



AUTOMOBILE CLUB PAVIA

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2019

INDICE

<u>1. DATI DI SINTESI</u>	<u>3</u>
<u>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET</u>	<u>4</u>
<u>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</u>	<u>6</u>
<u>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA</u>	<u>7</u>
<u>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO</u>	<u>11</u>
<u>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....</u>	<u>12</u>
<u>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO</u>	<u>12</u>

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico =	€	36.133
totale attività =	€	1.027.919
totale passività =	€	1.652.424
patrimonio netto =	€	-624.505

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	0,00	0,00	0,00
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	140.593,00	139.899,00	694,00
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	0,00	0,00	0,00
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	140.593,00	139.899,00	694,00
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	4.270,00	8.554,00	-4.284,00
SPA.C_II - Crediti	682.116,00	720.554,00	-38.438,00
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0,00	0,00	0,00
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	200.940,00	58.797,00	142.143,00
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	887.326,00	787.905,00	99.421,00
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	0,00	0,00	0,00
Totale SPA - ATTIVO	1.027.919,00	927.804,00	100.115,00
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-624.506,00	-660.640,00	36.134,00
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0,00	0,00	0,00
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	746.835,00	715.992,00	30.843,00
SPP.D - DEBITI	905.590,00	872.452,00	33.138,00
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	0,00	0,00	0,00
Totale SPP - PASSIVO	1.027.919,00	927.804,00	100.115,00
SPCO - CONTI D'ORDINE	0,00	0,00	0,00

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31/12/2019	31/12/2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	858.447,00	731.063,00	127.384,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	783.166,00	733.846,00	49.320,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	75.281,00	-2.783,00	78.064,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-20.825,00	-58.766,00	37.941,00
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)	54.456,00	-61.549,00	116.005,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	18.323,00	15.617,00	2.706,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	36.133,00	-77.166,00	113.299,00

L'operato dell'Ente è stato premiato in quanto l'anno 2019 si chiude con un utile di € 36,133 con la perdita dell'anno precedente pari ad € - 77,166. I costi di produzione sono aumentati proporzionalmente all'incremento delle attività. Pertanto, l'Ac Pavia ha rispettato quanto previsto dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'AC Pavia" per il triennio 2019/2022 adottato dal Consiglio Direttivo nella seduta del 29 ottobre u.s..

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2019, 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			795.853,00	737.831,00	-58.022,00
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			30.442,00	120.616,00	90.174,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	0,00	0,00	826.295,00	858.447,00	32.152,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci			9.210,00	8.032,00	-1.178,00
7) Spese per prestazioni di servizi			133.940,00	153.513,00	19.573,00
8) Spese per godimento di beni di terzi			17.100,00	21.758,00	4.658,00
9) Costi del personale			425.591,00	414.306,00	-11.285,00
10) Ammortamenti e svalutazioni			9.110,00	4.181,00	-4.929,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			-615,00	4.284,00	4.899,00
12) Accantonamenti per rischi			0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti			0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione			163.270,00	177.092,00	13.822,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	0,00	0,00	757.606,00	783.166,00	25.560,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	0,00	0,00	68.689,00	75.281,00	6.592,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni			0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari			100,00	1,00	-99,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:			13.000,00	20.826,00	7.826,00
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	-12.900,00	-20.825,00	-7.925,00
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	55.789,00	54.456,00	-1.333,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio			31.000,00	18.323,00	-12.677,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00	0,00	24.789,00	36.133,00	11.344,00

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Le variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2019, 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 Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2019	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>			6.000,00	4.875,00	-1.125,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0,00	0,00	6.000,00	4.875,00	-1.125,00
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	6.000,00	4.875,00	-1.125,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione caratteristica dell'Ente è notevolmente migliorata. Infatti, nel 2019 la differenza tra valore della produzione e costi della produzione è pari ad € 75,281 contro i € - 2,782.

La compagine associativa è aumentata dello 0,6%. Vi è stato un sostanziale incremento dei proventi derivanti dall'assistenza automobilistica (+ euro 19.000), nonché un leggero incremento dei proventi derivanti dalla riscossione delle tasse automobilistiche. Un fattore determinante nel risultato positivo è stato il fatto che l'Ente è stato scelto quale partner

competente in materia di sicurezza ed educazione stradale da parte del Comune di Pavia e comuni, nell'ambito di un progetto approvato e finanziato dal Ministero dell'Ambiente. In tale progetto, l'AC ha effettuato un corso denominato "2Ruotesicure" - negli ultimi tre mesi del 2019 - presso diversi istituti e coinvolgendo oltre 900 alunni.

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	0,00	0,00	0,00
Immobilizzazioni materiali nette	140.593,00	139.899,00	694,00
Immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00	0,00
Totale Attività Fisse	140.593,00	139.899,00	694,00
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	4.270,00	8.554,00	-4.284,00
Credito verso clienti	666.795,00	691.455,00	-24.660,00
Crediti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Altri crediti	15.321,00	29.099,00	-13.778,00
Disponibilità liquide	200.940,00	58.797,00	142.143,00
Ratei e risconti attivi	0,00	0,00	0,00
Totale Attività Correnti	887.326,00	787.905,00	99.421,00
TOTALE ATTIVO	1.027.919,00	927.804,00	100.115,00
PATRIMONIO NETTO	-624.506,00	-660.640,00	36.134,00
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	746.835,00	715.992,00	30.843,00
Altri debiti a medio e lungo termine	292.661,00	307.584,00	-14.923,00
Totale Passività Non Correnti	1.039.496,00	1.023.576,00	15.920,00
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0,00	0,00	0,00
Debiti verso fornitori	552.770,00	540.407,00	12.363,00
Debiti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Debiti tributari e previdenziali	27.685,00	24.461,00	3.224,00
Altri debiti a breve	32.474,00	0,00	32.474,00
Ratei e risconti passivi	0,00	0,00	0,00
Totale Passività Correnti	612.929,00	564.868,00	48.061,00
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.027.919,00	927.804,00	100.115,00

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	0,00	0,00	0,00
Immobilizzazioni materiali nette	140.593,00	139.899,00	694,00
Immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00	0,00
Capitale immobilizzato (a)	140.593,00	139.899,00	694,00
Rimanenze di magazzino	4.270,00	8.554,00	-4.284,00
Credito verso clienti	666.795,00	691.455,00	-24.660,00
Crediti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Altri crediti	15.321,00	29.099,00	-13.778,00
Ratei e risconti attivi	0,00	0,00	0,00
Attività d'esercizio a breve termine (b)	686.386,00	729.108,00	-42.722,00
Debiti verso fornitori	552.770,00	540.407,00	12.363,00
Debiti verso società controllate	0,00	0,00	0,00
Debiti tributari e previdenziali	27.685,00	24.461,00	3.224,00
Altri debiti a breve	32.474,00	0,00	32.474,00
Ratei e risconti passivi	0,00	0,00	0,00
Passività d'esercizio a breve termine (c)	612.929,00	564.868,00	48.061,00
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	73.457,00	164.240,00	-90.783,00
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	746.835,00	715.992,00	30.843,00
Altri debiti a medio e lungo termine	292.661,00	307.584,00	-14.923,00
Passività a medio e lungo termine (e)	1.039.496,00	1.023.576,00	15.920,00
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-825.446,00	-719.437,00	-106.009,00
Patrimonio netto	-624.505,00	-660.638,00	36.133,00
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0,00	0,00	0,00
Posizione finanz. netta a breve termine	200.940,00	58.797,00	142.143,00
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-825.445,00	-719.435,00	-106.010,00

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	31/12/2019
Utile (Perdita) dell'esercizio	36.133,00
Totale Ammortamenti	4.181,00
Svalutazioni (rivalutazioni) partecipazioni	0,00
Aumento (diminuzione) dei fondi quiescenza e TFR	30.843,00
Aumento (diminuzione) degli altri fondi	0,00
Plusvalenze (minusvalenze) patrimoniali	0,00
Cash flow ottenuto (impiegato) nella gestione reddituale (a)	71.157,00
(Incremento) decremento delle attività correnti	-99.421,00
Incremento (decremento) delle passività correnti	48.061,00
Variazione del Capitale Circolante Netto (b)	-51.360,00
Cash flow operativo (c)=(a)-(b)	19.797,00
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni immateriali	0,00
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni materiali	-694,00
(Incremento) decremento delle immobilizzazioni finanziarie	0,00
Cash flow ottenuto (impiegato) nell'attività d'investim. (d)	-694,00
Cash flow ottenuto (impiegato) (e)= (c)+(d)	19.103,00
Posizione finanziaria netta all'inizio dell'esercizio	58.797,00
Posizione finanziaria netta alla fine dell'esercizio	200.940,00
Variazione posizione finanziaria netta a breve	142.143,00

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	31/12/2019	31/12/2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	858.447,00	731.063,00	127.384,00	17,4%
Costi esterni operativi	364.679,00	275.165,00	89.514,00	32,5%
Valore aggiunto	493.768,00	455.898,00	37.870,00	8,3%
Costo del personale	414.306,00	455.959,00	-41.653,00	-9,1%
EBITDA	79.462,00	-61,00	79.523,00	100,1%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	4.181,00	2.722,00	1.459,00	53,6%
Margine Operativo Netto	75.281,00	-2.783,00	78.064,00	103,1%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	1,00	0,00	1,00	#RIF!
EBIT normalizzato	75.282,00	-2.783,00	78.065,00	103,1%
Risultato dell'area straordinaria	0,00	0,00	0,00	0
EBIT integrale	75.282,00	-2.783,00	78.065,00	103,1%
Oneri finanziari	20.826,00	58.766,00	-37.940,00	-64,6%
Risultato Lordo prima delle imposte	54.456,00	-61.549,00	116.005,00	213%
Imposte sul reddito	18.323,00	15.617,00	2.706,00	17,3%
Risultato Netto	36.133,00	-77.166,00	113.299,00	146,8%

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

In Italia, nel febbraio 2020 si è venuta a creare una situazione di emergenza sanitaria dipesa dalla pandemia relativa alla diffusione del Covid-19 per cui l'Ente al fine di tutelare la salute dei propri dipendenti ha tenuto chiusi gli uffici dal 16 marzo al 3 maggio. Tale chiusura avrà sicuramente delle ricadute negative sul bilancio 2020.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Per effetto di quanto sopra è difficile fare qualunque previsione.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 36.133 che si intende destinare alla riduzione del deficit patrimoniale.

IL PRESIDENTE
- MARINO SCABINI -

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Scabini', is written on a light-colored rectangular background. The signature is fluid and cursive, with a long, thin tail extending downwards and to the left.