



# **AUTOMOBILE CLUB FOGGIA**

## **RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

**al bilancio d'esercizio 2020**

## INDICE

<b>1. DATI DI SINTESI.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....</b>	<b>6</b>
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	7
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	8
<b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</b>	<b>9</b>
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....</b>	<b>10</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	10
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	13
<b>5. EVOLUZIONE PREVEDEBILE DELLA GESTIONE.....</b>	<b>14</b>

## 1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico	=	€	37.560
totale attività	=	€	2.789.158
totale passività	=	€	5.440.571
patrimonio netto	=	€	- 2.651.413

Nonostante la pandemia che dallo scorso anno sta mettendo in gravissima crisi tutte le aziende, società, enti, l'Automobile Club è riuscito a mantenere dei risultati molto soddisfacenti, registrando a fine esercizio un utile di 37.560 euro.

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
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	240	480	-240
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	182.241	173.588	8.653
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	0	0	0
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>182.481</b>	<b>174.068</b>	<b>8.413</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	2.407.667	2.329.022	78.645
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	107.943	69.277	38.666
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>2.515.610</b>	<b>2.398.299</b>	<b>117.311</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>91.067</b>	<b>80.635</b>	<b>10.432</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>2.789.158</b>	<b>2.653.002</b>	<b>136.156</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-2.651.413</b>	<b>-2.688.974</b>	<b>37.561</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>2.022.627</b>	<b>1.992.627</b>	<b>30.000</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>65.793</b>	<b>61.265</b>	<b>4.528</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>3.201.171</b>	<b>3.153.718</b>	<b>47.453</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>150.980</b>	<b>134.366</b>	<b>16.614</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>2.789.158</b>	<b>2.653.002</b>	<b>136.156</b>

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	493.539	504.899	-11.360
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	435.258	436.939	-1.681
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>58.281</b>	<b>67.960</b>	<b>-9.679</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-1.804	-1.669	-135
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>56.477</b>	<b>66.291</b>	<b>-9.814</b>
IMPOSTE SUL REDDITO DI ESERCIZIO	18.917	17.373	1.544
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>37.560</b>	<b>48.918</b>	<b>-11.358</b>

Il totale del valore della produzione è di euro 493.539, mentre i costi della produzione sono di complessivi euro 435.258 comprensivi degli accantonamenti operati al Fondo svalutazione crediti di 5 mila euro e al fondo rischi di 30 mila euro.

È però utile sottolineare come anche la gestione dell'esercizio 2020 sia stata gravata da costi derivanti dalle precedenti gestioni sotto evidenziati:

Descrizione	Valori parziali	Valori totali
Spese legali	31.072	
Accantonamento per rischi futuri	30.000	
Interessi passivi verso l'Erario	1.805	62.877
Insussistenze del passivo		-9.283
Maggiori costi netti sostenuti		53.594

che sommati all'utile conseguito di € 37.560 evidenzierebbero un utile complessivo di € 91.154 a comprova della sana attività gestionale.

Le risultanze del bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2020 espongono debiti per euro 3.201.171 come specificati e confrontati con l'anno 2019 nella tabella che segue:

DEBITI	ANNO 2020	ANNO 2019	Scostamento
<b>Acconti</b>	0	0	0
<b>Verso fornitori</b>	3.102.902	3.022.309	80.593
<b>Verso Aci Foggia Gestore</b>	8.662	8.662	0
<b>Debiti tributari</b>			
Debiti tributari	14.361	12.906	
Erario c/ Iva	2.103	0	
Irpef dipendenti e collaboratori	560	1.428	
Ritenute d'acconto lavoratori autonomi	1.398	169	
Rateazione Irap 2013	839	2.517	
Rateazione Iva 2013	8.353	19.489	
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>27.614</b>	<b>36.509</b>	<b>-8.895</b>
<b>Debiti previdenziali</b>			
Debiti previdenziali annualità precedenti	53.516	71.673	
Debiti previdenziali correnti	2.703	2.684	
<b>Totale debiti previdenziali</b>	<b>56.219</b>	<b>74.357</b>	<b>-18.138</b>
<b>Altri debiti</b>			
Debiti finanziari	663	512	
Vari	5.111	11.371	
<b>Totale altri debiti</b>	<b>5.774</b>	<b>11.883</b>	<b>-6.109</b>
<b>TOITALE GENERALE DEBITI</b>	<b>3.201.171</b>	<b>3.153.720</b>	<b>47.451</b>

L'operatività realizzata dalla nuova gestione dell'Automobile Club Foggia, si propone, come obiettivo primario, quello di recuperare i deficit della precedente gestione con l'impegno del Sodalizio ad ottemperare ad un riassorbimento della situazione debitoria.

Non appena sussisteranno le condizioni base per garantire tempi e modalità di un nuovo piano di rientro, L'Automobile Club Foggia si impegnerà anche ad un "piano di risanamento" del debito nei confronti di ACI.

Nel precisare che il totale per fatture da ricevere è stato inserito nei debiti versi i fornitori, si analizzano di seguito le maggiori modifiche intervenute:

- I debiti verso i fornitori risultano incrementati di 80.593 euro netti. Si precisa che sono stati pagati tutti i fornitori correnti ad eccezione di Aci;
- I debiti tributari mostrano un decremento netto di 8.895 euro relativo a pagamenti effettuati per le varie rateazioni Iva e Irap non corrisposte dalle precedenti gestioni;
- I debiti previdenziali ammontano a 56.219 euro e sono relativi per 2.703 euro a debiti previdenziali relativi al mese di dicembre e per 53.516 a contributi Inps definiti per gli anni 2009-2013. Per quest'ultimo debito sono in corso due rateazioni.
- Gli altri debiti mostrano un decremento netto di 6.109 euro.

Di contro, i crediti ammontano a euro 2.407.667 e nella tabella che segue vengono analizzati e confrontati con l'anno 2019:

CREDITI	ANNO 2020	ANNO 2019	SCOSTAMENTO
<b>Verso clienti</b>	202.555	123.810	78.745
<b>Verso Aci Foggia Gestore</b>	1.952.498	1.952.498	0
<b>Crediti tributari</b>	12.322	12.521	-199
<b>Crediti per imposte anticipate</b>	1.156	1.156	0
<b>Verso altri</b>			0
Anticipi a fornitori	238.624	238.629	-5
Imposta sostitutiva TFR	512	408	104
Vari	0	0	0
<b>Totale crediti verso altri</b>	<b>239.136</b>	<b>239.037</b>	<b>99</b>
<b>Totale generale crediti</b>	<b>2.407.667</b>	<b>2.329.022</b>	<b>78.645</b>

Dalla tabella di cui sopra si evince che solo i crediti verso clienti mostrano una variazione importante, derivante dalla somma algebrica fra gli incassi effettuati e gli incrementi per fatture emesse e da emettere.

## **2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET**

### **2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO**

Le variazioni al budget economico 2020, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state assunte con una deliberazione del Consiglio Direttivo e con determinate del direttore, ai sensi dell'art.13, co. 5, del vigente regolamento di amministrazione e contabilità in materia di rimodulazione di budget.

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
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	390.000	0	390.000	319.113	-70.887
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	158.100	10.000	168.100	174.426	6.326
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>548.100</b>	<b>10.000</b>	<b>558.100</b>	<b>493.539</b>	<b>-64.561</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.000		3.000	827	-2.173
7) Spese per prestazioni di servizi	148.400		148.400	135.458	-12.942
8) Spese per godimento di beni di terzi	2.000		2.000	954	-1.046
9) Costi del personale	82.000		82.000	76.646	-5.354
10) Ammortamenti e svalutazioni	6.000	2.000	8.000	6.288	-1.712
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0		0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	30.000		30.000	30.000	0
13) Altri accantonamenti	0		0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	237.400	2.000	239.400	185.085	-54.315
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>508.800</b>	<b>4.000</b>	<b>512.800</b>	<b>435.258</b>	<b>-77.542</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>39.300</b>	<b>6.000</b>	<b>45.300</b>	<b>58.281</b>	<b>12.981</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	0		0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.200		2.200	1.804	-396
17- bis Utili e perdite su cambi	0		0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis)</b>	<b>-2.200</b>	<b>0</b>	<b>-2.200</b>	<b>-1.804</b>	<b>396</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0		0	0	0
19) Svalutazioni	0		0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>37.100</b>	<b>6.000</b>	<b>43.100</b>	<b>56.477</b>	<b>13.377</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	17.000		17.000	18.917	1.917
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>20.100</b>	<b>6.000</b>	<b>26.100</b>	<b>37.560</b>	<b>11.460</b>

Si deve però precisare che in sede di definizione del consuntivo in oggetto sono state accertate imposte Ires da pagare superiori alla previsione per 1.917 euro. Per tale maggior costo si chiede esplicita ratifica da parte del Consiglio Direttivo e dall'assemblea dei soci.

Si fa rilevare in primis che rispetto ai dati previsionali sono stati registrati minori ricavi per 64.561 euro e minori costi per 77.542, con il conseguente miglioramento della gestione caratteristica da 45.300 a 58.281 euro.

Vengono di seguito analizzati gli scostamenti più importanti verificatisi fra dati previsionali e quelli rilevati a consuntivo:

- Ricavi delle vendite e prestazioni di servizi

Il divario si riferisce a:

- quote sociali che, previste in 352 mila euro, sono state realizzate in 292 mila euro;
- proventi esazione tasse di circolazione, previste in 28 mila euro e realizzate in 18 mila euro.

- Ricavi e proventi diversi

L'incremento registrato è principalmente relativo ai maggiori ricavi per provvigioni Sara (3.486) e per insussistenze del passivo (9.283).

- Costi della produzione

Complessivamente le varie categorie appartenenti a tale voce hanno tutte registrato economie di spese rispetto ai dati previsionali. I decrementi più notevoli realizzati si sono riscontrati nelle spese per prestazioni di servizi (decremento di 12.942) e negli oneri diversi di gestione (decremento di 54.315 di cui 48.282 per aliquote Aci su quote sociali). La differenza è spalmata sugli altri capitoli della categoria.

## **2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI**

Nessuna variazione è intervenuta nel Budget degli investimenti e nel corso dell'anno si è proceduto all'acquisto di macchine elettroniche per ufficio, attrezzature per paratie e al rifacimento degli impianti elettrici e di climatizzazione.

Nella tabella 2.1, 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.

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 31.12.20	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>	0		0		0
Software - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>			0		0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	13.000		13.000	9.700	-3.300
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>13.000</b>	<b>0</b>	<b>13.000</b>	<b>9.700</b>	<b>-3.300</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0		0
Titoli - <i>investimenti</i>			0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>13.000</b>	<b>0</b>	<b>13.000</b>	<b>9.700</b>	<b>-3.300</b>

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Gestione Caratteristica	58.281	67.960	-9.679
Gestione Finanziaria	-1.804	-1.669	-135
Risultato Ante-imposte	56.477	66.291	-9.814

#### 3.1 SINTESI DEI RISULTATI

La forma scalare del conto economico consente di esporre i risultati parziali progressivi che hanno concorso alla formazione del risultato economico dell'Ente distinguendo fra gestione caratteristica, gestione finanziaria e gestione straordinaria.

CONTO ECONOMICO	31.12.20	31.12.19	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	493.539	504.899	-11.360
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	435.258	436.939	-1.681
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	<b>58.281</b>	<b>67.960</b>	-9.679
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-1.804	-1.669	-135
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>56.477</b>	<b>66.291</b>	-9.814
IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	18.917	17.373	1.544
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>37.560</b>	<b>48.918</b>	-11.358

La macrovoce “valore della produzione” (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all’attività economica tipicamente svolta dall’Ente, attività associativa, assicurativa, sport automobilistico, educazione e sicurezza stradale.

Anche nel corso dell’esercizio 2020 l’Automobile Club Foggia ha attuato tutte le possibili iniziative finalizzate alla riduzione dei costi in attuazione del Regolamento sul contenimento della spesa 2020/2022, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 29/05/2020 con delibera n. 21, ottenendo un risparmio complessivo pari a € 31.538.

## 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
<b>ATTIVITA' FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	240	480	-240
Immobilizzazioni materiali nette	182241	173588	8653
Immobilizzazioni finanziarie	0	0	0
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>182481</b>	<b>174068</b>	<b>8413</b>
<b>ATTIVITA' CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Crediti verso clienti	202555	123810	78745
Crediti verso società controllate	1952498	1952498	0
Altri crediti	252614	252714	-100
Disponibilità liquide	107943	69277	38666
Ratei e risconti attivi	91067	80635	10432
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>2606677</b>	<b>2478934</b>	<b>127743</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>2789158</b>	<b>2653002</b>	<b>136156</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-2651413</b>	<b>-2688974</b>	<b>37561</b>
<b>PASSIVITA' NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	2088420	2053892	34528
Altri debiti a medio e lungo termine	2922830	2943540	-20710
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>5011250</b>	<b>4997432</b>	<b>13818</b>
<b>PASSIVITA' CORRENTI</b>			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	225029	145149	79880
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	27614	28156	-542
Altri debiti a breve	25698	36873	-11175
Ratei e risconti passivi	150980	134366	16614
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>429321</b>	<b>344544</b>	<b>84777</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>2789158</b>	<b>2653002</b>	<b>136156</b>

Si comunica che nello stato patrimoniale riclassificato il debito verso la società controllata è stato inserito fra gli altri debiti a medio e lungo termine in quanto anch'esso sicuramente non può essere valutato come passività corrente.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo evidenzia nell'esercizio in esame un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio negativo del 14,53 contro un valore altrettanto negativo dell'esercizio precedente DI 15,46.

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) presenta un valore negativo dello 0,50 uguale a quello dell'esercizio precedente.

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 a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari al 2,35 nell'esercizio in esame contro un valore di 1,93 nell'esercizio precedente.

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	240	480	-240
Immobilizzazioni materiali nette	182.241	173.588	8.653
Immobilizzazioni finanziarie	0	0	0
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>182.481</b>	<b>174.068</b>	<b>8.413</b>
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	202.555	123.810	78.745
Crediti verso società controllate	1.952.498	1.952.498	0
Altri crediti	252.614	252.714	-100
Ratei e risconti attivi	91.067	80.635	10.432
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>2.498.734</b>	<b>2.409.657</b>	<b>89.077</b>
Debiti verso fornitori	225.029	136.487	88.542
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	48.312	62.960	-14.648
Altri debiti a breve	5.000	2.071	2.929
Ratei e risconti passivi	150.980	134.366	16.614
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>429.321</b>	<b>335.884</b>	<b>93.437</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>2.069.413</b>	<b>2.073.773</b>	<b>-4.360</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	2.068.420	2.053.892	34.528
Altri debiti a medio e lungo termine	2.922.830	2.952.202	-29.372
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>5.011.250</b>	<b>5.006.094</b>	<b>5.156</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>-2.759.356</b>	<b>-2.758.253</b>	<b>-1.103</b>
Patrimonio netto	-2.651.413	-2.688.976	0
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	107.943	69.277	38.666
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>-2.759.356</b>	<b>-2.758.253</b>	<b>-1.103</b>

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 2,35 nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di 1,93 rilevato nell'esercizio precedente. Poiché tale valore è superiore a 1 viene considerato ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

## 4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, che costituisce allegato al Consuntivo 2020, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;

- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

### 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 al netto dei proventi straordinari	484.256	472.642	11.614	2,5%
Costi esterni operativi al netto dei costi straordinari	289.252	271.138	18.114	6,7%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>195.004</b>	<b>201.504</b>	<b>-6.500</b>	<b>-3,2%</b>
Costo del personale al netto dei costi straordinari	76.646	76.090	556	0,7%
<b>EBITDA</b>	<b>118.358</b>	<b>125.414</b>	<b>-5.944</b>	<b>-4,7%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	6.288	9.613	-3.325	-34,6%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>112.070</b>	<b>115.801</b>	<b>-3.731</b>	<b>-3,2%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	2	-2	-100,0%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>112.070</b>	<b>115.803</b>	<b>-3.733</b>	<b>-3,2%</b>
Risultato dell'area straordinaria	-53.789	-47.841	-5.948	12,4%
<b>EBIT integrale</b>	<b>58.281</b>	<b>67.962</b>	<b>-9.681</b>	<b>-14,2%</b>
Oneri finanziari	1.804	1.671	133	8,0%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>56.477</b>	<b>66.291</b>	<b>-9.814</b>	<b>-14,8%</b>
Imposte sul reddito	18.917	17.373	1.544	8,9%
<b>Risultato Netto</b>	<b>37.560</b>	<b>48.918</b>	<b>-11.358</b>	<b>-23,2%</b>

Dalla tabella sopra riportata risulta evidente che il decremento del valore aggiunto è determinato dall'effetto congiunto del minor valore sia della produzione che dei costi esterni operativi.

Tale risultato sommato al maggior costo del personale ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo positivo di € 118.358.

Anche nel 2020 il valore aggiunto è stato in grado di remunerare il costo del personale e di coprire gli ammortamenti.

A seguito dell'accantonamento operato per ammortamenti il risultato operativo netto diventa positivo per € 112.070.

Il risultato lordo prima delle imposte per € 56.477 con la registrazione delle imposte sul reddito per € 18.917 ha determinato un risultato netto di esercizio pari a € 37.560.

Si riporta, infine, di seguito la tabella relativa al calcolo del margine operativo lordo

<b>TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	
1) Valore della produzione	493.539
2) di cui proventi straordinari	-9.283
<b>3 - Valore della produzione netto (1 - 2)</b>	<b>484.256</b>
4) Costi della produzione	435.258
5) di cui oneri straordinari	-63.072
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10, B12, B13)	-6.288
<b>7 - Costi della produzione netti (4 - 5 - 6)</b>	<b>365.898</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3 - 7)</b>	<b>118.358</b>

## **5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

A fronte di una costante opera di monitoraggio dei vari settori ed attività dell'Ente e senza aver trascurato il fondamentale rispetto di tutte le norme in tema di razionalizzazione della spesa pubblica e di Spending Review recepiti dalla regolamentazione interna dell'Ente, l'attuale gestione ha pedissequamente monitorato il settore economico finanziario con il costante coinvolgimento degli Organi Amministrativi e di Controllo dell'Ente.

Infatti l'Automobile Club Foggia, con il supporto e la condivisione della Sede Centrale, ha dovuto attivare, recentemente, un processo di riavvio della propria gestione finalizzato al recupero delle operatività istituzionali ed al risanamento economico di bilancio allo scopo di azzerare tutte le posizioni debitorie dell'Ente. Il correlato e complesso sistema di rateizzazione dei debiti risalenti alla precedente gestione e alle cause che hanno indotto al commissariamento dell'Ente, rapportato alla capacità economico finanziaria dell'A.C. Foggia, assorbe pesantemente le capacità di spesa e grava sulle previsioni di stabilità economico finanziaria del Sodalizio.

Si sottolinea pertanto che l'Automobile Club Foggia si è posto, come obiettivo primario, quello di recuperare i deficit della precedente gestione e che, sulla base di quanto su specificato, non è facile prevedere un piano di evoluzione economico finanziario dell'Ente nel breve periodo.

Inoltre, il pesante contenzioso in essere strettamente collegato al fallimento della Società controllata Automobile Club Foggia Gestore s.r.l. ha creato, e continua a creare, forti condizioni di incertezza sugli esiti delle controversie legali e di conseguenza sulle future responsabilità economico patrimoniali dell'A.C..

Con riferimento all'indebitamento verso la Sede Centrale, non appena sussisteranno le condizioni base per garantire tempi e modalità del relativo piano di rientro, sarà cura di Codesto Ente comunicarle per le determinazioni da inoltrare al Comitato Esecutivo dell'ACI.

E' comunque importante sottolineare, per rappresentare un adeguato scenario evolutivo della gestione, che questo Automobile Club ha posto in essere un importante programma di riavvio di tutte le attività istituzionali prevedendo nel breve il conseguente riavvio del sistema dei flussi di incasso relativi alla gestione dei servizi istituzionali. Tale processo, si ritiene possa produrre maggiori entrate da finalizzare all'abbattimento del debito residuo con il conseguente ripristino di una gestione ordinaria all'insegna del buon risultato di bilancio.

