



RELAZIONE DEL PRESIDENTE ACCOMPAGNATORIA AL BILANCIO di ESERCIZIO 2012

Signori Soci,

sottopongo oggi alla Vostra approvazione il Bilancio dell'Esercizio 2012 che rappresenta il secondo Bilancio consuntivo dell'Automobile Club Terni basato esclusivamente su di una contabilità economico-patrimoniale di tipo civilistico.

Secondo le disposizioni contenute nel Titolo IV del Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente, approvato con delibera del Consiglio Direttivo n.12 del 30.11.2009, il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Terni, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del Codice Civile, è composto dai seguenti documenti: lo Stato Patrimoniale; il Conto Economico; la Nota Integrativa.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio la relazione del Presidente; la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Si evidenziano i seguenti dati contabili di sintesi:

risultato economico =	€ 27.704
valore della produzione =	€ 684.489
costi della produzione =	€ 603.765
risultato operativo lordo =	€ 80.724
totale attività =	€ 718.228
totale passività =	€ 1.002,225
patrimonio netto =	€ -283.997

L'andamento economico dell'Ente, nella sua gestione caratteristica, può essere misurata dal raffronto del ROL (differenza tra valore e costi della produzione) che subisce una significativa riduzione rispetto al 2011 per diversi motivi più avanti illustrati:

- ✓ risultato operativo lordo 2010: € 125.150
- ✓ risultato operativo lordo 2011: € 124.047
- ✓ risultato operativo lordo 2012: € 80.580

Il valore della produzione pari ad € 684.489,18 si riduce rispetto al 2011 (€ 695.612,19). In realtà cresce nella parte relativa ai ricavi principali della gestione caratteristica (da € 442.311,00 del 2011 a € 448.926,22 del 2012) mentre la riduzione nella parte "altri ricavi e proventi" è imputabile essenzialmente a tre cause concomitanti:

1. il decremento dei "proventi per riscossione tasse circolazione", il primo calo dopo 4 anni di costante crescita di questa voce di introiti (€ 70.938,85 contro € 79.139,01 del 2011). Sicuramente addebitabile alla grave situazione di crisi economica che ha indotto molte famiglie a posticipare il pagamento della tassa o a rinunciare alla autovettura quale mezzo di trasporto.



2. la riduzione delle provvigioni provenienti dalle Agenzie assicurative Sara (€ 104.774,71 contro € 113.822,52 del 2011) causata in special modo dall'attività di revisione del portafoglio dell'agenzia di Terni con il conseguente calo delle polizze (soprattutto r.c. auto).
3. la cessazione ad agosto della temporanea utilizzazione da parte di ACI di 2 dipendenti dell'AC. Sono cessati pertanto i rimborsi dei relativi stipendi imputati in entrata in "proventi e ricavi diversi" (€ 75.607,65 contro € 86.104,93 del 2011). L'effetto sarà certamente ancor più sentito nell'esercizio successivo.

I costi della produzione pari ad € 603.765,03 aumentano rispetto al 2011 (€ 571.564,38). Le principali cause sono rintracciabili nell'incremento degli affitti di immobili per il trasferimento in locali più ampi della agenzia assicurativa di Amelia, il cui contratto è a carico dell'Ente (€ 26.233,25 contro € 21.586,01 del 2011) e soprattutto nell'aumento della spesa per le attività svolte dalla società di servizi (€ 118.488,34 contro € 92.942,91 del 2011).

Con riguardo a quest'ultima tuttavia occorre sottolineare l'imputazione, del tutto eccezionale, di spese impreviste e fuori Convenzione a favore della società di servizi per incarichi ricevuti ed attuati da questa negli ultimi mesi del 2011, ma rendicontati e fatturati all'A.C. nel maggio 2012. La tardiva fatturazione di tali spese specifiche ed aggiuntive (acquisto premi e gadgets promozionali; supporto organizzativo nella Manifestazione "90 anni") ha indotto all'imputazione dei relativi costi nell'esercizio 2012.

Con riguardo alle principali attività dell'Ente si svolgono alcune osservazioni:

Assistenza Automobilistica

Si registra nel 2012 il mantenimento del trend realizzato nel 2011.:

anno 2012	anno 2011	anno 2010	anno 2009
€ 61.687,42	€ 60.183,43	€ 41.171,76	€ 48.267,40

Un importante e prezioso risultato se si considera il difficile frangente dell'economia mondiale e del mercato dell'auto in particolare con la significativa diminuzione delle compravendite di veicoli nuovi ed usati a livello nazionale. Le più forti ripercussioni si sono prodotte sull'andamento di vendita del principale cliente professionale dell'Ente e conseguentemente sui relativi introiti dell'AC, ma la conclusione di accordi commerciali con un ulteriore rivenditore di moto avvenuta a metà anno ed in particolare il buon livello del flusso dei clienti privati da sportello hanno consentito un piccolo incremento sul risultato 2011.

Soci

L'AC Terni ha chiuso il 2012 con 6.755 associazioni, con una riduzione rispetto al 2011 del 3%.

Soci:	gennaio – dicembre 2011:	6.968	
	gennaio – dicembre 2012:	6.755	- 3,05 %

Ciò nonostante le entrate registrano un incremento rispetto al 2011 in linea con il trend di crescita degli anni precedenti:



anno 2012	anno 2011	anno 2010	anno 2009
€ 310.587,97	€ 296.779,50	€ 308.715,56	€ 303.029,56

Si rileva infatti una particolarità relativa all'esercizio 2011: la contabilizzazione tra i 'proventi straordinari' del Bilancio 2012 invece che nel Bilancio 2011 degli introiti 2011 (per € 11.730,00) da associazioni derivanti dalla 'multicanalità' ossia da canali esterni alla rete dei punti di vendita ACI sul territorio (agenzie Sara, officine AciGlobal, sito web). Ciò ha determinato l'apparente calo nel 2011 e il conseguente incremento dei ricavi nel 2012.

Tasse automobilistiche

L'introito complessivo è pari a € 70.938,85. Rispetto all'anno precedente si registra una riduzione, (pari a € 79.139,01) che evidenzia la difficile situazione economica attuale. Come di seguito indicato tutte le voci, inerenti le operazioni di riscossione e le pratiche di rimborso e assistenza pre-contenzioso, risentono di riduzioni comprese tra il 3% ed il 5%.

Anno 2011:	riscossioni Sede	39.043	
	riscossioni Delegazioni	43.108	
	totale operazioni	82.151	
	totale importo riscosso	12.102.130,18 euro	
Anno 2012:	riscossioni Sede	37.295	- 4,47%
	riscossioni Delegazioni	41.583	- 3,53%
	totale operazioni	78.878	- 3,98%
	totale importo riscosso	11.516.788,23 euro	- 4,83%

La redditività del servizio è stata sufficiente a coprire i costi del personale impegnato in questa attività (se si escludono però le attività complementari alla riscossione ed i periodi di scadenza):

anno 2012	anno 2011	anno 2010	anno 2009
€ 70.938,85	€ 79.139,01	€ 77.365,76	€ 62.582,27

Sara Assicurazioni

Il dato consuntivo relativo ai ricavi del 2012 risulta in decremento rispetto al 2011:

anno 2012	anno 2011	anno 2010	anno 2009
€ 104.774,71	€ 113.822,52	€ 109.843,66	€ 111.451,96

Il ridursi delle provvigioni è riconducibile alla riorganizzazione della Agenzia di Terni, avviata sin dagli ultimi mesi del 2011, con un forte input al riequilibrio del mix di portafoglio (riduzione di rc auto) ed alla dismissione della clientela sinistrosa. Influisce senza dubbio anche il fenomeno di calo generalizzato nell'uso ed acquisto delle autovetture.



CONCLUSIONI

L'esercizio 2012 si chiude con dei risultati complessivamente soddisfacenti rispetto all'obiettivo fondamentale del perseguimento di un equilibrio economico stabile e del contestuale risanamento del deficit patrimoniale pregresso.

L'impegno dell'Ente è costante nel rispetto del ripianamento progressivo del debito con ACI avviato nel dicembre 2002 (da una cifra iniziale pari a 532.412,42 euro si è giunti al 31.12.2012 alla somma di 161.251,00 euro) e più complessivamente del riassorbimento del deficit patrimoniale, che al 31.12.2012 risulta pari ad € 283.997,00.

Il Piano di risanamento approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Terni n. 14 del 7 maggio 2012 è stato rivisto in corrispondenza delle diverse risultanze del presente Bilancio 2012, Secondo il nuovo Piano (dettagliato in Nota Integrativa) l'utile di esercizio rimane vincolato al riassorbimento del deficit fino al 2021.

Nel 2012 ha avuto termine il piano rateale del mutuo bancario con CARIT con l'erogazione dell'ultima rata di circa 17.000,00 euro.

Va inoltre annotato l'avvio nel 2012 del Piano di rientro con INPS per le sanzioni applicate all'Ente a causa del mancato pagamento negli anni 1985-90 di contributi previdenziali inerenti l'indennità direzionale. Il relativo costo annuo pari a € 25.000,00 è imputato tra gli 'oneri straordinari'.

Senza dubbio occorre prestare attenzione ai segnali di allarme evidenziati dal calo di alcune delle voci principali di ricavo (tasse automobilistiche, provvigioni assicurative). Non può infatti essere trascurato il difficile contesto di crisi economica generale: i dati delle immatricolazioni, diffusi dal Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti, indicano una flessione delle vendite del 19,9% rispetto al 2011. Un volume così esiguo di immatricolazioni ci riporta indietro ai livelli del lontano 1979 (1.749.739 unità vendute).

Le strategie delineate per il prossimo futuro nei settori dell'assistenza automobilistica, della collaborazione istituzionale per la mobilità e la sicurezza stradale, dell'associazionismo e dell'assistenza ai soci dovranno tener conto del possibile protrarsi della recessione economica e di mercato.

Sulla base di tali considerazioni, chiedo all'Assemblea, in base all'art. 24 del regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'approvazione del Bilancio di Esercizio 2012.

Terni, 28/03/2013

Il Presidente

On. Mario Andrea Bartolini

