



RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2020

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....	5
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	5
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	8
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	11
4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA.....	11
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	12
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	12
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....	12

1. DATI DI SINTESI

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

Risultato Economico =	€	5.151
Totale Attività =	€	1.788.378
Totale Passività =	€	1.327.516
Patrimonio netto =	€	460.862
Margine Operativo lordo =	€	38.976

Ai fini di evidenziare le eventuali voci straordinarie non più collocate in apposita voce di bilancio, eliminata a seguito della legge 139/2015 (c.d. Decreto bilanci) si esplicita il calcolo del MOL, così come richiesto dalla Direzione Amministrazione e Finanza 1111 del 14/10/2016:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	744.676
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	744.676
4) Costi della produzione	721.512
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	15.812
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	705.700
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	38.976

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
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	1.186	2.373	-1.187
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	351.860	363.087	-11.227
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	25.134	25.134	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	378.180	390.594	-12.414
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	1.364	1.448	-84
SPA.C_II - Crediti	1.058.253	1.133.530	-75.277
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	262.284	272.909	-10.625
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.321.901	1.407.887	-85.986
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	88.297	91.998	-3.701
Totale SPA - ATTIVO	1.788.378	1.890.479	-102.101
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	460.862	455.710	5.152
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	225.000	225.000	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	114.110	106.642	7.468
SPP.D - DEBITI	836.369	954.044	-117.675
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	152.037	149.083	2.954
Totale SPP - PASSIVO	1.788.378	1.890.479	-102.101

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	744.676	835.002	- 90.326
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	721.512	812.716	- 91.204
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	23.164	22.286	878
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 2.445	- 4.187	1.742
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-	-	-
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	20.719	18.099	2.620
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.568	18.078	- 2.510
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	5.151	21	5.130

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 n. 1 e sono state deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 30 dicembre 2020.

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	748.800	0	748.800	642.775	-106.025
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	100.700	0	100.700	101.901	1.201
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	849.500	0	849.500	744.676	-104.824
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	9.200	-1.300	7.900	4.158	-3.742
7) Spese per prestazioni di servizi	376.753	2.150	378.903	324.927	-53.976
8) Spese per godimento di beni di terzi	88.760	0	88.760	64.599	-24.161
9) Costi del personale	160.090	-1.050	159.040	149.063	-9.977
10) Ammortamenti e svalutazioni	16.200	200	16.400	15.812	-588
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	20	0	20	84	64
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	175.027	0	175.027	162.869	-12.158
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	826.050	0	826.050	721.512	-104.538
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	23.450	0	23.450	23.164	-286
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	100	0	100	12	-88
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.550	0	2.550	2.457	-93
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-2.450	0	-2.450	-2.445	5
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 ± E)	21.000	0	21.000	20.719	-281
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	21.000	0	21.000	15.568	-5.432
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0	0	0	5.151	5.151

Si attesta il rispetto del vincolo autorizzatorio del budget.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Le variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2020, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.2, sono state n. 1 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 30 dicembre 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 31.12.2020	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>	1.000,00	2.350,00	3.350,00	3.398,55	48,55
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.000,00	2.350,00	3.350,00	3.398,55	48,55
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
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.000,00	2.350,00	3.350,00	3.398,55	48,55

Nel 2020 sono stati realizzati gli investimenti previsti nel budget relativi all'acquisizione di pannelli metracrilati, arredi ed apparecchiature elettroniche.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

I risultati dell'esercizio finanziario 2020 sono stati notevolmente influenzati dalle conseguenze della pandemia covid-19, ma la gestione attenta e lo spirito collaborativo che caratterizzano l'organizzazione hanno consentito di perseguire un risultato positivo, sempre nel rispetto degli obiettivi di contenimento dei costi.

L'associazionismo ha sofferto una diminuzione, prevedibile in considerazione del contesto economico, ma l'impegno per contenere tale diminuzione, supportato anche economicamente dalla Federazione, ha portato a risultati rientranti nella media generale.

Altrettanto importante è stato lo sforzo per l'ulteriore razionalizzazione della società partecipata ACN Service srl, grazie al costante monitoraggio delle attività: nella sostanziale parità del risultato finale, è stato perseguito uno dei principi trainanti della riforma delle società partecipate, consistente nella evidenziazione degli scopi che l'Ente intende realizzare con lo strumento della partecipazione societaria. Non meno significativo è l'impegno profuso dal personale dipendente dell'Ente, particolarmente nella realizzazione dei progetti di sviluppo proposti dagli organi e dalla Direzione.

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.

I crediti e i debiti di durata residua oltre l'esercizio successivo sono stati riclassificati, rispettivamente, tra le "attività fisse" e le "passività non correnti".

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
ATTIVITA FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	1.186	2.373	-1.187
Immobilizzazioni materiali nette	351.860	363.087	-11.227
Immobilizzazioni finanziarie	563.866	546.773	17.093
Totale Attività Fisse	916.912	912.233	4.679
ATTIVITA CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	1.364	1.448	-84
Credito verso clienti	429.933	505.510	-75.577
Crediti verso società controllate	633	0	633
Altri crediti	88.955	106.381	-17.426
Disponibilità liquide	262.284	272.909	-10.625
Ratei e risconti attivi	88.297	91.998	-3.701
Totale Attività Correnti	871.466	978.246	-106.780
TOTALE ATTIVO	1.788.378	1.890.479	-102.101
PATRIMONIO NETTO	460.862	455.710	5.152
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	339.110	331.642	7.468
Altri debiti a medio e lungo termine	134.863	364.620	-229.757
Totale Passività Non Correnti	473.973	696.262	-222.289
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	390.352	448.125	-57.773
Debiti verso società controllate	209.248	0	209.248
Debiti tributari e previdenziali	26.094	83.234	-57.140
Altri debiti a breve	75.812	58.065	17.747
Ratei e risconti passivi	152.037	149.083	2.954
Totale Passività Correnti	853.543	738.507	115.036
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.788.378	1.890.479	-102.101

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 0,50 nell'esercizio in esame invariato rispetto all'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 1,02 nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di 1,26 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 0,35 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,32. 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 1,32 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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	1.186	2.373	-1.187
Immobilizzazioni materiali nette	351.860	363.087	-11.227
Immobilizzazioni finanziarie	563.866	546.773	17.093
Capitale immobilizzato (a)	916.912	912.233	4.679
Rimanenze di magazzino	1.364	1.448	-84
Credito verso clienti	429.933	505.510	-75.577
Crediti verso società controllate	633	0	633
Altri crediti	88.955	106.381	-17.426
Ratei e risconti attivi	88.297	91.998	-3.701
Attività d'esercizio a breve termine (b)	609.182	705.337	-96.155
Debiti verso fornitori	390.352	448.125	-57.773
Debiti verso società controllate	209.248	0	209.248
Debiti tributari e previdenziali	26.094	83.234	-57.140
Altri debiti a breve	75.812	58.065	17.747
Ratei e risconti passivi	152.037	149.083	2.954
Passività d'esercizio a breve termine (c)	853.543	738.507	115.036
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-244.361	-33.170	-211.191
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	339.110	331.642	7.468
Altri debiti a medio e lungo termine	134.863	364.620	-229.757
Passività a medio e lungo termine (e)	473.973	696.262	-222.289
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	198.578	182.801	15.777
Patrimonio netto	460.862	455.710	5.152
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	262.284	272.909	-10.625
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	198.578	182.801	15.777

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

A seguito delle disposizioni dalla Direzioni Amministrazione e Finanza dell'Automobile Club d'Italia fornite con circolare 3306/15 del 10.04.15 inerente alla Circolare MEF/RGS n. 13 del 24.03.2016 - DM marzo 2013 relativa ai criteri e modalità di predisposizione del Conto Economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica - processo di rendicontazione, il rendiconto finanziario che è stato redatto seguendo il principio contabile OIC 10 che ha lo scopo di definire i criteri per la redazione e presentazione dello stesso.

La risorsa finanziaria presa a riferimento per la redazione del rendiconto è rappresentata dalle disponibilità liquide. Tale prospetto presenta le cause di variazione, positive e negative, delle disponibilità liquide avvenute in un determinato esercizio.

Il rendiconto finanziario, 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.

4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA

L'Ente ha predisposto il conto consuntivo di cassa così come da richiesta della circolare MEF/RGS n. 35 del 22.08.2014.

Il conto consuntivo di cassa evidenzia le entrate e le uscite dell'Ente effettuate nell'esercizio in corso, per natura di spesa e di entrata.

La somma algebrica dell'entrate e delle uscite esposte nel consuntivo di cassa è coerente con la variazione delle disponibilità liquide dell'Ente nell'anno in corso.

Tale allegato è articolato secondo i criteri individuati dal DPCM 12 dicembre 2012.

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	744.676	835.002	-90.326	-10,8%
Costi esterni operativi	-556.637	-644.288	87.651	-13,6%
Valore aggiunto	188.039	190.714	-2.675	-1,4%
Costo del personale	-149.063	-152.525	3.462	-2,3%
EBITDA	38.976	38.189	787	2,1%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-15.812	-15.903	91	-0,6%
Margine Operativo Netto	23.164	22.286	878	3,9%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	12	18	-6	-33,3%
EBIT normalizzato	23.176	22.304	872	3,9%
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	
EBIT integrale	23.176	22.304	872	3,9%
Oneri finanziari	-2.457	-4.205	1.748	-41,6%
Risultato Lordo prima delle imposte	20.719	18.099	2.620	14,5%
Imposte sul reddito	-15.568	-18.078	2.510	-13,9%
Risultato Netto	5.151	21	5.130	24428,6%

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'attuale evoluzione della pandemia covid-19 induce a ritenere che l'esercizio 2021 possa essere ancora notevolmente influenzato dalle inevitabili conseguenze sul piano economico e sull'andamento del mercato dei servizi alle pubbliche amministrazioni, agli utenti privati e professionali ai quali l'Automobile Club Novara si rivolge.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 5.151.

In applicazione dell'apposito regolamento e nel rispetto della legge tale utile sarà destinato al miglioramento dei saldi di bilancio.

Il Presidente
Avv. Vittorio Cocito