



Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
SULLA GESTIONE
Bilancio d'esercizio 2014**

INDICE

| | |
|---|-----------|
| 1. DATI DI SINTESI..... | 3 |
| 2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET..... | 5 |
| 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO..... | 5 |
| 2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI..... | 6 |
| 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE | 7 |
| 4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA | 11 |
| 4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE | 11 |
| 4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA..... | 14 |
| 4.3 SITUAZIONE ECONOMICA..... | 16 |
| 5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO | 17 |
| 6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE | 18 |
| 7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO | 19 |

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Ascoli Piceno per l'esercizio 2014 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

| | | |
|------------------------------|---|---------|
| <i>risultato economico =</i> | € | 4.808 |
| <i>totale attività =</i> | € | 640.036 |
| <i>totale passività =</i> | € | 366.616 |
| <i>patrimonio netto =</i> | € | 273.420 |

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2014 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2013:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

| STATO PATRIMONIALE | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Variazioni |
|---|----------------|----------------|----------------|
| SPA - ATTIVO | | | |
| SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | | | |
| <i>SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali</i> | 0 | 0 | 0 |
| <i>SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali</i> | 13.129 | 14.094 | -965 |
| <i>SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie</i> | 21.570 | 24.663 | -3.093 |
| Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | 34.699 | 38.757 | -4.058 |
| SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | | | |
| <i>SPA.C I - Rimanenze</i> | 155 | 0 | 155 |
| <i>SPA.C II - Crediti</i> | 102.232 | 79.856 | 22.376 |
| <i>SPA.C III - Attività Finanziarie</i> | | | 0 |
| <i>SPA.C IV - Disponibilità Liquide</i> | 387.423 | 476.718 | -89.295 |
| Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | 489.810 | 556.574 | -66.764 |
| SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI | 115.527 | 116.280 | -753 |
| Totale SPA - ATTIVO | 640.036 | 711.611 | -71.575 |
| SPP - PASSIVO | | | |
| SPP.A - PATRIMONIO NETTO | 273.420 | 268.610 | 4.810 |
| SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI | 39.623 | 39.623 | 0 |
| SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO | 3.954 | 2.553 | 1.401 |
| SPP.D - DEBITI | 175.857 | 245.390 | -69.533 |
| SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI | 147.182 | 155.435 | -8.253 |
| Totale SPP - PASSIVO | 640.036 | 711.611 | -71.575 |
| SPCO - CONTI D'ORDINE | | | 0 |

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2013 si segnalano:

- **Immobilizzazioni materiali** (per ammortamenti di esercizio) e **finanziarie** (per il graduale rientro del credito verso l'ex delegazione CTR Service);

- **Crediti:** il valore è dato essenzialmente dal credito verso terzi per servizi di assistenza automobilistica (+ 28.846 euro) che comunque verranno riscossi nei primi mesi del 2015 in quanto non ancora scaduti;
- **Disponibilità liquide:** subisce una variazione negativa per la minor somma giacente a fine esercizio in cassa e sul conto corrente relativamente alle riscossioni delle tasse automobilistiche alla Regione Marche rispetto al 2013, nonché per i processi di gestione dei pagamenti/riscossioni;
- **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 non scaduto e quelli verso la Regione Marche per tasse automobilistiche regolarmente riversate nell'esercizio 2015.
- **Il Patrimonio netto:** l'utile registrato a fine esercizio di va ad incrementare il patrimonio netto dell'Ente che passa da 268.610 a 273.420.

Tabella 1.b – Conto economico

| CONTO ECONOMICO | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Variazioni |
|---|--------------|---------------|----------------|
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE | 529.510 | 553.428 | -23.918 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | 527.172 | 539.230 | -12.058 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 2.338 | 14.198 | -11.860 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | 3.920 | 11.040 | -7.120 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | 0 |
| E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | 2.265 | 7.792 | -5.527 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E) | 8.523 | 33.030 | -24.507 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio | 3.715 | 5.697 | -1.982 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 4.808 | 27.333 | -22.525 |

Il Conto economico relativo all'esercizio 2014 presenta un **utile di 4.808 euro**; a tale risultato si giunge sommando algebricamente al risultato operativo lordo positivo, pari a 2.338 euro, quale differenza tra valore e costi della produzione, il risultato positivo della

gestione finanziaria, pari a 3.920 euro, il risultato positivo della gestione straordinaria pari a 2.265 euro e le imposte sul reddito dell'esercizio, pari a 3.715 euro.

Valore della produzione: la riduzione dei ricavi rispetto all'esercizio precedente è imputabile prevalentemente alla flessione negativa delle provvigioni assicurative Sara (- 9.714 euro) e delle quote sociali (- 6.520 euro);

Costi della produzione: il decremento registrato è stato generato perseguendo una politica di razionalizzazione/ottimizzazione dei costi volta a ridurre ulteriormente le spese di esercizio, oltre che ad una riduzione delle aliquote sociali (- 9.162 euro rispetto al 2013) e degli ammortamenti (- 3.591 euro rispetto all'esercizio precedente).

Proventi ed oneri finanziari: la gestione finanziaria mostra un risultato positivo (+ 3.920 euro). Il decremento rispetto all'esercizio precedente è ascrivibile prevalentemente alla diminuzione degli interessi attivi sui depositi bancari registrata a seguito dell'espletamento della gara per l'affidamento del servizio di gestione dei rapporti di conto corrente ordinario dell'Ente (- 5.555 euro lo scostamento rispetto al 2013).

Proventi ed oneri straordinari: Lo scostamento rispetto all'esercizio precedente è dovuto allo smobilizzo del "Fondo per riduzioni consumi intermedi ex art. 8, comma 3, legge n. 135/2013" effettuato nel 2013 susseguentemente all'adozione del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club di Ascoli Piceno Fermo". Il risultato comunque positivo di tale voce è ascrivibile alla gestione di costi e ricavi degli esercizi precedenti.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Premesso che non sono stati adottati provvedimenti di rimodulazione del budget economico 2014, nella tabella 2.1 che segue, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico per ciascun conto, viene posto a raffronto con quello rappresentato consuntivamente 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 | 523.000 | | 523.000 | 416.139 | -106.861 |
| 2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti | | | 0 | | 0 |
| 3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione | | | 0 | | 0 |
| 4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni | | | 0 | | 0 |
| 5) Altri ricavi e proventi | 139.850 | | 139.850 | 113.371 | -26.479 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 662.850 | 0 | 662.850 | 529.510 | -133.340 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 1.800 | | 1.800 | 1.287 | -513 |
| 7) Spese per prestazioni di servizi | 213.450 | | 213.450 | 193.969 | -19.481 |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi | 55.000 | | 55.000 | 43.303 | -11.697 |
| 9) Costi del personale | 56.150 | | 56.150 | 54.816 | -1.334 |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 5.000 | | 5.000 | 1.409 | -3.591 |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e di merci | | | 0 | | 0 |
| 12) Accantonamenti per rischi | 0 | | 0 | | 0 |
| 13) Altri accantonamenti | 0 | | 0 | | 0 |
| 14) Oneri diversi di gestione | 319.200 | | 319.200 | 232.388 | -86.812 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 650.600 | 0 | 650.600 | 527.172 | -123.428 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 12.250 | 0 | 12.250 | 2.338 | -9.912 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | | |
| 15) Proventi da partecipazioni | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| 16) Altri proventi finanziari | 8.000 | | 8.000 | 3.920 | -4.080 |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari: | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi | 0 | | 0 | | 0 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis) | 8.000 | 0 | 8.000 | 3.920 | -4.080 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | | | |
| 18) Rivalutazioni | 0 | | 0 | | 0 |
| 19) Svalutazioni | 0 | | 0 | | 0 |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | | | | | |
| 20) Proventi Straordinari | 3.000 | | 3.000 | 4.952 | 1.952 |
| 21) Oneri Straordinari | 3.000 | | 3.000 | 2.687 | -313 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21) | 0 | 0 | 0 | 2.265 | 2.265 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E) | 20.250 | 0 | 20.250 | 8.523 | -11.727 |
| 22) Imposte sul reddito dell'esercizio | 6.000 | | 6.000 | 3.715 | -2.285 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 14.250 | 0 | 14.250 | 4.808 | -9.442 |

Dalla tabella si evince come l'Ente abbia pienamente rispettato i vincoli autorizzativi sanciti nel budget assegnato e la regolarità della gestione. In particolare si evidenzia che il risultato d'esercizio passa dalla previsione assestata di utile per 14.250 euro ad un utile accertato di 4.808 euro. Lo scostamento negativo di tale risultato rispetto alle stime di budget è determinato prevalentemente dalla maggiore contrazione dei ricavi (- 133.340 euro) rispetto a quella registrata nei costi (- 123.428 euro).

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Premesso che non sono state effettuate variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2014, nella tabella 2.2 che segue il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, per ciascun conto, 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 31.12.2014 | 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 | | 0,00 |
| Immobili - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 | | 0,00 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i> | 4.000,00 | | 4.000,00 | 444,00 | -3.556,00 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 | | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 4.000,00 | 0,00 | 4.000,00 | 444,00 | -3.556,00 |
| 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 | 4.000,00 | 0,00 | 4.000,00 | 444,00 | -3.556,00 |

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

In una situazione di mercato contrassegnata dal protrarsi della fase recessiva dell'economia, con effetti depressivi sul settore della mobilità e sul suo indotto, l'Ente ha sviluppato un insieme articolato di azioni volte a rafforzare le capacità di offerta della rete delle delegazioni e a stimolare l'**associazionismo**.

Tuttavia, nonostante l'insieme degli interventi posti in essere per contrastare la difficile congiuntura la compagine associativa dell'Ente ha subito un decremento di 772 iscritti come si evince dalla tabella seguente.

Tabella 3.1 – Analisi comparativa raccolta associativa

| | 2014 | 2013 | Scostamento |
|---|-------------|-------------|--------------------|
| <i>Produzione complessiva</i> | 5.414 | 6.186 | - 772 |
| <i>Produzione al netto dei canali SARA e ACI Global</i> | 4.626 | 5.285 | - 659 |
| <i>Tessere Azienda</i> | 1.356 | 1.242 | 114 |
| <i>Produzione aggregato "Sistema + Gold"</i> | 3.068 | 3.270 | - 202 |

E' continuato anche nel 2014 il lavoro congiunto tra ACI e la controllata SARA Assicurazioni per lo sviluppo del processo di integrazione soci ACI/assicurati SARA; l'iniziativa ha prodotto 633 tessere associative, con un decremento del 14,34% rispetto al 2013.

Nell'ambito dell'**attività istituzionale**, anche nell'anno 2014 l'Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo ha organizzato, in collaborazione con gli istituti scolastici locali, corsi di educazione stradale riservati ai bambini delle scuole primarie. L'offerta formativa messa a disposizione delle strutture scolastiche a titolo totalmente gratuito è stata arricchita di nuovi contenuti rispetto agli anni passati ed è strutturata sulle seguenti tematiche:

- ✓ "TrasporACI Sicuri": un iniziativa che ha riscosso molti consensi a livello nazionale, volta alla massima divulgazione delle conoscenze fondamentali sulle basilari regole di comportamento nella scelta e nell'uso dei seggiolini per il trasporto in sicurezza dei bambini;
- ✓ "A passo sicuro": un modulo formativo rivolto alle Scuole Primarie riguardante i bambini che cominciano ad interagire anche in modo autonomo nell'ambiente urbano e i comportamenti corretti e scorretti relativi all'uso degli attraversamenti pedonali;
- ✓ "2 Ruote sicure": un modulo formativo rivolto a ragazzi riguardante l'uso corretto della bicicletta con l'obiettivo di trasmettere, le norme comportamentali da utilizzare sulla strada per la propria sicurezza e quella degli altri.

Tali iniziative hanno riscosso un notevole apprezzamento dando all'Ente un'ottima immagine come istituzione di riferimento a presidio e tutela di una mobilità responsabile.

Per quanto riguarda l'**attività sportiva automobilistica**, presieduta da ACI nella sua veste di Federazione Sportiva dell'Automobilismo Italiano, sono state rilasciate nel 2014 n. 316 licenze sportive, di cui 178 licenze auto (185 nel 2013) e n. 138 licenze karting (154 nel 2013).

A tal proposito inoltre, notevoli apprezzamenti sono pervenuti all'Ente dall'organizzazione dei due principali eventi del 2014, ossia dal passaggio della "Mille Miglia" del 16 maggio 2014 e la 53^a edizione della Coppa Paolino Teodori svoltasi dal 27 al 29 giugno 2014. Per quanto riguarda la prima iniziativa - fortemente voluta dall'Organo di indirizzo per celebrare il centenario della costituzione dell'AC - il passaggio del grande evento italiano nella città di Ascoli Piceno è stato unanimemente considerato un successo per tutto il territorio, sia sotto il profilo sportivo, sia sotto l'aspetto della promozione del stesso. Anche il ritorno mediatico per l'AC è stato notevole, avendo avuto al seguito della corsa 1500 giornalisti e operatori dei media accreditati: migliaia e migliaia di fotografie e filmati sono stati diffusi in tutto il mondo da giornali, riviste, televisioni, siti Internet e social network.

Per quanto attiene la 53^a Coppa Paolino Teodori, anche tale evento sportivo ha conferito ampia visibilità all'Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo ed un ottimo ritorno d'immagine nei confronti della collettività e delle Istituzioni, grazie al lavoro ed alla professionalità del Gruppo Sportivo. A tal proposito, la gara automobilistica - valevole anche nel 2014 per il Campionato Europeo ed Italiano di velocità in montagna - ha ricevuto gli elogi da parte degli Organi Federali preposti alla valutazione l'apparato organizzativo, dei Commissari nazionali ed internazionali, dei media locali e nazionali e dei piloti e Team partecipanti. La Coppa Paolino Teodori, difatti, è stata giudicata unanimemente come una delle migliori a livello internazionale e la migliore in assoluto a livello nazionale, sia sotto il profilo tecnico-organizzativo, sia sotto il piano della coreografia e dell'ospitalità.

Per quanto detto in merito alle attività sportive, si ribadisce l'importanza strategica per l'Ente continuare ad investire anche in futuro nell'organizzazione delle manifestazioni in argomento per promuovere nei confronti della collettività, dei praticanti, degli appassionati e delle Istituzioni pubbliche e private locali l'automobilismo sportivo e collezionistico, nonché per salvaguardare il prestigio e la tradizione sportiva e culturale dell'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo.

Quanto all'introito provvigionale legato al rapporto con la **Sara Assicurazioni**, nonostante la stretta collaborazione con gli Agenti capo ed i rappresentanti della Direzione Commerciale della Compagnia, le infruttuose ricerche di un agente per la sede di Ascoli Piceno e la situazione economica generale, hanno influito negativamente sulle entrate derivanti dall'attività assicurativa.

Infatti nel 2014 i corrispettivi maturati sono stati pari ad € 70.743 contro il dato dell'esercizio precedente pari a € 80.457.

In considerazione della rilevanza di tali introiti rispetto alle altre entrate di bilancio, l'Ente continuerà a approfondire il massimo impegno nel processo di riorganizzazione della rete agenziale anche per il 2015 e a porre le basi per il rafforzamento della rete agenziale e sub agenziale ai fini dello sviluppo della produzione assicurativa. A tal proposito, si auspica che la formalizzata intenzione della SARA Assicurazioni di incrementare la presenza della Compagnia sul nostro territorio mediante il reclutamento di nuovi Agenti, possa trovare una definitiva concretizzazione già nel 2015.

Per quanto attiene l'attività di riscossione delle **tasse automobilistiche**, il numero delle esazioni nel 2014 (n. 91.623) risulta in lieve flessione rispetto a quello dell'anno precedente (n. 94.197); nonostante ciò, i relativi proventi per l'AC risultano tendenzialmente in linea con quelli dell'esercizio 2013 (euro 57.998 nel 2013 e euro 57.333 nel 2014).

I discreti risultati ottenuti complessivamente nella **gestione caratteristica** hanno determinato ricavi pari a circa 529.510 euro, a fronte di costi operativi di complessivi 525.763 euro.

La gestione operativa si è chiusa con il **marginale operativo lordo (EBITDA) di 3.747 euro**; al netto degli ammortamenti e degli accantonamenti (1.409 euro) la stessa presenta il margine netto di 2.338 euro.

Tenuto conto dei risultati della **gestione straordinaria, con proventi netti pari a 2.265 euro**, e della **gestione finanziaria, con proventi pari a 3.920 euro**, il conto economico presenta **l'utile prima delle imposte pari a 8.523 euro**.

Al netto delle imposte sul reddito, l'esercizio 2014 si chiude con **l'utile netto di 4.808 euro**.

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha continuato a porre in essere tutte le possibili iniziative finalizzate alla riduzione dei costi non direttamente riferibili alla produzione di ricavi in ottemperanza al Regolamento sul contenimento della spesa adottato dal Consiglio

Direttivo nella seduta del 18.12.2013, ai sensi dell'art. 2 comma 2 bis del DL 101/2013, ferma restando la necessità salvaguardare prioritariamente l'organizzazione della "Coppa Paolino Teodori" e del passaggio della "Mille Miglia" ad Ascoli Piceno nel 2014 in occasione del centenario dell'Ente, come stabilito nel medesimo atto deliberativo.

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 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 | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Variazione |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| ATTIVITÀ FISSE | | | |
| Immobilizzazioni immateriali nette | 0 | 0 | 0 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 13.129 | 14.094 | -965 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 21.570 | 24.663 | -3.093 |
| Totale Attività Fisse | 34.699 | 38.757 | -4.058 |
| ATTIVITÀ CORRENTI | | | |
| Rimanenze di magazzino | 155 | 0 | 155 |
| Credito verso clienti | 39.427 | 32.597 | 6.830 |
| Crediti verso società controllate | 0 | 0 | 0 |
| Altri crediti | 62.805 | 47.259 | 15.546 |
| Disponibilità liquide | 387.423 | 476.718 | -89.295 |
| Ratei e risconti attivi | 115.527 | 116.280 | -753 |
| Totale Attività Correnti | 605.337 | 672.854 | -67.517 |
| TOTALE ATTIVO | 640.036 | 711.611 | -71.575 |
| PATRIMONIO NETTO | 273.420 | 268.610 | 4.810 |
| PASSIVITÀ NON CORRENTI | | | |
| Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri | 43.577 | 42.176 | 1.401 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | 0 | 0 | 0 |
| Totale Passività Non Correnti | 43.577 | 42.176 | 1.401 |
| PASSIVITÀ CORRENTI | | | |
| Debiti verso banche | 0 | 0 | 0 |
| Debiti verso fornitori | 13.047 | 20.577 | -7.530 |
| Debiti verso società controllate | 0 | 0 | 0 |
| Debiti tributari e previdenziali | 4.700 | 4.257 | 443 |
| Altri debiti a breve | 158.110 | 220.556 | -62.446 |
| Ratei e risconti passivi | 147.182 | 155.435 | -8.253 |
| Totale Passività Correnti | 323.039 | 400.825 | -77.786 |
| TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO | 640.036 | 711.611 | -71.575 |

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 7,88** nell'esercizio in esame contro un valore pari a 6,93 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 2,81 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 0,60 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 0,75** mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,61. 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 1,87** 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 E FONTI | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Variazione |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Immobilizzazioni immateriali nette | 0 | 0 | 0 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 13.129 | 14.094 | -965 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 21.570 | 24.663 | -3.093 |
| Capitale immobilizzato (a) | 34.699 | 38.757 | -4.058 |
| Rimanenze di magazzino | 155 | 0 | 155 |
| Credito verso clienti | 39.427 | 32.597 | 6.830 |
| Crediti verso società controllate | 0 | 0 | 0 |
| Altri crediti | 62.805 | 47.259 | 15.546 |
| Ratei e risconti attivi | 115.527 | 116.280 | -753 |
| Attività d'esercizio a breve termine (b) | 217.914 | 196.136 | 21.778 |
| Debiti verso fornitori | 13.047 | 20.577 | -7.530 |
| Debiti verso società controllate | 0 | 0 | 0 |
| Debiti tributari e previdenziali | 4.700 | 4.257 | 443 |
| Altri debiti a breve | 158.110 | 220.556 | -62.446 |
| Ratei e risconti passivi | 147.182 | 155.435 | -8.253 |
| Passività d'esercizio a breve termine (c) | 323.039 | 400.825 | -77.786 |
| Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c) | -105.125 | -204.689 | 99.564 |
| Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri | 43.577 | 42.176 | 1.401 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | 0 | 0 | 0 |
| Passività a medio e lungo termine (e) | 43.577 | 42.176 | 1.401 |
| Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e) | -114.003 | -208.108 | 94.105 |
| Patrimonio netto | 273.420 | 268.610 | 4.810 |
| Posizione finanz. netta a medio e lungo term. | | | 0 |
| Posizione finanz. netta a breve termine | 387.423 | 476.718 | -89.295 |
| Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto | -114.003 | -208.108 | 94.105 |

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'Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo evidenzia una solida capacità di far fronte ai propri impegni con la situazione finanziaria corrente.

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

La situazione finanziaria fornisce un'informazione insostituibile che, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico di periodo, non può essere ricavata direttamente da tali prospetti.

La valutazione della dinamica finanziaria passa, quindi, necessariamente per l'analisi del bilancio d'esercizio. Quest'ultima può essere realizzata per indici e per flussi.

L'analisi per indici si basa su quozienti e margini fra grandezze dello stato patrimoniale e del conto economico. È un'indagine statica e "istantanea" (considera le varie grandezze in un determinato istante temporale). Al contrario, l'analisi dinamica per flussi è fondata sullo studio degli ultimi due bilanci d'esercizio al fine di rilevare le variazioni di periodo. Mentre con gli indici è possibile avere un quadro della gestione aziendale sotto i tre aspetti patrimoniale, reddituale e finanziario, con l'analisi per flussi si è in grado di rilevare anche le cause delle variazioni di tali valori. Si rende, pertanto, necessario elaborare il Rendiconto Finanziario

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario

| RENDICONTO FINANZIARIO | 31.12.2013 | 31.12.2014 |
|---|-------------------|-------------------|
| Utile (Perdita) dell'esercizio | 27.334 | 4.808 |
| Totale Ammortamenti | 5.000 | 1.409 |
| Svalutazioni (rivalutazioni) partecipazioni | 0 | 0 |
| Aumento (diminuzione) dei fondi quiescenza e TFR | (6.787) | 1.403 |
| Aumento (diminuzione) degli altri fondi | (10.557) | 0 |
| Plusvalenze (minusvalenze) patrimoniali | | 0 |
| Cash flow ottenuto (impiegato) nella gestione reddituale (a) | 14.990 | 7.620 |
| (Incremento) decremento delle attività correnti | (1.671) | (21.778) |
| Incremento (decremento) delle passività correnti | 20.251 | (77.786) |
| Variazione del Capitale Circolante Netto (b) | 18.580 | (99.564) |
| Cash flow operativo (c)=(a)-(b) | 33.570 | (91.944) |
| (Incremento) decremento delle immobilizzazioni immateriali | 0 | 0 |
| (Incremento) decremento delle immobilizzazioni materiali | 0 | (444) |
| (Incremento) decremento delle immobilizzazioni finanziarie | (17.993) | 3.093 |
| Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività d'investim. (d) | (17.993) | 2.649 |
| Cash flow ottenuto (impiegato) (e)= (c)+(d) | 15.577 | (89.295) |
| Posizione finanziaria netta all'inizio dell'esercizio | 461.141 | 476.718 |
| Posizione finanziaria netta alla fine dell'esercizio | 476.718 | 387.423 |
| Variazione posizione finanziaria netta a breve | 15.577 | (89.295) |

Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

Il flusso finanziario della gestione reddituale è stato determinato con il metodo indiretto, rettificando l'utile o la perdita d'esercizio riportato nel conto economico.

La somma algebrica dei flussi finanziari di ciascuna categoria sopraindicata rappresenta la variazione netta (incremento o decremento) delle disponibilità liquide avvenuta nel corso dell'esercizio. La forma di presentazione del rendiconto finanziario è di tipo scalare.

Per quanto detto, la tabella 4.2 consente di evidenziare dei risultati parziali di estrema rilevanza che sono i seguenti:

- cash flow ottenuto/impiegato nella gestione reddituale: è il contributo della gestione alla creazione/assorbimento di liquidità di tutte le operazioni che concorrono al risultato netto di esercizio;
- variazione del Capitale Circolante Netto: misura la variazione che si è registrata nei crediti e nei debiti a breve ad esclusione delle disponibilità liquide e dei debiti bancari nelle due annualità analizzate;
- cash flow operativo: altro non è che la somma tra il cash flow ottenuto/impiegato nella gestione reddituale e la variazione del Capitale Circolante Netto; tale risultato parziale esprime, in sintesi, la capacità dell'Ente di generare (assorbire) liquidità dallo svolgimento della sua attività caratteristica e si compone della dimensione puramente reddituale (legata al margine operativo lordo) e di quella di gestione del capitale circolante (legata alla variazione dei crediti e dei debiti operativi);
- cash flow ottenuto/impiegato nell'attività d'investimento: è il contributo della gestione patrimoniale alla creazione/assorbimento di liquidità;
- cash flow ottenuto/impiegato: evidenzia l'effettivo incremento/decremento della cassa dell'Ente. Si fa presente che tale valore nella tabella succitata deve essere uguale al valore della voce "Variazione posizione finanziaria netta a breve".

Se il cash flow è positivo, si otterrà un incremento della disponibilità finanziaria dall'Ente nel periodo di gestione di riferimento. Tale disponibilità di risorse liquide può essere utilizzata, oltre che per far fronte ai debiti a breve, anche per sostituire i beni capitali consumati nel corso della produzione (ammortamenti) o per realizzare investimenti futuri.

Se contrariamente il cash flow è negativo, risulta evidente che, nel corso della gestione in esame, si è verificata una situazione di assorbimento di mezzi finanziari.

Dal prospetto emerge che nel 2014 la gestione reddituale ha generato liquidità per 7.620 euro, le attività correnti hanno assorbito liquidità per 91.944 euro e quelle di investimento hanno generato liquidità per 2.649. Il cash flow ottenuto complessivamente dall'Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo per l'anno 2014 mostra un differenziale negativo pari ad euro 89.295 fra la posizione finanziaria netta a breve iniziale e finale.

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 | 31.12.2014 | 31.12.2013 | Variazione | Variaz. % |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Valore della produzione | 529.510 | 553.428 | -23.918 | -4,3% |
| Costi esterni operativi | -470.947 | -479.785 | 8.838 | -1,8% |
| Valore aggiunto | 58.563 | 73.643 | -15.080 | -20,5% |
| Costo del personale | -54.816 | -54.445 | -371 | 0,7% |
| EBITDA | 3.747 | 19.198 | -15.451 | -80,5% |
| Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti | -1.409 | -5.000 | 3.591 | -71,8% |
| Margine Operativo Netto | 2.338 | 14.198 | -11.860 | -83,5% |
| Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari | 3.920 | 11.040 | -7.120 | -64,5% |
| EBIT normalizzato | 6.258 | 25.238 | -18.980 | -75,2% |
| Risultato dell'area straordinaria | 2.265 | 7.792 | -5.527 | -70,9% |
| EBIT integrale | 8.523 | 33.030 | -24.507 | -74,2% |
| Oneri finanziari | 0 | 0 | 0 | |
| Risultato Lordo prima delle imposte | 8.523 | 33.030 | -24.507 | -74,2% |
| Imposte sul reddito | -3.715 | -5.697 | 1.982 | -34,8% |
| Risultato Netto | 4.808 | 27.333 | -22.525 | -82,4% |

La riclassificazione del conto economico relativo agli esercizi 2013 e 2014 consente di determinare, sia in valore assoluto che in termini di variazione/confronto, una serie di indicatori molto importanti ai fini della valutazione dei risultati aziendali.

Il **Valore aggiunto** esprime il margine lordo che residua dopo la copertura dei costi esterni, quindi la quota di reddito destinata alla copertura dei costi interni.

Il **Margine operativo lordo** misura il flusso di cassa potenziale generato dalla gestione operativa corrente, quindi la parte di valore aggiunto che residua dopo la remunerazione del costo del personale, mentre il **Margine operativo netto** ed il **Risultato ordinario** esprimono la parte di valore aggiunto netto che residua dopo la remunerazione del solo capitale tecnico, quanto al primo, ed anche dopo la remunerazione del capitale di finanziamento quanto al secondo.

La tabella 4.3 mostra che tutti questi indicatori siano positivi e, nonostante siano peggiorativi nel confronto 2014-2013, mostrano un **Risultato netto** relativo all'esercizio 2014 pari ad euro 4.808.

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

Si tratta di quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio; possono identificarsi in tre tipologie diverse.

A. Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:

si tratta di quegli eventi che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio, ma che si manifestano solo dopo la chiusura dell'esercizio e che richiedono modifiche di valori delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza.

NULLA DI RILEVANTE

B. Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:

si tratta di quei fatti che pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.

NULLA DI RILEVANTE

C. Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:

alcuni fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale; in tal caso, occorre recepire tale situazione nelle valutazioni di bilancio.

NULLA DI RILEVANTE

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

A conclusione della presente Relazione, la Presidenza intende assicurare anche per il futuro il massimo impegno affinché l'Automobile Club Ascoli Piceno - Fermo continui a procedere verso rinnovati indirizzi di sviluppo dei servizi, conducendo una rigorosa politica di contenimento dei costi di gestione, nell'intento di potere offrire agli utenti strutture sempre più efficienti e risposte adeguate ai crescenti bisogni di assistenza collegati all'uso dell'automobile.

In considerazione dell'enorme numero di utenti che si rivolgono quotidianamente agli sportelli dell'AC e delle Delegazioni ACI indirette del territorio di pertinenza, determinante sarà continuare ad offrire elevati standard di qualità nell'erogazione dei servizi di assistenza automobilistica e legati all'attività di riscossione della tassa automobilistica garantendo la massima professionalità e risposte pronte e concrete continuando garante.

Tuttavia, occorre considerare che per un Ente di così ridotte dimensioni, stante il contesto tipicamente privatistico nel quale esso quotidianamente si muove nell'erogazione dei servizi al cittadino (in un regime di concorrenza con le strutture private che risultano svincolate da oneri e pesi propri degli Enti Pubblici), le attuali imprevedibili quanto ingovernabili dinamiche economico/giuridiche esterne all'AC potrebbero avere un impatto

idiosincratico sulla sua gestione e sull'efficacia/efficienza della sua azione, rischiando di arrecare grave pregiudizio alla qualità ed alla quantità dei servizi erogati al cittadino, agli equilibri economico/finanziari futuri e mettendo a repentaglio lo svolgimento delle stesse attività funzionali.

Devo puntualizzare che, affinché l'Ente continui a proseguire il suo cammino di crescita, particolare attenzione dovrà essere ineluttabilmente rivolta all'ampliamento della rete delegazionale ed al processo di riorganizzazione ed espansione territoriale delle Agenzie SARA.

Nonostante il protrarsi della congiuntura economica recessiva, nel corso del 2015 si prevede una sostanziale tenuta delle entrate per i settori cardini dell'Ente, risorse economiche che alimentano e finanziano fondamentali servizi istituzionali.

Va infine segnalato che, salvo mutamenti dovuti all'andamento del mercato automobilistico, all'evoluzione dei rapporti tra l'AC e la Sara Assicurazioni ed all'impatto economico conseguente alla campagna associativa 2015, il budget pluriennale dell'Ente per il triennio 2015/2017 prevede un utile d'esercizio stimato 17.250 euro sia nel 2016 sia nel 2017.

Un vivissimo apprezzamento poi va confermato al Direttore Dott. Stefano Vitellozzi che, pur in una situazione generale di forte difficoltà, ha saputo in ogni momento a far fronte, con determinazione ed efficacia, a tutti gli impegni del Sodalizio, contribuendo in maniera significativa al raggiungimento degli obiettivi prefissati ed a mostrare in tutti gli ambienti ed in ogni circostanza un'ottima immagine dell'Ente.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

Il progetto di bilancio al 31.12.2014 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, patrimoniale ed economica dell'Ente e nella nota integrativa sono state inserite tutte le informazioni necessarie per la corretta lettura delle singole poste di bilancio, così come stabilito dall'art. 2427 Cod. Civ.

Come disposto dalla lettera circolare ACI – Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 27/10/2014 prot. 8949/14, si informa di aver raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli

posti dal “Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa” dell’Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo per il triennio 2014/2016, approvato dal Consiglio Direttivo dell’Ente nella seduta del 18.12.2013, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n.101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125.

Per quanto detto, si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti dell’Ente di attestare, nella Relazione di propria competenza, che i documenti contabili prodotti sono conformi alle disposizioni del Regolamento in argomento e di averne raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli.

Inoltre, l’art. 9, comma 1 del predetto Regolamento dispone che “I risparmi conseguiti in applicazione delle disposizioni del presente “Regolamento” e quelli realizzati negli esercizi precedenti, per effetto dell’azione di razionalizzazione e di contenimento delle spese già posta in essere dall’Ente, sono destinati al miglioramento dei saldi di bilancio; gli utili di esercizio sono appostati ad una riserva di patrimonio netto e possono essere destinati esclusivamente al finanziamento di investimenti finalizzati all’attuazione degli scopi istituzionali.”

A tale riguardo, nel dare atto che il risultato economico realizzato nell’esercizio 2014 dall’Automobile Club Ascoli Piceno – Fermo, pari ad € 4.808, risulta essere inferiore ai risparmi conseguiti a seguito dell’applicazione del succitato Regolamento, conformemente a quanto indicato dalla circolare ACI – Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 17/02/2015 prot. n. 1574/15, si invita l’Assemblea a deliberare sulla destinazione dell’intero ammontare dell’utile di esercizio 2014 ad una specifica riserva indisponibile di patrimonio netto, denominata “Riserva ai sensi del Regolamento di contenimento della spesa pubblica”.

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 2014.

Ascoli Piceno, 09/04/2015

Firma