



Automobile Club Caserta

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2021

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 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	150.517 €
totale attività =	592.958 €
totale passività =	761.391 €
patrimonio netto =	- 168.433 €

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	31.12.2020	31.12.2020	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali			0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	915	1.914	-999
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	1.020	1.020	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	1.935	2.934	-999
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	904	-904
SPA.C_II - Crediti	391.213	469.316	-78.103
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	87.187	6.772	80.415
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	478.400	476.992	1.408
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	112.623	93.314	19.309
Totale SPA - ATTIVO	592.958	573.240	19.718
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-168.433	-318.950	150.517
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI		0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	57.863	57.863	0
SPP.D - DEBITI	534.434	684.529	-150.095
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	169.094	149.798	19.296
Totale SPP - PASSIVO	592.958	573.240	19.718
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2020 si segnala:

- Immobilizzazioni materiali: ammortamenti di esercizio;
- Crediti/debiti: i valori sono legati ai diversi momenti temporali di insorgenze e di pagamento e riscossione degli stessi;
- Disponibilità liquide: incremento legato alla migliore gestione degli incassi e dei pagamenti;

- 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;

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	573.585	603.157	-29.572
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	410.371	421.032	-10.661
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	163.214	182.125	-18.911
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-64	-33	-31
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	163.150	182.092	-18.942
Imposte sul reddito dell'esercizio	12.633	6.119	6.514
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	150.517	175.973	-25.456

Valore della produzione: La variazione dei ricavi è data dalla flessione negativa delle quote sociali.

Costi della produzione: si è attuata una politica di riduzione dei costi per ridurre al minimo le spese di esercizio, anche se hanno influito le spese legali sostenute nell'esercizio.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTA 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	330.050		330.050	324.517	-5.533
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	212.000		212.000	249.068	37.068
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	542.050	0	542.050	573.585	31.535
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.000		2.000	108	-1.892
7) Spese per prestazioni di servizi	222.500		222.500	189.075	-33.425
8) Spese per godimento di beni di terzi	21.000		21.000	3.037	-17.963
9) Costi del personale	0		0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.000		2.000	1.135	-865
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	236.500		236.500	217.016	-19.484
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	484.000	0	484.000	410.371	-73.629
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	58.050	0	58.050	163.214	105.164
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	200		200	0	-200
17) Interessi e altri oneri finanziari	200		200	64	-136
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0	0	0	-64	-64
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)	58.050	0	58.050	163.150	105.100
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	18.000		24.000	12.633	-11.367
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	40.050	0	34.050	150.517	116.467

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 2021 con il Bilancio 2021 emerge che, nonostante il perdurare della crisi dovuta dalla pandemia da Covid19, sono stati conseguiti ricavi sostanzialmente in linea con il 2020 a fronte di minori costi sostenuti.

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 31.12.2021	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 e 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	31.12.2020	Variazione
ATTIVITA FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	915	1.914	-999
Immobilizzazioni finanziarie	1.020	1.020	0
Totale Attività Fisse	1.935	2.934	-999
ATTIVITA CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	904	-904
Credito verso clienti	65.065	77.415	-12.350
Crediti verso società controllate	36.647	56.929	-20.282
Altri crediti	289.501	334.972	-45.471
Disponibilità liquide	87.187	6.772	80.415
Ratei e risconti attivi	112.623	93.314	19.309
Totale Attività Correnti	591.023	570.306	20.717
TOTALE ATTIVO	592.958	573.240	19.718
PATRIMONIO NETTO	-168.433	-318.950	150.517
PASSIVITA 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
PASSIVITA CORRENTI			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	470.269	387.626	82.643
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	27.353	16.438	10.915
Altri debiti a breve	36.812	280.465	-243.653
Ratei e risconti passivi	169.094	149.798	19.296
Totale Passività Correnti	703.528	834.327	-130.799
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	592.958	573.240	19.718

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	31.12.2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	915	1.914	-999
Immobilizzazioni finanziarie	1.020	1.020	0
Capitale immobilizzato (a)	1.935	2.934	-999
Rimanenze di magazzino	0	904	-904
Credito verso clienti	65.065	77.415	-12.350
Crediti verso società controllate	36.647	56.929	-20.282
Altri crediti	289.501	334.972	-45.471
Ratei e risconti attivi	112.623	93.314	19.309
Attività d'esercizio a breve termine (b)	503.836	563.534	-59.698
Debiti verso fornitori	470.269	387.626	82.643
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	27.353	16.438	10.915
Altri debiti a breve	36.812	280.465	-243.653
Ratei e risconti passivi	169.094	149.798	19.296
Passività d'esercizio a breve termine (c)	703.528	834.327	-130.799
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-199.692	-270.793	71.101
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)	-255.620	-325.722	70.102
Patrimonio netto	-168.433	-318.950	150.517
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	-18.821	6.772	-25.593
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-149.612	-325.722	176.110

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	31.12.2020	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	573.585	603.157	-29.572	-4,9%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-419.897	-409.581	-10.316	2,5%
Valore aggiunto	153.688	193.576	-39.888	-20,6%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0	
EBITDA	153.688	193.576	-39.888	-20,6%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-1.135	-790	-345	43,7%
Margine Operativo Netto	152.553	192.786	-40.233	-20,9%
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>	0	0	0	
EBIT normalizzato	152.553	192.786	-40.233	-20,9%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	152.553	192.786	-40.233	-20,9%
Oneri finanziari	-64	-33	-31	93,9%
Risultato Lordo prima delle imposte	152.489	192.753	-40.264	-20,9%
Imposte sul reddito	-12.633	-6.119	-6.514	106,5%
Risultato Netto	139.856	186.634	-46.778	-25,1%

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 2021 e dichiarando di aver rispettato i vincoli del regolamento per la riduzione dei risparmi intermedi, se ne chiede asseverazione all'organo di revisione.

Caserta, 26/03/2022

Il Presidente
Raffaele De Marco