



Automobile Club Matera

**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.....	6
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 Matera per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	€	6.957
totale attività	€	983.322
totale passività	€	1.004.279
patrimonio netto	-€	20.957

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	112.176	117.776	-5.600
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	34.835	33.829	1.006
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	147.011	151.605	-4.594
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	748.624	689.713	58.911
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	20.869	33.627	-12.758
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	769.493	723.340	46.153
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	66.818	67.699	-881
Totale SPA - ATTIVO	983.322	942.644	40.678
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-20.957	-27.911	6.954
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	111.051	108.751	2.300
SPP.D - DEBITI	797.323	771.480	25.843
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	95.905	90.324	5.581
Totale SPP - PASSIVO	983.322	942.644	40.678
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'attività del servizio sicurezza stradale sta portando i risultati preventivati, per il dettaglio si rimanda a quanto evidenziato dal direttore in nota integrativa;

- 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.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	341.475	364.550	-23.075
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	329.206	337.591	-8.385
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	12.269	26.959	-14.690
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-2.754	-2.732	-22
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	9.515	24.227	-14.712
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.558	3.831	-1.273
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	6.957	20.396	-13.439

Valore della produzione: la riduzione dei ricavi è data dalla flessione e rallentamento dell'attività legata alla viabilità come da convenzione con il comune di Montescaglioso; gli incrementi hanno riguardato la gestione dei soci e della vendita di carburanti.

Costi della produzione: si è attuata una politica di riduzione dei costi per ridurre al minimo le spese di esercizio, l'unico incremento è da addebitarsi alle maggiori imposte indeducibili per IMU, oltre al riversamento dei costi di gestione del servizio di sicurezza stradale.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2019, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute del 31/10/2019 n.2

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	231.500	13.000	244.500	215.862	-28.638
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	175.600	-34.500	141.100	125.613	-15.487
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	407.100	-21.500	385.600	341.475	-44.125
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	600	-150	450	225	-225
7) Spese per prestazioni di servizi	142.000	2.400	144.400	153.765	9.365
8) Spese per godimento di beni di terzi	1.000	-100	900	854	-46
9) Costi del personale	43.700	-3.400	40.300	39.553	-747
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.800	-500	9.300	5.600	-3.700
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0	0		0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0		0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	163.000	-9.300	153.700	129.209	-24.491
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	360.100	-11.050	349.050	329.206	-19.844
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	47.000	-10.450	36.550	12.269	-24.281
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	50	0	50	12	-38
17) Interessi e altri oneri finanziari:	6.000	-2.500	3.500	2.766	-734
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-5.950	2.500	-3.450	-2.754	696
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			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)	41.050	-7.950	33.100	9.515	-23.585
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	10.577	-6.077	4.500	2.558	-1.942
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	30.473	-1.873	28.600	6.957	-21.643

Si precisa che si è resa necessaria una rimodulazione in sede di chiusura del bilancio e di cui si richiede approvazione da parte dell'assemblea.

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>			0		0
Software - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	0		0	0	0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.500		2.500	0	-2.500
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.500	0	2.500	0	-2.500
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0		0
Titoli - <i>investimenti</i>	0		0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	2.500	0	2.500	0	-2.500

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione è stata caratterizzata da un incremento dei soci dovuto alla politica di rilancio adottata dall'Ente e i ricavi dalla vendita di carburanti, nonché dalle maggiori entrate per provvigioni attive e canone marchio.

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
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	112.176	117.776	-5.600
Immobilizzazioni finanziarie	34.835	33.829	1.006
Totale Attività Fisse	147.011	151.605	-4.594
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	705.235	647.200	58.035
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	43.389	42.513	876
Disponibilità liquide	20.869	33.627	-12.758
Ratei e risconti attivi	66.818	67.699	-881
Totale Attività Correnti	836.311	791.039	45.272
TOTALE ATTIVO	983.322	942.644	40.678
PATRIMONIO NETTO	-20.957	-27.911	6.954
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	111.051	108.751	2.300
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	111.051	108.751	2.300
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	63.699	88.490	-24.791
Debiti verso fornitori	650.392	594.930	55.462
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	58.754	59.154	-400
Altri debiti a breve	24.478	28.906	-4.428
Ratei e risconti passivi	95.905	90.324	5.581
Totale Passività Correnti	893.228	861.804	31.424
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	983.322	942.644	40.678

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a -0,14 nell'esercizio in esame contro un valore pari a - 0,18 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.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a -0,61 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di - 0,53 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.

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 - 0,02 mentre quello relativo

all'esercizio precedente esprime un valore pari a - 0,03. 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 (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,94 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,92 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 E FONTI	31.12.2019	31.12.2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	112.176	117.776	-5.600
Immobilizzazioni finanziarie	34.835	33.829	1.006
Capitale immobilizzato (a)	147.011	151.605	-4.594
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	705.235	647.200	58.035
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	43.389	42.513	876
Ratei e risconti attivi	66.818	67.699	-881
Attività d'esercizio a breve termine (b)	815.442	757.412	58.030
Debiti verso fornitori	650.392	594.930	55.462
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	58.754	59.154	-400
Altri debiti a breve	24.478	28.906	-4.428
Ratei e risconti passivi	95.905	90.324	5.581
Passività d'esercizio a breve termine (c)	829.529	773.314	56.215
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-14.087	-15.902	1.815
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	111.051	108.751	2.300
Altri debiti a medio e lungo termine	63.699	88.490	-24.791
Passività a medio e lungo termine (e)	174.750	197.241	-22.491
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-41.826	-61.538	19.712
Patrimonio netto	-20.957	-27.911	6.954
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	20.869	33.627	-12.758
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-41.826	-61.538	19.712

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 la capacità di far fronte ai propri impegni con la situazione finanziaria corrente al netto dei debiti pregressi verso Aci Italia, sebbene in diminuzione; purtroppo ciò non consente all'Ente di investire risorse in un piano di rilancio che mostri i suoi effetti nel breve periodo.

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>	341.475	364.550	-23.075	-6,3%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-284.053	-288.360	4.307	-1,5%
Valore aggiunto	57.422	76.190	-18.768	-24,6%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-39.553	-39.431	-122	0,3%
EBITDA	17.869	36.759	-18.890	-51,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-5.600	-9.800	4.200	-42,9%
Margine Operativo Netto	12.269	26.959	-14.690	-54,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	12	12	0	0,0%
EBIT normalizzato	12.281	26.971	-14.690	-54,5%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	12.281	26.971	-14.690	-54,5%
Oneri finanziari	-2.766	-2.744	-22	0,8%
Risultato Lordo prima delle imposte	9.515	24.227	-14.712	-60,7%
Imposte sul reddito	-2.558	-3.831	1.273	-33,2%
Risultato Netto	6.957	20.396	-13.439	-65,9%

La gestione dei nuovi servizi permette all'Ente di mostrare risultati rassicuranti della gestione in continuazione rispetto al precedente esercizio.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Nel corso del 2020, L'Ente intende proseguire nell'opera di consolidamento patrimoniale attraverso iniziative volte ad incrementare i ricavi e contenere i costi, liberando risorse da impiegare per la riduzione dei debiti in particolare verso ACI Italia, salvaguardando l'equilibrio finanziario. In particolare, l'apertura di una nuova agenzia capo SARA Assicurazioni e l'apertura di 2 nuovi ACI Point a Matera nel 2019, hanno consentito un incremento dei ricavi alle voci corrispondenti di bilancio mentre, gli accordi di collaborazione con i comuni della provincia interessati agli strumenti di sicurezza stradale e alla gestione dei parcheggi offerti da AC Matera rappresentano una nuova opportunità di crescita.

Si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente di attestare, nella Relazione di propria competenza, che i documenti contabili prodotti sono conformi alle disposizioni del Regolamento in argomento e di averne raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli

Sulla base di tali considerazioni, chiedo all'Assemblea, in base all'articolo 24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'approvazione del bilancio di esercizio 2019.

Data 16/06/2020

Firma
Mario Rivelli