni finanziarie si riducono a seguito della cessione ad ACI Italia del 15% delle quote di proprietà di SIAS.

In riferimento al conto economico si osserva che anche quest'anno si registra un utile. Analizzando nello specifico i dati si evidenzia come la differenza tra valori e costi della produzione si riduca sensibilmente rispetto all'esercizio precedente.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2019 è stata posta in essere una variazione del budget economico nella seduta del Consiglio Direttivo del 29 Ottobre 2019.

A chiusura dell'esercizio, però, per permettere la corretta imputazione a bilancio dell'esatto valore delle attività alla base delle convenzioni con le società di servizio dell'Ente, [sulla voce B7 del Conto Economico], viene effettuata una variazione al budget economico 2019 di cui si chiede specifica ratifica all'Assemblea dei soci dell'AC Milano.

Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di queste variazioni e per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico 2019 viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico del medesimo esercizio.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Variazioni approvate	Variazioni da ratificare	Bdg assestato finale	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	3.241.000	0	0	3.241.000	2.937.511	303.489
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	1.237.500	300.000	0	1.537.500	1.224.720	312.780
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	4.478.500	300.000	0	4.778.500	4.162.232	616.269
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	7.500	0	0	7.500	3.769	3.731
7) Spese per prestazioni di servizi	1.221.000	100.000	70.000	1.391.000	1.388.150	2.850
8) Spese per godimento di beni di terzi	812.000	0	0	812.000	811.088	912
9) Costi del personale	490.000	0	0	490.000	347.992	142.008
10) Ammortamenti e svalutazioni	196.500	20.000	0	216.500	151.928	64.572
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	7.000	20.000	0	27.000	10.576	16.424
12) Accantonamenti per rischi	5.000	0	0	5.000	0	5.000
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	1.651.000	160.000	-70.000	1.741.000	1.455.243	285.757
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	4.390.000	300.000	0	4.690.000	4.168.746	521.254
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	88.500	0	0	88.500	-6.515	95.015
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	188.714	-188.714
16) Altri proventi finanziari	3.000	0	0	3.000	97	2.903
17) Interessi e altri oneri finanziari:	500	0	0	500	102	398
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	2.500	0	0	2.500	188.709	-186.209
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	91.000	0	0	91.000	182.194	-91.194
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	76.000	0	0	76.000	12.794	63.206
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	15.000	0	0	15.000	169.400	-154.400

Dal raffronto fra budget assestato e valori del conto economico si rileva una differenza positiva di € 86.842 rispetto al risultato previsto.

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le effettive risultanza di bilancio sono:

❖ VALORE DELLA PRODUZIONE

- Voce A1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni: a chiusura dell'esercizio i minori risultati rispetto a quanto previsto scontano: la contrazione nei ricavi per manifestazioni sportive (in sede di predisposizione del budget 2019, la convenzione con la SIAS veniva ancora registrata tutta su un conto presente nella voce A1 mentre a consuntivo 2019 si è deciso di spostare una parte dei ricavi derivanti dalla convenzione su un conto di ricavo presente nella voce A5 del conto economico); i minori ricavi per quote sociali e la contrazione nei proventi per riscossione tasse automobilistiche;
- Voce A5 Altri ricavi e proventi: in sede di variazione al budget 2019, erano stati imputati € 300.000 per permettere la registrazione della plusvalenza sulla cessione quote di SIAS. In sede di consuntivo 2019, invece, analizzando al meglio i principi contabili di riferimento, la plusvalenza è stata correttamente appostata nella voce C15 tra i proventi finanziari;

❖ COSTI DELLA PRODUZIONE

- Voce B9 Costi del personale: la riduzione riguarda tutte le voci per effetto della cessazione dal servizio di un dipendente (con conseguente riduzione anche del trattamento accessorio da erogare ai dipendenti);
- Voce B10 Ammortamenti e svalutazioni: rispetto alle previsioni (iniziali e variate), si è valutato non necessario accantonare nulla al fondo svalutazione crediti;
- Voce B14 Altri oneri diversi di gestione: da un lato le aliquote sociali sono state molto inferiori alle previsioni (grazie alle politiche di sconto poste in essere da ACI Italia) e dall'altro vari conti di costo presenti all'interno di questa voce si riducono sensibilmente;

❖ PROVENTI E ONERI FINANZIARI

- Voce C15 Proventi da partecipazioni: si tratta della plusvalenza sulla cessione ad ACI Italia del 15% delle quote di SIAS;

❖ IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO

- A seguito del risultato fiscalmente molto ridotto, le imposte sul reddito dell'esercizio risultano essere molto più basse di quanto previsto.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2019 non è stata posta in essere alcuna variazione del budget degli investimenti.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo.

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/Alie enazioni al 31.12.2019	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	10.000,00		10.000		-10.000
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	5.000		5.000		-5.000
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	15.000		15.000		-15.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>					
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	250.000		250.000	63.764	-186.236
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	250.000		250.000	63.764	-186.236
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	265.000		265.000	63.764	-201.236

Le immobilizzazioni materiali riguardano, per la quasi totalità, le ristrutturazioni nella rete di distributori carburante dell'Ente.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Di seguito una sintesi delle principali attività svolte e dei relativi risultati raggiunti dall'Automobile Club Milano nel corso del 2019.

L'ATTIVITÀ ASSOCIATIVA

Nel 2019 la produzione associativa delle Delegazioni dell'Automobile Club Milano – rete di vendita diretta – ha registrato un incremento del 2,3% pari a + 670 soci con una compagine che è passata da 29.343 soci del 2018 a 30.313 soci del 2019. Dato ancora più significativo se si considera che nel corso dell'anno sono stati rescissi i contratti di affiliazione con 5 Delegazioni a fronte dell'apertura di un nuovo punto vendita. Il risultato complessivo dell'AC Milano ha tuttavia registrato una lieve flessione con una chiusura a 39.540 soci rispetto ai 40.086 presenti in chiusura del 2018 (una riduzione di 546 soci pari a -1,4%) dovuta principalmente alla consistente contrazione delle tessere ACI-SARA. Purtroppo i canali alternativi vanificano parzialmente lo sforzo che viene effettuato dalla rete diretta la quale contribuisce in maniera significativa alla conservazione di un portafoglio associativo prezioso in termini di redditività dei prodotti; il mix di prodotti individuali a maggior valore - tessere Gold, Sistema e Storico – è pari al 67% del portafoglio rispetto alla media nazionale pari al 50%. Nel corso dell'anno la produzione associativa delle Delegazioni è stata puntualmente monitorata, sono stati effettuati 4 incontri con tutta la rete (marzo, maggio, luglio ed ottobre) per illustrare l'andamento dell'attività associativa e le iniziative commerciali proposte e sono stati organizzati 3 corsi di formazione che hanno posto l'accento sia su specifici prodotti che sulla percezione del marchio Aci ed i servizi offerti. In particolare il 14 maggio è stato organizzato un evento per la rete al fine di creare senso di appartenenza e spirito di partecipazione. L'evento "Cena al Circuito" si è svolto presso l'Autodromo di Monza con la presenza dei partner istituzionali Direzione Attività Associate e Sara Assicurazioni e si è concluso con la possibilità di effettuare un giro in pista con la propria auto ed una cena molto apprezzata. La serata conviviale ha riscosso notevole successo al punto che numerose Delegazioni hanno richiesto di effettuare almeno una volta l'anno un incontro di tale tipo.

Per quanto riguarda i corsi di formazione, un incontro ha avuto come tema la fidelizzazione associativa ed i risultati conseguiti successivamente a tale data sono stati apprezzabili.

L'approfondimento della conoscenza del prodotto e lo scambio di informazioni tra i partecipanti ha consentito a questi ultimi di acquisire maggior familiarità e sicurezza nella proposizione del contratto che generalmente si è concluso con vantaggio sia del delegato che del cliente/socio che può beneficiare di uno sconto sulla tessera.

AC MILANO (Produzione Totale)	2018	2019	DIFF	DIFF%
ACI-SARA	10.743	9.527	-1.216	-11,3%
AZIENDA	1.473	1.297	-176	-11,9%
AZIENDA CONCESSIONARI	85	139	54	63,5%
GOLD	6.637	7.023	386	5,8%
CLUB	1.734	2.379	645	37,2%
SISTEMA	19.220	18.883	-337	-1,8%
STORICO	194	292	98	50,5%
TOTALE	40.086	39.540	-546	-1,4%

AC MILANO (al netto di SARA)	2018	2019	DIFF	DIFF%
AUTOMOBILE CLUB MILANO	29.343	30.013	670	2,3%
TOTALE	29.343	30.013	670	2,3%

LA RETE DELLE DELEGAZIONI E L'ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA

L'Ufficio ha fornito costante supporto a tutta la rete delle Delegazioni sulle principali novità (PagoPA e Documento Unico) anche con incontri dedicati con il supporto del personale ACI, PRA e DSI svoltisi nei mesi di marzo, luglio e novembre. Come sopra riportato il numero di affiliati ha subito una contrazione di 5 unità a fronte dell'apertura di un nuovo punto vendita e della valutazione di ulteriori diverse realtà imprenditoriali che si sono presentate per approfondire la conoscenza del rapporto di affiliazione che lega l'AC alle Delegazioni. Obiettivo dell'Ente è riaprire nuovi punti vendita nei territori precedentemente presidiati e convenzionare ulteriori agenzie in zone scoperte. E' da segnalare inoltre che alcune Delegazioni operano sul territorio da oltre 50 anni ed hanno festeggiato tale traguardo alla presenza di numerosi intervenuti, segno che il marchio ha una forza attrattiva notevole.

Per quanto riguarda il numero di pratiche automobilistiche presentate nel 2019 dalle Delegazioni all'Unità Territoriale ACI di Milano è da segnalare che in generale le agenzie registrano un incremento dell'attività di intermediazione legato alla diversa modalità di accesso agli uffici del PRA da parte del pubblico, ossia alla necessità di effettuare una prenotazione. L'utente/cliente che ha la necessità di espletare una pratica con urgenza non potendo attendere fino alla data disponibile si rivolge ad uno studio di consulenza.

E' da segnalare che la Delegazione di Lodi ha collaborato attivamente con la sede e l'Ufficio Sportivo in particolare per la buona riuscita di alcune manifestazioni promosse sul territorio (Ruote nella Storia a luglio e Lodi in Kart ad ottobre). Altre Delegazioni stanno organizzando alcuni incontri di educazione stradale con le scuole.

E' da segnalare infine che è in corso il re-styling delle insegne delle Delegazioni dell'ACM, attività che punta ad uniformare l'immagine dei punti vendita con la collaborazione di Sara Assicurazioni e della società Immobiliare ACM Spa che cura anche la sistemazione dei propri immobili in cui hanno sede alcune Delegazioni.

TASSE AUTOMOBILISTICHE

L'attività di riscossione automobilistica resta punto di forza della Federazione ACI nonostante la "concorrenza" di tutti gli altri canali di pagamento a disposizione del cittadino.

Il 2019 segna un numero di riscossioni effettuate dalle Delegazioni dell'Automobile Club Milano pari a 638.687 contro le 540.316 del 2018 con un incremento del 18%.

AUTOSCUOLE "READY2GO"

Per ciò che riguarda il progetto "Ready2go", nel corso del 2019, il numero di autoscuole convenzionate è cresciuto di una unità. Accanto alle autoscuole:

- Autoscuola Paradiso (Linate),
- Autoscuola Alfa (Milano V.le Sarca)

è stato sottoscritto il contratto di affiliazione con l'autoscuola/agenzia pratiche auto IDrive Srl (Buccinasco) nuova realtà imprenditoriale che, pur collocandosi vicino ad un altro comune che ospita una Delegazione, con l'attività di autoscuola cattura un bacino d'utenza giovane che ancora non conosce il mondo ACI. Tale realtà, neocostituita ha completato l'iter di affiliazione al marchio Ready2go lo scorso dicembre pertanto i primi risultati potranno vedersi solo nel 2020.

Nel corso dell'anno, le autoscuole hanno effettuato un "Driving test" coinvolgendo un certo numero di iscritti. La "lezione pratica" è stata svolta presso la pista Aci Vallerlunga di Lainate ed ha permesso di far sperimentare, ai futuri patentati, alcune manovre di emergenza alla guida di un'auto e di far loro conoscere la realtà di una pista e dei corsi di guida sicura ivi svolti.

ATTIVITÀ SPORTIVA

I Soci Sportivi di AC Milano nel 2019 si possono così rappresentare:

- Ufficiali di Gara: 370
- Piloti Auto e Kart: 726
- società scuderie: 40

Nel corso dell'anno, l'Ente ha realizzato la premiazione degli Sportivi che hanno conseguito brillanti risultati nella stagione 2018. Sono stati premiati: 52 piloti, 7 tra Scuderie, Organizzatori e Società operanti nel settore automobilistico e ben 24 Commissari di percorso in attività da 30 e 20 anni.

Sono stati organizzati 2 corsi per il rilascio della prima licenza sportiva, sia auto che kart, che hanno riscontrato una buona partecipazione: in media si sono iscritte 40 persone a corso.

Attualmente si occupano dell'ufficio sportivo due dipendenti dell'Ente, un assetto organizzativo più che adeguato al reale carico di lavoro con il supporto di una risorsa della Società.

Sono stati anche organizzati, con la collaborazione di SIAS, corsi di aggiornamento per Ufficiali di Gara – Commissari di Percorso, che hanno visto la totale partecipazione dei licenziati ACM e non, migliorando la qualità e quantità dei servizi offerti.

L'AC Milano ha collaborato con la Sias SpA, società di cui l'Ente è Socio, per la realizzazione di diverse manifestazioni presso l'Autodromo di Monza, tra cui:

Formula 1, Blancpain Endurance Series, European Le Mans Series, Campionati Italiani ACI Racing We 1 & 2, Gare Peroni 1 & 2, GT Open, Finali Mondiali Ferrari Challenge, Monza Rally Show.

L'Ufficio Sportivo supporta il lavoro della Commissione Sportiva e della Commissione Automobilismo Storico ed Eventi che si riuniscono in media con cadenza bimestrale; grazie all'operato del personale in sinergia con i membri delle Commissioni, si sono potuti organizzare per la prima volta due eventi nuovi rispetto al tradizionale lavoro svolto dall'ufficio:

Il primo, denominato "Ruote nella Storia" - Lodi Morimondo; grazie anche al supporto di ACI Storico è stato organizzato un raduno di auto d'epoca rivolto ai Soci ACI non necessariamente titolari di licenza sportiva.

Il secondo, denominato “Lodi in Kart”: è stato un evento rivolto ai bambini e ragazzi finalizzato ad un primo approccio con il Motorsport e la sicurezza in strada.

Entrambi gli eventi hanno riscosso successo sia per partecipazione che per diffusione del marchio, per cui si prevede di ripeterli anche per il 2020.

L’ufficio Sportivo per effetto del consistente aumento del numero dei commissari di percorso previsti per alcune specifiche gare presso l’Autodromo ‘Eni Monza Circuit’ ha dovuto reperire le risorse necessarie presso altri AC od Associazioni di UdG. Sempre più Organizzatori privati e non, si sono rivolti all’Ufficio Sportivo per reperire i Commissari necessari allo svolgimento delle loro manifestazioni.

Significativo l’impegno dell’ufficio anche per l’attività preparatoria dell’evento XXII Rallye Monte-Carlo Historique che è partito da Milano a gennaio 2019; in considerazione del successo di questa prima edizione di Milano l’Automobile Club di Monte Carlo ha chiesto all’Ente di organizzare anche la partenza del 2020.

ATTIVITA’ DI CLUB

ACI Golf

Anche nel 2019 ACM è stato organizzatore della tappa locale del Torneo di Golf promosso da ACI, riservato ai Soci e non, che si è svolto il 24 agosto 2019 presso il Golf Brianza Country Club di Usmate. Il torneo ormai giunto alla 28° edizione è stato accolto con entusiasmo ed anche se i numeri sono ancora modesti la promozione associativa effettuata dal personale dell’Ente presente ha ottenuto buoni risultati, complice sia l’interesse per il premio finale, ossia l’ospitalità nella Costa del Sol a settembre 2019, sia i premi e gadget messi a disposizione da alcuni sponsor locali.

Burraco Race

Nell’ottica di rilanciare la vita di Club e l’associazionismo, l’Ente ha effettuato un primo torneo di Burraco con anche un’importante connotazione etico/sociale diventando una occasione di raccolta fondi a favore della Croce Rossa Italiana.

Il Burraco è sempre più popolare in Italia e ha una crescita costante di appassionati, nei cui confronti l’ACI può fare promozione associativa; il risultato della prima edizione è stato lusinghiero con oltre sessanta nuovi Soci.

ATTIVITÀ DI EDUCAZIONE ALLA SICUREZZA STRADALE

L'Automobile Club Milano ha proseguito nel 2019 con le iniziative di formazione e sensibilizzazione, finalizzate a promuovere la cultura della prevenzione e della mobilità sostenibile grazie anche alla collaborazione dei colleghi dell'Unità Territoriale (PRA), che portano negli ospedali e negli Istituti scolastici i noti Progetti ACI Trasportaci Sicuri, A passo sicuro e 2Ruote Sicure: nel 2019 sono stati fatti 10 corsi presso Ospedali Milanesi, in particolare il San Paolo per un totale di 87 persone formate e n. 5 incontri presso le scuole di Milano per un totale di 117 bambini. Quest'anno per la prima volta si è andati nella provincia di Lodi, in particolare nella scuola di Maduro con 5 incontri per un totale di 110 bambini. Una scuola a Paderno con 23 bambini e una a Masate con 15 bambini.

Quest'anno è stata fatta ancora l'esperienza particolarmente positiva con l'Istituto superiore Carlo Porta di Milano, coinvolgendo circa 240 studenti sul tema della Sicurezza stradale con la collaborazione di SARA FACTOR.

Nel mese di gennaio 2019 è partito a pieno ritmo il Progetto GUIDA SICURA, organizzato da ACM con i partners INAIL, Direzione Regionale Lombardia e Regione Lombardia. Il progetto prevedeva la formazione/informazione di circa 1.000 dipendenti di aziende regionali sui temi della sicurezza stradale in itinere. Al 31 dicembre 2019 gli incontri fatti sono stati 40 e i dipendenti delle aziende incontrati sono stati in totale 1.306.

Tra le 22 aziende che hanno partecipato al Progetto e in cui si sono tenuti più incontri, ci sono state aziende di grande spicco, quali la SAIPEM, IBM; HP Italy e COOP Lombardia.

ACM è stato anche invitato anche per il 2019 a partecipare come esperto di sicurezza stradale al tavolo di lavoro di Assolombarda per il Progetto "Sicurezza sulle Strade".

Anche per quest'anno ACM ha fatto parte del Comitato organizzativo per lo svolgimento della Giornata Regionale della Sicurezza Stradale e Fraternità, che si è svolta a novembre presso la Sala Biagi di Regione Lombardia.

Infine, ACM fa parte dei tavoli periodici sulla Sicurezza Stradale istituiti dalle Prefetture di Milano e Monza/Brianza.

Anche nel 2019, sono stati organizzati 3 Corsi Recupero Punti per i soci ACM.

SETTORE PUNTI VENDITA CARBURANTE

Andamento vendite

La rete ACM ha registrato un aumento delle vendite rispetto all'anno 2018 pari a +3,13 % (7.454.053 litri del 2019, contro i 7.227.823 del 2018). Per quanto riguarda le gestioni, si segnalano le riaperture degli impianti di Milano – v.le Campania dal mese di marzo (272.001 litri totali, 191.999 litri benzina,

80.002 litri gasolio), Milano – via Sardegna dal mese di maggio (122.798 litri totali, 84.798 litri benzina, 38.000 litri gasolio) e di Cinisello – via Monfalcone dal mese di ottobre (34.002 litri totali, 16.998 litri di benzina, 17.004 litri di gasolio). Sul distributore di Milano – via Marina si è finalmente potuto erogare il prodotto gasolio (110.506 litri), che ha anche contribuito al notevole incremento delle vendite dell'impianto stesso (+51,68 %, pari a + 153.493 litri). In linea generale, c'è da segnalare il netto calo dell'erogato per quanto riguarda il prodotto gasolio sulla rete in Milano città (-5,48%, pari a -68.454 litri), mentre per quanto riguarda l'impianto di Monza – via Buonarroti il calo delle vendite è principalmente dovuto a problemi di salute del gestore.

Per quanto riguarda gli introiti provenienti dalla rete, si registra un incremento del 5,44 % (583.711,31 € del 2019, contro i 553.610,23 € del 2018). A questa cifra va però tolto l'importo pro litro che ACM deve restituire a Keropetrol per quanto riguarda il contributo che la stessa ha già versato all'Ente per la riqualificazione della rete, come da accordi contrattuali. Considerando un versamento di 0,015 €/l ed un totale erogato di 6.596.012 litri (erogato al netto dei litri venduti con carta kerocard), al 31 dicembre 2019 ACM ha restituito a Keropetrol € 98.940,10 (in totale sono stati resi 364.132,28 € su un prestito totale di 505.635,78 €).

Manutenzioni

Nel corso del 2019 è proseguito l'iter di interventi per l'ammodernamento e l'adeguamento della rete carburanti dell'Ente. Gli interventi hanno interessato gli impianti di:

Milano – via Marina: a seguito del rilascio del parere favorevole ai lavori e alla nuova viabilità della piazza antistante il distributore, si è potuto procedere all'installazione del self-service e alla sostituzione degli erogatori, con la possibilità di vendere il prodotto gasolio. Per quanto riguarda i lavori di realizzazione della nuova rotatoria fronte distributore, è in corso la pratica per l'ottenimento dell'autorizzazione da parte della "Soprintendenza delle Belle Arti";

- Milano – via Ravenna: si è concluso l'iter di bonifica, con la chiusura del procedimento a seguito dell'esito positivo degli esami sui campioni di terreno prelevati;

- Milano – via Sardegna: nel mese di aprile ha riaperto alle vendite il distributore. Durante l'anno si sono svolte delle piccole attività di adeguamento dell'impianto sia dal punto di vista tecnico, che burocratico. Nel mese di dicembre si è ottenuto l'esercizio definitivo da parte del Comune di Milano – Ufficio Carburanti.

- Cinisello B. – v.le F. Testi: è in corso la pratica per l'ottenimento della nuova AUA (Autorizzazione Unica Ambientale) nella quale è stato presentato un nuovo progetto per l'adeguamento dell'impianto di disoleazione delle acque di piazzale ai sensi del d.lgs. 152/06: siamo in attesa di un

riscontro per poi procedere all'esecuzione del progetto e conseguente ottenimento dell'Autorizzazione.

- Monza – via Buonarroti: sono in corso le pratiche per l'ottenimento di tutte le autorizzazioni per poi procedere alla ristrutturazione dell'impianto.

GESTIONE DEL PERSONALE

Nel corso dell'anno 2019 un dipendente ha chiesto aspettativa di un anno per motivi di formazione e studio, pertanto il numero dei dipendenti in servizio è di 5 unità. Ritenuto pertanto che l'organico non sia più adeguato alle numerose attività di competenza dell'AC Milano, nonostante quelle esternalizzate, il Consiglio ha deliberato un piano di fabbisogni che prevede 9 unità così distribuite: tre risorse in area B, cinque in area C ed un dirigente di 2° fascia al fine di meglio rispondere alle mutate esigenze dell'Ente ed agli obiettivi di rilancio che il Consiglio Direttivo si è posto.

A tale scopo è stata avviata una procedura per la selezione di un dipendente a tempo pieno ed indeterminato in B che si concluderà nel corso del 2020.

Utilizzato anche nel 2019 lo strumento del Contratto Integrativo di Ente per assegnare (e pertanto remunerare) gli obiettivi individuali ed organizzativi, secondo le linee guida del D.Lgs. n.150/2009. Attraverso questo strumento i dipendenti, suddivisi nelle diverse aree operative dell'Ente, verranno valutati non solo sulla base della performance organizzativa ma anche sulla base dello specifico apporto individuale.

TRASPARENZA E ANTICORRUZIONE

Il Direttore ha partecipato a tutte le iniziative formative organizzate dall'Ufficio Amministrazione e Sviluppo e Formazione del personale.

Attento e puntuale il presidio degli obblighi di pubblicazione dati in materia di trasparenza e accesso sul sito istituzionale dell'Ente e delle società controllate, anche grazie al nuovo sistema PAT, messo a disposizione dell'Ente Federante.

Sempre impegnativi gli adempimenti, che hanno richiesto un aggiornamento costante del Piano anticorruzione, l'elaborazione di analisi statistiche sui tempi di erogazione dei servizi, sui tempi di pagamento dei fornitori, ecc.

Le società controllate dall'Ente ed i relativi RPCT sono supportate dalla Direzione per gli adempimenti alla normativa sull'Anticorruzione.

COMMISSIONE MOBILITA'

Nel 2019 si è ulteriormente consolidata l'architettura a geometrie variabili voluta dal Presidente che prevede periodiche riunioni plenarie del nucleo centrale della Commissione, che pianifica e sovrintende l'attività generale, a cui si affiancano gruppi creati che operano su specifici argomenti. Questi gruppi coinvolgono ulteriori esperti, provenienti da altre realtà operanti a livello territoriale, che consentono di instaurare e/o consolidare rapporti con istituzioni fondamentali per la nostra attività, primi fra tutti – facendo riferimento esplicito all'attività del 2019 – Regione Lombardia, Città Metropolitana di Milano, Provincia di Monza Brianza, Comune di Milano, Polizia Locale del Comune di Milano, Politecnico di Milano, Arpa Lombardia, Amat, ecc.

La Commissione plenaria si è riunita 9 volte nel corso dell'anno, mentre si sono tenuti almeno ulteriori 30 incontri dei sottogruppi.

Di particolare rilievo sono da segnalare le seguenti attività:

- Il convegno sulle Tecnologie per la sicurezza stradale, per sanzionare le infrazioni più pericolose, svoltosi nell'ambito della Milano Digital Week, che ha visto – sulla base di uno studio condotto dalla Commissione per l'occasione commissionato alla società TRT – la collaborazione delle Polizie Locali di Milano e Lissone e Torino, oltre al contributo della società Safer Place.
- Il corso di formazione per giornalisti su Qualità ambientale e mobilità nelle aree urbane, in collaborazione con l'Ordine dei Giornalisti, che ha visto la sinergica collaborazione fra gli esperti della Commissione con responsabili e tecnici dell'Agenzia Mobilità Ambiente Territorio del Comune di Milano, di Arpa Lombardia, del Laboratorio Emissioni Area Combustibili Innovhub, di Arianet, nonché della cattedra di Inquinamento atmosferico del Politecnico di Milano. Il corso, a cui hanno partecipato quasi 60 giornalisti, è stato seguito da un confronto fra i relatori con la Commissione che ha costituito oggetto del dossier sul tema di sei pagine pubblicato sul numero di via! n. 5/2019.
- L'indagine sulla Segnaletica stradale caratterizzata da un questionario, elaborato dal gruppo di lavoro coordinato dai professori del Politecnico di Milano, che è stato sottoposto all'attenzione di tutti i sindaci dei 227 Comuni dell'area territoriale di competenza di AC Milano, ossia Città Metropolitana di Milano, Provincia di Monza Brianza e Provincia di Lodi. Le risposte giunte sono pari a circa il 50 per cento dei Comuni, 111 su 227. Sulla base dei risultati si è deciso di avviare una interlocuzione con i principali enti di secondo livello proprietari delle infrastrutture. La risposta è risultata particolarmente positiva da parte di Città Metropolitana di Milano e della Provincia di Monza Brianza che, dopo interessamento rispettivamente della Vicesindaca e del Presidente,

faranno partecipare direttamente i propri tecnici di settore al tavolo di lavoro che deciderà le iniziative da attuare nel corso del 2020.

- Gli approfondimenti sulla tematica della City Logistic affrontata da un gruppo di lavoro hanno portato, oltre alla pubblicazione di vari testi sulla rivista via!, all'incontro sul tema richiesto alla Direzione Mobilità del Comune di Milano, avvenuto nel mese di marzo, sulla base del quale AC Milano è stata inserita nel Tavolo tecnico del Comune di Milano sulla logistica urbana, promosso dall'assessore Granelli, che raduna i maggiori operatori e interlocutori e che si è riunito per la prima volta alla fine del mese di luglio.
- L'indagine sugli Incidenti mortali a Milano - grazie alla collaborazione con la Polizia Locale del Comune di Milano ha analizzato- tutti i circa 200 sinistri occorsi a Milano nel quadriennio 2015/2018.
- Gli approfondimenti sulla Micromobilità urbana, in particolare sui monopattini, fenomeno seguito sin dal suo primo manifestarsi in città comparse sulla rivista via!. Da segnalare che il segretario è stato invitato sull'argomento a moderare una conferenza nazionale nel mese di novembre presso il Lingotto di Torino.
- Il contributo di numerosi componenti della Commissione all'elaborazione dei contenuti del progetto ACM/Inail/Regione Lombardia "In auto il piacere e il dovere di una guida sicura" rivolto ai dipendenti di enti, aziende e istituzioni, con la partecipazione diretta anche ai circa 40 incontri svoltisi su tutto il territorio regionale.

RIVISTA "Via!"

Nel corso del 2019 sono stati realizzati 5 numeri della rivista sociale "Via!, compreso lo speciale per il GP di F1; la rivista ha informato sulle varie attività e iniziative promosse in ambito Automobile Club Milano, sui vari appuntamenti sportivi, e non, che hanno caratterizzato la stagione dell'Autodromo Nazionale Monza, sulle principali questioni che riguardano il settore della mobilità. Come sempre molto importante il contributo dei componenti della Commissione che hanno assicurato la pubblicazione di numerosi articoli.

UFFICIO STAMPA

L'Ufficio comunicazione ha seguito e promosso (tramite i social network e i media che hanno pubblicato un centinaio di comunicati stampa e le tv che hanno trasmesso i supporti video da noi forniti) l'attività istituzionale dell'Ente, del Presidente, del Consiglio Direttivo e delle Commissioni, le campagne soci, le campagne rinnovo patenti, le visite oculistiche e dell'udito in sede, i corsi di

educazione e sicurezza stradale organizzati sia dall'ente, sia da Automobile Club d'Italia (come per esempio #rispettiamoci che ha accompagnato tutte le tappe dell'ultimo Giro d'Italia), le manifestazioni automobilistiche (Gp d'Italia, kermesse in piazza Duomo per celebrare i 90 anni di Scuderia Ferrari e le 90 edizioni del Gp d'Italia, "Rallye Monte-Carlo Historique", "Tribute A.C. Milano", "Coppa Milano-Sanremo", "Ruote nella Storia Lodi-Morimondo", "Monza Rally Show", "Milano Rally Show", "Lodi in kart"), agonistiche extra-Motorsport (Torneo AciGolf) nonché le iniziative a scopo benefico come per esempio la "Burraco Race", organizzata in sede per incrementare la sottoscrizione di tessere Aci e per supportare le attività di soccorso di Croce Rossa Italiana, le premiazioni dei soci sportivi licenziati ACM.

Assistenza al Presidente La Russa e al Vice Presidente Meda con schemi di intervento e presenza nel corso degli eventi e delle partecipazioni a talk show radiotelevisivi, convegni, conferenze stampa e workshop, presentazione di libri ed iniziative editoriali.

Supporto nella redazione della rivista "Via!".

Viene garantita inoltre ai colleghi giornalisti una assistenza su contenuti e dati statistici e il supporto nel disbrigo delle loro varie pratiche automobilistiche.

Analoga assistenza è prestata ai numerosi studenti universitari che si rivolgono all'ufficio per tesi e ricerche.

E' stata inoltre avviata la sistemazione dell'archivio in collaborazione con l'Ufficio Delegazioni.

La pagina Facebook e il profilo Instagram di Automobile Club Milano seguono l'attività istituzionale dell'Ente, del Presidente e del Consiglio Direttivo. Promuovono la diffusione dell'house-organ "Via!" Informano su tutte le novità e rispondono ai quesiti che spesso vengono posti dagli utenti tramite messaggistica privata.

I social di ACM promuovono (con supporti fotografici e audiovisivi) le campagne soci, le campagne rinnovo patenti, le visite oculistiche e dell'udito in sede, i corsi di educazione e sicurezza stradale organizzati sia dall'ente, sia da Automobile Club d'Italia (come per esempio #rispettiamoci che ha accompagnato tutte le tappe dell'ultimo Giro d'Italia), le manifestazioni automobilistiche (Gp d'Italia, kermesse in piazza Duomo per celebrare i 90 anni di Scuderia Ferrari e le 90 edizioni del Gp d'Italia, "Rallye Monte-Carlo Historique", "Tribute A.C. Milano", "Coppa Milano-Sanremo", "Ruote nella Storia Lodi-Morimondo", "Monza Rally Show", "Milano Rally Show", "Lodi in kart"). Inoltre è stata organizzata e promossa dall'Ente la "Burraco Race", iniziativa benefica per promuovere la sottoscrizione di tessere Aci e per supportare le attività di soccorso di Croce Rossa Italiana, "Torneo AciGolf", presentazione libri e novità editoriali.

Da poco è stata aggiornata la pagina Wikipedia

Sono state realizzate diverse sponsorizzazioni soprattutto sulla pagina FB ed è stato redatto un “calendario editoriale” per pianificare i comunicati stampa, le uscite sui social e le campagne a sostegno delle manifestazioni e delle iniziative.

SOCIETÀ PARTECIPATE

ACM SERVICES SRL

Si evidenzia un lieve calo delle attività (inferiore all'1%), ad eccezione delle tasse auto che evidenziano una modesta ripresa.

Il personale ha sempre più acquisito piena padronanza del nuovo gestionale pratiche auto, che si è dimostrato da subito efficiente e veloce.

La società continua a dare supporto all'Ente per alcune attività quali la gestione dell'Uff. Soci e dell'ufficio Delegazioni; l'ufficio studi e commissioni, l'attività di Educazione Stradale, la segreteria generale, il servizio di commesso/fattorino; la realizzazione della propria rivista sociale “Via!” e l'organizzazione di attività di promozione e marketing.

ACM SERVIZI ASSICURATIVI SPA

La rete dei subagenti è variata nel corso dell'esercizio ed è composta da 42 Subagenzie di cui 37 con mandato Vita.

Il progetto “Team Manager” avviato con la compagnia SARA nel corso del 2016 ha permesso di realizzare, anche nel 2019, numerosi interventi formativi e di supporto commerciale alla rete dei subagenti da parte di professionisti. La stessa ACM Servizi Assicurativi continua ad essere coinvolta direttamente nel progetto, infatti a due risorse, oltre alle normali attività di ufficio, sono state affidate inizialmente dodici Subagenzie - non inserite nel progetto TM – perché provvedessero all'affiancamento presso il punto vendita. Dotate degli stessi strumenti di analisi delle attività forniti ai Team Managers, le due risorse hanno provveduto, in sintonia con il Responsabile di Progetto Sara, ad individuare nuove modalità operative ed obiettivi per le Subagenzie affidate.

Di fatto, il progetto è entrato a regime nel maggio 2016 per le Subagenzie seguite dai Team Managers e a settembre 2016 per quelle seguite dalle risorse ACM SeAss. Attualmente le Subagenzie coinvolte risultano essere 23 seguite dai TM e 11 seguite dalle risorse di ACM SeAss.

L'obiettivo di migliorare l'approccio alla vendita dei vari subagenti e offrire loro nuove leve per rivitalizzare l'attività è, in prospettiva, in via di raggiungimento: i migliori risultati ottenuti dalle

Subagenzie coinvolte ha consentito di ottenere i miglioramenti che hanno determinato i risultati sotto evidenziati.

I risultati della raccolta premi hanno evidenziato, nel periodo, un risultato negativo che ha risentito degli effetti della chiusura delle Subagenzia di Muggiò, Gorgonzola e Cassano d'Adda, della flessione degli incassi di Cologno Monzese e di Milano Porta Romana nonché dell'apertura in corso della Subagenzia di Novate Milanese. Si segnala, per quanto riguarda i risultati Sara Vita, come questi siano stati pesantemente condizionati dall'adozione del nuovo programma gestionale Sara Più Vita che sicuramente non è entrato a regime neppure nel corso del 2019 e ha creato notevoli ritardi e disallineamenti.

IMMOBILIARE ACM SPA

L'anno 2019 per la società ha evidenziato un miglioramento rispetto al precedente, si è evidenziata una buona gestione che nonostante il perdurare della crisi economica del settore ha portato ad un risultato positivo.

I ricavi da canoni di locazione sono aumentati rispetto all'anno precedente passando da € 2.022.846 ad € 2.094.318; l'andamento finanziario mostra un trend in crescita, sia per l'assenza degli interessi passivi bancari sia di quelli relativi al mutuo che si è concluso.

L'anno 2019 chiude con un saldo di banca attivo di € 2.187.659.

Nel corso dell'anno sono state effettuate importanti attività manutentive e di investimenti agli immobili di proprietà comprese alcune Delegazioni ACM che hanno consentito la quasi totale messa a reddito locando quasi tutti gli spazi.

PRIVACY

Con l'entrata in vigore del GDPR, si è avviato un percorso di analisi/assessment dell'Ente e l'adeguamento di tutti i contratti, anche grazie al supporto del DPO Officer.

ALTRO

Il 2019 è stato estremamente impegnativo per l'organizzazione di numerosi eventi quali:

la Cena di gala per il 115 anni dell'AC Milano, gli eventi collaterali alla partenza da Milano del "Rallye Monte-Carlo Historique", la festa in Piazza Duomo per il 90° Gran Premio d'Italia di Formula 1 ed il 90° anno della Scuderia Ferrari, in collaborazione con ACI, Ferrari e SIAS SpA, la Cena di gala per il GP

F1, la nuova Club House, la partecipazione a Milano Autoclassica, la 1^a edizione del Burraco Race e la proiezione nel salone dell'ultimo GP di F1.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE 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	2019	2018	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	81.093	87.358	-6.264
Immobilizzazioni materiali nette	520.999	614.839	-93.840
Immobilizzazioni finanziarie	3.233.173	3.432.044	-198.871
Totale Attività Fisse	3.835.265	4.134.241	-298.975
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	52.468	63.044	-10.576
Credito verso clienti	2.213.559	1.691.906	521.653
Crediti vs società controllate e collegate	290.776	652.968	-362.192
Altri crediti	196.917	209.246	-12.329
Disponibilità liquide	1.836.646	1.614.062	222.584
Ratei e risconti attivi	579.188	595.487	-16.299
Totale Attività Correnti	5.169.554	4.826.713	342.841
TOTALE ATTIVO	9.004.819	8.960.954	43.867
PATRIMONIO NETTO	5.845.840	5.676.440	169.399
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	436.732	456.355	-19.623
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	436.732	456.355	-19.623
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	1.194.729	919.535	275.194
Debiti verso società controllate e collegate	55.314	221.698	-166.383
Debiti tributari e previdenziali	78.447	222.339	-143.892
Altri debiti a breve	389.964	439.527	-49.563
Ratei e risconti passivi	1.003.793	1.025.060	-21.267
Totale Passività Correnti	2.722.247	2.828.159	-105.911
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	9.004.819	8.960.954	43.866

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2019	2018
	capitale proprio	5.845.840	5.676.440
	immobilizzazioni	3.835.265	4.134.241
	quoziente	1,52	1,37

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 1,52 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 1,37 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.

Indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli

Indice di copertura imm.ni	anno	2019	2018
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	6.282.572	6.132.795 /
	immobilizzazioni	3.835.265	4.134.241
	quoziente	1,64	1,48

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 1,64 nell'esercizio in esame in miglioramento rispetto al valore di 1,48 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.

Indice di indipendenza da terzi

Indice di indipendenza da terzi	anno	2019	2018
	Patrimonio netto	5.845.840	5.676.440 /
	Passività non correnti	436.732	456.355 +
	Passività correnti	2.722.247	2.828.159 =
	quoziente	1,85	1,73

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 1,85 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 1,73. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2019	2018
	Attività a breve - rimanenze	5.117.086	4.763.669 /
	Passività a breve	2.722.247	2.828.159
	quoziente	1,88	1,68

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 correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 1,88 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,68 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	2019	2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	81.093	87.358	-6.264
Immobilizzazioni materiali nette	520.999	614.839	-93.840
Immobilizzazioni finanziarie	3.233.173	3.432.044	-198.871
Capitale immobilizzato (a)	3.835.265	4.134.240	-298.975
Rimanenze di magazzino	52.468	63.044	-10.576
Credito verso clienti	2.213.559	1.691.906	521.653
Crediti vs società controllate	290.776	652.968	-362.192
Altri crediti	196.917	209.246	-12.329
Ratei e risconti attivi	579.188	595.487	-16.299
Attività d'esercizio a breve termine (b)	3.332.908	3.212.651	120.257
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2019	2018	Variazione
Debiti verso fornitori	1.194.729	919.535	275.194
Debiti verso società controllate	55.314	221.698	-166.383
Debiti tributari e previdenziali	78.447	222.339	-143.892
Altri debiti a breve	389.964	439.527	-49.563
Ratei e risconti passivi	1.003.793	1.025.060	-21.267
Passività d'esercizio a breve termine (c)	2.722.248	2.828.159	-105.911
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	610.659	384.492	226.168
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	436.732	456.355	-19.623
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	436.733	456.355	-19.623
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	4.009.191	4.062.378	-53.184
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2019	2018	Variazione
Patrimonio netto	5.845.840	5.676.440	169.399
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	1.836.646	1.614.062	222.584
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	1.836.646	1.614.062	222.584
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	4.009.191	4.062.378	-53.185

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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	4.143.132	4.286.683	-143.551	-3,3%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-3.668.826	-3.592.001	-76.824	2,1%
Valore aggiunto	474.307	694.682	-220.375	-31,7%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-347.992	-425.405	77.413	-18,2%
EBITDA	126.315	269.277	-142.963	-53,1%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-151.928	-152.895	966	-0,6%
Margine Operativo Netto	-25.613	116.383	-141.996	-122,0%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	188.811	0	188.810	
EBIT normalizzato	163.197	116.383	46.814	40,2%
Proventi straordinari	19.098	0	19.098	
Oneri straordinari	0	-65.993	65.993	-100,0%
EBIT integrale	182.295	182.376	-81	0,0%
Oneri finanziari	-102	-76	-25	33,1%
Risultato Lordo prima delle imposte	182.194	182.300	-106	-0,1%
Imposte sul reddito	-12.794	-33.892	21.099	-62,3%
Risultato Netto	169.400	148.408	20.992	14,1%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

E' necessario ricordare con un breve cenno la natura delle entrate dell'Automobile Club di Milano che, lungi dall'essere costituite da contributi e trasferimenti statali, sono rappresentate essenzialmente da attività commerciali ed attività istituzionali e derivano comunque dalla vendita di servizi in regime di perfetta concorrenza con gli altri operatori privati del settore; tali risorse costituiscono la spinta indispensabile alla realizzazione del vero core business dell'ACI, cioè "l'associazionismo" dal quale poi nascono e si sviluppano anche tutte le altre attività commerciali.

Per attuare i piani si terrà in particolare conto del nuovo Statuto e dell'Ordinamento dei Servizi ACI che fa ricorso a modelli organizzativi propri delle aziende private e che prevede la distinzione tra funzioni di indirizzo e funzioni di attuazione e gestione: le prime affidate agli Organi, le altre demandate alla piena responsabilità del Dirigente dell'Ufficio.

L'Ente ha approvato i propri Piani e programmi per l'attività 2020, nei quali è stata riaffermata l'importanza di proseguire nella gestione attenta delle spese e nel costante monitoraggio dell'attività svolta dalla rete dei Delegati per garantire il consolidamento della compagine associativa. Confermate tutte le iniziative in tema di sport, mobilità e sicurezza stradale che hanno dato visibilità e lustro all'Ente.

Al fine di soddisfare le esigenze dettagliatamente illustrate in occasione dell'approvazione del piano triennale dei fabbisogni (delibera del Consiglio del 29 ottobre 2019) ha avviato una procedura di reclutamento di personale per una risorsa da inquadrare in area B; dal 1 maggio 2020 il fabbisogno dell'Ente è stato integrato da una figura C attraverso il comando di un funzionario ACI, va evidenziato infine, che la dipendente in aspettativa ha dato le dimissioni e pertanto sono state attivate le procedure di reclutamento di una risorsa in C in sua sostituzione.

I risultati dell'attività associativa evidenziano anche la necessità di un'azione più incisiva nella promozione da parte dei delegati, nei cui confronti proseguiranno quindi le iniziative di incentivazione.

Proseguiranno le azioni in tema di studio e informazione sulla mobilità e sicurezza stradale, sempre di altissimo livello grazie al lavoro delle Commissione Mobilità dell'ACM.

Una considerazione particolare va fatta, infine, sul versante delle società partecipate dall'Automobile Club Milano.

A dicembre 2019 il CdA della ACM Servizi Assicurativi Spa ha deciso di risolvere il mandato di subagenzia relativo alla sede e di prendere la gestione diretta, grazie all'inserimento nell'organico della società di una agente esperta. Ciò consentirà di sviluppare in sinergia le attività assicurative, associative e di assistenza burocratica ai veicoli della Sede.

Tutte queste attività erano state programmate ed approvate in ottobre con il Budget del 2020; l'emergenza sanitaria del COVID 19 che ha colpito il Paese nei primi mesi dell'anno ci impongono di ripensare e riadattare i programmi alla mutata situazione economico e sociale del territorio, considerando il 2020 un anno molto difficile per il nostro Ente.

Sulla base di quanto relazionato, si inviano i Sigg.Soci, in base all'art. 24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, all'approvazione del Bilancio di esercizio 2019 e delle relative Relazioni, così come redatti e sottoposti all'Assemblea.

Milano 03 giugno 2020

IL PRESIDENTE

(F.to Avv. Geronimo La Russa)
