



RELAZIONE

PIANO RIENTRO DEL DEFICIT PATRIMONIALE

QUINQUENNIO 2012-2016

Egregi Consiglieri,

il Piano di rientro del deficit patrimoniale per il quinquennio 2012/2016 che mi appresto ad illustrare, è stato formulato sulla base dei dati desunti dai ricavi ed i costi a tutto il 31 dicembre 2011 da cui si desume l'effettivo deficit patrimoniale dell'Ente.

Sono stati inoltre presi in considerazione tutti gli specifici fatti gestionali che influiranno sui prossimi esercizi; mi preme solo sottolineare che le previsioni del riassorbimento sono state formulate secondo principi della prudenza nella valutazione delle reali risorse dell'Ente.

La presente relazione sarà composta di due sezioni, la prima di **carattere descrittivo**, in cui verranno precisate le politiche dirette al riassorbimento del deficit e la durata dello stesso; la seconda avrà **carattere analitico**, in cui si dettaglieranno gli interventi del primo quinquennio riportando i dati che si prevede di produrre sul conto economico e l'impatto che gli stessi avranno sul deficit patrimoniale, sarà quindi riportata una tabella dimostrativa in cui si evincerà in maniera chiara il riassorbimento del deficit patrimoniale.

Sezione descrittiva

Il Deficit patrimoniale dell'AC Salerno al 31-12-2011 ammonta ad € 3.249.550,92. Il piano di rientro che si è deciso di approntare prevede un azzeramento del deficit in 20 anni.

In riferimento alle politiche di sviluppo che si intendono perseguire, le stesse vertono essenzialmente su tre punti:

- 1) Gestione delle politiche relative al personale adibito allo svolgimento delle varie attività di sportello.

La situazione dell'Automobile Club Salerno al 30-06-2012 è il frutto di una serie di profondi cambiamenti intervenuti, in particolar modo, negli ultimi due anni. A partire dal 01 gennaio 2011, infatti, l'Ente non ha più sottoscritto il contratto che lo legava alla società ACISERVICE Napoli che, prevedeva, fondamentalmente, che la stessa società svolgesse



AUTOMOBILE CLUB SALERNO

tutta una serie di attività per conto dell'AC Salerno dietro il pagamento di un corrispettivo che è stato valutato "insostenibile" per i conti dell'Ente. Con l'inizio dell'anno 2011, quindi, la politica perseguita è stata quella di riportare tutta la gestione internamente e affidarsi a politiche di outsourcing solo in quelle attività che, per loro natura, richiedono competenze non in possesso dei dipendenti dell'AC Salerno. In particolare, è stata esternalizzata la gestione contabile dell'Ente e la gestione delle politiche commerciali relative all'attività associativa. Compatibilmente con le risorse disponibili, infine, sono stati sottoscritti accordi con alcune delegazioni dell'AC Salerno per supportare (in termini di risorse umane cui affidare attività di sportello) i picchi di lavoro (con conseguenti picchi di entrate) a cui risultava difficile far fronte con i dipendenti in forza all'AC. L'obiettivo dei prossimi anni è quello di gestire al meglio le attività dell'Ente per permettere una più oculata politica di affidamenti esterni con risparmi notevoli in termini di costi della gestione caratteristica;

2) Analisi della situazione finanziaria dell'Ente e puntuale controllo e ridefinizione della stessa

A fronte di risultati derivanti dalla gestione caratteristica di tutto rispetto, l'AC Salerno paga un costo troppo alto (sia in termini di costo per interessi passivi che in termini di erosione della liquidità per rimborso di prestiti) in relazione alla gestione finanziaria dell'Ente. Dall'analisi dei rendiconti finanziari prospettici (**allegato 2**) si evidenzia che, in base alle previsioni fatte, sull'Ente grava un esborso di liquidità che si attesta sugli € 270.000,00 all'anno. Un puntuale e corretto controllo dei debiti e crediti (in particolar modo quelli di funzionamento) può permettere all'ente di gestire al meglio tutte le situazione di crisi di liquidità che sono quelle che rappresentano le più grosse minacce per l'AC Salerno

3) Differente gestione degli investimenti in conto capitale

Proprio per quanto detto in riferimento al punto 2), va da sé che sarebbe opportuno, per l'AC Salerno, ripensare la propria politica in relazione agli investimenti in conto capitale. Nei documenti prospettici allegati alla presente relazione, si evidenzia una forte diminuzione di uscite per acquisto di immobilizzazioni. L'Ente dovrebbe rivolgersi maggiormente verso forme di acquisto (come leasing) che gravino sul conto economico dell'esercizio (maggiormente in grado di "reggere" queste ulteriori uscite) invece che sul patrimonio dell'Ente.

Osservazioni

Si confermano gli obiettivi descritti dal Presidente nella relazione al Budget Annuale, nel dettaglio:

- accrescere la compagine associativa offrendo servizi sempre più efficienti e all'avanguardia in linea con le reali esigenze dei Soci;
- proseguire le brillanti campagne di sensibilizzazione giovanile ed educazione stradale;



AUTOMOBILE CLUB SALERNO

- riuscire a far risalire, dopo alcuni anni bui, le entrate derivanti dall'attività assicurativa. Da un lato c'è la speranza che le politiche commerciali della SARA siano maggiormente attente al mercato meridionale, dall'altro attraverso la propositiva collaborazione dell'AC Salerno, la speranza è quella di riuscire a mettere in moto un miglioramento in una componente di ricavo fondamentale per l'Ente.
- migliorare l'immagine dell'Ente anche attraverso interventi specifici di adeguamento e ammodernamento dei nostri uffici di Sede e creando nuove delegazioni sul territorio.

Sezione analitica

La **sezione analitica (allegato 1)**, si focalizza sui primi 5 anni del piano di rientro. Si prevede un ottimo risultato già a partire dal 2012 (per cui è prevista la variazione di bilancio oggetto dell'altra relazione predisposta), e un sostanziale mantenimento dei risultati previsti per lo stesso 2012 nei successivi 4 esercizi oggetto di questa sezione.

Per quanto sopra illustrato si richiede l'approvazione da parte del collegio, nonché il parere favorevole dei Collegio dei revisori. La presente relazione si compone di n. 3 fogli e 2 allegati.

I Consiglieri

IL PRESIDENTE
Avv. Claudio Meoli



AUTOMOBILE CLUB SALERNO

ALLEGATO 1

Tabella dimostrativa del riassorbimento del deficit patrimoniale

| Budget anno 2012 | |
|---|--------------|
| Deficit Patrimoniale al 31/12/2011 | 3.249.550,92 |
| + Utile assestato previsto per l'esercizio 2012 | 150.195,00 |
| = Deficit Patrimoniale presunto al 31/12/2012 | 3.099.355,92 |

| Anni successivi | | | |
|-----------------|----------------|--|------------------------------|
| Anni | Utile previsto | Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico | Deficit Patrimoniale residuo |
| 2013 | 140.000,00 | Gestione delle politiche relative al personale adibito allo svolgimento delle varie attività di sportello | 2.959.355,92 |
| | | Analisi della situazione finanziaria dell'Ente e puntuale controllo e ridefinizione della stessa | |
| | | Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi | |
| 2014 | 170.000,00 | Gestione delle politiche relative al personale adibito allo svolgimento delle varie attività di sportello | 2.789.355,92 |
| | | Analisi della situazione finanziaria dell'Ente e puntuale controllo e ridefinizione della stessa | |
| | | Politiche di contenimento della spesa attraverso un attento e puntuale controllo dei costi | |
| 2015 | 180.000,00 | Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.) | 2.609.355,92 |
| | | Analisi della situazione finanziaria dell'Ente e puntuale controllo e ridefinizione della stessa | |
| | | Differente gestione degli investimenti in conto capitale | |
| 2016 | 160.000,00 | Incremento della compagine associativa (specialmente quella più classica. Ad es: Tessere Sistema, Tessere Azienda, ecc.) | 2.449.355,92 |
| | | Differente gestione degli investimenti in conto capitale | |



AUTOMOBILE CLUB SALERNO

ALLEGATO 2

| CONTO ECONOMICO AC SALERNO | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 2.096.691,75 | 1.604.639,04 | 2.007.266,00 | 2.017.265,00 | 2.008.593,00 | 2.017.293,00 | 2.001.293,00 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 2.122.193,40 | 1.414.613,36 | 1.727.071,00 | 1.700.265,00 | 1.667.593,00 | 1.653.293,00 | 1.655.293,00 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | -25.501,65 | 190.025,68 | 280.195,00 | 317.000,00 | 341.000,00 | 364.000,00 | 346.000,00 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (C) | -106.118,02 | -141.004,85 | -137.000,00 | -139.000,00 | -137.000,00 | -142.000,00 | -145.000,00 |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (D) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (E) | -51.221,23 | 915,34 | 43.000,00 | -2.000,00 | 1.000,00 | 0,00 | 0,00 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E) | -182.840,90 | 49.936,17 | 186.195,00 | 176.000,00 | 205.000,00 | 222.000,00 | 201.000,00 |
| UTILE D'ESERCIZIO | -197.749,55 | 33.633,30 | 150.195,00 | 140.000,00 | 170.000,00 | 180.000,00 | 160.000,00 |
| ATTIVO | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali | 2.298.235,73 | 2.163.872,20 | 2.071.606,00 | 1.979.341,00 | 1.895.748,00 | 1.818.455,00 | 1.740.162,00 |
| SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie | 165.839,28 | 159.744,30 | 173.226,00 | 178.226,00 | 198.226,00 | 218.226,00 | 238.226,00 |
| SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | 2.464.075,01 | 2.323.616,50 | 2.244.832,00 | 2.157.567,00 | 2.093.974,00 | 2.036.681,00 | 1.978.388,00 |
| SPA.C_I - Rimanenze | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SPA.C_II - Crediti | 1.642.028,95 | 1.920.948,36 | 1.111.208,00 | 1.091.208,00 | 1.028.708,00 | 1.038.708,00 | 1.038.708,00 |
| SPA.C_III - Attività Finanziarie | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SPA.C_IV - Disponibilità Liquide | 433.606,41 | 370.860,99 | 371.579,00 | 388.844,00 | 422.718,00 | 423.011,00 | 424.304,00 |
| SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | 2.075.635,36 | 2.291.809,35 | 1.482.787,00 | 1.480.052,00 | 1.451.426,00 | 1.461.719,00 | 1.463.012,00 |
| SPA.D - RATEI E RISCONTI | 0,00 | 233.693,47 | 220.693,00 | 220.693,00 | 215.693,00 | 215.693,00 | 215.693,00 |
| Totale SPA - ATTIVO | 4.539.710,37 | 4.849.119,32 | 3.948.312,00 | 3.858.312,00 | 3.761.093,00 | 3.714.093,00 | 3.657.093,00 |
| PASSIVO | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| SPP.A - PATRIMONIO NETTO | -3.283.184,22 | -3.249.550,92 | -3.099.356,00 | -2.959.356,00 | -2.789.356,00 | -2.609.356,00 | -2.449.356,00 |
| SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI | 931.804,75 | 931.804,75 | 231.804,00 | 231.804,00 | 231.804,00 | 231.804,00 | 231.804,00 |
| SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO S | 122.789,78 | 134.794,09 | 147.795,00 | 159.795,00 | 172.795,00 | 185.795,00 | 198.795,00 |
| SPP.D - DEBITI | 6.768.300,06 | 6.673.669,01 | 6.329.667,00 | 6.087.667,00 | 5.815.448,00 | 5.575.448,00 | 5.345.448,00 |
| SPP.E - RATEI E RISCONTI | 0,00 | 358.402,39 | 338.402,00 | 338.402,00 | 330.402,00 | 330.402,00 | 330.402,00 |
| Totale SPP - PASSIVO | 4.539.710,37 | 4.849.119,32 | 3.948.312,00 | 3.858.312,00 | 3.761.093,00 | 3.714.093,00 | 3.657.093,00 |
| RENDICONTO FINANZIARIO AC SALERNO | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
| A. Utile d'esercizio | 0,00 | 33.633,30 | 150.195,00 | 140.000,00 | 170.000,00 | 180.000,00 | 160.000,00 |
| B. Flusso finanziario dell'attività di esercizio | 0,00 | 77.557,15 | 34.004,73 | 52.265,00 | 63.874,00 | 20.293,00 | 34.293,00 |
| C. Flusso finanziario dell'attività di investimento | 0,00 | -5.651,57 | -13.481,72 | -5.000,00 | -30.000,00 | -30.000,00 | -23.000,00 |
| D. Flusso finanziario dell'attività finanziaria | 0,00 | -168.284,30 | -170.000,00 | -170.000,00 | -170.000,00 | -170.000,00 | -170.000,00 |
| E. Flusso netto generato dalla gestione | 0,00 | -62.745,42 | 718,01 | 17.265,00 | 33.874,00 | 293,00 | 1.293,00 |
| F. Disponibilità liquide iniziali | 0,00 | 433.606,41 | 370.860,99 | 371.579,00 | 388.844,00 | 422.718,00 | 423.011,00 |
| G. Disponibilità liquide finali | 0,00 | 370.860,99 | 371.579,00 | 388.844,00 | 422.718,00 | 423.011,00 | 424.304,00 |