

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	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	12
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	12
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	15
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	15

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 84.644

totale attività = € 4.002.373

totale passività = € 1.254.685

patrimonio netto = € 2.747.688

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	4.107	3.736	371
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	3.018.799	2.749.741	269.058
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	391.285	511.605	-120.320
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	3.414.191	3.265.082	149.109
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	9.108	3.565	5.543
SPA.C II - Crediti	101.010	157.150	-56.140
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	316.423	316.162	261
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	426.541	476.877	-50.336
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	161.641	182.962	-21.321
Totale SPA - ATTIVO	4.002.373	3.924.921	77.452
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	2.747.688	2.663.044	84.644
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	166.451	146.451	20.000
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	207.897	205.850	2.047
SPP.D - DEBITI	624.724	663.155	-38.431
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	255.613	246.421	9.192
Totale SPP - PASSIVO	4.002.373	3.924.921	77.452

Premesso che le variazioni comprendono l'imputazione della quota annua di ammortamento, i saldi sono costituiti dal concomitante effetto di nuove acquisizioni e quote imputate. I principali acquisti sono:

- Immobilizzazioni immateriali: installazione porta scorrevole e impianto climatizzazione esteso ai nuovi locali presso la delegazione di Pergine per € 4.185;
- Immobilizzazioni materiali: acquisti di attrezzatura e mobilio per la sede e l'archivio e la sala convegni per l'immobile di via Brennero 71 per un totale di € 25.862. Si sono

eliminati alcuni beni inservibili e/o obsoleti. È stata spostata la voce relativa all'acconto per l'acquisto dell'archivio versato nel 2018 e installato nel 2019 per € 3.355. Ulteriori oneri per i lavori di ristrutturazione dell'immobile di via Brennero 71 per € 321.611.

- Immobilizzazioni finanziarie: la diminuzione di € 120.320 si riferisce sostanzialmente al finanziamento fruttifero verso la società controllata Acit srl che si riduce secondo il piano di ammortamento e di € 100.000 alla restituzione del finanziamento infruttifero;
- Disponibilità liquide: la costanza del saldo è stata ottenuta mediante una sapiente movimentazione delle componenti straordinarie principalmente riferite agli investimenti;
- Patrimonio netto: l'incremento corrisponde all'utile d'esercizio;
- Fondi per rischi: la variazione di € 20.000 è dovuta all'accantonamento a fronte di eventuali danni patrimoniali.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTI ECONOMICI	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.374.825	1.292.823	82.002
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.243.941	1.174.380	69.561
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	130.884	118.443	12.441
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	41.251	53.429	-12.178
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	172.135	171.872	263
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	87.491	90.650	-3.159
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	84.644	81.222	3.422

Le tabelle sono analiticamente commentate nella sezione 2 "Analisi dello stato patrimoniale" e sezione 3 "Analisi del conto economico" della Nota Integrativa cui si rimanda per i dovuti approfondimenti.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO

Non si è resa necessaria alcuna variazione sul budget.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.169.330	0	1.169.330	1.150.026	-19.304
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	217.120	0	217.120	224.799	7.679
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.386.450	0	1.386.450	1.374.825	-11.625
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	156.000	0	156.000	113.402	-42.598
7) Spese per prestazioni di servizi	572.515	0	572.515	572.367	-148
8) Spese per godimento di beni di terzi	24.500	0	24.500	24.122	-378
9) Costi del personale	59.670	0	59.670	52.998	-6.672
10) Ammortamenti e svalutazioni	101.200	0	101.200	90.776	-10.424
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	-5.542	-5.542
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	20.000	20.000
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	388.400	0	388.400	375.818	-12.582
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.302.285	0	1.302.285	1.243.941	-58.344
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	84.165	0	84.165	130.884	46.719
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	40.000	0	40.000	43.631	3.631
16) Altri proventi finanziari	1.500	0	1.500	1.837	337
17) Interessi e altri oneri finanziari:	9.010	0	9.010	4.217	-4.793
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	32.490	0	32.490	41.251	8.761
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATT. E PASS. FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATT.E PASS. FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	116.655	0	116.655	172.135	55.480
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	95.800	0	95.800	87.491	-8.309
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	20.855	0	20.855	84.644	63.789

Dal raffronto fra i dati del budget con quelli del conto consuntivo si rileva un miglioramento nel risultato finale di € 63.789 passato da € 20.855 a € 84.644.

Come si evince dalla tabella sopra indicata si sono riscontrate le seguenti variazioni:

- la gestione caratteristica è decisamente migliorata rispetto al budget con una differenza positiva di € 46.719;
- la parte relativa ai proventi e oneri finanziari si incrementa di € 8.761.
- le imposte sul reddito di esercizio sono diminuite rispetto a quanto in preventivo.

Il raffronto tra dati a consuntivo e budget assestato evidenzia i seguenti scostamenti:

B 11) variazioni rimanenze materie prime: non sono state valorizzate nel budget;

B 12) accantonamento per rischi: è stato incrementato il fondo rischi patrimoniali per € 20.000.

Per tali variazioni si chiede esplicita ratifica da parte dell'Assemblea

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

La variazione al budget degli investimenti / dismissioni 2019, effettuata durante l'anno è sintetizzata nella tabella 2.2. Essa è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 12 dicembre 2019.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

Tabella 2.2 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2019	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Software - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0	0	0	4.185	4.185
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	4.185	4.185
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	0	370.000	370.000	321.611	-48.389
Immobili - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	60.000	0	60.000	37.765	-22.235
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0	0	0	3.737	3.737
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	60.000	370.000	430.000	355.639	-74.361
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
Titoli - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Titoli - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	60.000	370.000	430.000	359.824	-70.176

Nell'anno 2016 è iniziata la ristrutturazione dell'immobile acquisito nel 2014 e finalizzata allo sviluppo di ulteriori attività collaterali oltre alla logistica di organismi correlati. Essa ha subito i noti rallentamenti. I relativi stati di avanzamento sono quindi slittati di anno in anno. Oltre a questo alcune opportune varianti d'opera hanno determinato lievi aumenti dei costi. La conclusione, collaudo e funzionalità del manufatto avverranno nei primi mesi del 2020. Nel corso del 2019 si sono effettuati i seguenti investimenti:

- immobilizzazioni immateriali: climatizzatore e separazione dei locali presso la nostra delegazione di Pergine (locali non di nostra proprietà);
- immobilizzazioni materiali: acquisti di attrezzatura e mobilio per la sede e l'archivio e la sala convegni per l'immobile di via Brennero 71 per un totale di € 34.410. Si sono eliminati alcuni beni inservibili e/o obsoleti. È stata spostata la voce relativa all'acconto per l'acquisto dell'archivio versato nel 2018 e installato nel 2019 per € 3.355. Ulteriori oneri per i lavori di ristrutturazione dell'immobile di via Brennero 71 per € 321.611.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'Automobile Club Trento, nel 2019, ha perseguito i progetti previsti dal Piano delle attività dell'Ente e quelli della Federazione, cercando di attuare e dare impulso ai progetti pluriennali contenuti nello stesso.

La **produzione Soci** per quanto attiene il dato provinciale, ha registrato un incremento che vede passare la compagine sociale da **8.723** a **9.195** Soci (+472, +5,4%); a livello Italia la crescita è stata pari al +2,7% e di area Nord -0,5%; se si escludono i soci prodotti da SARA e GLOBAL i Soci sono passati dai 7.421 del 2018 ai 7.906 (+485, +6,5%) rispetto al dato nazionale che è positivo ma di 3,3%. Nell'ambito degli obiettivi assegnati come Ente va evidenziato:

- Produzione associativa al netto dei canali Global e Sara (n. tessere emesse):

Target assegnato	7.540
Produzione fine anno	7.906
- Produzione associativa fidelizzata (COL):

Target assegnato	517
Produzione fine anno	429
- Completezza delle informazioni (% di informazioni (mail e cellulare) dei Soci):

Target assegnato	73,32%
Dato valorizzato	69,8%

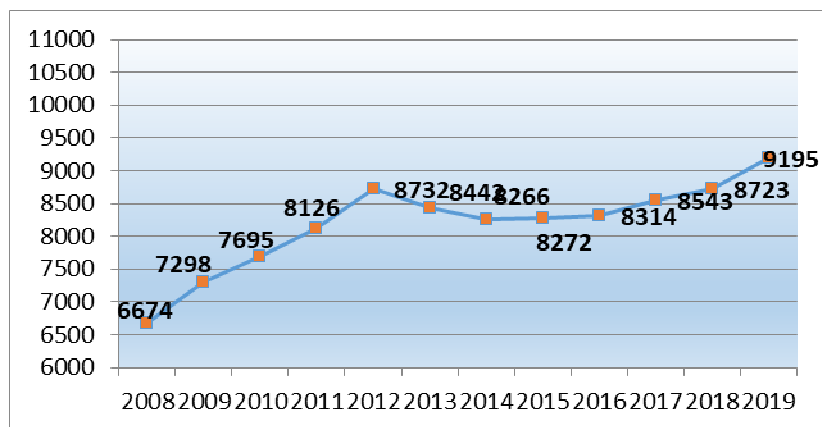
Le attenzioni rivolte ai clienti (avvisi scadenza tessera, patente), le promozioni e l'incentivazione concordate con le delegazioni, e le convenzioni hanno contribuito al risultato positivo.

Gli obiettivi assegnati alle Delegazioni sono stati raggiunti dai centri di Borgo e Primiero.

ANDAMENTO E PORTAFOGLIO TESSERE 2019

Il portafoglio associativo dell'A.C. Trento vede le Tessere Gold (15%) e Sistema (59%) in percentuale maggiori sia del dato Italiano (G. 9%; S. 41%) e del Compartimento (G.13%; S.43%), mentre le Aziende sono al di sotto del dato sia nazionale che di Area e si attestano al 6%. La composizione del portafoglio è sicuramente buona, il ricorso alle campagne promozionali sulle tessere a maggior valore e marginalità ha prodotto questi economici:

	2018	2019	Variazione	Variazione %
Valore di vendita	€ 493.444,73	€ 515.269,34	€ 21.824,61	4.4%
Margine ACP	€ 188.526,31	€ 180.763,67	€ -7.772,64	-4.1%



I dati associativi, seppur positivi non sono ancora sufficientemente rappresentativi delle potenzialità dell'Ente.

L'Automobile Club, per promuovere l'associazionismo e diffondere la cultura della sicurezza, ha ideato ed è intervenuto in varie manifestazioni sul territorio provinciale, tra cui preme ricordare:

- Incontri con i centri delegati per la vendita di prodotti mercato individuale e aziende con la collaborazione di Marco Prosperuzzi, Marco Piselli e Claudio La Fauci di Acinformatica;
- **ACIGOLF** che si è svolto nel mese di luglio sul campo di Folgaria ed al quale hanno preso parte 163 concorrenti.

La gestione della **tassa automobilistica**, vede il soggetto gestore "Trentino Riscossioni Spa" continuare nella direzione di delegare il servizio alla rete ACI per essere più vicina ai cittadini localizzandola su tutto il territorio provinciale. L'ufficio di sede e le delegazioni hanno risolto la maggior parte delle pratiche di rimborso, di esenzione disabili, agevolazione veicoli storici, contenzioso e avvisi bonari, esenzioni concessionari della nostra provincia.

Quest'anno, in considerazione di quanto previsto da Agid, gli uffici si sono adeguati e le Delegazioni si sono adeguate alla normativa ed hanno sottoscritto un accordo come PSP con Sisal e Intesa San Paolo.

La **formazione del personale** è stata curata in modo mirato. Si sono tenuti degli incontri in collaborazione con l'account di Acinformatica sui prodotti associativi, oltre alla formazione prevista dal PTPC e alle altre normative che hanno interessato l'Ente e le sue Società.

Le riunioni hanno coinvolto il personale dell'Ente, della società di servizi e delle delegazioni, per garantire un corretto flusso di informazioni. In questi incontri ci si è avvalsi anche della collaborazione di colleghi dell'ACI e professionisti del settore.

Per quanto attiene gli **obiettivi di performance del personale A.C.**, si fa presente che non sono stati assegnati gli obiettivi di performance individuale al personale delle aree del A.C. Trento in quanto all'Ente non si applicano le disposizioni di cui all'art. 19 comma 2 e 3 del D.lgs. 150/2009 (differenziazione delle valutazioni) poiché il numero dei dipendenti in servizio è inferiore a 15 e non sono previsti dirigenti nella pianta organica. Inoltre, non trova applicazione l'ultimo comma del citato art. 19 (attribuzione selettiva di quota prevalente delle risorse destinate al trattamento economico accessorio collegato alla performance ad una percentuale limitata del personale dipendente), in quanto il numero dei dipendenti in servizio è pari a un'unità.

Si fa presente che l'assegnazione dei progetti e degli obiettivi generali al personale dipendente è avvenuta previo confronto con le OO.SS. e conseguente sottoscrizione del contratto integrativo di Ente 2018 (CCI sottoscritto in data 29/10/2018).

La misurazione e valutazione della performance del personale dipendente è avvenuta secondo le linee guida del d.lgs. 150/2009 ed in coerenza con il Sistema in quanto collegata al raggiungimento di specifici obiettivi legati ai progetti individuali ed alla qualità del contributo assicurato alla performance dell'Ente, alle competenze dimostrate ed ai comportamenti professionali ed organizzativi, mediante utilizzo di sistema premiante selettivo, secondo logica meritocratica. La distribuzione degli incentivi e premi collegati alla performance avverrà previa validazione della Relazione della Performance 2018 dell'Ente da parte dell'OIV.

Continua il **processo di qualità** che l'Automobile Club Trento aveva intrapreso nel 2005 grazie ad un accordo con ACI e DNV. Ora la certificazione di qualità UNI EN ISO 9001:2008 è stata rinnovata in piena autonomia dall'Ente trentino e nel mese di giugno 2019 è stato effettuato il rinnovo annuale. Le riunioni con il personale ed il coinvolgimento dell'ufficio sulle procedure introdotte hanno dato buoni risultati.

La **rete delle Delegazioni**: La Delegazione di Rovereto, gestita dalla società di servizi nella nuova sede, molto più ampia e funzionale, è riuscita ad incrementare le attività con i privati nonché il numero dei Soci. Anche la Delegazione di Pergine, sempre gestita dalla società, ha visto un miglioramento delle attività di assistenza automobilistica e dei Soci.

Per vitalizzare l'attività associativa sono state ideate, in collaborazione con Acinformatica, due campagne di incentivazione (nei periodi luglio-settembre per le delegazioni indirette e novembre-dicembre per le delegazioni di Pergine, Rovereto e l'Ufficio Soci di sede); i risultati hanno evidenziato l'impegno della sede.

La **rivista sociale “ACITN”** è uscita anche quest’anno con quattro numeri, che hanno dato risalto alle manifestazioni nazionali e provinciali, ai risultati dei piloti locali, alle iniziative dell’Ente e alle rubriche.

Il sito Internet, **www.acitrento.it** è sempre gestito in collaborazione con Acinformatica. Le continue modifiche normative prevedono molte integrazioni locali che sono state puntualmente svolte grazie all’apporto del referente di area DSI Massimo Maratta, sempre molto prezioso ed attento nell’informare e collaborare.

Per quanto attiene agli **obiettivi di performance organizzativa legati alla progettualità** si segnala che:

La ristrutturazione dell’edificio di fronte alla sede di via Brennero si è conclusa, ed i locali Sala Riunioni e Sala Soci sono state già utilizzate, ed anche l’archivio è stato trasferito.

Per quanto concerne **l’ottimizzazione organizzativa** che monitora la performance economica dell’Ente, è stata data molta attenzione alla gestione finanziaria, che ha visto concluso il risanamento dell’Ente.

Per quanto attiene questo aspetto si può sicuramente dire che i valori della produzione e i relativi costi sono in linea con il budget economico 2019 ma sono aumentati i volumi.

L’interazione con gli Automobile Club del nord ha rappresentato momenti di sintesi per problematiche comuni agli uffici, oltre che il consueto gruppo di acquisto per l’omaggio sociale. Continua la collaborazione con l’Automobile Club Bolzano per la gestione della contabilità.

Per quanto riguarda **l’attività sportiva**, si segnala come l’Automobile Club Trento è intervenuto con il patrocinio e la disponibilità di un collaboratore per il rilascio e rinnovo delle licenze Aci Sport e tessere ACI alla manifestazione Winter Marathon a Madonna di Campiglio, gara di regolarità storica. L’Ente è intervenuto inoltre acquistando i biglietti di ingresso della Trento Bondone per il giorno della gara da omaggiare ai Soci. Dal 12 al 17 marzo è stato realizzato uno stand in centro città in Piazza Cesare Battisti per la promozione dello sport automobilistico – ogni giornata dedicata ad una disciplina diversa e ad un tema diverso; sono stati presenti piloti, commissari ed ufficiali gara, scuderie, associazioni.

Nello stesso mese di marzo sono stati inoltre premiati gli atleti che nel 2018 si sono distinti nelle varie discipline automobilistiche. In occasione della cerimonia di premiazione del Campionato Europeo della Montagna 2019, svoltasi a Trento il 16 novembre 2019, l’Automobile Club Trento ha collaborato con l’organizzazione per la logistica e per la fornitura di borse portadocumenti e ombrelli per gli invitati.

Sono stati organizzati inoltre due corsi per neopiloti per un totale di circa 30 partecipanti e un corso per Ufficiali di Gara.

Continua il sostegno alle manifestazioni con interventi volti a promuovere e a diffondere le capacità degli organizzatori locali.

Continua la collaborazione con il network di qualificate strutture alberghiere coordinate dal Dott. Andrea Borlotti **Trentino Top** che vede per i Soci ACI l'applicazione di sconti sui soggiorni negli esercizi convenzionati. L'iniziativa denominata "**Vieni in Trentino con ACI Trento e risparmia**" è stata divulgata a tutti gli AACC provinciali ma solo 34 hanno formalmente aderito.

La sala corsi presso la sede si è dimostrata capace di ospitare fino a trenta corsisti ed è stata utilizzata per i corsi dell'ente trentino. Nella stessa aula si sono tenuti incontri e corsi per il personale dell'Ufficio Provinciale, con la M.C.T.C. di Trento e corsi per i neopiloti Acì Sport mentre per gli incontri con gli sportivi la sede di via Verruca si è dimostrata idonea come evidenziato nelle relazioni annuali dei Club Ufficiali di Gara che la utilizzano.

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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	4.107	3.736	371
Immobilizzazioni materiali nette	3.018.799	2.749.741	269.058
Immobilizzazioni finanziarie	391.285	511.605	-120.320
Totale Attività Fisse	3.414.191	3.265.082	149.109
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	9.108	3.565	5.543
Credito verso clienti	62.094	106.996	-44.902
Crediti verso società controllate	36.254	37.610	-1.356
Altri crediti	2.662	12.544	-9.882
Disponibilità liquide	316.423	316.162	261
Ratei e risconti attivi	161.641	182.962	-21.321
Totale Attività Correnti	588.182	659.839	-71.657
TOTALE ATTIVO	4.002.373	3.924.921	77.452
PATRIMONIO NETTO	2.747.688	2.663.044	84.644
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	374.348	352.301	22.047
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	374.348	352.301	22.047
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	280.710	0	280.710
Debiti verso fornitori	305.362	581.242	-275.880
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	22.350	34.646	-12.296
Altri debiti a breve	16.302	47.267	-30.965
Ratei e risconti passivi	255.613	246.421	9.192
Totale Passività Correnti	880.337	909.576	-29.239
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	4.002.373	3.924.921	77.452

Le attività fisse sono rappresentate dalle immobilizzazioni materiali e immateriali funzionali all'attività economica.

Le immobilizzazioni finanziarie, costituite da partecipazioni e finanziamenti fruttiferi e infruttiferi, rappresentano investimenti esclusivamente destinati a supporto della gestione dell'azienda.

L'attivo corrente è articolato nelle voci dei crediti, delle disponibilità liquide e dei risconti.

L'aumento delle attività fisse è relativo ai lavori di ristrutturazione dell'immobile di via Brennero n. 71.

La diminuzione delle attività correnti è massimamente riferita alle disponibilità liquide.

Le passività non correnti aumentano della quota maturata nell'esercizio del TFR e dell'accantonamento ai fondi rischi.

Le passività correnti sono relative all'ordinario funzionamento delle attività e iniziative dell'Ente.

L'analisi per indice applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo evidenzia una buona copertura delle cospicue immobilizzazioni con mezzi propri, si conferma pari all'80%.

Anche l'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli è positivo essendo superiore al 91%.

L'indice di indipendenza da terzi relativo all'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) ampiamente positivo essendo pari a 2,19.

L'indice di liquidità rappresentato dal rapporto Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve ammonta alla percentuale comunque significativa del 66% per effetto degli investimenti effettuati e non in conseguenza di un peggioramento gestionale.

Tutti gli indici suddetti espongono una positiva situazione patrimoniale e finanziaria.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2019	31.12.2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	4.107	3.736	371
Immobilizzazioni materiali nette	3.018.799	2.749.741	269.058
Immobilizzazioni finanziarie	391.285	511.605	-120.320
Capitale immobilizzato (a)	3.414.191	3.265.082	149.109
Rimanenze di magazzino	9.108	3.565	5.543
Credito verso clienti	62.094	106.996	-44.902
Crediti verso società controllate	36.254	37.610	-1.356
Altri crediti	2.662	12.544	-9.882
Ratei e risconti attivi	161.641	182.962	-21.321
Attività d'esercizio a breve termine (b)	271.759	343.677	-71.918
Debiti verso fornitori	305.362	581.242	-275.880
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	22.350	34.646	-12.296
Altri debiti a breve	16.302	47.267	-30.965
Ratei e risconti passivi	255.613	246.421	9.192
Passività d'esercizio a breve termine (c)	599.627	909.576	-309.949
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-327.868	-565.899	238.031
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	374.348	352.301	22.047
Altri debiti a medio e lungo termine	280.710	0	280.710
Passività a medio e lungo termine (e)	655.058	352.301	302.757
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	2.431.265	2.346.882	84.383
Patrimonio netto	2.747.688	2.663.044	84.644
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	316.423	316.162	261
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	2.431.265	2.346.882	84.383

I dati sopra evidenziati confermano quanto evidenziato alla pagina precedente.

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>	1.374.825	1.250.252	124.573	10,0%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.100.167	-1.003.932	-96.235	9,6%
Valore aggiunto	274.658	246.320	28.338	11,5%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-52.998	-52.554	-444	0,8%
EBITDA	221.660	193.766	27.894	14,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-90.776	-81.200	-9.576	11,8%
Margine Operativo Netto	130.884	112.566	18.318	16,3%
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>	41.251	53.429	-12.178	-22,8%
EBIT normalizzato	172.135	165.995	6.140	3,7%
Proventi straordinari	0	42.572	-42.572	-100,0%
Oneri straordinari	0	-36.695	36.695	-100,0%
EBIT integrale	172.135	171.872	263	0,2%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	172.135	171.872	263	0,2%
Imposte sul reddito	-87.491	-90.650	3.159	-3,5%
Risultato Netto	84.644	81.222	3.422	4,2%

I suddetti valori e indici sono positivi e contribuiscono, ciascuno per la propria quota, al risultato economico dell'esercizio.

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

E' necessario ricordare con un breve cenno la natura delle entrate dell'Automobile Club di Trento 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.

Sulla base di tali indicazioni e della relazione approvata insieme al Budget 2020 si sintetizzano per macro aree le progettualità per l'anno in corso:

ACI STORICO

Quanto ad ACI Storico, l'A.C. Trento ha sempre mostrato molta attenzione alla storia e al prestigio delle auto d'epoca manifestando oltremodo cura verso gli appassionati e i collezionisti delle stesse.

Tale marchio è sempre promosso e messo in evidenza in ogni evento organizzato dall'Ente.

OBIETTIVI RIFERITI AL MIGLIORAMENTO/EFFICIENTAMENTO DEI PROCESSI E DELLA QUALITÀ

- Formazione su specifiche tematiche prevista dal PTPCT 2019/2021

Oltre a partecipare alla formazione specifica prevista e organizzata dall'Ente federante, il Direttore in quanto Responsabile della Prevenzione della Corruzione e della Trasparenza assicurerà l'aggiornamento costante del personale e dei collaboratori dell'Ente sui contenuti del PTPC e vigilerà affinché vengano adeguatamente presidiate le aree più a rischio. Analogamente, nel rispetto delle previsioni dettate dalla Legge 190/2012, vi sarà il costante aggiornamento dei "Piani Triennali di Prevenzione della Corruzione (PTPC)" dell'Ente e della sua società.

- Ottimizzazione processo di pubblicazione dati in materia di trasparenza e accesso civico generalizzato

Anche per il 2020 si conferma la massima attenzione al costante aggiornamento del sito dell'Ente con particolare riguardo alla sezione "Amministrazione Trasparente". L'adesione

al PAT di ACI offre un supporto costante per garantire la tempestività e la coerenza degli adempimenti.

OBIETTIVI ECONOMICO-FINANZIARI

- MOL

Ovviamente l'obiettivo è un risultato maggiore di zero. Impegno prioritario è **garantire un equilibrio economico e finanziario costante nel tempo**, sia per l'Ente che per l'intero Gruppo, grazie in primis ad una gestione delle risorse improntata all'economicità e al rigore, ma anche attraverso una costante azione di promozione dell'attività associativa e la ricerca di nuovi clienti per i servizi che possano produrre reddito.

OBIETTIVI SPECIFICI DI FEDERAZIONE

- Attività connessa al consolidamento e allo sviluppo della compagine associativa

Grazie all'impegno di tutte le componenti, Consiglio, società, Direzione e Delegazioni e allo sforzo della Direzione Soci e di ACI Global per migliorare le assistenze contenute nelle tessere Sistema e Gold, il 2019 è stato un anno positivo. La promozione/produzione è affidata alle Delegazioni, che, oltre a garantire il presidio attento del territorio sul fronte dei servizi all'automobilista (dal pagamento del bollo all'intermediazione), assicurano ai Soci la possibilità di un contatto reale con personale che si preoccupa delle sue esigenze e cerca di dare risposte. Questo approccio "di attenzione al socio/cliente" finora ha dimostrato la sua validità soprattutto negli anni in cui la crisi economica ha imposto alle famiglie di rinunciare a ciò che non si ritiene indispensabile.

Proseguirà la raccolta dei coupon a marchio congiunto ACI e SARA, così da poter utilizzare i dati raccolti sia per la promozione associativa che assicurativa.

Verranno incrementate le modalità di interscambio dei dati clienti tra gli uffici periferici e l'amministrazione centrale per far confluire in un unico CRM le informazioni e i dati del socio/cliente che possano aumentare le possibilità di contatto via sms e mail ed avviare l'attività di direct marketing (avvisi postali, sms e mail tematiche per rammentare scadenza patente e/o revisione, possibilità di preventivi per assicurazione, promozioni per compleanno, ecc.).

- Attività connessa al progetto "analisi potenzialità di sviluppo delle reti della Federazione"

Considerando che l'incremento del numero dei soci ed il miglioramento della qualità del portafoglio in favore di formule associative più complete e fidelizzate è strategico e funzionale al rilancio dell'Ente e al miglioramento della sua rappresentatività a livello locale

e nazionale, il 2020 sarà dedicato a incentivare l'attività di produzione affidata ai Delegati, prendendo spunto da ciò che emerge dal rapporto presentato da ACI Informatica.

In questo senso verranno intraprese azioni congiunte con i referenti ed account di ACI Informatica per meglio presidiare aree ad alto potenziale, finora non adeguatamente sfruttate, nonché per migliorare le sinergie positive tra i vari servizi offerti (Attività di consulenza automobilistica, Pagamento Bollo auto, Assicurazione Sara, ecc.).

In coerenza poi con l'attività di "riqualificazione e potenziamento della rete", proseguiranno gli incontri di formazione e le sessioni di affiancamento del personale per migliorare le tecniche di vendita e di gestione del cliente.

ALTRE ATTIVITA'

- Assistenza automobilistica e delegazioni

L'Automobile Club Trento concede il proprio marchio a 13 Delegazioni e 1 AciPoint.

Sulla base dei risultati, il Consiglio dell'Ente ha deciso di spronare la rete delle Delegazioni rinunciando a proseguire il convenzionamento con gli Uffici che non stanno contribuendo attivamente alla produzione Associativa e che non riescono a dare un servizio sufficiente a garantire sviluppo e crescita.

Alla luce del prossimo avvio del Documento Unico, si ritiene importante incrementare la formazione della rete su tutti gli aspetti dell'attività di consulenza automobilistica e riscossione tasse, per dare indicazioni omogenee agli operatori e risposte omogenee alla clientela.

- Attività esazione tasse auto

Con l'avvio del sistema PagoPa, l'attività di riscossione e controllo in materia di tasse auto svolta dagli Uffici si è appesantita e non riesce a sviluppare la stessa operatività del precedente sistema; si auspica che le implementazioni informatiche, più volte promesse dalla Sede centrale, risolvano le problematiche e velocizzino il sistema.

- Attività assicurativa

Continua il trend positivo delle due Agenzie capo sul territorio Trento e Borgo. Si auspica che con l'Agente capo di Trento o con il contributo di Sara si riesca ad attivare anche l'ufficio di Rovereto per dare un servizio completo anche ai Soci.

- Punti vendita carburante

Attualmente l'A.C. Trento possiede un punto vendita carburante.

Nel dicembre 2018 è stata riattivata la gestione del piccolo distributore di via Petrarca in sistema Ghost; negli ultimi mesi ha registrato un incremento delle vendite e si auspica che nel prossimo anno tale gestione trovi il giusto ritorno economico.

- Attività sportiva

Continua l'attenzione sulla attività sportiva e fino ad ora sono stati organizzati 3 corsi per neo piloti ed un corso per commissari, momenti molto significativi ed importanti per la promozione e la continuità dello sport automobilistico sul nostro territorio.

Anche nel 2020 l'AC Trento parteciperà ad ACI golf, il campionato italiano di golf dei Soci dell'Automobile Club d'Italia. I Soci ACI appassionati di questo sport avranno l'opportunità di cimentarsi su un campo golfistico per aggiudicarsi la possibilità di partecipare alla finale a loro riservata in una sede, in genere scelta in Europa, ancora da definire.

- Attività in materia di educazione stradale

Automobile Club Trento da sempre è impegnato in iniziative di formazione e sensibilizzazione alla cultura della prevenzione e della sicurezza, organizzando e gestendo iniziative rivolte soprattutto agli studenti per prevenire gli incidenti stradali e promuovere i valori della mobilità sostenibile. Grazie anche alla collaborazione dei colleghi dell'Unità Territoriale (PRA) proseguirà l'attività per diffondere i noti progetti ACI TrasportAci sicuri, A Passo sicuro e 2Ruote sicure e ci si impegnerà per riproporre le iniziative rivolte alle scuole secondarie di secondo grado intraprese nel corso degli ultimi anni.

- Area comunicazione istituzionale

Il Consiglio Direttivo ha evidenziato la necessità di aumentare la capacità dell'Ente di presidiare questa area strategica. La volontà di comunicare con i Soci, con i cittadini e con le Istituzioni è strumentale e funzionale alla capacità di acquisire nuovi consensi e rinnovato interesse per i servizi e le proposte dell'Ente.

Attualmente l'AC si avvale di due strumenti "classici", quali la rivista "ACITN" ed il sito internet, che hanno target e finalità molto diverse. La rivista permette di tenere un canale aperto con i Soci, dando resoconti delle attività svolte dall'Ente, fornendo approfondimenti su tematiche relative alla mobilità e offrendo qualche news sul mercato dell'auto; il sito invece è rivolto ad una platea più ampia e permette ai clienti potenziali di trovare notizie e informazioni sui vari servizi offerti dall'Ente (associazioni, pratiche auto, rinnovo patente, ecc.), ma ha soprattutto valenza di "pubblicità legale" e di adempimento di obblighi di legge, attraverso la sezione "Amministrazione trasparente".

Migliorare ed intensificare la comunicazione istituzionale non è solo necessario per dare maggiore visibilità all'Ente, ma è lo strumento principe per instaurare un rapporto paritario con il cittadino e deve essere organizzata/pianificata/valutata, alla stregua di altre funzioni, soprattutto oggi che viviamo nella "società della comunicazione".

- Area risorse umane

Attualmente il numero dei dipendenti in forza all'AC Trento è di 1 unità area C1.

Il Contratto Integrativo, anche alla luce di quanto previsto dal Nuovo SMVP a cui l'Ente ha aderito, sarà l'occasione per assegnare specifici progetti al cui raggiungimento è correlato il riconoscimento della premialità.

Poiché l'attività di segreteria amministrativa è sempre più impegnativa, visti anche i numerosissimi e stringenti obblighi di trasparenza, va ampliata la collaborazione con la società ACIT srl per continuare ad offrire il supporto anche per questa attività.

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.

IL PRESIDENTE
(Comm. Roberto Pizzinini)

Trento, 26 marzo 2020