



AUTOMOBILE CLUB BENEVENTO

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2020

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 ED ECONOMICA	7
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	7
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	10
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	10

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Benevento per l'esercizio 2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	-€	13.092
totale attività	€	284.322
totale passività	€	201.066
patrimonio netto	€	83.256

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2020 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2019:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali			0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	2.776	2.776	0
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	38.147	36.147	2.000
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	40.923	38.923	2.000
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	246	0	246
SPA.C II - Crediti	57.128	66.304	-9.176
SPA.C III - Attività Finanziarie			0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	168.501	170.951	-2.450
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	225.875	237.255	-11.380
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	17.524	24.457	-6.933
Totale SPA - ATTIVO	284.322	300.635	-16.313
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	83.256	96.348	-13.092
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	61.322	57.148	4.174
SPP.D - DEBITI	103.224	101.907	1.317
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	36.520	45.232	-8.712
Totale SPP - PASSIVO	284.322	300.635	-16.313
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2019 si segnala:

- Immobilizzazioni materiali: ammortamenti di esercizio;
- Crediti: il valore è dato essenzialmente dal credito verso terzi che comunque verranno riscossi nei primi mesi del 2021 in quanto non ancora scaduti; si precisa che circa € 18.000 sono verso Aci Italia e che l'Ente non ha debiti scaduti verso la sede centrale avendo pagato e risanato i debiti pregressi;

- L'attivo circolante: subisce una variazione determinata anche dall'incasso di tasse da riversare alla Regione nel 2021 che con il contratto SISAL viene riscosso in 24 ore;
- 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 Italia non ancora scaduto e dal debito verso la società di servizi dell'AC Napoli in contenzioso per mancata erogazione del servizio e danno all'Ente nell'attività di front office.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	216.772	241.135	-24.363
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	225.663	229.714	-4.051
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-8.891	11.421	-20.312
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	1	2	-1
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	-8.890	11.423	-20.313
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.202	5.571	-1.369
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-13.092	5.852	-18.944

Valore della produzione: la riduzione dei ricavi è stata determinata dalle disposizioni restrittive legate all'emergenza sanitaria, oltre alla chiusura improvvisa di una Agenzia SARA.

Costi della produzione: il lieve decremento dei costi è addebitabile alla politica di risparmio gestionale adottata dall'Ente.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO

Sono state deliberate variazioni al budget economico 2020.

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	213.030	-5.000	208.030	159.209	-48.821
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	52.000	0	52.000	57.563	5.563
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	265.030	-5.000	260.030	216.772	-43.258
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000	0	2.000	1.064	-936
7) Spese per prestazioni di servizi	84.100	0	84.100	63.962	-20.138
8) Spese per godimento di beni di terzi	900	0	900	451	-449
9) Costi del personale	71.010	2.000	73.010	66.510	-6.500
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.000	0	2.000	321	-1.679
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	90.000	18.650	108.650	93.355	-15.295
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	250.010	20.650	270.660	225.663	-44.997
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	15.020	-25.650	-10.630	-8.891	1.739
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	50	0	50	1	-49
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0	0	0	0	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	50	0	50	1	-49
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	15.070	-25.650	-10.580	-8.890	1.690
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	9.770	-4.770	5.000	4.202	-798
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	5.300	-20.880	-15.580	-13.092	2.488

Il presidente attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione. E' stato redatto un provvedimento di rimodulazione al budget, deliberato dal Consiglio Direttivo. Non vi è stato alcuno sfioramento del budget assestato dei costi.

2.2 RAFFRONTA CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Non vi sono state variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2020.

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 31.12.2020	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			0		0
Software - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	200.000		200.000		-200.000
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	3.000		3.000	321	-2.679
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	203.000	0	203.000	321	-202.679
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0		0
Titoli - <i>investimenti</i>	0		0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	203.000	0	203.000	321	-202.679

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

E' intenzione di questo Ente valutare la opportunità dell'acquisto della sede per creare un patrimonio solido e attuare una politica di ramificazione sul territorio della rete grazie ai contatti avviati nell'esercizio. Il Consiglio direttivo ha rilanciato l'immagine dell'Ente con manifestazioni totalmente finanziate da terzi che hanno dato un'ampia visibilità sul territorio. Il rilancio del convenzionamento per l'apertura di nuove delegazioni che è stato finalmente sbloccato alla fine dell'anno 2020, produrrà risvolti positiva nella prossima gestione 2021.

Si sottolinea che non vi sono debiti scaduti relativi al 2020 poiché l'Ente ha onorato tutti gli impegni correnti entro il termine di scadenza così come evidenziato nell'allegato prospetto "sintetico pagamenti 2020".

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale 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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	2.776	2.776	0
Immobilizzazioni finanziarie	38.147	36.147	2.000
Totale Attività Fisse	40.923	38.923	2.000
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	246	0	246
Credito verso clienti	21.423	23.088	-1.665
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	35.705	43.216	-7.511
Disponibilità liquide	168.501	170.951	-2.450
Ratei e risconti attivi	17.524	24.457	-6.933
Totale Attività Correnti	243.399	261.712	-18.313
TOTALE ATTIVO	284.322	300.635	-16.313
PATRIMONIO NETTO	83.256	90.497	-7.241
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	61.322	57.148	4.174
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	61.322	57.148	4.174
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	73.586	43.619	29.967
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	4.426	4.979	-553
Altri debiti a breve	25.212	53.309	-28.097
Ratei e risconti passivi	36.520	45.232	-8.712
Totale Passività Correnti	139.744	147.139	-7.395
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	284.322	294.784	-10.462

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (dato dal rapporto tra patrimonio netto e attività fisse) pari a 2,03 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 2,48 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 (dato dal rapporto tra la somma del patrimonio netto con le passività non correnti e le attività fisse) presenta un valore pari a 3,53 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 3,94 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 (dato dal rapporto tra il patrimonio netto e la somma delle passività correnti e non correnti) 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 0,41 in linea con quello relativo all'esercizio precedente. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,47. Tuttavia, la misura di tale indice è condizionato dalla presenza del debito a breve verso la Regione Campania per riscossione tasse automobilistiche, che trova come contraltare elevate disponibilità liquide in conto 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 (dato dal rapporto tra le attività correnti, al netto delle rimanenze, e le passività correnti) è pari a 2,03 nell'esercizio in esame mentre era pari a 2,04 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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	2.776	2.776	0
Immobilizzazioni finanziarie	38.147	36.147	2.000
Capitale immobilizzato (a)	40.923	38.923	2.000
Rimanenze di magazzino	246	0	246
Credito verso clienti	21.423	23.088	-1.665
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	35.705	43.216	-7.511
Ratei e risconti attivi	17.524	24.457	-6.933
Attività d'esercizio a breve termine (b)	74.898	90.761	-15.863
Debiti verso fornitori	73.586	43.619	29.967
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	4.426	4.979	-553
Altri debiti a breve	25.212	53.309	-28.097
Ratei e risconti passivi	36.520	45.232	-8.712
Passività d'esercizio a breve termine (c)	139.744	147.139	-7.395
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-64.846	-56.378	-8.468
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	61.322	57.148	4.174
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	61.322	57.148	4.174
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-85.245	-74.603	-10.642
Patrimonio netto	83.256	96.348	-13.092
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	168.501	170.951	-2.450
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-85.245	-74.603	-10.642

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'Ente evidenzia una solida capacità di far fronte ai propri impegni con la situazione finanziaria.

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	216.772	241.135	-24.363	-10,1%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-158.832	-188.100	29.268	-15,6%
Valore aggiunto	57.940	53.035	4.905	9,2%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-66.510	-40.998	-25.512	62,2%
EBITDA	-8.570	12.037	-20.607	-171,2%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-321	-616	295	-47,9%
Margine Operativo Netto	-8.891	11.421	-20.312	-177,8%
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>	1	2	-1	-50,0%
EBIT normalizzato	-8.890	11.423	-20.313	-177,8%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	-8.890	11.423	-20.313	-177,8%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	-8.890	11.423	-20.313	-177,8%
Imposte sul reddito	-4.202	-5.571	1.369	-24,6%
Risultato Netto	-13.092	5.852	-18.944	-323,7%

Da un'attenta analisi si evidenzia la capacità dell'Ente di procedere all'acquisto del 60% dell'immobile di proprietà di Aci Italia. Il consiglio ha intenzione di continuare nello studio di fattibilità con l'auspicio di concludere entro la fine dell'esercizio.

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Gli obiettivi che si pone il Sodalizio sono:

- curare maggiormente la qualità del servizio offerto ai Soci e clienti;
- incrementare le attività erogate dall'Ente promuovendole sul territorio e avviando collaborazioni locali;
- rafforzare l'immagine e l'affidabilità dell'Ente sul territorio;

- aprire nuove delegazioni per ampliare la rete ACI nella provincia;
- sviluppare la rete agenziale SARA nella provincia con nuova apertura;
- sviluppare attività nuove nei settori sportivo e turistico;
- sviluppare iniziative istituzionali nel settore della sicurezza stradale sviluppando il progetto ACI TrasportACI sicuri e rafforzando la rete READY2GO;
- mantenere un sostanziale equilibrio dei costi ed avere un rilancio dei ricavi al fine di invertire la rotta di tendenza di questi ultimi esercizi.

Oltre alla cura dell'azione di promozione a sviluppo dell'immagine dell'Ente, anche con finalità di rispondenza alle reali esigenze e di tutela dei soci-clienti, i vantaggi che l'Automobile Club di Benevento mira ad acquisire sono costituiti, essenzialmente, dall'aumento dei servizi offerti alla clientela, dal miglioramento dei processi di marketing con lo sfruttamento in tempo reale delle informazioni, dell'immagine di efficienza dal punto di vista organizzativo e tecnologico, dall'ottimizzazione e razionalizzazione dei costi di gestione della rete di vendita.

Per quanto sopra riportato, Vi invito ad approvare il bilancio chiuso al 31 dicembre 2020 così come Vi viene presentato, composto da stato patrimoniale, conto economico, nonché dalla presente nota integrativa e rendiconto finanziario.

I suddetti documenti rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, patrimoniale ed economica dell'esercizio e corrispondono alle risultanze delle scritture contabili.

Benevento, 15 marzo 2021

Il Presidente
f.to Dott.ssa Rosalia La Motta