

Automobile Club

Potenza

RELAZIONE DEL
PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2019

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....	5
2.1 RAFFRONTATO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	5
2.2 RAFFRONTATO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI.....	7
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	ERRORE. IL SEGNA LIBRO NON È DEFINITO.
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	ERRORE. IL SEGNA LIBRO NON È DEFINITO.
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	14

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Potenza per l'esercizio 2019, predisposto ai sensi del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato con delibera del Consiglio Direttivo del 25/10/2019, presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	€	15.685
totale attività =	€	475.255
totale passività =	€	475,255
patrimonio netto =	€	56.369

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	19.178	23.019	-3.841
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	406	677	-271
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	322	322	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	19.906	24.018	-4.112
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			0
SPA.C_I - Rimanenze		0	0
SPA.C_II - Crediti	372.036	357.162	14.874
SPA.C_III - Attività Finanziarie		0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	24.573	26.267	-1.694
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	397.609	383.429	14.180
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	57.740	57.251	489
Totale SPA - ATTIVO	475.255	464.698	10.557
SPP - PASSIVO			0
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	56.369	40.683	15.686
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	33.408	16.408	17.000
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	35.963	49.279	-13.316
SPP.D - DEBITI	259.608	264.773	-5.165
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	89.907	93.555	-3.648
Totale SPP - PASSIVO	475.255	464.698	10.557

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31/12/2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	336.596	343.905	-7.309
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	316.260	323.751	-7.491
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	20.336	20.154	182
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-4.651	-4.824	173
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	15.685	15.330	355
Imposte sul reddito dell'esercizio	0	0	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	15.685	15.330	355

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2019 effettuate per l'anno in esame, sono sintetizzate nella tabella 2.1, saranno poste all'attenzione del Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta di approvazione del progetto di bilancio 2019.

Le variazioni sono dovute all'accantonamento previsto in fase di chiusura del bilancio prelativo alla vertenza in corso con l'INPS.

Nella 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	325.500	0	325.500	249.226	-76.274
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	93.500	0	93.500	87.370	-6.130
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	419.000	0	419.000	336.596	-82.404
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.000	0	3.000	1.227	-1.773
7) Spese per prestazioni di servizi	168.600	0	168.600	158.101	-10.499
8) Spese per godimento di beni di terzi	31.000	0	31.000	29.525	-1.475
9) Costi del personale	0	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.300	0	4.300	4.112	-188
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	17.000	17.000	17.000	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	183.200	0	183.200	106.295	-76.905
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	390.100	17.000	407.100	316.260	-90.840
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	28.900	-17.000	11.900	20.336	8.436
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	500	0	500	198	-302
17) Interessi e altri oneri finanziari:	6.000	0	6.000	4.849	-1.151
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-5.500	0	-5.500	-4.651	849
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)	23.400	-17.000	6.400	15.685	9.285
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	2.000	0	2.000	0	-2.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	21.400	-17.000	4.400	15.685	11.285

La tabella riepilogativa conferma il rispetto del previsto vincolo autorizzativo.

In fase di chiusura di bilancio si è resa necessaria procedere ad una rimodulazione del budget di previsione per il 2019 poiché in questa sede si è proceduto all'accantonamento a fondo rischi di € 17.000 a fronte della vertenza con l'INPS.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2019 non si sono effettuati investimenti e dismissioni.

Nella tabella che segue, 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/Alie nazioni al 31.12.2019	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	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
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	0,00		0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nell'esercizio si è proseguito, sulla base degli indirizzi del Consiglio Direttivo, al consolidamento della posizione dell'Automobile Club Potenza.

Le entrate correnti hanno evidenziato una contrazione sostanzialmente in linea con la contrazione delle spese, entrambi determinati dai risultati inferiori alle aspettative.

Il risultato operativo lordo è positivo ed è pari ad € 41.448,00.

Come per gli anni passati, l'Automobile Club Potenza ha collaborato alla realizzazione di diverse manifestazioni sul tema della sicurezza e dell'educazione stradale.

Nello specifico organizzando dei corsi per i bambini della scuola primaria di Melfi; e con la SARA dei corsi per i ragazzi di alcune Scuole Superiori della Città.

Per quanto riguarda l'attività sportiva, l'Automobile Club Potenza, nel corso del 2019, ha assicurato il patrocinio a tutte le gare di slalom che si sono svolte sul territorio Provinciale ed ha organizzato in collaborazione con le Associazioni Sportive Dilettantistiche e le Scuderie il Campionato Regionale dei Raduni di Precisione per auto storiche che ha visto l'adesione di 2 raduni di precisione.

L'Ufficio Sportivo ha emesso nell'anno 2019 complessivamente 161 licenze, di cui 15 relative al settore karting e 146 relative al settore auto.

L'Automobile Club Potenza non ha personale dipendente, pertanto i servizi per la riscossione dei bolli sono svolti dalla Coop Centro Servizi Mobilità che gestisce direttamente lo STA della sede.

Il risultato di bilancio del 2019 conferma la correttezza delle previsioni formulate in sede di predisposizione del Budget.

Il Consiglio Direttivo, confermando la necessità per l'Automobile Club Potenza di perseguire l'economicità di gestione mantenendo sotto controllo i costi di gestione, come già sostenuto in passato, reputa indifferibile la ricerca e l'individuazione di servizi che, nell'area strategica d'affari della Federazione, possano comportare un sostanziale incremento delle entrate.

Con questi presupposti e sulla base di questi risultati, il bilancio dell'esercizio 2019 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE 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.

In merito al rendiconto finanziario si precisa che lo stesso costituisce allegato a parte del bilancio

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	2019	2018	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	19.178	23.019	-3.841
Immobilizzazioni materiali nette	406	677	-271
Immobilizzazioni finanziarie	322	322	0
Totale Attività Fisse	19.906	24.018	-4.112
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	268.876	271.254	-2.378
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	104.160	85.908	18.252
Disponibilità liquide	24.573	26.267	-1.694
Ratei e risconti attivi	57.740	57.251	489
Totale Attività Correnti	455.349	440.680	14.669
TOTALE ATTIVO	475.255	464.698	10.557
PATRIMONIO NETTO	56.369	40.683	15.686
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	69.371	65.687	3.684
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	69.371	65.687	3.684
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	77.449	69.777	7.672
Debiti verso fornitori	153.956	161.312	-7.356
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	6.013	10.491	-4.478
Altri debiti a breve	22.190	23.193	-1.003
Ratei e risconti passivi	89.907	93.555	-3.648
Totale Passività Correnti	349.515	358.328	-8.813
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	475.255	464.698	10.557

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 2,83 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 1,71 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 (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 6,31 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 4,42 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 0,13 in linea con quello relativo all'esercizio precedente. 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 correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 1,30 nell'esercizio in esame e pari all' 1,22 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2019	2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	19.178	23.732	-4.554
Immobilizzazioni materiali nette	406	947	-541
Immobilizzazioni finanziarie	322	322	0
Capitale immobilizzato (a)	19.906	25.001	-5.095
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	269.894	271.254	-1.360
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	103.142	84.964	18.178
Ratei e risconti attivi	57.740	57.251	489
Attività d'esercizio a breve termine (b)	430.776	413.469	17.307
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2019	2018	Variazione
Debiti verso fornitori	153.956	161.312	-7.356
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	6.013	10.491	-4.478
Altri debiti a breve	22.190	23.193	-1.003
Ratei e risconti passivi	89.907	93.555	-3.648
Passività d'esercizio a breve termine (c)	272.066	288.551	-16.485
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	158.710	124.918	33.792
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	69.371	65.687	3.684
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	69.371	65.687	3.684
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	109.245	84.232	25.013
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2019	2018	Variazione
Patrimonio netto	56.369	40.683	15.686
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	77.449	69.777	7.672
- disponibilità liquide	24.573	26.267	-1.694
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	24.573	26.267	-1.694
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	109.245	84.193	25.052

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>	336.596	293.376	43.220	14,7%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-295.148	-262.309	-32.839	12,5%
Valore aggiunto	41.448	31.067	10.381	33,4%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0	
EBITDA	41.448	31.067	10.381	33,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-21.112	-5.334	-15.778	295,8%
Margine Operativo Netto	20.336	25.733	-5.397	-21,0%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	235	-235	-100,0%
EBIT normalizzato	20.336	25.968	-5.632	-21,7%
Proventi straordinari	0	50.529	-50.529	
Oneri straordinari	0	-56.108	56.108	-100,0%
EBIT integrale	20.336	20.389	-53	-0,3%
Oneri finanziari	-4.651	-5.059	408	-8,1%
Risultato Lordo prima delle imposte	15.685	15.330	355	2,3%
Imposte sul reddito	0	0	0	
Risultato Netto	15.685	15.330	355	2,3%

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

Non sono intervenuti fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio che hanno inciso o vanno considerati nel bilancio consuntivo dell'Ente.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

La chiusura di tutte le attività economiche a partire da marzo a seguito della pandemia COVID 19 ha segnato il primo semestre del 2020.

Nel secondo semestre dell'anno lo sforzo dell'ACPZ attraverso le Delegazioni provinciali deve essere quello di difendere la compagine associativa e ove possibile rafforzarla per garantire il futuro dell'Associazione.

Proprio per aiutare ed agevolare questo compito alle Delegazioni provinciali sono allo studio una serie di interventi economici finalizzati ad incrementare le associazioni attraverso un incremento delle provvigioni.

Anche a livello nazionale sono allo studio prodotti e servizi che rendano più agevole il confronto con i competitors presenti sul mercato.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 15.685,00 che intende destinare integralmente ad incremento del Patrimonio Netto.

Eventuali risparmi di spesa risultanti dal bilancio in applicazione delle disposizioni del Regolamento e quelli realizzati negli esercizi precedenti sono destinati al miglioramento dei saldi di bilancio.

Il Presidente

Salomone Bevilacqua