



Automobile Club Taranto

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
AL
BILANCIO D'ESERCIZIO
2020**



PREMESSA

Nell'anno 2020, tutte le attività sono state, inevitabilmente, segnate dall'emergenza sanitaria legata al "Covid 19".

Il territorio della Provincia di Taranto, già provato dalla crisi del settore industriale connessa alle note vicende dello Stabilimento Siderurgico ha dovuto affrontare la pandemia, partendo da una situazione non florida che ha notevolmente inciso sul bilancio dell'Ente.

Le provvigioni della Sara Assicurazioni Spa si sono ulteriormente ridotte, ponendo l'Ente di fronte ad un situazione di progressivo abbattimento delle risorse. La rete di Agenzie Principali della Compagnia non è riuscita a conservare il proprio patrimonio di clienti, non solo per la concorrenza delle altre compagnie, ma anche perché molti assicurati "SARA", messi a dura prova dalla cassa integrazione, non hanno rinnovato la polizza. La pandemia, inaspettatamente, ha cambiato in senso negativo, la situazione economica.

Anche la compagine associativa ha risentito della crisi; i soci, a seguito della pandemia hanno manifestato maggiori difficoltà a rinnovare la tessera sociale, ritenendo la spesa eccessiva a fronte delle loro finanze. Comunque, a fine anno, l'Ente con una campagna incentivante estesa alla rete di delegazioni è riuscito a risollevarlo il portafoglio.

Sebbene tutti i progetti e le iniziative dell'Ente siano sempre accolti con entusiasmo, registrando la soddisfazione degli utenti, lo scorso 2020, l'Automobile Club Taranto, tranne che per una iniziativa benefica a Natale, non è stato presente sul territorio, non solo perché la pandemia ha impedito qualunque forma di riunione ma anche perché le risorse non hanno permesso di poter organizzare alcun evento.

Si deve rilevare che la chiusura degli uffici per circa tre mesi a causa del lockdown dello scorso marzo 2020, ha avuto sicuramente un ruolo importante nella crisi che ha coinvolto il Sodalizio.

Con rammarico, l'Ente ha dovuto registrare una perdita che, comunque, è ampiamente compensata dal Patrimonio Netto di cui dispone. L'auspicio è che la pandemia passi presto, che l'Ente possa riprendere la normale attività e che il comparto assicurativo, che resta tra le principali risorse del nostro Sodalizio, possa registrare, nel prossimo futuro, una indispensabile ripresa.

Passiamo ora ad analizzare nel dettaglio le voci che compongono il Bilancio 2020.



1. DATI DI SINTESI

Il Bilancio relativo all'esercizio 2020 presenta una perdita di bilancio di Euro 100.128, alla quale si giunge sommando algebricamente al risultato operativo lordo negativo pari ad Euro -93.410 (derivante dalla differenza tra valore e costi della produzione), il risultato della gestione finanziaria pari ad euro 650, e sommando le imposte sul reddito dell'esercizio pari ad euro 7.368.

Il Bilancio dell'esercizio 2020 è stato redatto secondo quanto previsto dall'art. 2423 e seguenti del Codice Civile, così come modificati dal Dlgs 139/2015.

Il Bilancio è stato altresì redatto coerentemente a quanto stabilito dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Taranto" per il triennio 2020/2022, approvato dall'Ente il 30/10/2020 in ossequio a quanto stabilito dall'art.2 comma 2 - 2bis del D.L. 101 del 31/08/2013 convertito con la L. n°125 del 30/10/2013 ed attenendosi alle nuove disposizioni del Regolamento di amministrazione e contabilità. Inoltre sono stati adottati i nuovi schemi aggiornati alle disposizioni degli art. 2424-2425 del Codice Civile e dell'OIC n° 12 per quanto riguarda Conto Economico e Stato Patrimoniale e dell'art. 2425-ter per quanto riguarda il Rendiconto Finanziario, riclassificando anche i dati dell'anno 2019.

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2020 con gli scostamenti rispetto al 31.12.2019:

	ANNO 2019	ANNO 2020	DIFFERENZA
ATTIVO	2.393.251	2.156.975	- 236.276
MMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	52	52
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	356.069	306.911	- 49.158
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	335.936	331.852	- 4.084
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	692.005	638.815	- 53.190
CREDITI	943.861	812.869	- 130.992
DISPONIBILITA' LIQUIDE	673.328	622.356	- 50.972
ATTIVO CIRCOLANTE	1.617.189	1.435.225	- 181.964
RATEI E RISCONTI ATTIVI	84.057	82.935	- 1.122



PASSIVO	2.393.251	2.156.975	- 236.276
ALTRE RISERVE	1.830.496	1.831.812	1.317
UTILI PORTATI A NUOVO	28.492	28.492	0
UTILE/(PERDITA) DELL'ESERCIZIO	1.317	(100.128)	- 101.445
PATRIMONIO NETTO	1.860.305	1.760.178	- 100.128
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	110.876	47.875	- 63.001
DEBITI	331.816	221.656	- 110.160
RATEI E RISCONTI PASSIVI	90.254	127.266	37.012

Lo Stato Patrimoniale presenta, rispetto al 2019, le seguenti variazioni:

- 1) Un incremento delle immobilizzazioni immateriali, al netto delle quote di ammortamento, di euro 52 per acquisizioni di software.
- 2) Un decremento delle immobilizzazioni materiali, al netto delle quote di ammortamento, di euro 49.158. Tale decremento è dovuto alla differenza tra la somma degli investimenti effettuati per: lavori su immobili di proprietà dell'Ente per euro 70.539, acquisto di mobili e macchine per ufficio per euro 3.416, acquisto di macchine elettroniche per l'ufficio per euro 6.009 e acquisto di un'insegna luminosa per euro 16.470 e la vendita di un appartamento di proprietà dell'Ente per euro 140.000, nonché la contabilizzazione delle quote di ammortamento.
- 3) Un decremento delle immobilizzazioni finanziarie di euro 4.084, dovuto alla somma algebrica tra il rimborso di depositi cauzionali relativi al contratto di locazione della vecchia sede dell'Ente, per euro 4.400 e l'acquisizione dell'intero capitale sociale della società controllata A.C.TARANTO OPERATOR SRL, per euro 316.
- 4) L'attivo circolante presenta una diminuzione rispetto al 2019 di euro 181.964. Nello specifico notiamo:
 - Una diminuzione dei crediti di euro 130.992 dovuta essenzialmente alla riscossione di crediti verso clienti ed allo stralcio di vecchi crediti divenuti oramai inesigibili;
 - Una diminuzione delle disponibilità liquide di euro 50.972;
- 5) I ratei e i risconti attivi subiscono un decremento rispetto al 2019 di euro 1.122, mentre quelli passivi un incremento di euro 37.012;



6) Tra le passività, rispetto al 2019, notiamo che i debiti diminuiscono per euro 110.160. Tale diminuzione è dovuta essenzialmente al pagamento di debiti verso fornitori ed alla eliminazione di debiti non più richiesti. Anche il Patrimonio Netto, diminuisce per euro 100.128, importo pari alla perdita conseguita nell'anno. Il fondo per il trattamento di fine rapporto subisce altresì un decremento pari ad euro 63.001, corrispondente all'indennità erogata nel corso del corrente anno.

Passiamo ora ad esaminare il conto economico:

QUADRO RIEPILOGATIVO BILANCIO ESERCIZIO 2020				
	Bilancio esercizio 2019 (A)	Bilancio esercizio 2020 (B)	Budget asestato esercizio 2020 (C)	Differenza (D)= (A)-(B)
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	806.326	753.541	886.860	-52.785
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	805.652	846.951	939.850	41.299
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	674	-93.410	-52.990	- 94.084
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) (15+16-17+/-17-bis)	643	650	6.100	8
TOT RETTIFICHE VAL ATTIVITA' FINANZIARIE (D) (18-19)	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	1.317	-92.760	-46.890	- 94.077
Imposte sul reddito dell'esercizio	0	7.368	10.000	7.368
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	1.317	-100.128	- 56.890	- 101.445

E' stata effettuata la comparazione dei dati del Conto Economico 2020 con i dati dell'esercizio 2019 e delle Previsioni Assestate del Budget 2020:

In primo luogo si evidenzia che il Risultato Operativo Lordo, rispetto al 2019, risulta diminuito di euro 94.084. Nello specifico, il valore della produzione subisce un decremento di euro 52.785 ed i costi della produzione un aumento di euro 41.299. Per quanto riguarda i ricavi, le voci più rilevanti sono costituite dalle provvigioni attive legate alla SARA ASSICURAZIONI che diminuiscono di euro 39.344, rispetto al 2019. Anche le quote sociali subiscono una diminuzione rispetto all'esercizio 2019, pari ad euro 53.901, così come i proventi per riscossione tasse di circolazione che diminuiscono per euro 10.610. Gli affitti di immobili rimangono quasi invariati, aumentando solo di euro 16 rispetto al 2019, i subaffitti di immobili non registrano operazioni e presentano una diminuzione di euro



12.192, il canone marchio delegazioni diminuisce per euro 2.316. Aumentano invece i proventi e ricavi diversi per euro 10.216 e le sopravvenienze attive per euro 55.348, in quanto si è provveduto ad eliminare alcune vecchie partite attive, non più esigibili.

Per quanto riguarda i costi della produzione, esaminando nello specifico le singole voci, notiamo che:

- anche quest'anno nessuna spesa è stata fatta per gli acquisti per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci;
- le spese per prestazione di servizi pari ad euro 523.867, diminuiscono rispetto al 2019 di euro 14.307. Nel dettaglio le variazioni più considerevoli rispetto al 2019 riguardano le provvigioni passive assicurative e per produzione tessere, pari ad euro 322.236, che aumentano, rispetto al 2019 di euro 44.934 e le spese per prestazione di servizi, pari ad euro 164.667, che diminuiscono rispetto al 2019 di euro 35.167. Le spese per missioni e trasferte diminuiscono rispetto al 2019 di euro 759, le consulenze legali e notarili diminuiscono per euro 22.584, le prestazioni di lavoro autonomo aumentano per l'intero importo di euro 1.115, non essendoci costi rilevati nell'anno 2019. In considerazione del trasferimento della sede dell'Ente, diminuiscono di euro 2.923 il consumo di acqua, di euro 2.960 il consumo di energia elettrica e di euro 1.206 le spese telefoniche, mentre aumenta di euro 1.315 il consumo di gas, poiché non erano presenti costi nel 2019. Le manutenzioni per immobilizzazioni materiali aumentano di euro 2.117 mentre le voci residue rimangono sostanzialmente stabili. Per quanto riguarda le voci stipendi e oneri sociali, relative al Direttore dell'Ente, aumentano rispettivamente di euro 2.108 e di euro 504, in considerazione della nomina, nel mese di OTTOBRE 2020, della dott.ssa Patrizia Corcione;
- le spese per godimento beni di terzi pari ad euro 4.322, diminuiscono rispetto al 2019 di euro 43.024. La considerevole diminuzione è dovuta alla cessazione del contratto di locazione della sede dell'Ente in seguito al trasferimento in locali di proprietà;
- gli ammortamenti sono pari ad euro 16.144 e risultano aumentati rispetto al 2019 di euro 845;
- gli oneri diversi di gestione, pari ad euro 302.618, aumentano rispetto al 2019 di euro 97.785. Nel dettaglio le imposte e tasse deducibili aumentano, rispetto al



2019, per euro 13.677, in considerazione soprattutto degli oneri comunali pagati per la nuova sede, mentre le imposte e tasse indeducibili diminuiscono per euro 7.074, il conguaglio IVA per pro-rata diminuisce per euro 422 ed il conguaglio per IVA su spese promiscue aumenta di euro 1.160. Le sopravvenienze passive aumentano per l'intero importo di euro 101.466, non essendoci costi rilevati nel 2019 e riguardano l'eliminazione di vecchie partite attive non più esigibili. Le spese per omaggi e articoli promozionali aumentano per euro 4.767 mentre gli altri oneri diversi di gestione aumentano per euro 4.001. La voce relativa alle aliquote sociali diminuisce rispetto al 2019, di euro 18.566;

- per quanto riguarda i proventi finanziari pari ad euro 650, rimangono quasi invariati rispetto al 2019. In questa voce, troviamo gli interessi attivi sui conti correnti bancari e su titoli iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie;
- non sono presenti in bilancio interessi passivi, poiché l'Ente non necessita di indebitamento per poter svolgere la sua attività;
- le imposte che gravano sul reddito dell'esercizio ammontano complessivamente ad euro 7.368 e riguardano euro 5.383 per IRES ed euro 1.985 per IRAP e non essendoci imposte gravanti sul reddito d'esercizio 2019, registrano un aumento per l'intero importo

Si evidenzia che i vincoli imposti dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Taranto" sono ampiamente rispettati. In particolare il **MOL** risulta conforme all'obiettivo previsto dall'art. 4 di tale Regolamento, che per il 2020 deve essere positivo. Allo stesso modo sono rispettati i vincoli di riduzione dei costi posti dagli art. 5 e 6 del medesimo Regolamento, come dettagliatamente spiegato nella Nota Integrativa.



TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	753.541
2) di cui proventi straordinari	56.797
3 - Valore della produzione netto (1-2)	696.744
4) Costi della produzione	846.951
5) di cui oneri straordinari	147.931
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	16.144
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	682.876
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	13.868

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET ECONOMICO.

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Dall'analisi degli scostamenti tra budget assestato e conto economico 2020, riportati nel prospetto che segue, si può notare che le previsioni di una perdita, assestate con i provvedimenti di variazione del Budget 2020, per euro 56.890, rimangono coerenti con la perdita conseguita nell'esercizio di euro 100.128, con una differenza di euro 43.238.



Raffronto tra Budget Assestato 2019 e Conto Economico 2019 definitivo:

Descrizione della voce	Budget Assestato	Conto Economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	283.500	209.066	74.434
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	603.360	544.475	58.885
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	886.860	753.541	133.319
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			0
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500	0	500
7) Spese per prestazioni di servizi	594.600	523.867	70.733
8) Spese per godimento di beni di terzi	22.500	4.322	18.178
9) Costi del personale	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	18.000	16.144	1.856
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0		0
12) Accantonamenti per rischi	0		0
13) Altri accantonamenti	0		0
14) Oneri diversi di gestione	304.250	302.618	1.632
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	939.850	846.951	92.899
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	-52.990	-93.410	40.420
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			0
15) Proventi da partecipazioni	0		0
16) Altri proventi finanziari	6.100	650	5.450
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0		0
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	6.100	650	5.450
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
18) Rivalutazioni	0		0
19) Svalutazioni	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	-46.890	-92.760	45.870
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	10.000	7.368	2.632
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	-56.890	-100.128	43.238

Nel corso dell'anno si sono rese necessarie alcune variazioni per consentire l'operatività dell'Ente e che consistono nelle rimodulazioni deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 30/10/2020 e dalle rimodulazioni da ratificare in questa sede di approvazione del bilancio 2020 e che riguardano:

Rimodulazioni approvate dal Consiglio Direttivo il 30/10/2020:

- aumento della voce **A.5) altri ricavi e proventi** per euro 1.000;
- aumento della voce **B.14) oneri diversi di gestione** per euro 6.000;
- aumento della voce **C.16) altri proventi finanziari** per euro 5.000.

Rimodulazioni da ratificare in questa sede di approvazione del bilancio:

- aumento della voce **B.14) oneri diversi di gestione** per euro 57.700.



Sintesi provvedimenti di variazione:

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato
A - VALORE DELLA PRODUZIONE			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	283.500		283.500
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0
5) Altri ricavi e proventi	602.360	1.000	603.360
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	885.860	1.000	886.860
B - COSTI DELLA PRODUZIONE			
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	500		500
7) Spese per prestazioni di servizi	594.600		594.600
8) Spese per godimento di beni di terzi	22.500		22.500
9) Costi del personale			0
10) Ammortamenti e svalutazioni	18.000		18.000
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0
12) Accantonamenti per rischi			0
13) Altri accantonamenti			0
14) Oneri diversi di gestione	240.550	63.700	304.250
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	876.150	63.700	939.850
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	9.710	-62.700	-52.990
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI			
15) Proventi da partecipazioni			0,00
16) Altri proventi finanziari	1.100	5.000	6.100
17) Interessi e altri oneri finanziari.			0
17)- bis Utili e perdite su cambi			0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	1.100	5.000	6.100
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			
18) Rivalutazioni			0
19) Svalutazioni			0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			
20) Proventi Straordinari			0
21) Oneri Straordinari			0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	10.810	-57.700	-46.890
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	10.000		10.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	810	-57.700	-56.890

In seguito a queste variazioni il risultato del budget 2020 passa dall'utile previsto di euro 810 alla perdita assestata di euro 56.890 con una variazione in negativo di euro 57.700.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

Per quanto riguarda il Budget degli investimenti/dismissioni, nella seguente tabella sono evidenziati gli scostamenti tra le previsioni assestate e l'utilizzo di bilancio:



Descrizione della voce	Acquisizioni/ Alienazioni previste	Acquisizioni/ Alienazioni rilevate	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI			
Software - <i>investimenti</i>	1.000	103	897
Software - <i>dismissioni</i>			0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	1.000	103	897
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI			
Immobili - <i>investimenti</i>	71.000	70.539	461
Immobili - <i>dismissioni</i>	-140.000	-140.000	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	26.200	25.896	304
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	-42.800	-43.565	765
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE			
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	316	316	0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			
Titoli - <i>investimenti</i>	500		500
Titoli - <i>dismissioni</i>	-4.500	-4.400	-100
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	-3.684	-4.084	400
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	-45.484	-47.546	2.062

Anche per il Budget degli investimenti, in corso d'anno sono state effettuate delle rimodulazioni. Nello specifico tali variazioni riguardano le rimodulazioni deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 30/10/2020 e le rimodulazioni da ratificare in questa sede di approvazione del bilancio 2020 e che riguardano:

Rimodulazioni approvate dal Consiglio Direttivo il 30/10/2020:

1. previsione nelle immobilizzazioni materiali alla voce "investimenti in immobili" di euro 50.000 per lavori di ristrutturazione relativi all'immobile di proprietà, nuova sede dell'Ente ed alla voce "dismissioni di immobili" per euro 140.000, relativi alla vendita di un immobile di proprietà dell'Ente;
2. previsione nelle immobilizzazioni materiali alla voce "investimenti in acquisti di mobili e macchine per ufficio" per euro 14.500;
3. previsione nelle immobilizzazioni finanziarie alla voce "dismissioni di titoli" per rimborsi di depositi cauzionali per euro 4.500.

Rimodulazioni da ratificare in questa sede di approvazione del bilancio:

1. previsione nelle immobilizzazioni materiali alla voce "immobili" di euro 6.000, per ulteriori lavori di ristrutturazione su immobili di proprietà dell'Ente;



2. previsione nelle immobilizzazioni materiali alla voce "investimenti in altre immobilizzazioni" per euro 700 per ulteriori acquisti di macchine elettriche ed elettroniche;
3. previsione nelle immobilizzazioni finanziarie alla voce "investimenti di titoli" per euro 316 per l'acquisizione di partecipazioni in società controllate.

3. 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	31.12.2020	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	52	52
Immobilizzazioni materiali nette	356.069	306.911	-49.158
Immobilizzazioni finanziarie	335.936	331.852	-4.084
Totale Attività Fisse	692.005	638.815	-53.190
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino			0
Credito verso clienti	403.425	322.176	-81.249
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	540.436	490.693	-49.743
Disponibilità liquide	673.328	622.356	-50.972
Ratei e risconti attivi	84.057	82.935	-1.122
Totale Attività Correnti	1.701.246	1.518.160	-183.086
TOTALE ATTIVO	2.393.251	2.156.975	-236.276
PATRIMONIO NETTO	1.860.305	1.760.178	-100.127
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	110.876	47.875	-63.001
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Totale Passività Non Correnti	110.876	47.875	-63.001
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	165.390	133.400	-31.990
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	40.177	7.960	-32.217
Altri debiti a breve	126.249	80.296	-45.953
Ratei e risconti passivi	90.254	127.266	37.012
Totale Passività Correnti	422.070	348.922	-73.148
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	2.393.251	2.156.975	236.276



L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo (patrimonio netto/attività fisse), evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a 2,76 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 2,68 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, ma non è il caso di questo Ente.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 2,83 nell'esercizio in esame quasi inalterato rispetto al valore di 2,84 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 4,44 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 3,49. 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 4,35 nell'esercizio in esame, mentre quello relativo all'esercizio precedente, era pari ad euro 4,03. 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	31.12.2019	31.12.2020	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	52	52
Immobilizzazioni materiali nette	356.069	306.911	-49.158
Immobilizzazioni finanziarie	335.936	331.852	-4.084
Capitale immobilizzato (a)	692.005	638.815	-53.190
Rimanenze di magazzino			0
Credito verso clienti	403.425	322.176	-81.249
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	540.436	490.693	-49.743
Disponibilità liquide	673.328	622.356	-50.972
Ratei e risconti attivi	84.057	82.935	-1.122
Attività d'esercizio a breve termine (b)	1.701.246	1.518.160	-183.086
Debiti verso fornitori	165.390	133.400	-31.990
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	40.177	7.960	-32.217
Altri debiti a breve	126.249	80.296	-45.953
Ratei e risconti passivi	90.254	127.266	37.012
Passività d'esercizio a breve termine (c)	422.070	348.922	-73.148
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	1.279.176	1.169.238	-109.938
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	110.876	47.875	-63.001
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Passività a medio e lungo termine (e)	110.876	47.875	-63.001
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	1.860.305	1.760.178	-100.127
Patrimonio netto	1.860.305	1.760.178	-100.127
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine			0
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	1.860.305	1.760.178	-100.127



5. RICLASSIFICAZIONE CONTO ECONOMICO

Si è provveduto inoltre a riclassificare il conto economico 2020 secondo il criterio della pertinenza gestionale:

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2019	31.12.2020	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	804.611	696.744	-107.867	-15,5%
Costi esterni operativi	-778.758	-682.877	95.881	-14,0%
Valore aggiunto	25.853	13.867	-11.986	-86,4%
Costo del personale	0	0	0	
EBITDA	25.853	13.867	-11.986	-86,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	15.299	16.144	845	5,2%
Margine Operativo Netto	10.554	-2.277	-12.831	563,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	643	650	7	1,1%
EBIT normalizzato	11.197	-1.627	-12.824	788,2%
Rivalutazioni	0	0	0	
Svalutazioni	0	0	0	
EBIT integrale	11.197	-1.627	-12.824	788,2%
Oneri finanziari			0	
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI				
Proventi con separata indicazione delle plusvalenze da alienazioni	1.715	56.797	55.082	97,0%
Oneri, con separata indicazione delle minusvalenze da alienazioni	11.595	147.930	136.335	92,2%
	-9.880	-91.133	-81.253	89,2%
Risultato Lordo prima delle imposte	1.317	-92.760	-94.077	101,4%
Imposte sul reddito	0	7.368	7.368	100,0%
Risultato Netto	1.317	-100.128	-101.445	101,3%

La tabella sopra riportata, evidenzia una diminuzione, sia del valore della produzione che dei costi operativi esterni rispetto al 2019. Il valore aggiunto risulta diminuito rispetto a quello dell'anno precedente, ma rimane comunque positivo, mentre il Margine Operativo Netto, dopo l'accantonamento degli ammortamenti, diventa negativo.

La gestione finanziaria ha un risultato positivo che viene sommato al Margine Operativo Netto che rimane comunque negativo. A questo, viene ancora aggiunta la differenza



negativa tra proventi ed oneri straordinari e le imposte gravanti sul reddito dell'esercizio, con una perdita finale di euro 100.128.

6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto una perdita di € 100.128 che verrà coperta integralmente con il Patrimonio Netto esistente pari ad euro 1.860.305, che si riduce pertanto ad euro 1.760.178. Questo dato, già da solo, testimonia la solida situazione economica dell'Ente, che può ben assorbire la perdita di questo esercizio, risultato di un anno di pandemia da COVID-19, che ha influito negativamente sull'intera economia mondiale. Solidità comprovata anche dagli immobili di proprietà dell'Ente e dalle disponibilità liquide esposte in bilancio.

Sulla base di quanto relazionato, si invitano i Sigg. Soci, in base all'art. 24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, all'approvazione del Bilancio di esercizio 2020 e delle relative Relazioni, così come redatti e sottoposti all'Assemblea.

IL PRESIDENTE

Dott. Italo MONGELLI