



*AUTOMOBILE CLUB
CALTANISSETTA*

RELAZIONE DEL
PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2021

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.....	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	12
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	12

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Caltanissetta per l'esercizio 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico:	2.463
totale attività:	1.060.070
totale passività:	859.915
patrimonio netto:	200.155

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2021 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2020:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	0	0	0
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	219.513	226.262	-6.749
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	16.292	16.292	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	235.805	242.554	-6.749
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	68.523	0	68.523
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	629.835	680.492	-50.657
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>	0	0	0
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	84.466	50.241	34.225
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	782.824	730.733	52.091
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	41.441	47.378	-5.937
Totale SPA - ATTIVO	1.060.070	1.020.665	39.405
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	200.155	197.691	2.464
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	0	0	0
SPP.D - DEBITI	776.423	739.676	36.747
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	83.492	83.298	194
Totale SPP - PASSIVO	1.060.070	1.020.665	39.405

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	5.562.999	3.398.228	2.164.771
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	5.551.447	3.498.840	2.052.607
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	11.552	-100.612	112.164
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-6.955	-7.500	545
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	4.597	-108.112	112.709
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.134	1.768	366
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	2.463	-109.880	112.343

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2021 è stata posta in essere una variazione al Budget economico nella seduta del Consiglio Direttivo del 29/10/2021. A chiusura dell'esercizio, però, per permettere la corretta imputazione di alcuni costi di competenza 2021, si è reso necessario effettuare uno "sforamento" su alcune voci del budget economico (nello specifico: la voce B6 relativa all'acquisto del carburante destinato alla vendita; la voce B8 relativa ai fitti passivi pagati dall'Ente in forza di un contratto di locazione; la voce B14 relativa alle aliquote sociali verso ACI). Per questo sforamento nelle voci di budget si richiede espressa ratifica all'Assemblea dei soci dell'Automobile Club Caltanissetta.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico.

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	4.093.800	1.300.000	5.393.800	5.341.187	-52.613
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	203.600	0	203.600	221.812	18.212
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	4.297.400	1.300.000	5.597.400	5.562.999	-34.401
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.465.000	1.200.000	4.665.000	4.780.237	115.237
7) Spese per prestazioni di servizi	517.100	100.000	617.100	612.589	-4.511
8) Spese per godimento di beni di terzi	55.000	0	55.000	57.901	2.901
9) Costi del personale	0	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	58.000	0	58.000	55.528	-2.472
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	-68.523	-68.523
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	98.500	0	98.500	113.715	15.215
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	4.193.600	1.300.000	5.493.600	5.551.447	57.848
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	103.800	0	103.800	11.552	-92.248
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0	0	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	8.000	0	8.000	6.955	-1.045
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-8.000	0	-8.000	-6.955	1.045
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)	95.800	0	95.800	4.597	-91.204
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	9.000	0	9.000	2.134	-6.866
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	86.800	0	86.800	2.463	-84.338

Dal raffronto fra budget assestato e valori del conto economico si rileva una differenza negativa di € 84.338 rispetto al risultato previsto assestato.

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Ricavi vendita carburante: - € 53.000. Le previsioni di ricavi derivanti dalla vendita di carburanti sono state leggermente superiori rispetto a quanto effettivamente incassato.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Acquisti di materie prime: + € 115.000. Contrariamente ai ricavi, i costi sono stati sottostimati rispetto alle effettive necessità dell'Ente. Va altresì evidenziato che una parte di questi maggiori costi (circa € 70.000), rappresentano rimanenze finali utilizzate nei primi giorni del 2022.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2021 non sono state poste in essere variazioni del budget degli investimenti.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo.

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 31.12.2021	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>					
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>					
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	70.000		70.000	48.779	-21.221
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	70.000		70.000	48.779	-21.221
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	70.000		70.000	48.779	-21.221

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'andamento della gestione delle attività dell'Ente nel 2021 ha inizialmente risentito della crisi economica conseguente all'emergenza sanitaria da COVID 19. Gli effetti negativi della pandemia hanno avuto un impatto sulla gestione degli impianti di distribuzione carburanti soprattutto nel primo quadrimestre, anche a causa dei provvedimenti restrittivi adottati dalle autorità regionali e locali. Passata la fase della mobilità a singhiozzo è iniziato un progressivo e costante incremento dei volumi di vendita, specie sull'impianto di via Luigi Monaco che nel mese di aprile ha riaperto dopo la chiusura per l'adeguamento del piazzale e l'installazione del nuovo impianto self di autolavaggio.

L'impianto ubicato sulla SS626 cda Donna –Butera, riaperto in data 19/12/2020 ha mantenuto costanti volumi di vendita. Il settore delle provvigioni provenienti dalla SARA

Assicurazioni che a causa del lockdown aveva subito una contrazione dei premi pagati dagli assicurati ha registrato una cauta ripresa.

Le attività di assistenza automobilistica e di riscossione delle tasse automobilistiche hanno mantenuto livelli di produttività accettabili rispetto agli anni pregressi, mentre la produzione associativa ha registrato un aumento pari al 7,50 % che si è tradotto in un maggior introito pari ad € 14.150,00.

L'attività sportiva, fiore all'occhiello dell'Automobile Club Caltanissetta, è ripresa dopo la battuta d'arresto del 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 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	2021	2020	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	219.513	226.262	-6.749
Immobilizzazioni finanziarie	16.292	16.292	0
Totale Attività Fisse	235.806	242.554	-6.749
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	68.523	0	68.523
Credito verso clienti	423.989	426.358	-2.369
Crediti vs società controllate	0	552	-552
Altri crediti	205.846	253.582	-47.736
Disponibilità liquide	84.466	50.241	34.225
Ratei e risconti attivi	41.441	47.378	-5.937
Totale Attività Correnti	824.265	778.111	46.154
TOTALE ATTIVO	1.060.070	1.020.665	39.405
PATRIMONIO NETTO			
PATRIMONIO NETTO	200.155	197.691	2.464
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	0	0	0
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	199.296	307.512	-108.216
Debiti verso fornitori	452.872	330.040	122.832
Debiti verso società controllate	15.509	30.361	-14.852
Debiti tributari e previdenziali	86.177	43.307	42.870
Altri debiti a breve	22.569	28.456	-5.887
Ratei e risconti passivi	83.492	83.298	194
Totale Passività Correnti	859.915	822.974	36.941
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.060.070	1.020.665	39.405

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2021	2020
	capitale proprio	200.155	197.691
	immobilizzazioni	235.806	242.554
	quoziente	0,85	0,82

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 0,85 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,82 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.

Indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli

Indice di copertura imm.ni	anno	2021	2020
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	200.155	197.691
	immobilizzazioni	235.806	242.554
	quoziente	0,85	0,82

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 0,85 nell'esercizio in esame in miglioramento rispetto al valore di 0,82 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.

Indice di indipendenza da terzi

Indice di indipendenza da terzi	anno	2021	2020
	Patrimonio netto	200.155	197.691
	Passività non correnti	0	0
	Passività correnti	859.915	822.974
quoziente	0,23	0,24	

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 0,23 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 0,24. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2021	2020
	Attività a breve - rimanenze	755.742	778.111
	Passività a breve	859.915	822.974
	quoziente	0,88	0,95

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 correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 0,88 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,95 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2021	2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	219.513	226.262	-6.749
Immobilizzazioni finanziarie	16.292	16.292	0
Capitale immobilizzato (a)	235.805	242.554	-6.749
Rimanenze di magazzino	68.523	0	68.523
Credito verso clienti	423.989	426.358	-2.369
Crediti vs società controllate	0	552	-552
Altri crediti	205.846	253.582	-47.736
Ratei e risconti attivi	41.441	47.378	-5.937
Attività d'esercizio a breve termine (b)	739.799	727.870	11.929
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2021	2020	Variazione
Debiti verso fornitori	452.872	330.040	122.832
Debiti verso società controllate	15.509	30.361	-14.852
Debiti tributari e previdenziali	86.177	43.307	42.870
Altri debiti a breve	22.569	28.456	-5.887
Ratei e risconti passivi	83.492	83.298	194
Passività d'esercizio a breve termine (c)	660.619	515.462	145.157
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	79.180	212.408	-133.228
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	0	0	0
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	314.985	454.962	-139.977
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2021	2020	Variazione
Patrimonio netto	200.155	197.691	2.464
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	199.296	307.512	-108.216
- disponibilità liquide	84.466	50.241	34.225
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	84.466	50.241	34.225
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	314.985	454.962	-139.977

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	31.12.2021	31.12.2020	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	5.562.999	3.398.228	2.164.771	63,7%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-5.495.919	-3.448.707	-2.047.212	59,4%
Valore aggiunto	67.080	-50.479	117.559	-232,9%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0	
EBITDA	67.080	-50.479	117.559	-232,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-55.528	-50.133	-5.395	10,8%
Margine Operativo Netto	11.552	-100.612	112.164	-111,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	11.552	-100.612	112.164	-111,5%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	11.552	-100.612	112.164	-111,5%
Oneri finanziari	-6.955	-7.500	545	-7,3%
Risultato Lordo prima delle imposte	4.597	-108.112	112.709	-104,3%
Imposte sul reddito	-2.134	-1.768	-366	20,7%
Risultato Netto	2.463	-109.880	112.343	-102,2%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Nel corso del 2022 la gestione degli impianti carburanti, in regime di operatività con marchio proprio e con gestione diretta dopo aver realizzato un notevole incremento della redditività, vedrà un ulteriore momento di trasformazione.

Compatibilmente con le disponibilità economiche l'Ente, si provvederà all'ammodernamento degli altri impianti di proprietà dell'Ente.

É prevedibile che le risorse economiche provenienti dalle vendite dei carburanti saranno sufficienti a sostenere gran parte delle attività istituzionali e a supportare nel 2022 ogni iniziativa promossa dall'Ente.

Relativamente all'attività associativa, in linea con le costanti forti sollecitazioni provenienti dall' ACI e dagli Organi dell'Ente, nel 2022, l'obiettivo primario dell'Automobile Club di Caltanissetta sarà il mantenimento e l'accrescimento della compagine sociale.

In questa direzione, il pacchetto dei servizi riservati ai Soci, dovrà essere arricchito con iniziative locali di interesse.

Nel corso del 2022 si procederà al rinnovo dei contratti di convenzionamento delle Delegazioni, che rappresentando l'Ente sul territorio, ne consentono la visibilità e contribuiscono ad incrementare la compagine sociale; verranno convenzionate nuove Delegazioni e si prevedono positivi riscontri in termini economici, saranno previsti notevoli incentivi a fronte di risultati concreti nella produzione dei Soci e delle iniziative sulla sicurezza stradale condotte in sinergia con l'Ente.

Per l'anno 2022, inoltre, si prevede un notevole contributo, in termini di numero di Soci, dal progetto di integrazione fra l'Automobile Club Caltanissetta e le Agenzie "Capo" SARA, che saranno riconosciute "postazioni ACI Point" e che, in virtù degli sconti e delle promozioni offerte dalla SARA e dall'Automobile Club stesso, potranno assicurare un buon volume di vendita di tessere presso il bacino di assicurati SARA non soci.

Saranno avviate attività di collaborazione con gli Agenti SARA finalizzate ad implementarne i portafogli assicurativi anche attraverso iniziative volte a consentirne o favorirne l'espansione in nuovi contesti geografici.

Nell'ambito del sostegno della cultura dell'educazione e sicurezza stradale, saranno implementate nel 2022 le iniziative educative e culturali già intraprese, negli anni precedenti. L'Ente, in collaborazione con altre Istituzioni locali, svilupperà un programma di educazione stradale e formazione alla guida consapevole e responsabile e ne coordinerà la diffusione in tutte le scuole medie di ogni grado, con lezioni, dibattiti, conferenze, anche attraverso il ricorso ai più moderni ausili didattici.

Il programma sarà associato a manifestazioni che coinvolgeranno le più importanti Istituzioni Pubbliche e le Associazioni di volontariato, d'intesa con il Provveditorato agli Studi e i Direttori Didattici.

A sostegno del programma sopraindicato, Il progetto strategico "Ready2go" prevede anche per l'anno 2022 l'estensione della rete di autoscuole a "marchio AcI Ready2go". Con ciò l'Ente si attende di vedere rafforzata la propria immagine ed il proprio ruolo pubblico.

Con l'obiettivo di incrementare l'attività dell'Autoscuola di Sede, saranno allestite esposizioni in occasione di manifestazioni sportive e socio-culturali con distribuzione di materiale pubblicitario e comunicativo sulla sicurezza stradale e saranno realizzate campagne informative promozionali anche attraverso conferenze stampa e pubblicazione di articoli sui maggiori quotidiani a diffusione locale.

Nel corso del 2022 verranno promosse negli Istituti Superiori, campagne didattiche orientate alla formazione degli studenti in età da patente, anche attraverso l'erogazione di corsi gratuiti per il conseguimento della patente "B" destinati agli studenti particolarmente meritevoli o appartenenti a fasce sociali disagiate.

Caltanissetta, 01/04/2022

F.to
Il Presidente
Avv. Carlo Alessi