



Automobile Club Salerno

RELAZIONE DEL PRESIDENTE al bilancio d'esercizio 2020

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.....	7
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 2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico:	76.446
totale attività:	3.528.116
totale passività:	5.463.367
patrimonio netto:	-1.935.251

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	0	0	0
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	1.596.870	1.675.807	-78.937
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	234.641	143.198	91.443
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	1.831.510	1.819.005	12.506
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	0	0	0
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	892.085	1.001.869	-109.784
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>	0	0	0
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	466.635	239.312	227.324
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.358.720	1.241.181	117.540
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	337.886	299.718	38.168
Totale SPA - ATTIVO	3.528.116	3.359.904	168.214
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-1.935.251	-2.011.695	76.444
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	145.200	145.200	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	238.561	226.145	12.416
SPP.D - DEBITI	4.607.704	4.567.282	40.423
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	471.902	432.972	38.930
Totale SPP - PASSIVO	3.528.116	3.359.904	168.212

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2020	31.12.2019	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.640.538	1.634.048	6.490
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.493.880	1.340.368	153.512
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	146.658	293.680	-147.022
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-36.823	-59.956	23.133
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	109.835	233.724	-123.889
Imposte sul reddito dell'esercizio	33.389	41.091	-7.702
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	76.446	192.633	-116.187

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2020 è stata posta in essere una variazione al budget economico nella seduta del Consiglio Direttivo del 30/10/2020. A chiusura dell'esercizio, però, per permettere la corretta imputazione dell'accantonamento al fondo svalutazione crediti per coprire eventuali crediti "in sofferenza" le cui ripercussioni negative potrebbero verificarsi nei prossimi esercizi, è stato necessario effettuare uno "spostamento" nello stanziamento dalla voce B7, B12 e B14 alla voce B10 del budget economico di cui si chiede specifica ratifica all'Assemblea dei soci dell'Automobile Club Salerno.

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 approvate	Variazioni da ratificare	Bdg assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.072.000	0	0	1.072.000	1.012.341	59.659
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	587.000	35.000	0	622.000	628.197	-6.197
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.659.000	35.000	0	1.694.000	1.640.538	53.463
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.000	0	0	4.000	1.281	2.719
7) Spese per prestazioni di servizi	423.500	-45.000	-40.000	338.500	333.875	4.625
8) Spese per godimento di beni di terzi	23.000	0	0	23.000	15.644	7.356
9) Costi del personale	166.000	-10.000	0	156.000	144.045	11.955
10) Ammortamenti e svalutazioni	93.000	20.000	100.000	213.000	203.137	9.863
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000	0	0	1.000	0	1.000
12) Accantonamenti per rischi	40.000	0	-40.000	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	708.000	110.000	-20.000	798.000	795.898	2.102
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.458.500	75.000	0	1.533.500	1.493.880	39.620
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	200.500	-40.000	0	160.500	146.658	13.843
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	500	0	0	500	0	500
16) Altri proventi finanziari	500	0	0	500	384	116
17) Interessi e altri oneri finanziari:	72.500	-30.000	0	42.500	37.207	5.293
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-71.500	30.000	0	-41.500	-36.823	-4.678
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	129.000	-10.000	0	119.000	109.835	9.165
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	64.000	-10.000	0	54.000	33.389	20.611
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	65.000	0	0	65.000	76.446	-11.446

Dal raffronto fra budget assestato e valori del conto economico si rileva una differenza positiva di € 11.446 rispetto al risultato previsto.

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

VALORE DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Proventi posteggi: erano stati previsti € 55.000 a fronte di un'entrata di soli € 10.000 nel corso del 2020 a causa delle restrizioni agli accessi dovuti al Covid;
- ✓ Proventi per riscossione tasse di circolazione: le entrate effettive sono risultate più basse di € 29.000 rispetto a quanto inizialmente previsto;
- ✓ Quote sociali: le entrate 2020 sono state superiori alle previsioni per € 28.000.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Voce B7 Spese per la prestazione di servizi: - € 44.500. La variazione più importante riguarda le spese legali che sono più basse per circa € 32.000 rispetto alle previsioni iniziali.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

- ✓ Voce 22 Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate: - € 20.000. A Budget 2020 erano state previste spese per imposte più alte.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2020 è stata posta in essere una variazione al budget degli investimenti nella seduta del Consiglio Direttivo del 30/10/2020

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/Alienazioni al 31.12.2020	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - investimenti					
Software - dismissioni					
Altre Immobilizzazioni immateriali - investimenti					
Altre Immobilizzazioni immateriali - dismissioni					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - investimenti	60.000		60.000	3.685	-56.315
Immobili - dismissioni					
Altre Immobilizzazioni materiali - investimenti	20.000		20.000	1.373	-18.627
Altre Immobilizzazioni materiali - dismissioni					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	80.000		80.000	5.058	-74.942
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - investimenti		10.000	10.000		-10.000
Partecipazioni - dismissioni					
Titoli - investimenti					
Titoli - dismissioni					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		10.000	10.000		-10.000
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	80.000	10.000	90.000	5.058	-84.942

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Anche nel corso del 2020 la gestione dell'AC Salerno è stata improntata verso un attento controllo dei costi accompagnato da una politica di rilancio delle attività dell'Ente, in particolare quelle associative e quelle comunicazionali, per permettere un aumento dei ricavi e della presenza istituzionale sul territorio, seppur scontando le complesse problematiche connesse alla pandemia da Covid19 che ha condizionato pressoché l'intero anno, ad eccezione dei primi due mesi di gennaio e febbraio. Le iniziative poste in essere hanno avuto effetti evidentemente positivi che fanno sì che l'AC Salerno ottenga un ulteriore ottimo risultato. Restano immutati i timori per il futuro soprattutto per una situazione finanziaria e patrimoniale che rimane critica e il cui miglioramento rappresenta un elemento di costante attenzione dell'Ente anche per i prossimi anni.

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	2020	2019	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	1.596.870	1.675.807	-78.937
Immobilizzazioni finanziarie	234.641	143.198	91.443
Totale Attività Fisse	1.831.510	1.819.005	12.506
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	628.369	696.251	-67.882
Crediti vs società controllate e collegate	0	0	0
Altri crediti	263.716	305.618	-41.901
Disponibilità liquide	466.635	239.312	227.324
Ratei e risconti attivi	337.886	299.718	38.168
Totale Attività Correnti	1.696.606	1.540.899	155.708
TOTALE ATTIVO	3.528.116	3.359.904	168.214
PATRIMONIO NETTO	-1.935.251	-2.011.695	76.444
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	383.761	371.345	12.416
Altri debiti a medio e lungo termine	3.559.041	3.725.724	-166.683
Totale Passività Non Correnti	3.942.802	4.097.069	-154.267
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	996.702	735.704	260.998
Debiti verso società controllate e collegate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	2.467	4.475	-2.009
Altri debiti a breve	49.494	101.379	-51.885
Ratei e risconti passivi	471.902	432.972	38.930
Totale Passività Correnti	1.520.565	1.274.530	246.033
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	3.528.116	3.359.904	168.210

Indice di solidità

Indice di solidità	anno	2020	2019
	capitale proprio	-1.935.251	-2.011.695
	immobilizzazioni	1.831.510	1.819.005
	quoziente	-1,06	-1,11

L'indice di solidità evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a -1,06 nell'esercizio in esame rispetto al valore di -1,11 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	2020	2019
	capitale permanente (capitale proprio + passività consolidate)	2.007.551	2.085.374 /
	immobilizzazioni	1.831.510	1.819.005
	quoziente	1,10	1,15

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 1,10 nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di 1,15 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	2020	2019
	Patrimonio netto	-1.935.251	-2.011.695 /
	Passività non correnti	3.942.802	4.097.069 +
	Passività correnti	1.520.565	1.274.530 =
	quoziente	-0,35	-0,37

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 -0,35 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a -0,37. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

Indice di liquidità

Indice di liquidità	anno	2020	2019
	Attività a breve - rimanenze	1.696.606	1.540.899 /
	Passività a breve	1.520.565	1.274.530
	quoziente	1,12	1,21

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 1,12

nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,21 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	2020	2019	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	1.596.870	1.675.807	-78.937
Immobilizzazioni finanziarie	234.641	143.198	91.443
Capitale immobilizzato (a)	1.831.511	1.819.005	12.506
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	628.369	696.251	-67.882
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	263.716	305.618	-41.901
Ratei e risconti attivi	337.886	299.718	38.168
Attività d'esercizio a breve termine (b)	1.229.971	1.301.587	-71.616
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2020	2019	Variazione
Debiti verso fornitori	996.702	735.704	260.998
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	2.467	4.475	-2.009
Altri debiti a breve	49.494	101.379	-51.885
Ratei e risconti passivi	471.902	432.972	38.930
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.520.564	1.274.531	246.033
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-290.593	27.056	-317.649
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	383.761	371.345	12.416
Altri debiti a medio e lungo termine	3.559.041	3.725.724	-166.683
Passività a medio e lungo termine (e)	3.942.803	4.097.069	-154.267
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-2.401.884	-2.251.007	-150.876
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2020	2019	Variazione
Patrimonio netto	-1.935.251	-2.011.695	76.444
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	466.635	239.312	227.324
- 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	466.635	239.312	227.324
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-2.401.884	-2.251.007	-150.880

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	31.12.2020	31.12.2019	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	1.607.552	1.634.048	-26.496	-1,6%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.000.403	-1.007.555	7.151	-0,7%
Valore aggiunto	607.149	626.493	-19.345	-3,1%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-144.045	-152.380	8.335	-5,5%
EBITDA	463.104	474.113	-11.009	-2,3%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-203.137	-83.587	-119.550	143,0%
Margine Operativo Netto	259.967	390.526	-130.559	-33,4%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	384	251	133	
EBIT normalizzato	260.351	390.777	-130.426	-33,4%
Proventi straordinari	32.985	0	32.985	
Oneri straordinari	146.295	96.846	49.449	51,1%
EBIT integrale	147.042	293.931	-146.890	-50,0%
Oneri finanziari	-37.207	-60.207	23.000	-38,2%
Risultato Lordo prima delle imposte	109.835	233.724	-123.889	-53,0%
Imposte sul reddito	-33.389	-41.091	7.702	-18,7%
Risultato Netto	76.446	192.633	-116.187	-60,3%

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 la Sede Centrale Aci e le banche. L'auspicio è che le criticità relative alle conseguenze economiche negative che si sono determinate nell'anno 2020 a causa della emergenza sanitaria da Covid19 possano tendere al miglioramento e ricondurre l'Ente verso una riconsiderazione complessiva delle strategie a breve, medio e lungo termine.

Il Presidente

F.to (Ing. Vincenzo Demasi)

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE
AUTOMOBILE CLUB SALERNO
Il Direttore
Dr. Giovanni Caturano