



AUTOMOBILE CLUB PAVIA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2021

INDICE

<u>1. DATI DI SINTESI</u>	3
<u>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET</u>	4
<u>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE</u>	7
<u>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA</u>	7
<u>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO</u>	12
<u>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE</u>	12
<u>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO</u>	13

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Pavia per l'esercizio 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	€ -142.350
totale attività =	€ 1.583.672
totale passività =	€ 1.263.062
patrimonio netto =	€ -320.610

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			0,00
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	708.738,00	141.001,00	567.737,00
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	6.000,00	0,00	6.000,00
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	714.738,00	141.001,00	573.737,00
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	172,00	2.135,00	-1.963,00
SPA.C_II - Crediti	813.555,00	844.891,00	-31.336,00
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0,00	0,00	0,00
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	55.207,00	101.410,00	-46.203,00
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	868.934,00	948.436,00	-79.502,00
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	0,00	0,00	0,00
Totale SPA - ATTIVO	1.583.672,00	1.089.437,00	494.235,00
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-320.610,00	-747.673,00	427.063,00
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0,00	0,00	0,00
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	739.170,00	780.411,00	-41.241,00
SPP.D - DEBITI	1.165.112,00	1.056.699,00	108.413,00
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	0,00	0,00	0,00
Totale SPP - PASSIVO	1.583.672,00	1.089.437,00	494.235,00
SPCO - CONTI D'ORDINE	0,00	0,00	0,00

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31/12/2021	31/12/2020	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	771.513,00	760.239,00	11.274,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	876.811,00	852.635,00	24.176,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-105.298,00	-92.396,00	-12.902,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-21.615,00	-18.048,00	-3.567,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	-126.913,00	-110.444,00	-16.469,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.437,00	12.722,00	2.715,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-142.350,00	-123.166,00	-19.184,00

L'anno 2021 si chiude con una perdita economica di euro 142.350 contro la perdita di euro 123.166 dell'anno precedente. Tale risultato è imputabile al persistere della pandemia che ha comportato una riduzione del flusso dei clienti.

Si fa presente che l'AC Pavia è uno dei pochi AA.CC. che ha un numero consistente di personale dipendente al quale deve essere regolarmente pagato lo stipendio e che per effetto della pandemia alcuni costi fissi sono lievitati. Considerato che l'Ente, come l'ACI, non riceve finanziamenti e/o contributi dallo Stato, ma si autofinanzia attraverso le proprie attività, è chiaro che l'AC per i motivi sopradescritti ha chiuso in perdita.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2021, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1.

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			790.428,00	750.917,00	-39.511,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00		0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00		0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00		0,00
5) Altri ricavi e proventi			8.600,00	20.596,00	11.996,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	0,00	0,00	799.028,00	771.513,00	-27.515,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			8.600,00	9.141,00	541,00
7) Spese per prestazioni di servizi			173.524,00	222.449,00	48.925,00
8) Spese per godimento di beni di terzi			22.800,00	24.696,00	1.896,00
9) Costi del personale			411.503,00	499.471,00	87.968,00
10) Ammortamenti e svalutazioni			3.809,00	4.151,00	342,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0,00	-1.963,00	-1.963,00
12) Accantonamenti per rischi			0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti			0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione			125.958,00	118.866,00	-7.092,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	0,00	0,00	746.194,00	876.811,00	130.617,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	0,00	0,00	52.834,00	-105.298,00	-158.132,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni			0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari			80,00	2,00	-78,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:			16.370,00	21.617,00	5.247,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0,00	0,00	-16.290,00	-21.615,00	-5.325,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni			0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari			0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari			0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	0,00	0,00	36.544,00	-126.913,00	-163.457,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio			25.800,00	15.437,00	-10.363,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00	0,00	10.744,00	-142.350,00	-153.094,00

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Le variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2021, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.2.

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 Asse stato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2021	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			0,00	0,00	0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00	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	0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>			3.500,00	2.475,00	-1.025,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0,00	0,00	3.500,00	2.475,00	-1.025,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00	0,00	0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	0,00	0,00	3.500,00	2.475,00	-1.025,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione caratteristica dell'Ente è risultata negativa per euro 105.298. Tale perdita è imputabile ai motivi sopradescritti.

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	0,00	0,00	0,00
Immobilizzazioni materiali nette	708.738,00	141.001,00	567.737,00
Immobilizzazioni finanziarie	6.000,00	0,00	6.000,00
Totale Attività Fisse	714.738,00	141.001,00	573.737,00
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	172,00	2.135,00	-1.963,00
Credito verso clienti	813.490,00	842.743,00	-29.253,00
Crediti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Altri crediti	65,00	2.148,00	-2.083,00
Disponibilità liquide	55.207,00	101.410,00	-46.203,00
Ratei e risconti attivi	0,00	0,00	0,00
Totale Attività Correnti	868.934,00	948.436,00	-79.502,00
TOTALE ATTIVO	1.583.672,00	1.089.437,00	494.235,00
PATRIMONIO NETTO	-320.610,00	-747.673,00	427.063,00
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	739.170,00	780.411,00	-41.241,00
Altri debiti a medio e lungo termine	260.729,00	277.055,00	-16.326,00
Totale Passività Non Correnti	999.899,00	1.057.466,00	-57.567,00
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0,00	0,00	0,00
Debiti verso fornitori	842.015,00	723.068,00	118.947,00
Debiti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Debiti tributari e previdenziali	27.513,00	23.566,00	3.947,00
Altri debiti a breve	34.855,00	33.010,00	1.845,00
Ratei e risconti passivi	0,00	0,00	0,00
Totale Passività Correnti	904.383,00	779.644,00	124.739,00
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.583.672,00	1.089.437,00	494.235,00

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	0,00	0,00	0,00
Immobilizzazioni materiali nette	708.738,00	141.001,00	567.737,00
Immobilizzazioni finanziarie	6.000,00	0,00	6.000,00
Capitale immobilizzato (a)	714.738,00	141.001,00	573.737,00
Rimanenze di magazzino	172,00	2.135,00	-1.963,00
Credito verso clienti	813.490,00	842.743,00	-29.253,00
Crediti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Altri crediti	65,00	2.148,00	-2.083,00
Ratei e risconti attivi	0,00	0,00	0,00
Attività d'esercizio a breve termine (b)	813.727,00	847.026,00	-33.299,00
Debiti verso fornitori	842.015,00	723.068,00	118.947,00
Debiti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Debiti tributari e previdenziali	27.513,00	23.566,00	3.947,00
Altri debiti a breve	34.855,00	33.010,00	1.845,00
Ratei e risconti passivi	0,00	0,00	0,00
Passività d'esercizio a breve termine (c)	904.383,00	779.644,00	124.739,00
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-90.656,00	67.382,00	-158.038,00
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	739.170,00	780.411,00	-41.241,00
Altri debiti a medio e lungo termine	260.729,00	277.055,00	-16.326,00
Passività a medio e lungo termine (e)	999.899,00	1.057.466,00	-57.567,00
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-375.817,00	-849.083,00	473.266,00
Patrimonio netto	-320.610,00	-747.673,00	427.063,00
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0,00	0,00	0,00
Posizione finanz. netta a breve termine	55.207,00	101.410,00	-46.203,00
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-265.403,00	-646.263,00	380.860,00

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

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.

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO	31/12/2021
Utile (Perdita) dell'esercizio	-142.350,00
Totale Ammortamenti	4.151,00
Svalutazioni (rivalutazioni) partecipazioni	0,00
Aumento (diminuzione) dei fondi quiescenza e TFR	-41.241,00
Aumento (diminuzione) degli altri fondi	0,00
Plusvalenze (minusvalenze) patrimoniali	0,00
Cash flow ottenuto (impiegato) nella gestione reddituale (a)	-179.440,00
(Incremento) decremento delle attività correnti	79.502,00
Incremento (decremento) delle passività correnti	124.739,00
Variazione del Capitale Circolante Netto (b)	204.241,00
Cash flow operativo (c)=(a)-(b)	-383.681,00
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni immateriali	0,00
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni materiali	567.737,00
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni finanziarie	6.000,00
Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività d'investim. (d)	573.737,00
Cash flow ottenuto (impiegato) (e)= (c)+(d)	190.056,00
Posizione finanziaria netta all'inizio dell'esercizio	101.410,00
Posizione finanziaria netta alla fine dell'esercizio	55.207,00
Variazione posizione finanziaria netta a breve	-46.203,00

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	771.513,00	760.239,00	11.274,00	1,48%
Costi esterni operativi	373.189,00	341.325,00	31.864,00	9,33%
Valore aggiunto	398.324,00	418.914,00	-20.590,00	-4,91%
Costo del personale	499.471,00	507.857,00	-8.386,00	-1,65%
EBITDA	-101.147,00	-88.943,00	-12.204,00	-13,72%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	4.151,00	3.453,00	698,00	20,21%
Margine Operativo Netto	-105.298,00	-92.396,00	-12.902,00	-13,96%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	2,00	0,00	2,00	200%
EBIT normalizzato	-105.296,00	-92.396,00	-12.900,00	-13,96%
Risultato dell'area straordinaria	0,00	0,00	0,00	0
EBIT integrale	-105.296,00	-92.396,00	-12.900,00	-13,96%
Oneri finanziari	21.617,00	18.048,00	3.569,00	19,77%
Risultato Lordo prima delle imposte	-126.913,00	-110.444,00	-16.469,00	-14,91%
Imposte sul reddito	15.437,00	12.722,00	2.715,00	21,34%
Risultato Netto	-142.350,00	-123.166,00	-19.184,00	-15,57%

Nella tabella seguente è riportato inoltre il calcolo del MOL:

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	771.513
2) di cui proventi straordinari	0
3) VALORE DELLA PRODUZIONE NETTA (1-2)	771.513
4) Costi della produzione	876.811
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.151
7) COSTI DELLA PRODUZIONE NETTI (4-5-6)	872.660
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	-101.147

5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Non sono intervenuti fatti di rilievo.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Purtroppo l'anno 2021 sembra la fotocopia dell'anno precedente in quanto la pandemia legata alla diffusione del Coronavirus è ancora presente. Pertanto risulta difficile fare qualunque previsione.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

In presenza di una perdita economica non puo' essere pianificato alcun investimento al fine di migliorare gli standard qualitativi dei servizi erogati dall'Ente.

Pavia 31 marzo 2022

IL PRESIDENTE
- MARINO SCABINI -

