



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	7
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	7
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	9
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	10

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico =	-	89.259 €
totale attività =		520.075 €
totale passività =		1.014.998 €
patrimonio netto =	-	494.923 €

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
SPA.B. II - Immobilizzazioni Materiali	2.704	3.620	-916
SPA.B. III - Immobilizzazioni Finanziarie	1.020	27.553	-26.533
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	3.724	31.173	-27.449
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C. I - Rimanenze	1.815	0	1.815
SPA.C. II - Crediti	416.974	873.933	-456.959
SPA.C. III - Attività Finanziarie			0
SPA.C. IV - Disponibilità Liquide	4.744	25.371	-20.627
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	423.533	899.304	-475.771
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	92.818	116.788	-23.970
Totale SPA - ATTIVO	520.075	1.047.265	-527.190
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-494.923	-411.663	-83.260
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	57.863	191.656	-133.793
SPP.D - DEBITI	780.850	1.108.484	-327.634
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	176.285	158.788	17.497
Totale SPP - PASSIVO	520.075	1.047.265	-527.190
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2018 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 2020 in quanto non ancora scaduti;
- L'attivo circolante: subisce una variazione proporzionale al debito;

- 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 rateizzato e verso terzi.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	608.727	606.691	2.036
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	665.375	1.158.811	-493.436
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-56.648	-552.120	495.472
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-78	-57	-21
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-26.533		-26.533
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	-83.259	-552.177	468.918
Imposte sul reddito dell'esercizio	0	9.675	-9.675
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-83.259	-561.852	478.593

Valore della produzione: La variazione dei ricavi è data dalla flessione negativa delle quote sociali ed incremento proporzionale delle provvigioni Sara.

Costi della produzione: si è attuata una politica di riduzione dei costi per ridurre al minimo le spese di esercizio.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO

Non vi sono state variazioni al budget economico 2019. Con la chiusura di esercizio si è effettuato uno sfioramento del budget per la svalutazione della partecipazione della società in liquidazione e nel conto B14 per imputazione di rettifiche di bilancio.

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	406.000		406.000	358.245	-47.755
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	231.600		231.600	250.482	18.882
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	637.600	0	637.600	608.727	-28.873
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000		2.000	1.255	-745
7) Spese per prestazioni di servizi	340.700		340.700	222.867	-117.833
8) Spese per godimento di beni di terzi	5.000		5.000	3.448	-1.552
9) Costi del personale	500		500	389	-111
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.800		2.800	916	-1.884
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0		0
12) Accantonamenti per rischi	0		0		0
13) Altri accantonamenti	0		0		0
14) Oneri diversi di gestione	252.600		252.600	436.500	183.900
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	603.600	0	603.600	665.375	61.775
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	34.000	0	34.000	-56.648	-90.648
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200		200	2	-198
17) Interessi e altri oneri finanziari:	200		200	80	-120
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0	0	0	-78	-78
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			0	26.533	26.533
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	-26.533	-26.533
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	34.000	0	34.000	-83.259	-117.259
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000		13.000	0	-13.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	21.000	0	21.000	-83.259	-104.259

Il presidente attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione al netto della variazione intervenuta in sede di chiusura e di cui si richiede il parere favorevole dei revisori ed approvazione da parte dell'assemblea dei soci in sede di approvazione. Ad oggi si sono prodotti minori ricavi per € 28.873 a fronte di maggiori costi sostenuti per € 61.775 con un minor utile della gestione caratteristica di € 90.648; la motivazione dei minori risultati conseguiti rispetto alle previsioni è stata dettagliatamente descritta in nota integrativa.

Nell'esercizio si sono sforate le previsioni dei conti A5, B14 e D19, detta rimodulazione viene portata in assemblea dei soci per la ratifica e se ne chiede parere ai revisori dei conti.

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>	500,00		500,00		-500,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	500,00	0,00	500,00	0,00	-500,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	3.100,00		3.100,00		-3.100,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-200,00		-200,00		200,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.900,00	0,00	2.900,00	0,00	-2.900,00
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	3.400,00	0,00	3.400,00	0,00	-3.400,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione è stata caratterizzata da una riduzione dei soci ed un incremento delle provvigioni Sara; è intenzione di questo Ente approvare una politica di rilancio certamente andando gradualmente a sistemare quelle pendenze in corso e pagamento dei fornitori terzi che ad oggi vedono un credito facilmente solvibile in 12/18 mesi con le risorse che si riescono a produrre.

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
ATTIVITA FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	2.704	3.620	-916
Immobilizzazioni finanziarie	1.020	27.553	-26.533
Totale Attività Fisse	3.724	31.173	-27.449
ATTIVITA CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	1.815	0	1.815
Credito verso clienti	112.369	366.495	-254.126
Crediti verso società controllate	29.381		29.381
Altri crediti	275.224	507.438	-232.214
Disponibilità liquide	4.744	25.371	-20.627
Ratei e risconti attivi	92.818	116.788	-23.970
Totale Attività Correnti	516.351	1.016.092	-499.741
TOTALE ATTIVO	520.075	1.047.265	-527.190
PATRIMONIO NETTO	-494.923	-411.663	-83.260
PASSIVITA NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	57.863	191.656	-133.793
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	57.863	191.656	-133.793
PASSIVITA CORRENTI			
Debiti verso banche		68	-68
Debiti verso fornitori	452.069	663.929	-211.860
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	38.238	10.701	27.537
Altri debiti a breve	290.543	433.786	-143.243
Ratei e risconti passivi	176.285	158.788	17.497
Totale Passività Correnti	957.135	1.267.272	-310.137
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	520.075	1.047.265	-527.190

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, non viene riportato in quanto il dato non ha una valenza realistica avendo l'Ente un deficit patrimoniale; 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 non viene riportato in quanto il dato non ha una valenza realistica avendo l'Ente un deficit patrimoniale; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se nell'esprimere un giudizio su

tale indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame non viene riportato in quanto il dato non ha una valenza realistica avendo l'Ente un deficit patrimoniale. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore non viene riportato in quanto il dato non ha una valenza realistica avendo l'Ente un deficit patrimoniale; 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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	2.704	3.620	-916
Immobilizzazioni finanziarie	1.020	27.553	-26.533
Capitale immobilizzato (a)	3.724	31.173	-27.449
Rimanenze di magazzino	1.815	0	1.815
Credito verso clienti	112.369	366.495	-254.126
Crediti verso società controllate	29.381	0	29.381
Altri crediti	275.224	507.438	-232.214
Ratei e risconti attivi	92.818	116.788	-23.970
Attività d'esercizio a breve termine (b)	511.607	990.721	-479.114
Debiti verso fornitori	452.069	663.997	-211.928
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	38.238	10.701	27.537
Altri debiti a breve	290.543	433.786	-143.243
Ratei e risconti passivi	176.285	158.788	17.497
Passività d'esercizio a breve termine (c)	957.135	1.267.272	-310.137
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-445.528	-276.551	-168.977
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	57.863	191.656	-133.793
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	57.863	191.656	-133.793
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-499.667	-437.034	-62.633
Patrimonio netto	-494.923	-411.663	-83.260
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	4.744	25.371	-20.627
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-499.667	-437.034	-62.633

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 capacità di far fronte ai propri impegni con la situazione finanziaria corrente al netto di una situazione incancrenita, ma in diminuzione, dei debiti verso Aci Italia, purtroppo ciò non consente all'Ente di svincolare risorse da investire in un piano di rilancio.

L'intenzione di questo Ac e dei propri organi di consiglio è di pianificare un progetto, da concordare con Aci, che possa creare uno sviluppo solido passando con l'aumento di fatturato; le risorse in termini di fatturato permettono di creare una struttura che possa uscire nel breve periodo da questa situazione con un incremento della leva operativa in grado di poter aggredire il mercato con una solida struttura ramificata sul territorio.

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>	608.727	606.691	2.036	0,3%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-664.070	-851.913	187.843	-22,0%
Valore aggiunto	-55.343	-245.222	189.879	-77,4%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-389	0	-389	
EBITDA	-55.732	-245.222	189.490	-77,3%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-27.449	-306.898	279.449	-91,1%
Margine Operativo Netto	-83.181	-552.120	468.939	-84,9%
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>	2	0	2	
EBIT normalizzato	-83.179	-552.120	468.941	-84,9%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	-83.179	-552.120	468.941	-84,9%
Oneri finanziari	-80	-57	-23	40,4%
Risultato Lordo prima delle imposte	-83.259	-552.177	468.918	-84,9%
Imposte sul reddito	0	-9.675	9.675	-100,0%
Risultato Netto	-83.259	-561.852	478.593	-85,2%

Analizzando i dati è evidente che non vi è stata una sostanziale tenuta; dato di cui si era consapevole visto che l'Ente ha iniziato solo ad ottobre ad attuare i piani che si ritengono necessari ed opportuni per il risanamento.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il perpetrarsi della gestione potrà consentire all'Ente un piano di sviluppo e di rilancio tramite una coscienziosa ed oculata gestione delle situazioni critiche elaborando un piano per criticità. Leggo con attenzione l'analisi sviluppata dal Direttore nella nota integrativa ed è chiaro a tutti che l'Ente paga il fardello di una gestione scellerata dello scorso decennio terminata grazie all'intervento del commissariamento e del nuovo consiglio insediato, non posso che concordare con il Direttore e dare un supporto politico al fine di vedere l'Automobile Club proattivo ed impegnato con tutte le sue risorse per il rilancio.

Il territorio, una volta fertile per l'Ac, deve essere sensibilizzato tramite una politica di rilancio sullo stesso; detto rilancio non può essere affrontato senza i mezzi necessari, e/o sperando nei costi a zero, ma tramite una strategia condivisa anche con la Sede Centrale, se necessario, con un controllo di gestione puntuale ed in grado di intervenire in caso di necessità.

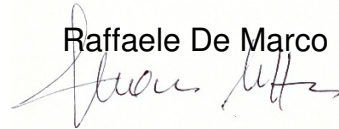
In tutto ciò però bisogna evidenziare che l'emergenza sanitaria derivante dal COVID 19, pur essendo sopraggiunta successivamente alla data di chiusura del consuntivo '19 e non comportando variazioni nei valori di bilancio, certamente dispiegherà i propri effetti nefasti a partire dai prossimi mesi e per un periodo presumibilmente lungo, per cui, certamente impatterà sullo sviluppo del redigendo piano di risanamento da condividere con l'Organo di revisione.

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 e dichiarando di aver rispettato i vincoli del regolamento per la riduzione dei risparmi intermedi, se ne chiede asseverazione all'organo di revisione.

Caserta, 31/03/2020

Il Presidente

Raffaele De Marco

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Raffaele De Marco', is written over a light yellow rectangular background.