



Automobile Club Caserta

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2020

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	4
2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTA CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	7
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	7
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	10
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	11

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico =	175.973 €
totale attività =	573.240 €
totale passività =	892.190 €
patrimonio netto =	- 318.950 €

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	1.914	2.704	-790
SPA.B. III - Immobilizzazioni Finanziarie	1.020	1.020	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	2.934	3.724	-790
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C. I - Rimanenze	904	1.815	-911
SPA.C. II - Crediti	469.316	416.974	52.342
SPA.C. III - Attività Finanziarie			0
SPA.C. IV - Disponibilità Liquide	6.772	4.744	2.028
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	476.992	423.533	53.459
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	93.314	92.818	496
Totale SPA - ATTIVO	573.240	520.075	53.165
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-318.950	-494.923	175.973
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	57.863	57.863	0
SPP.D - DEBITI	684.529	780.850	-96.321
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	149.798	176.285	-26.487
Totale SPP - PASSIVO	573.240	520.075	53.165
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;
- 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	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	603.157	608.727	-5.570
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	421.032	665.375	-244.343
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	182.125	-56.648	238.773
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-33	-78	45
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	-26.533	26.533
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	182.092	-83.259	265.351
Imposte sul reddito dell'esercizio	6.119	0	6.119
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	175.973	-83.259	259.232

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 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nella tabella sotto riportata, 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	358.100		358.100	334.522	-23.578
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	230.000		230.000	268.635	38.635
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	588.100	0	588.100	603.157	15.057
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000		2.000	234	-1.766
7) Spese per prestazioni di servizi	220.000		220.000	166.161	-53.839
8) Spese per godimento di beni di terzi	21.000		21.000	23.631	2.631
9) Costi del personale	0		0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.000		2.000	790	-1.210
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	267.500		267.500	230.216	-37.284
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	512.500	0	512.500	421.032	-91.468
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	75.600	0	75.600	182.125	106.525
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200		200	1	-199
17) Interessi e altri oneri finanziari:	200		200	34	-166
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0	0	0	-33	-33
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			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 ± E)	75.600	0	75.600	182.092	106.492
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	24.000		24.000	6.119	-17.881
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	51.600	0	51.600	175.973	124.373

Il presidente attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione di cui si richiede l'approvazione da parte dell'assemblea dei soci. Dal confronto dei dati di Budget 2020 con il Bilancio 2020 emerge che , nonostante la crisi in atto dovuta dalla pandemia da Covid19, sono stati prodotti maggiori ricavi per € 15.057 a fronte di minori costi sostenuti per € 91.468 con un maggior utile della gestione caratteristica di € 106.525.

Nell'esercizio si sono sforate le previsioni del solo conto B8: detta rimodulazione viene portata in assemblea dei soci per la ratifica

2.2 RAFFRONTO 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>			0,00		0,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	3.000,00		3.000,00		-3.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.000,00	0,00	3.000,00	0,00	-3.000,00
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	3.000,00	0,00	3.000,00	0,00	-3.000,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione è stata caratterizzata da una leggera riduzione dei soci ed un incremento delle provvigioni Sara; è intenzione di questo Ente continuare la politica di rilancio intrapresa andando gradualmente a consolidare il percorso di sistemazione delle pendenze in corso e pagamento dei fornitori terzi.

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	1.914	2.704	-790
Immobilizzazioni finanziarie	1.020	1.020	0
Totale Attività Fisse	2.934	3.724	-790
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	904	1.815	-911
Credito verso clienti	77.415	112.369	-34.954
Crediti verso società controllate	56.929	29.381	27.548
Altri crediti	334.972	275.224	59.748
Disponibilità liquide	6.772	4.744	2.028
Ratei e risconti attivi	93.314	92.818	496
Totale Attività Correnti	570.306	516.351	53.955
TOTALE ATTIVO	573.240	520.075	53.165
PATRIMONIO NETTO	-318.950	-494.923	175.973
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	57.863	57.863	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	57.863	57.863	0
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	387.626	452.069	-64.443
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	16.438	38.238	-21.800
Altri debiti a breve	280.465	290.543	-10.078
Ratei e risconti passivi	149.798	176.285	-26.487
Totale Passività Correnti	834.327	957.135	-122.808
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	573.240	520.075	53.165

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 risulta per l'anno 2020 avere un valore di ,068; 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	1.914	2.704	-790
Immobilizzazioni finanziarie	1.020	1.020	0
Capitale immobilizzato (a)	2.934	3.724	-790
Rimanenze di magazzino	904	1.815	-911
Credito verso clienti	77.415	112.369	-34.954
Crediti verso società controllate	56.929	29.381	27.548
Altri crediti	334.972	275.224	59.748
Ratei e risconti attivi	93.314	92.818	496
Attività d'esercizio a breve termine (b)	563.534	511.607	51.927
Debiti verso fornitori	387.626	452.069	-64.443
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	16.438	38.238	-21.800
Altri debiti a breve	280.465	290.543	-10.078
Ratei e risconti passivi	149.798	176.285	-26.487
Passività d'esercizio a breve termine (c)	834.327	957.135	-122.808
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-270.793	-445.528	174.735
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	57.863	57.863	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	57.863	57.863	0
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-325.722	-499.667	173.945
Patrimonio netto	-318.950	-494.923	175.973
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	6.772	4.744	2.028
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-325.722	-499.667	173.945

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	603.157	608.727	-5.570	-0,9%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-420.242	-664.070	243.828	-36,7%
Valore aggiunto	182.915	-55.343	238.258	-430,5%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	-389	389	-100,0%
EBITDA	182.915	-55.732	238.647	-428,2%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-790	-27.449	26.659	-97,1%
Margine Operativo Netto	182.125	-83.181	265.306	-319,0%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	2	-2	-100,0%
EBIT normalizzato	182.125	-83.179	265.304	-319,0%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	182.125	-83.179	265.304	-319,0%
Oneri finanziari	-33	-80	47	-58,8%
Risultato Lordo prima delle imposte	182.092	-83.259	265.351	-318,7%
Imposte sul reddito	0	0	0	
Risultato Netto	182.092	-83.259	265.351	-318,7%

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 di proseguire nel piano di sviluppo e di rilancio, adottato tramite una coscienziosa ed oculata gestione delle situazioni critiche grazie ad una elaborazione di un piano per criticità. Leggo con attenzione l'analisi sviluppata dal Direttore nella nota integrativa, anche in considerazione dei primi risultati incoraggianti rispetto all'esercizio precedente, ed è chiaro a tutti che l'Ente sta pagando 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 proseguire nella sua attività 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.

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 2020 e dichiarando di aver rispettato i vincoli del regolamento per la riduzione dei risparmi intermedi, se ne chiede asseverazione all'organo di revisione.

Caserta, 26/03/2021

Il Presidente

Raffaele De Marco

