



Automobile Club Matera

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al bilancio d'esercizio 2021**

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 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	€	6.504
totale attività	€	860.406
totale passività	€	828.917
patrimonio netto	€	31.489

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	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali			0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	97.176	102.676	-5.500
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	34.835	34.835	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	132.011	137.511	-5.500
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	637.071	642.970	-5.899
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	9.232	10.940	-1.708
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	646.303	653.910	-7.607
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	82.092	71.134	10.958
Totale SPA - ATTIVO	860.406	862.555	-2.149
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	31.489	24.985	6.504
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	115.767	113.409	2.358
SPP.D - DEBITI	601.834	628.237	-26.403
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	111.316	95.924	15.392
Totale SPP - PASSIVO	860.406	862.555	-2.149
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2020 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 2022 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	31.12.2021	31.12.2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	334.940	324.013	10.927
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	323.947	272.356	51.591
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	10.993	51.657	-40.664
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-289	-1.498	1.209
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	10.704	50.159	-39.455
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.200	4.217	-17
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	6.504	45.942	-39.438

Valore della produzione: l'incremento dei ricavi è dato da un aumento delle entrate per vendita carburanti, un considerevole incremento delle quote sociali e dal servizio di assistenza automobilistica.

Costi della produzione: si è avuto un incremento dei costi soprattutto in relazione alle provvigioni passive considerato che tutti i delegati hanno raggiunto l'obiettivo di sede; maggiori aliquote alla Sede Centrale ACI; aumento costi utenze (gas e luce); pulizia locali sede.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2021, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 29/12/2021.

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	207.700	27.000	234.700	210.209	-24.491
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	140.000	-8.000	132.000	124.731	-7.269
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	347.700	19.000	366.700	334.940	-31.760
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500		500	272	-228
7) Spese per prestazioni di servizi	132.980	6.420	139.400	134.339	-5.061
8) Spese per godimento di beni di terzi	8.500	-300	8.200	7.865	-335
9) Costi del personale	41.350		41.350	38.789	-2.561
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.000	500	5.500	5.500	0
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0		0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0		0
13) Altri accantonamenti	0	5.000	5.000	0	-5.000
14) Oneri diversi di gestione	149.100	6.650	155.750	137.182	-18.568
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	337.430	18.270	355.700	323.947	-31.753
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	10.270	730	11.000	10.993	-7
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	50		50	16	-34
17) Interessi e altri oneri finanziari:	350		350	305	-45
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-300	0	-300	-289	11
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)	9.970	730	10.700	10.704	4
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	3.470	730	4.200	4.200	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	6.500	0	6.500	6.504	4

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Non vi sono state variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2021.

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		0
Software - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	400.000		400.000		-400.000
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	-750.000		-750.000		750.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	-350.000	0	-350.000	0	350.000
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	0		0	0	0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	45.000		45.000	0	-45.000
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	45.000	0	45.000	0	-45.000
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	-305.000	0	-305.000	0	305.000

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. Per la gestione del servizio della sicurezza stradale si concorda con la puntuale analisi riportata dal direttore in nota integrativa.

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	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	97.176	102.676	-5.500
Immobilizzazioni finanziarie	34.835	34.835	0
Totale Attività Fisse	132.011	137.511	-5.500
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	611.983	562.563	49.420
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	25.088	80.407	-55.319
Disponibilità liquide	9.232	10.940	-1.708
Ratei e risconti attivi	82.092	71.134	10.958
Totale Attività Correnti	728.395	725.044	3.351
TOTALE ATTIVO	860.406	862.555	-2.149
PATRIMONIO NETTO	31.489	24.985	6.504
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	115.767	113.409	2.358
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	115.767	113.409	2.358
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	21.673	18.845	2.828
Debiti verso fornitori	533.167	534.207	-1.040
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	38.838	63.754	-24.916
Altri debiti a breve	8.156	11.431	-3.275
Ratei e risconti passivi	111.316	95.924	15.392
Totale Passività Correnti	713.150	724.161	-11.011
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	860.406	862.555	-2.149

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 0,24 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 -1,12 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di - 1,01 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 0,04 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 1,02 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,00 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	31.12.2021	31.12.2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	97.176	102.676	-5.500
Immobilizzazioni finanziarie	34.835	34.835	0
Capitale immobilizzato (a)	132.011	137.511	-5.500
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	611.983	562.563	49.420
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	25.088	80.407	-55.319
Ratei e risconti attivi	82.092	71.134	10.958
Attività d'esercizio a breve termine (b)	719.163	714.104	5.059
Debiti verso fornitori	554.840	553.052	1.788
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	38.838	63.754	-24.916
Altri debiti a breve	8.156	11.431	-3.275
Ratei e risconti passivi	111.316	95.924	15.392
Passività d'esercizio a breve termine (c)	713.150	724.161	-11.011
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	6.013	-10.057	16.070
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	115.767	113.409	2.358
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	115.767	113.409	2.358
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	22.257	14.045	8.212
Patrimonio netto	31.489	24.985	6.504
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	9.232	10.940	-1.708
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	22.257	14.045	8.212

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	31.12.2021	31.12.2020	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	334.940	324.013	10.927	3,4%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-279.658	-223.473	-56.185	25,1%
Valore aggiunto	55.282	100.540	-45.258	-45,0%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-38.789	-39.383	594	-1,5%
EBITDA	16.493	61.157	-44.664	-73,0%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-5.500	-9.500	4.000	-42,1%
Margine Operativo Netto	10.993	51.657	-40.664	-78,7%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	16	13	3	23,1%
EBIT normalizzato	11.009	51.670	-40.661	-78,7%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	11.009	51.670	-40.661	-78,7%
Oneri finanziari	-305	-1.511	1.206	-79,8%
Risultato Lordo prima delle imposte	10.704	50.159	-39.455	-78,7%
Imposte sul reddito	-4.200	-4.217	17	-0,4%
Risultato Netto	6.504	45.942	-39.438	-85,8%

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 2022, 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 1 nuovo ACI Point a Matera nel 2022 consentiranno un incremento dei ricavi alle voci corrispondenti di bilancio mentre, i buoni rapporti con i comuni della provincia interessati agli strumenti di sicurezza stradale, alla gestione dei parcheggi e alle attività sulla sicurezza stradale che l'A.C. Matera proporrà, potrebbero rappresentare 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 2021.

Data 16/04/2022

Firma
Mario Rivelli