



AUTOMOBILE CLUB AVELLINO

**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	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	6
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	7
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	10
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	10
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico	€ 52.067
totale attività	€ 408.828
totale passività	€ 327.404
patrimonio netto	€ 81.424

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			0,00
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	3.864,00	3.033,00	831,00
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	66.454,00	66.815,00	-361,00
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	70.318,00	69.848,00	470,00
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0,00	0,00	0,00
SPA.C II - Crediti	133.364,00	169.043,00	-35.679,00
SPA.C III - Attività Finanziarie	0,00	0,00	0,00
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	134.111,00	287.072,00	-152.961,00
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	267.475,00	456.115,00	-188.640,00
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	71.035,00	51.718,00	19.317,00
Totale SPA - ATTIVO	408.828,00	577.681,00	-168.853,00
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	81.424,00	29.358,00	52.066,00
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0,00	0,00	0,00
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	99.748,00	97.068,00	2.680,00
SPP.D - DEBITI	121.903,00	363.013,00	-241.110,00
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	105.753,00	88.242,00	17.511,00
Totale SPP - PASSIVO	408.828,00	577.681,00	-168.853,00
SPCO - CONTI D'ORDINE			0,00

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2018 si segnala:

- Disponibilità liquide: la variazione in diminuzione è data dalla riduzione delle disponibilità liquide dovuta ad una minore giacenza per i debiti verso la regione da riversare nel corso del 2020;

- L'attivo circolante: subisce un decremento per l'adeguamento dei saldi dei crediti in contenzioso;
- 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 quasi esclusivamente dal debito verso Aci Italia per € 50.000 circa, e da piccolissimi debiti per utenze in scadenza nel 2020.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	422.354	370.160	52.194
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	355.114	342.824	12.290
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	67.240	27.336	39.904
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	1	3	-2
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	67.241	27.339	39.902
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.174	5.419	9.755
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	52.067	21.920	30.147

Valore della produzione: il valore risulta in aumento per effetto degli introiti da manifestazioni sportive e per le provvigioni assicurative.

Costi della produzione:

La variazione della voce di spesa è anch'essa in aumento e segue, anche se in misura meno che proporzionale, l'incremento dei ricavi.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2019, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state n. 1 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 24/10/2019.

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

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	305.100,00	-18.000,00	287.100,00	265.519,00	-21.581,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00		0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00		0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00		0,00
5) Altri ricavi e proventi	130.000,00	10.000,00	140.000,00	156.835,00	16.835,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	435.100,00	-8.000,00	427.100,00	422.354,00	-4.746,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000,00	0,00	2.000,00	427,00	-1.573,00
7) Spese per prestazioni di servizi	136.900,00	23.500,00	160.400,00	144.059,00	-16.341,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	15.200,00		15.200,00	14.840,00	-360,00
9) Costi del personale	44.830,00	8.442,00	53.272,00	45.150,00	-8.122,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.000,00	0,00	6.000,00	599,00	-5.401,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0,00		0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00		0,00
13) Altri accantonamenti	0,00		0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	205.000,00	-49.000,00	156.000,00	150.039,00	-5.961,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	409.930,00	-17.058,00	392.872,00	355.114,00	-37.758,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	25.170,00	9.058,00	34.228,00	67.240,00	33.012,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00		0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	200,00		200,00	1,00	-199,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	200,00		200,00	0,00	-200,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00		0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0,00	0,00	0,00	1,00	1,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0,00		0,00
19) Svalutazioni			0,00		0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	25.170,00	9.058,00	34.228,00	67.241,00	33.013,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000,00	5.000,00	18.000,00	15.174,00	-2.826,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	12.170,00	4.058,00	16.228,00	52.067,00	35.839,00

Il presidente attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Non vi sono state variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 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>			0,00		0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	10.000,00	0,00	10.000,00		-10.000,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	-10.000,00
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>	5.000,00		5.000,00	1.430,00	-3.570,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.000,00	0,00	5.000,00	1.430,00	-3.570,00
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	15.000,00	0,00	15.000,00	1.430,00	-13.570,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione è stata condizionata da fattori esterni all'Ente che hanno consentito di incrementare gli obiettivi che l'Ente si era prefissato; si è consapevoli che il ricavo Sara è dato da fattori esterni non influenzabili e per cui non possono essere considerati nelle capacità gestionali ordinarie. Invero, occorre precisare che al netto di questi fattori l'Ente ha un pieno equilibrio gestionale in grado di finanziarsi in un solido equilibrio. Si sottolinea che non vi sono debiti scaduti relativi al 2019 poiché l'Ente ha onorato tutti gli impegni correnti.

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			0
Immobilizzazioni materiali nette	3.864	3.033	831
Immobilizzazioni finanziarie	66.454	66.815	-361
Totale Attività Fisse	70.318	69.848	470
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	85.432	89.156	-3.724
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	47.932	79.887	-31.955
Disponibilità liquide	134.111	287.072	-152.961
Ratei e risconti attivi	71.035	51.718	19.317
Totale Attività Correnti	338.510	507.833	-169.323
TOTALE ATTIVO	408.828	577.681	-168.853
PATRIMONIO NETTO			
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	99.748	97.068	2.680
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	99.748	97.068	2.680
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	63.445	152.134	-88.689
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	5.452	3.689	1.763
Altri debiti a breve	53.006	207.190	-154.184
Ratei e risconti passivi	105.753	88.242	17.511
Totale Passività Correnti	227.656	451.255	-223.599
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	408.828	577.681	-168.853

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 1,16 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,42 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 2,58 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 1,81 rilevato nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

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 0,25 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,05. Tale indice per essere giudicato

positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5. Tale voce è condizionata esclusivamente dai debiti v/Aci Italia pari al 99,9% delle passività correnti. Il debito risulta essere composto dalla competenza 2002 ed anni precedenti, in quanto in questi ultimi esercizi l'A.C. ha provveduto al risanamento del debito del periodo 2003/2011, pagando, contestualmente, tutta la parte corrente.

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 1,49 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,13 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

Come è facile notare, tutti gli indici hanno avuto un incremento rispetto ai valori dell'esercizio precedente, il che conferma la sempre maggiore solidità dell'ente e la bontà del percorso gestionale e di risanamento intrapreso da diversi anni.

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			0
Immobilizzazioni materiali nette	3.864	3.033	831
Immobilizzazioni finanziarie	66.454	66.815	-361
Capitale immobilizzato (a)	70.318	69.848	470
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	85.432	89.156	-3.724
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	47.932	79.887	-31.955
Ratei e risconti attivi	71.035	51.718	19.317
Attività d'esercizio a breve termine (b)	204.399	220.761	-16.362
Debiti verso fornitori	63.445	152.134	-88.689
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	7.055	5.372	1.683
Altri debiti a breve	51.403	205.507	-154.104
Ratei e risconti passivi	105.753	88.242	17.511
Passività d'esercizio a breve termine (c)	227.656	451.255	-223.599
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-23.257	-230.494	207.237
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	99.748	97.068	2.680
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	99.748	97.068	2.680
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-52.687	-257.714	205.027
Patrimonio netto	81.424	29.358	52.066
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	134.111	287.072	-152.961
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-52.687	-257.714	205.027

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.

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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	422.354	370.160	52.194	14,1%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-309.365	-298.013	-11.352	3,8%
Valore aggiunto	112.989	72.147	40.842	56,6%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-45.150	-44.498	-652	1,5%
EBITDA	67.839	27.649	40.190	145,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-599	-313	-286	91,4%
Margine Operativo Netto	67.240	27.336	39.904	146,0%
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>			0	
EBIT normalizzato	67.240	27.336	39.904	146,0%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	67.240	27.336	39.904	146,0%
Oneri finanziari	3	3	0	0,0%
Risultato Lordo prima delle imposte	67.243	27.339	39.904	146,0%
Imposte sul reddito	-15.174	-5.419	-9.755	180,0%
Risultato Netto	52.069	21.920	30.149	137,5%

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L’obiettivo del nuovo anno è rappresentato dall’incremento del numero di delegati affinché, concluso il percorso di risanamento del deficit, si possa comunque proseguire in un percorso di crescita costante della solidità dell’Ente. L’obiettivo per il 2020 potrebbe essere quello di concentrare le forze sulla possibilità di acquisto di un immobile per la propria sede, ipotesi per la quale si è al lavoro per valutare la futura fattibilità finanziaria.

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 2019.

Avellino, 11/02/2020

Il Presidente

f.to Avv. Stefano Lombardi