Automobile Club Enna

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 8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA 11

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE 12

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico:	34.038
totale attività:	367.439
totale passività:	924.239
patrimonio netto:	-556.799

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2019 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 31.12.2018:

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	0	0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	5.827	9.006	-3.180
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	12.300	12.300	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	**18.127**	**21.306**	**-3.180**
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	275.754	234.146	41.608
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	310	-310
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	59.047	44.939	14.108
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	**334.801**	**279.395**	**55.406**
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	14.511	14.873	-361
Totale SPA - ATTIVO	**367.439**	**315.574**	**51.865**
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	**-556.799**	**-590.838**	**34.039**
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	**73.365**	**67.423**	**5.941**
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	**0**	**0**	**0**
SPP.D - DEBITI	**808.852**	**796.384**	**12.469**
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	**42.021**	**42.605**	**-584**
Totale SPP - PASSIVO	**367.439**	**315.574**	**51.866**

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto all'esercizio 2018 si segnala:

- Immobilizzazioni materiali: - 3.180 per effetto degli ammortamenti di esercizio;
- I crediti: la consistenza dei crediti verso clienti è data prevalentemente dai crediti verso la sede centrale, verso SARA Assicurazioni e verso le delegazioni.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	206.238	190.006	16.232
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	167.106	144.365	22.741
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**39.132**	**45.641**	**-6.509**
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-461	-534	73
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	**38.671**	**45.107**	**-6.436**
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.633	6.079	-1.446
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**34.038**	**39.028**	**-4.990**

Valore della produzione: aumenta leggermente rispetto all'esercizio precedente, per l'entrata a regime dell'impianto di distribuzione carburanti.

Costi della produzione: nel corso dell'esercizio l'Ente ha registrato un aumento nei costi caratteristici. Tale aumento è strettamente collegato all'aumento dei ricavi dell'Automobile Club Enna .

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2019 sono state poste in essere n. 2 rimodulazioni al budget economico nelle sedute del Consiglio Direttivo del 02/10/2019 e del 30/10/2019.
Nella tabella 2.1, 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	Variazioni approvate	Bdg assestato finale	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	115.500	13.000	128.500	118.216	10.284
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	81.145	0	81.145	88.022	-6.877
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	**196.645**	**13.000**	**209.645**	**206.238**	**3.407**
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	300	0	300	107	193
7) Spese per prestazioni di servizi	35.100	5.870	40.970	38.523	2.447
8) Spese per godimento di beni di terzi	9.950	330	10.280	10.279	1
9) Costi del personale	60.400	3.500	63.900	62.665	1.235
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.600	200	3.800	3.675	125
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	52.400	1.200	53.600	51.857	1.743
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	**161.750**	**11.100**	**172.850**	**167.106**	**5.744**
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	**34.895**	**1.900**	**36.795**	**39.132**	**-2.337**
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:	350	300	650	461	189
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	**-350**	**-300**	**-650**	**-461**	**-189**
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)	**34.545**	**1.600**	**36.145**	**38.671**	**-2.526**
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	5.000	1.100	6.100	4.633	1.467
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	**29.545**	**500**	**30.045**	**34.038**	**-3.993**

Si attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2019 è stata posta in essere n. 1 rimodulazione al budget degli investimenti nella seduta del Consiglio Direttivo del 02/10/2019.

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 - *investimenti*					
Software - *dismissioni*					
Altre Immobilizzazioni immateriali - *investimenti*					
Altre Immobilizzazioni immateriali - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - *investimenti*					
Immobili - *dismissioni*					
Altre Immobilizzazioni materiali - *investimenti*		500	500	495	-5
Altre Immobilizzazioni materiali - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		**500**	**500**	**495**	**-5**
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - *investimenti*					
Partecipazioni - *dismissioni*					
Titoli - investimenti					
Titoli - *dismissioni*					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI		**500**	**500**	**495**	**-5**

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'Automobile Club ha beneficiato della riapertura dell'impianto di distribuzione carburanti che ha consentito un aumento dei ricavi di circa €. 15.000.

Nonostante il portafoglio dei soci sia rimasto sostanzialmente invariato i relativi ricavi sono aumentati grazie al raggiungimento di alcuni obiettivi legati alla campagna incentivante della Direzione Attività Associative e Gestione Sviluppo Reti dell'ACI.

Non è mancato il contributo verso le iniziative di educazione e sicurezza stradale, attraverso i corsi che sono stati erogati presso le Scuole di istruzione primaria, tese a diffondere la cultura della sicurezza stradale al fine di proteggere le utenze cosiddette più deboli quali pedoni, bambini ed anziani.

Grazie al contenimento dei costi dovuta al distacco presso l'U.T. di Enna dell'unico dipendente a tempo indeterminato, all'assenza dell'indennità da corrispondere al Direttore e la riduzione dei costi operata nel tempo e non episodica, nel rispetto del Regolamento di contenimento delle spese, approvato nel Dicembre 2013 e aggiornato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente nel mese di Ottobre 2019, in applicazione all'art. 8 comma 3 del DL 95/2014 convertito nella legge 135/2014, si è potuto raggiungere un considerevole utile di esercizio.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi più significative che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico, elaborate dall'Ufficio Contabilità e commentante dalla Direzione dell'Ente, per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio. Si rimanda alla Nota Integrativa per maggiori dettagli gestionali.

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	2019	2018	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	5.827	9.006	-3.180
Immobilizzazioni finanziarie	12.300	12.300	0
Totale Attività Fisse	**18.127**	**21.306**	**-3.180**
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	264.357	223.903	40.454
Crediti vs scietà controllate e collegate	0	0	0
Altri crediti	11.397	10.553	843
Disponibilità liquide	59.047	44.939	14.108
Ratei e risconti attivi	14.511	14.873	-361
Totale Attività Correnti	**349.312**	**294.268**	**55.044**
TOTALE ATTIVO	**367.439**	**315.574**	**51.864**
PATRIMONIO NETTO	**-556.799**	**-590.838**	**34.039**
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	73.365	67.423	5.941
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	**73.365**	**67.423**	**5.941**
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	807.930	784.634	23.295
Debiti verso società controllate e collegate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	871	5.649	-4.778
Altri debiti a breve	51	6.101	-6.050
Ratei e risconti passivi	42.021	42.605	-584
Totale Passività Correnti	**850.873**	**838.989**	**11.884**
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	**367.439**	**315.574**	**51.865**

Indice di solidità

Indice di solidità	**anno**	**2019**	**2018**	
	capitale proprio	-556.799	-590.838	/
	immobilizzazioni	18.127	21.306	
	quoziente	**-30,72**	**-27,73**	

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a -30,72 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -27,73 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	2019	2018	
	capitale permanete (capitale proprio + passività consolidate)	-483.434	-523.415	/
	immobilizzazioni	18.127	21.306	
	quoziente	**-26,67**	**-24,57**	

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a -26,67 nell'esercizio in esame in peggioramento rispetto al valore di -24,57 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	2019	2018	
	Patrimonio netto	-556.799	-590.838	/
	Passività non correnti	73.365	67.423	+
	Passività correnti	850.873	838.989	=
	quoziente	**-0,60**	**-0,65**	

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 -0,60 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a -0,65. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2019	2018	
	Attività a breve - rimanenze	349.312	294.268	/
	Passività a breve	850.873	838.989	
	quoziente	**0,41**	**0,35**	

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 0,41 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,35 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	2019	2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	5.827	9.006	-3.180
Immobilizzazioni finanziarie	12.300	12.300	0
Capitale immobilizzato (a)	**18.127**	**21.306**	**-3.180**
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	264.357	223.903	40.454
Crediti vs scietà controllate	0	0	0
Altri crediti	11.397	10.553	843
Ratei e risconti attivi	14.511	14.873	-361
Attività d'esercizio a breve termine (b)	**290.265**	**249.329**	**40.936**
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	**2019**	**2018**	**Variazione**
Debiti verso fornitori	807.930	784.634	23.295
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	871	5.649	-4.778
Altri debiti a breve	51	6.101	-6.050
Ratei e risconti passivi	42.021	42.605	-584
Passività d'esercizio a breve termine (c)	**850.873**	**838.988**	**11.884**
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	**-560.608**	**-589.659**	**29.051**
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	73.365	67.423	5.941
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	**73.366**	**67.423**	**5.941**
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	**-615.847**	**-635.776**	**19.930**
STATO PATRIMONIALE - FONTI	**2019**	**2018**	**Variazione**
Patrimonio netto	**-556.799**	**-590.838**	**34.039**
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	**0**	**0**	**0**
- disponibilità liquide	59.047	44.939	14.108
- 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	**59.047**	**44.939**	**14.108**
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	**-615.845**	**-635.776**	**19.931**

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 grave crisi finanziaria e l'incapacità di far fronte ai propri impegni correnti, situazione finanziaria che viene in parte compromessa dall'impegno finanziario in atto derivante dal piano di rientro per i debiti pregressi verso Aci Italia.

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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione *al netto dei proventi straordinari*	206.238	190.006	16.232	8,5%
Costi esterni operativi *al netto di oneri straordinari*	-100.765	-86.605	-14.160	16,3%
Valore aggiunto	**105.473**	**103.401**	**2.072**	2,0%
Costo del personale *al netto di oneri straordinari*	-62.665	-54.137	-8.528	15,8%
EBITDA	**42.808**	**49.264**	**-6.456**	-13,1%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-3.675	-3.622	-53	1,5%
Margine Operativo Netto	**39.133**	**45.641**	**-6.508**	-14,3%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	**39.133**	**45.642**	**-6.508**	-14,3%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	**39.133**	**45.642**	**-6.508**	-14,3%
Oneri finanziari	-461	-534	73	-13,7%
Risultato Lordo prima delle imposte	**38.672**	**45.108**	**-6.435**	-14,3%
Imposte sul reddito	-4.633	-6.079	1.446	-23,8%
Risultato Netto	**34.038**	**39.028**	**-4.989**	-12,8%

Analizzando i dati è evidente che la contrazione nell'utile rispetto all'esercizio precedente deriva dall'aumento del costo del personale registrato nel 2019 in rapporto al 2018.

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Per quanto attiene la gestione caratteristica sarà cura dell'Ente, nel rispetto del piano di risanamento pluriennale, attivare una campagna sociale coerente con la nuova gamma di prodotti scaturiti dalla reingegnerizzazione apportata dalla direzione marketing dell'ACI e la ricerca di nuovi partners sul territorio da affiliare e a cui affidare il collocamento dei prodotti sociali.

E' opportuno evidenziare che nonostante la fragilità della struttura degli AA.CC., privi di finanziamento da parte dello Stato e strettamente interdipendenti dal quadro esterno di riferimento dovuto dal perdurare della crisi del settore automobilistico, gli stessi svolgono molteplici iniziative di prevenzione e sicurezza stradale a tutela degli interessi generali dell'automobilismo.

Enna, 26 Maggio 2020

IL PRESIDENTE

Alessandro Battaglia