



Automobile Club Salerno

RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al Bilancio d'esercizio 2019

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	4
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	12
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	12

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Salerno per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico:	192.633
totale attività:	3.359.904
totale passività:	5.371.599
patrimonio netto:	-2.011.695

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			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	0	0	0
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	1.675.807	1.758.537	-82.730
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	143.198	228.286	-85.088
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	1.819.005	1.986.823	-167.818
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	0	0	0
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	1.001.869	1.117.335	-115.466
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>	0	0	0
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	239.312	98.354	140.957
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.241.181	1.215.689	25.491
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	299.718	298.065	1.653
Totale SPA - ATTIVO	3.359.904	3.500.577	-140.674
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-2.011.695	-2.204.326	192.631
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	145.200	150.400	-5.200
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	226.145	214.385	11.760
SPP.D - DEBITI	4.567.282	4.926.502	-359.221
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	432.972	413.616	19.356
Totale SPP - PASSIVO	3.359.904	3.500.577	-140.674

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.634.048	1.608.543	25.505
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.340.368	1.384.739	-44.371
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	293.680	223.804	69.876
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-59.956	-68.009	8.053
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	233.724	155.795	77.930
Imposte sul reddito dell'esercizio	41.091	39.814	1.278
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	192.633	115.981	76.652

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2019 non è stata posta in essere alcuna variazione del Budget economico. Non si è ritenuto necessario procedere a rimodulazioni di budget in corso d'anno, per la specifica natura dei ricavi e costi, e soprattutto perché i ricavi effettivi sono stati superiori a quelli preventivati e i costi effettivi, complessivamente, sono stati inferiori a quelli previsti nel Budget. A chiusura dell'esercizio, per permettere la corretta imputazione della sopravvenienza passiva derivante dalla cancellazione dei crediti inesistenti su quote sociali, come dettagliatamente descritto, è stato necessario effettuare una corretta imputazione nello stanziamento dalla voce B12 alla voce B14 del Bilancio di esercizio. Complessivamente, comunque, l'utile di esercizio accertato è stato maggiore rispetto a quello preventivato. Gli scostamenti saranno comunque sottoposti all'approvazione dell'Assemblea dei Soci.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Variazioni da ratificare	Bdg assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.090.000	0	1.090.000	1.076.751	13.249
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	557.000	0	557.000	557.297	-297
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.647.000	0	1.647.000	1.634.048	12.952
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000	0	4.000	1.822	2.178
7) Spese per prestazioni di servizi	383.000	0	383.000	334.390	48.610
8) Spese per godimento di beni di terzi	22.000	0	22.000	16.688	5.312
9) Costi del personale	195.000	0	195.000	152.380	42.620
10) Ammortamenti e svalutazioni	97.000	0	97.000	83.587	13.413
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000	0	1.000	0	1.000
12) Accantonamenti per rischi	40.000	-40.000	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	725.500	40.000	765.500	751.501	13.999
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.467.500	0	1.467.500	1.340.368	127.132
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	179.500	0	179.500	293.680	-114.180
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	1.000	0	1.000	0	1.000
16) Altri proventi finanziari	1.000	0	1.000	251	749
17) Interessi e altri oneri finanziari:	82.500	0	82.500	60.207	22.293
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-80.500	0	-80.500	-59.956	-20.544
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)	99.000	0	99.000	233.724	-134.724
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	57.000	0	57.000	41.091	15.909
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	42.000	0	42.000	192.633	-150.633

Dal raffronto fra budget assestato e valori del conto economico si rileva una differenza positiva di € 150.633 rispetto al risultato previsto.

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Ricavi vendita carburante: erano stati previsti € 20.000 a fronte di nessuna entrata di questo tipo nel corso del 2019;

- ✓ Provvigioni attive da SARA Assicurazioni: il minor risultato rispetto a quanto preventivato si aggira sui € 51.000;
- ✓ Rimborsi e concorsi diversi: questa voce (le cui previsioni sono inferiori rispetto alle risultanze di fine anno per circa € 56.000) compensa il risultato visto sulle provvigioni attive.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Voce B7 Spese per la prestazione di servizi: - € 48.000. La variazione più importante riguarda le spese legali che sono più basse per circa € 30.000 rispetto alle previsioni iniziali;
- ✓ Voce B9 – Spese per il personale: - € 42.500. Nel corso dell'esercizio 2018 un dipendente dell'Ente è andato in pensione. In questo caso la previsione su questa voce del budget prudenzialmente non aveva tenuto conto della diminuzione di una unità nel personale impiegato dell'Ente.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

- ✓ Voce C17 Interessi e altri oneri finanziari: - € 22.000. A Budget 2019 era stata prevista prudenzialmente una minore contrazione negli interessi passivi che l'Ente paga sui mutui e finanziamenti accesi (grazie a tassi di interesse di mercato particolarmente bassi).

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2019 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget degli investimenti.

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>					
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	60.000		60.000		-60.000
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	20.000		20.000	858	-19.142
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	80.000		80.000	858	-79.142
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	80.000		80.000	858	-79.142

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Anche nel corso del 2019 la gestione dell'AC Salerno è stata improntata verso un attento controllo dei costi accompagnato da una politica di rilancio delle attività dell'Ente finalizzato anche ad un aumento dei ricavi. Le iniziative poste in essere hanno avuto effetti evidentemente positivi, che hanno fatto sì che l'AC Salerno abbia potuto registrare un ulteriore ottimo risultato anche per l'esercizio 2019. Restano immutati i timori per il futuro soprattutto per una situazione finanziaria che rimane critica e il cui miglioramento rappresenta l'ulteriore sfida che l'Ente perseguirà con sempre più forza nei prossimi anni, senza voler rinunciare al ruolo istituzionale sul territorio.

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.

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	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	1.675.807	1.758.537	-82.730
Immobilizzazioni finanziarie	143.198	228.286	-85.088
Totale Attività Fisse	1.819.005	1.986.823	-167.818
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	696.251	708.088	-11.837
Crediti vs società controllate e collegate	0	0	0
Altri crediti	305.618	409.247	-103.630
Disponibilità liquide	239.312	98.354	140.957
Ratei e risconti attivi	299.718	298.065	1.653
Totale Attività Correnti	1.540.899	1.513.754	27.144
TOTALE ATTIVO	3.359.904	3.500.577	-140.674
PATRIMONIO NETTO	-2.011.695	-2.204.326	192.631
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	371.345	364.785	6.560
Altri debiti a medio e lungo termine	3.725.724	4.010.004	-284.280
Totale Passività Non Correnti	4.097.069	4.374.789	-277.720
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	735.704	745.326	-9.622
Debiti verso società controllate e collegate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	4.475	36.905	-32.430
Altri debiti a breve	101.379	134.267	-32.888
Ratei e risconti passivi	432.972	413.616	19.356
Totale Passività Correnti	1.274.530	1.330.114	-55.585
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	3.359.904	3.500.577	-140.674

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2019	2018
	capitale proprio	-2.011.695	-2.204.326
	immobilizzazioni	1.819.005	1.986.823
	quoziente	-1,11	-1,11

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a -1,11, nell'esercizio in esame invariato rispetto al valore 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.

Indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli

Indice di copertura imm.ni	anno	2019	2018
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	2.085.374	2.170.463
	immobilizzazioni	1.819.005	1.986.823
	quoziente	1,15	1,09

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 1,15 nell'esercizio in esame in miglioramento rispetto al valore di 1,09 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.

Indice di indipendenza da terzi

Indice di indipendenza da terzi	anno	2019	2018
	Patrimonio netto	-2.011.695	-2.204.326
	Passività non correnti	4.097.069	4.374.789
	Passività correnti	1.274.530	1.330.114
	quoziente	-0,37	-0,39

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 -0,37 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a -0,39. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2019	2018
	Attività a breve - rimanenze	1.540.899	1.513.754
	Passività a breve	1.274.530	1.330.114
	quoziente	1,21	1,14

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 1,21 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,14 nell'esercizio precedente; 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	2019	2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	1.675.807	1.758.537	-82.730
Immobilizzazioni finanziarie	143.198	228.286	-85.088
Capitale immobilizzato (a)	1.819.005	1.986.823	-167.818
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	696.251	708.088	-11.837
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	305.618	409.247	-103.630
Ratei e risconti attivi	299.718	298.065	1.653
Attività d'esercizio a breve termine (b)	1.301.587	1.415.400	-113.813
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2019	2018	Variazione
Debiti verso fornitori	735.704	745.326	-9.622
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	4.475	36.905	-32.430
Altri debiti a breve	101.379	134.267	-32.888
Ratei e risconti passivi	432.972	413.616	19.356
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.274.531	1.330.116	-55.585
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	27.056	85.285	-58.229
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	371.345	364.785	6.560
Altri debiti a medio e lungo termine	3.725.724	4.010.004	-284.280
Passività a medio e lungo termine (e)	4.097.070	4.374.789	-277.720
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-2.251.009	-2.302.680	51.674
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2019	2018	Variazione
Patrimonio netto	-2.011.695	-2.204.326	192.631
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	239.312	98.354	140.957
- 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	239.312	98.354	140.957
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-2.251.009	-2.302.680	51.674

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.2 – 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>	1.634.048	1.607.865	26.183	1,6%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.007.555	-1.085.685	78.130	-7,2%
Valore aggiunto	626.493	522.180	104.314	20,0%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-152.380	-173.365	20.985	-12,1%
EBITDA	474.113	348.815	125.299	35,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-83.587	-124.127	40.540	-32,7%
Margine Operativo Netto	390.526	224.688	165.838	73,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	251	291	-40	
EBIT normalizzato	390.777	224.978	165.799	73,7%
Proventi straordinari	0	678	-678	
Oneri straordinari	96.846	1.562	95.284	6100,5%
EBIT integrale	293.931	224.095	69.836	31,2%
Oneri finanziari	-60.207	-68.300	8.093	-11,8%
Risultato Lordo prima delle imposte	233.724	155.795	77.930	50,0%
Imposte sul reddito	-41.091	-39.814	-1.278	3,2%
Risultato Netto	192.633	115.981	76.652	66,1%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Come già indicato al paragrafo 3 relativo all'analisi dell'andamento della gestione, l'obiettivo dei prossimi anni dell'AC Salerno, dal punto di vista delle strategie da perseguire, sarà senz'ombra di dubbio una maggiore solidità finanziaria, da raggiungere attraverso una progressiva riduzione, e possibilmente anche una rimodulazione, dell'esposizione verso le banche e verso la Sede Centrale Aci. La criticità, già evidenziata nella Nota integrativa, e relativa alle conseguenze economiche negative che si sono già determinate nei primi mesi dell'anno 2020 e che certamente si protrarranno anche per molti mesi a seguire, a causa dell'emergenza sanitaria da Covid-19, costringeranno l'Ente a una riconsiderazione complessiva delle strategie a breve, medio e lungo termine.

In conclusione, si ritiene utile evidenziare che il presente Bilancio di esercizio viene sottoposto al Consiglio Direttivo, al Collegio dei Revisori e all'Assemblea dei Soci, oltre il termine ordinario di scadenza, a causa dell'emergenza Covid-19, in attuazione di quanto disposto all'art.107 c. 1, lett. a) del D.L. del 17 marzo 2020 n. 18 recante "Misure di potenziamento del Servizio sanitario nazionale e di sostegno economico per famiglie, lavoratori e imprese connesse all'emergenza epidemiologica da COVID-19" che ha differito al 30 giugno 2020 il termine per l'approvazione del Bilancio di esercizio 2019, ordinariamente fissato al 30 aprile 2020.

Il Presidente

F.to (Ing. Vincenzo Demasi)
