

RELAZIONE DEL PRESIDENTE



al bilancio d'esercizio 2020

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	4
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	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	6
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	6
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA	ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	8
4.4 TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO.....	8
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	9
6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....	9

Relazione del Presidente al Conto Consuntivo 2020 dell'Automobile Club Oristano

Premessa

L'Ente chiude l'esercizio 2020 con una utile, pari a € 1.440.

Si tratta di un dato in aumento rispetto all'esercizio precedente, quando il bilancio di esercizio chiuse con un'utile di € 419: il miglioramento è dunque di € 1.021. Ciò conferma la positiva conclusione di un lungo percorso, iniziato con la messa in liquidazione di Aci Sardegna Sgs Spa e con la riacquisizione dalla stessa dei rami di azienda precedentemente ceduti, con le criticità che da ciò sono derivate e che si sono aggravate con la crisi della società che all'epoca gestiva la delegazione di sede dell'Automobile Club. Ciò ha comportato una lunga chiusura della delegazione di sede, protrattasi per cinque anni e riaperta definitivamente solo dal primo novembre 2019.

L'Ente aveva nel frattempo proseguito la sua attività di ricerca di delegati periferici e aveva già aperto, dal 1° aprile 2019, la delegazione di Ales.

L'Ente è stato costretto ad avviare una importante ristrutturazione, con eliminazione di qualsiasi costo non strettamente necessario, compreso quelli per il personale, che nell'esercizio 2019 sono azzerati in quanto l'unico dipendente dell'Automobile Club, peraltro già in comando fino al 30 giugno 2018, è stato trasferito a titolo definitivo dal 1° luglio 2018. Questa politica ha portato nel tempo a una progressiva riduzione delle perdite di esercizio, fino al ritorno in utile registrato con l'esercizio 2017, 2019 e 2020.

Pare comunque opportuno evidenziare in questa sede che nel corso del 2020 appena concluso si sono poste le basi per il rilancio generale dei servizi dell'Ente, cui farà da corollario un maggior volume di produzione, con l'auspicio che ciò consenta di non risentire in maniera rilevante della crisi dovuta all'insorgere del coronavirus.

Una valutazione a parte merita la cat. 10, ammortamenti e svalutazioni. Occorre qui premettere l'Ente ha riacquisito nel 2010 i rami d'azienda relativi alla rete delle delegazioni periferiche, ceduta a ACI Sardegna, società per il 97% di ACI, che aveva provveduto alla relativa valutazione, nell'anno 2003 per € 111.000 e riacquistata dalla stessa società nel 2010 per € 94.000. Poiché l'Ente opera senza dipendenti e l'erogazione dei servizi avviene esclusivamente per il tramite di delegazioni convenzionate, le entrate per royalties uso marchio, tessere sociali e proventi per riscossione tasse derivano esclusivamente dall'attività dei delegati: l'esistenza del ramo di azienda in esame è pertanto da considerarsi connaturale all'Ente stesso e pari alla sua durata. Per questo motivo l'Ente ha optato per un ammortamento del ramo di azienda acquistato nel 2010 in 18 anni. La redditività del ramo di azienda è stata più significativa fino al 2013, poi è calata nel 2014 a seguito della crisi di STAI, ma anche della chiusura della delegazione di Bosa, rimanendo tuttavia superiore al valore dell'ammortamento. Nel 2020 l'Ente ha continuato ad operare tramite privati convenzionati e avviato una ristrutturazione del ramo di azienda operando per selezionare nuovi delegati: tali procedure, particolarmente complesse in un mercato come quello dell'intermediazione delle formalità automobilistiche che a Oristano si è organizzato prescindendo da Aci, hanno comunque trovato soluzione positiva a inizio 2019.

Nell'esercizio in esame, pertanto, l'utile prodotto dal ramo di azienda, relativo alle associazioni rilasciate da convenzionati al di fuori dei canali SARA e multicanalità, e dal canone marchio corrisposto dalla nuova delegazione, è stato pari a € 8.823, superiore all'ammortamento annuale, calcolato in € 5.222. Poiché l'utile del ramo d'azienda è sempre stato superiore all'ammortamento si ritiene che l'Ente abbia correttamente operato e che l'opzione effettuata sia legittima.

La differenza tra valore e costi della produzione è positiva per € 3635, il Mol è positivo per € 8.890.

Il risultato prima delle imposte si attesta ad una utile di € 1.694.

Il patrimonio netto dell'Ente fa registrare un modesto miglioramento, essendo adesso negativo per € 652.796

L'Ente si è comunque dotato di un attendibile piano di risanamento che verrà aggiornato dal Consiglio Direttivo a seguito dell'approvazione del bilancio di esercizio da parte dell'Assemblea dei soci.

Occorre anche precisare che l'Ente non ha più margini per contenere ulteriormente i costi della produzione, già ridotti all'essenziale: il miglioramento dell'andamento economico dell'Ente, e conseguentemente del suo patrimonio netto e della sua capacità finanziaria, passerà necessariamente da un incremento del valore della produzione, che l'Ente sta ricercando sia nel settore istituzionale (affiliazioni di agenzie di pratiche automobilistiche, iniziate nel primo trimestre 2019, e autoscuole), sia nel settore commerciale, mentre l'incremento del valore della produzione si è già concretizzato dal 2018 nel settore assicurativo grazie alla rideterminazione dei compensi derivanti dalle attività Sara.

Si precisa che il Bilancio Consuntivo 2020 è stato redatto in conformità al Regolamento di Amministrazione e Contabilità dell'Ente e nel rispetto del Regolamento per il contenimento della spesa.

Per una maggiore chiarezza, si procede ad illustrare le varie attività svolte, divise settore per settore.

Settore Amministrazione/Contabilità

Durante tutto il 2020, come già per gli anni precedenti, obiettivo primario della Direzione e degli Organi dell'Ente è stato quello di contenere al massimo le spese consolidando la regolarizzazione contabile e amministrativa interna all'AC Oristano.

La situazione debitoria nei confronti di ACI nell'esercizio in esame è rimasta sostanzialmente invariata: a chiusura esercizio 2020 si registra un debito netto (dato dalla somma algebrica di debiti e crediti) nei confronti di Aci pari a € 495.302, con una diminuzione di € 6.510 rispetto all'esercizio 2019. L'Ente peraltro ha affidato ad Aci Informatica la delega a pagare le aliquote sociali prelevandole tramite procedura Sepa e Aci trattiene direttamente gli importi maturati tramite le associazioni emesse in multicanalità.

L'Ente ha concluso l'esercizio con 1.035 soci contro i 1.104 soci del 2019, equivalenti a una perdita del 6,3%; il momento difficile dovuto alla pandemia in corso è stato affrontato cercando di consolidare la base associativa esistente, ma anche di cercare di svilupparla, attraverso una politica di incentivazione sostenuta da un progetto di sviluppo rete tramite la società ACI Informatica spa.

Settore assicurativo

L'AC è regolarmente iscritto al Ruolo Unico degli Intermediari Assicurativi ed ha continuato a svolgere un ruolo attivo nel settore, con risultati significativi, in linea con quelli dell'esercizio precedente.

Le entrate del settore continuano a costituire una importante voce del bilancio dell'Ente.

Sono stati confermati gli importi previsti per i membri del Collegio dei Revisori dei Conti, mentre l'indennità di Presidenza è stata decurtata del 10% a seguito di adozione del Regolamento per il contenimento della spesa.

Società partecipate

L'Ente non presenta partecipazioni.

1. DATI DI SINTESI

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

Risultato economico € 1.440
totale attività € 106.291
totale passività € 759.087
patrimonio netto - € 652.796

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	47.000	52.222	-5.222
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	0	32	-32
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	0	0	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	47.000	52.254	-5.254
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	50.438	43.161	7.277
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	0	0	0
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	50.438	43.161	7.277
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	8.853	7.415	1.438
Totale SPA - ATTIVO	106.291	102.830	3.461
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-652.796	-654.240	1.444
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	14.691	18.551	-3.860
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	0	0	0
SPP.D - DEBITI	729.552	724.801	4.751
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	14.844	13.718	1.126
Totale SPP - PASSIVO	106.291	102.830	3.461
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	56.182	67.866	-11.684
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	52.547	65.202	-12.655
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	3.635	2.664	971
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-1.941	-1.475	-466
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	1.694	1.189	505
Imposte sul reddito dell'esercizio	254	770	-516
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	1.440	419	1.021

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La tabella 2.1 illustra le variazioni al budget economico 2020, effettuate durante l'anno.

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	51.730	650	52.380	39.725	-12.655
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0		0		0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0		0		0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0		0		0
5) Altri ricavi e proventi	9.940	6.010	15.950	16.457	507
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	61.670	6.660	68.330	56.182	-12.148
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	50	0	50	0	-50
7) Spese per prestazioni di servizi	21.945	3.140	25.085	20.359	-4.726
8) Spese per godimento di beni di terzi	11.515	0	11.515	10.978	-537
9) Costi del personale	0	0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	5.273	0	5.273	5.255	-18
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti		0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	17.687	4.720	22.407	15.955	-6.452
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	56.470	7.860	64.330	52.547	-11.783
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	5.200	-1.200	4.000	3.635	-365
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	500	-500	0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.600		2.600	1.941	-659
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-2.100	-500	-2.600	-1.941	659
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			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)	3.100	-1.700	1.400	1.694	294
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	1.100	0	1.100	254	-846
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	2.000	-1.700	300	1.440	1.140

Non si sono verificati sforamenti.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

L'ente non ha previsto investimenti per l'esercizio 2020

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'Ente ha fatto registrare tra il 2010 e il 2013 significative perdite, solo dal 2014 le perdite si sono ridotte a poco più di € 6.000/anno; il bilancio di esercizio 2017, per la prima volta dopo sette anni, faceva registrare un utile di esercizio, seppure contenuto a € 1.380, il bilancio di esercizio 2018 è tornato in perdita per un importo contenuto in € 2.746 pur registrando un Mol positivo, per poi tornare nell'esercizio 2019 ad avere un utile pari ad € 491 e nel 2020 un utile di € 1.440.

Il superamento della fase più acuta della crisi che ha vissuto l'Ente e l'avvio di nuove attività fa ritenere che l'Ente possa esporre nel futuro nuovi utili di esercizio progressivamente crescenti.

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	47.000	52.222	-5.222
Immobilizzazioni materiali nette	0	32	-32
Immobilizzazioni finanziarie	0	0	0
Totale Attività Fisse	47.000	52.254	-5.254
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	35.728	26.876	8.852
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	14.710	16.285	-1.575
Disponibilità liquide			0
Ratei e risconti attivi	8.853	7.415	1.438
Totale Attività Correnti	59.291	50.576	8.715
TOTALE ATTIVO	106.291	102.830	3.461
PATRIMONIO NETTO	-652.796	-654.240	1.444
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	14.691	18.551	-3.860
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	14.691	18.551	-3.860
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	42.999	23.154	19.845
Debiti verso fornitori	521.949	526.888	-4.939
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	822	1.365	-543
Altri debiti a breve	163.782	173.394	-9.612
Ratei e risconti passivi	14.844	13.718	1.126
Totale Passività Correnti	744.396	738.519	5.877
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	106.291	102.830	3.461

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	47.000	52.222	-5.222
Immobilizzazioni materiali nette	0	32	-32
Immobilizzazioni finanziarie	0	0	0
Capitale immobilizzato (a)	47.000	52.254	-5.254
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	35.728	26.876	8.852
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	14.710	16.285	-1.575
Ratei e risconti attivi	8.853	7.415	1.438
Attività d'esercizio a breve termine (b)	59.291	50.576	8.715
Debiti verso fornitori	521.949	526.888	-4.939
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	822	1.365	-543
Altri debiti a breve	163.782	173.394	-9.612
Ratei e risconti passivi	14.844	13.718	1.126
Passività d'esercizio a breve termine (c)	701.397	715.365	-13.968
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-642.106	-664.789	22.683
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	14.691	18.551	-3.860
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	14.691	18.551	-3.860
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-609.797	-631.086	21.289
Patrimonio netto	-652.796	-654.240	1.444
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	-42.999	-23.154	-19.845
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-609.797	-631.086	21.289

4.2 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
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	56.182	67.866	-11.684
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-47.292	-58.936	11.644
Valore aggiunto	8.890	8.930	-40
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0
EBITDA	8.890	8.930	-40
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-5.255	-6.266	1.011
Margine Operativo Netto	3.635	2.664	971
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	563	-563
EBIT normalizzato	3.635	3.227	408
Proventi straordinari			
Oneri straordinari			
EBIT integrale			
Oneri finanziari	-1.941	-2.038	97
Risultato Lordo prima delle imposte	1.694	1.189	505
Imposte sul reddito	-254	-770	516
Risultato Netto	1.440	419	1.021

4.4 TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	56.182
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	56.182
4) Costi della produzione	52.547
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	5.255
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	47.292
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	8.890

4. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'Ente è impegnato in una complessa opera di riorganizzazione e rilancio, che lo vede operare principalmente su fronte del riavvio delle delegazioni, per le quali sono stati sottoscritti due contratti nel 2019, ma che continua ad essere monitorato, per essere pronti a cogliere ogni occasione offerta dal mercato e dal territorio. A questo l'Ente aggiunge un impegno nel tentativo di diffusione delle Autoscuole Ready2Go e di sviluppo della rete SARA Assicurazioni. Dal buon esito delle operazioni sopra descritte deriverà il ritorno a un costante utile di esercizio.

5. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 1.440 che intende destinare alla riduzione del deficit patrimoniale.

IL PRESIDENTE
Mario Maulu