



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.....	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	13
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	13
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	14
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	14

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 22.355

totale attività = € 1.781.798

totale passività = € 564.930

patrimonio netto = € 1.216.868

marginale operativo lordo = € 29.140

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			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	0	0	0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	475.301	460.884	14.417
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	784.076	778.712	5.364
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	1.259.377	1.239.596	19.781
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	8.300	7.356	944
SPA.C II - Crediti	162.959	146.819	16.140
SPA.C III - Attività Finanziarie			0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	253.790	252.582	1.208
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	425.049	406.757	18.292
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	97.372	87.855	9.517
Totale SPA - ATTIVO	1.781.798	1.734.208	47.590
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	1.216.868	1.194.517	22.351
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	145.722	141.295	4.427
SPP.D - DEBITI	293.727	272.229	21.498
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	125.481	126.167	-686
Totale SPP - PASSIVO	1.781.798	1.734.208	47.590
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	766.809	749.523	17.286
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	740.939	739.266	1.673
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	25.870	10.257	15.613
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	25.642	24.371	1.271
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	51.512	34.628	16.884
Imposte sul reddito dell'esercizio	29.157	28.000	1.157
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	22.355	6.628	15.727

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	766.809
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	766.809
4) Costi della produzione	740.939
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.270
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	737.669
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	29.140

Lo **stato patrimoniale** evidenzia questi risultati:

1. una variazione delle immobilizzazioni materiali dovute a quote di ammortamento ed acquisizioni di immobilizzazioni nel corso dell'anno. La cifra più significativa riguarda il rifacimento del tetto dell'alloggio di proprietà dell'Ente a seguito di una perdita per € 14.308;
2. Le immobilizzazioni finanziarie sono aumentate a seguito del versamento della quota dell'annualità della polizza assicurativa per il personale in servizio;
3. un aumento dei crediti per prestazioni non incassate nell'anno, un aumento dei crediti tributari per acconti versati e a partite di giro;
4. una diminuzione dei debiti da pagare ai fornitori e ad un aumento dei debiti per partite di giro;
5. i risconti attivi e passivi sono dovuti principalmente alle quote sociali per la loro competenza temporanea; i ratei sono riferiti agli interessi attivi prodotti dalle polizze e dai titoli;
6. il patrimonio netto rileva un aumento di € 22.355 che corrisponde all'utile di esercizio;

Il **conto economico** evidenzia questi risultati:

1. i ricavi sono aumentati per un lieve incremento delle quote sociali e ad un più sostanziale incremento dei diritti per pratiche assistenza.
2. I costi complessivi sono rimasti invariati. Da segnalare una diminuzione di costi per servizi di euro 6.000 e dei costi del Personale per euro 4.000, un aumento di euro 3.624 per oneri diversi e una variazione nelle rimanenze di euro 6.400.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTATO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2019, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 12/12/2019.

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	322.200	3.000	325.200	324.982	-218
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	447.000	4.000	451.000	441.827	-9.173
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	769.200	7.000	776.200	766.809	-9.391
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.800	0	3.800	3.560	-240
7) Spese per prestazioni di servizi	456.943	20.300	477.243	452.089	-25.154
8) Spese per godimento di beni di terzi	4.700	600	5.300	5.263	-37
9) Costi del personale	91.350	-5.700	85.650	84.717	-933
10) Ammortamenti e svalutazioni	4.400	400	4.800	3.270	-1.530
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	-4.400	-4.400	-945	3.455
12) Accantonamenti per rischi		0	0	0	0
13) Altri accantonamenti			0		0
14) Oneri diversi di gestione	182.090	12.500	194.590	192.985	-1.605
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	743.283	23.700	766.983	740.939	-26.044
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	25.917	-16.700	9.217	25.870	16.653
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	4.000	3.000	7.000	6.790	-210
16) Altri proventi finanziari	18.000	0	18.000	18.945	945
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0		0	0	0
17)- bis Utili e perdite su cambi	100	0	100	93	-7
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	21.900	3.000	24.900	25.642	742
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
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	0	0	0	0	0
21) Oneri Straordinari	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	47.817	-13.700	34.117	51.512	17.395
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	28.000	2.000	30.000	29.157	-843
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	19.817	-15.700	4.117	22.355	18.238

Nell'analisi dello scostamento tra il budget assestato ed il risultato a consuntivo evidenziamo i seguenti scostamenti:

1. La variazione in diminuzione di euro 5.700 dei costi del personale si è effettuata a seguito di verifica dell'eccessivo stanziamento del Budget iniziale;
2. La variazione di euro 20.300 per spese prestazione di servizi è stata determinata per un maggior costo per servizi della Società, maggiori provvigioni per acquisizione soci e lavori di manutenzione;
3. Gli oneri diversi di gestione sono stati adeguati al reale utilizzo, come pure le imposte sul reddito che erano state sottostimate in relazione al costo IRES.

Si attesta che è stato rispettato il vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione.

2.2 RAFFRONTA CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

E' stata effettuata una rimodulazione del Budget degli investimenti nella seduta di Consiglio del 29/10/2019.

Nella tabella, 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 31.12.2019	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	0,00	14.500,00	14.500,00	14.308,00	-192,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	5.000,00	0,00	5.000,00	3.378,00	-1.622,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	5.000,00	14.500,00	19.500,00	17.686,00	-1.814,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>		0,00	0,00	0,00	0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	5.000,00	14.500,00	19.500,00	17.686,00	-1.814,00

Si attesta che è stato rispettato il vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione.

La variazione degli investimenti è stata determinata dalla necessità di provvedere al rifacimento del tetto dell'alloggio, previsto nel 2018 ma non realizzato, a seguito infiltrazione di acqua.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.

L'Ente nell'esercizio appena trascorso ha perseguito obiettivi di redditività, solidità e liquidità, presidiando l'equilibrio economico - patrimoniale e operando per una continua e sistematica ricerca di efficienti condizioni di operatività.

La gestione patrimoniale ha conseguito come risultato una più elevata capitalizzazione dell'ente con un patrimonio netto che è passato da euro 1.194.517 nell'esercizio finanziario 2018 ad euro 1.216.868 nel 2019.

A fronte di tali indicatori positivi non si può peraltro non ribadire che l'indice di redditività della gestione caratteristica indica un tasso di remunerazione del capitale investito assai

lontano dai tassi di mercato dell'impresa privata e ciò sia pure tenuto conto dello scopo non di lucro perseguito dall'ente.

Nel corso del 2019 si sono perseguite tutte quelle politiche di azione per il rafforzamento e il proseguimento delle nuove linee strategiche della Federazione ACI che hanno visto uno sviluppo delle iniziative già intraprese come la diffusione della Tessera Concessionari, il progetto "Invita Revisioni", l'adesione ad ACI Storico, iniziative nel campo dell'Educazione e Sicurezza Stradale.

Vediamo adesso l'andamento delle varie attività della gestione caratteristica dell'Ente. L'attività dell'Ente in ottemperanza al D. Lgs. N. 150/2009, nel corso dell'anno 2019 ha perseguito obiettivi di performance organizzativa e miglioramento gestionale così come disposto dalle delibere dell'ANAC, integrando gli obiettivi individuali assegnati al Direttore con le progettualità locali, e monitorando trimestralmente l'andamento della performance.

Nel corso dell'anno 2019 sono state vendute complessivamente n. 5.288 tessere sociali contro n. 5.243 dell'anno 2018 con un aumento numerico pari al 0,9% in linea con l'aumento nazionale ma con un minor valore medio della tessera che ha comportato una minore entrata alla voce quote sociali pari ad 1,4%. La produzione delle tessere ha avuto un aumento dovuto alla produzione della rete in quanto la produzione delle tessere prodotte dagli Agenti Sara è rimasta pressoché costante.

Al fine di valorizzare maggiormente l'offerta associativa e fidelizzare la compagine associativa si sono gestiti in collaborazione con la società Aci Informatica i servizi di Bollo Sicuro e di Rinnovo Automatico dell'Associazione ed inoltre per contenere la perdita fisiologica dei soci si è incentivata la diffusione della Tessera Club abbinata alle pratiche di Assistenza Automobilistica.

L'attività di Assistenza Automobilistica che negli anni scorsi era basata principalmente sulle pratiche che ruotano intorno alla patente, nel corso del 2019 ha avuto un sensibile aumento in quanto sono stati acquisiti nuovi clienti, come centri di raccolta e concessionari. Permane la criticità di acquisire utenza privata, per la contemporanea presenza dello Sportello Telematico presso il PRA, ubicato nella stessa sede dell'Ente, utenza che per il disbrigo delle proprie pratiche, si rivolge direttamente agli sportelli del PRA, in quanto non vi sono oneri e diritti aggiuntivi. Le entrate per l'attività di assistenza automobilistica hanno registrato rispetto al 2018 un incremento pari al 43% comprese le entrate per il servizio di rateizzazione delle cartelle della SORIS con cui l'Ente ha firmato una convenzione nel corso del 2018.

Le entrate per le provvigioni derivanti dall'attività assicurativa SARA realizzate attraverso l'attività dei nostri delegati sub-agenti, sono in linea con il 2018 nonostante la concorrenza di altre compagnie assicurative si è fatta più forte e nelle piccole realtà locali dove sono ubicate le nostre sub-agenzie, questo aspetto viene valutato dalla cittadinanza, considerato che il costo delle polizze SARA hanno un valore superiore alla media.

I servizi di riscossione della tassa automobilistica e di assistenza fiscale sono stati erogati in modo corretto e puntuale.

Gli sportelli dell'Automobile Club sono stati aperti secondo il seguente orario: tutti i giorni da lunedì a giovedì al mattino dalle ore 8,30 alle ore 12,15 e nel pomeriggio dalle ore 14.30 alle ore 16,30, il venerdì per favorire maggiormente l'utenza con orario continuato dalle 8,30 alle 14,30 e presso le delegazioni gli sportelli sono stati aperti tutti i giorni da lunedì a venerdì sia al mattino che nel pomeriggio.

L'attività di bonifica sull'archivio regionale è sensibilmente aumentata in quanto sempre più utenti si rivolgono ai nostri sportelli. Da novembre 2018 la procedura di riscossione della tassa automobilistica denominata SINTA è stata sostituita dal SINTA PLUS in quanto il pagamento del bollo avviene attraverso il sistema PagoPA per cui è stato scelto un prestatore di servizi, in quanto previsto dalla nuova normativa per i pagamenti verso la Pubblica Amministrazione, nella Società Sisal Spa ed il riversamento degli incassi tramite la procedura SEPA avviene non più a favore di ACI ma a favore di Sisal. Le riscossioni effettuate presso i nostri sportelli nel corso del 2019 sono state 15.560 e le bonifiche 409.

Come per gli anni precedenti il Direttore provvede ad aggiornare personalmente il sito web dell'Automobile Club di Vercelli, www.acivercelli.it che in osservanza della legge 18/06/2009 n.69 e nel rispetto del codice dell'amministrazione digitale, emanato con decreto legislativo n.82 del 07/03/2005, ed al fine di assicurare l'accesso e la fruibilità dell'informazione all'utente, favorire la comunicazione istituzionale e la conoscenza del socio ACI era stato creato nel 2010.

Il sito web è stato implementato con la sezione Amministrazione Trasparente secondo quanto disposto dal Programma triennale per la Trasparenza e l'Integrità, dove venivano indicati i dati da pubblicare sul sito istituzionale delle Amministrazioni in genere, il tutto predisposto dalle linee guida della delibera 105 della CIVIT ora ANAC.

Inoltre, sempre per favorire la comunicazione bidirezionale e in tempo reale e sviluppare la relazione di lungo periodo con il socio ACI si è dato impulso all'uso della multicanalità, realizzata principalmente attraverso la posta elettronica, la telefonia mobile con l'impiego degli SMS destinati ai soci ed il sito internet.

Il Direttore nel corso del 2019, al fine di perseguire risultati di produttività ed economicità, nell'acquisto di beni e servizi ha attivato procedure di affidamento che tenessero conto sempre sia della qualità dei beni e al tempo stesso del loro minore costo.

La gestione complessiva delle spese effettuate nel corso del 2019 ha rispettato nella quasi totalità delle voci, quanto previsto dal Regolamento sul contenimento della spesa adottato con delibera n.14/2016 del Consiglio Direttivo.

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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	475.301	460.884	14.417
Immobilizzazioni finanziarie	784.076	778.712	5.364
Totale Attività Fisse	1.259.377	1.239.596	19.781
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	8.300	7.356	944
Credito verso clienti	64.224	52.874	11.350
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	98.735	93.945	4.790
Disponibilità liquide	253.790	252.582	1.208
Ratei e risconti attivi	97.372	87.855	9.517
Totale Attività Correnti	522.421	494.612	27.809
TOTALE ATTIVO	1.781.798	1.734.208	47.590
PATRIMONIO NETTO	1.216.868	1.194.517	22.351
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	145.722	141.295	4.427
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Totale Passività Non Correnti	145.722	141.295	4.427
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	128.711	131.938	-3.227
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	33.186	36.408	-3.222
Altri debiti a breve	131.830	103.883	27.947
Ratei e risconti passivi	125.481	126.167	-686
Totale Passività Correnti	419.208	398.396	20.812
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.781.798	1.734.208	47.590

Lo Stato Patrimoniale riclassificato presenta questa situazione

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a 0,97 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 0,96 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione dell'Ente.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 1,24 uguali a quello rilevato nell'esercizio precedente; è quindi da considerarsi ottimale in quanto indica un grado di solidità soddisfacente.

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 2,15 in diminuzione rispetto all'esercizio precedente che era di 2,21. Tale indice è giudicato più che positivo.

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) di 1,23 pari

all'esercizio precedente; un valore ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente considerati gli investimenti immobilizzati.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2019	31.12.2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	475.301	460.884	14.417
Immobilizzazioni finanziarie	784.076	778.712	5.364
Capitale immobilizzato (a)	1.259.377	1.239.596	19.781
Rimanenze di magazzino	8.300	7.356	944
Credito verso clienti	64.224	52.874	11.350
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	98.735	93.945	4.790
Ratei e risconti attivi	97.372	87.855	9.517
Attività d'esercizio a breve termine (b)	268.631	242.030	26.601
Debiti verso fornitori	128.711	131.938	-3.227
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	33.186	36.408	-3.222
Altri debiti a breve	131.830	103.883	27.947
Ratei e risconti passivi	125.481	126.167	-686
Passività d'esercizio a breve termine (c)	419.208	398.396	20.812
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-150.577	-156.366	5.789
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	145.722	141.295	4.427
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Passività a medio e lungo termine (e)	145.722	141.295	4.427
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	963.078	941.935	21.143
Patrimonio netto	1.216.868	1.194.517	22.351
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	253.790	252.582	1.208
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	963.078	941.935	21.143

Il capitale investito di € 963.078 è determinato dal capitale immobilizzato € 1.259.377 meno il capitale circolante netto determinato per attività a breve € 268.631 e passività a breve di € 419.208 meno le passività a lungo termine per TFS;

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto

redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario

RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2019	Consuntivo Esercizio 2019	Consuntivo Esercizio 2018
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale		
1. Utile (perdita) dell'esercizio	22.355	6.629
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
<u>Accantonamenti ai fondi:</u>	4.427	11.165
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	4.427	11.165
- accant. Fondi Rischi	0	0
<u>(Utilizzo dei fondi):</u>	0	0
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)	0	0
- (accant. Fondi Rischi)	0	0
<u>Ammortamenti delle immobilizzazioni:</u>	3.270	2.865
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali	0	0
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:	3.270	2.865
<u>Svalutazioni per perdite durevoli di valore:</u>	0	0
- svalutazioni partecipazioni		
<u>Altre rettifiche per elementi non monetari</u>	-3	-12
2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	7.694	14.018
3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)	30.049	20.647
4. Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	-945	7.356
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	-11.350	-4.770
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate		
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario	0	0
Decremento/(incremento) altri crediti	-4.790	-8.515
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	-9.517	12.501
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-3.227	-8.876

Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate	0	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario	-1.429	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali	-1.793	4.289
Incremento/(decremento) altri debiti	27.947	-7.940
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-686	-6.566
4 Totale Variazioni del capitale circolante netto	-5.790	-12.521
A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)	24.259	8.126
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali</u>	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette finali	0	0
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	0	0
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali</u>	-17.687	-4.576
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	460.884	459.173
Immobilizzazioni materiali nette finali	475.301	460.884
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-3.270	-2.865
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie</u>	-5.364	-84.377
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	778.712	694.335
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	784.076	778.712
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	0
Svalutazioni delle partecipazioni	0	0
B. Flusso finanziario dell'attività di investimento	-23.051	-88.953
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Incremento (decremento) debiti verso banche	0	0
Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento	0	0
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)	1.208	-80.827
Disponibilità liquide al 1° gennaio 2019	252.582	333.409
Disponibilità liquide al 31 dicembre 2019	253.790	252.582
Differenza Disponibilità liquide	1.208	-80.827

4.3 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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	766.809	749.523	17.286	2,3%
Costi esterni operativi	652.952	647.362	5.590	0,9%
Valore aggiunto	113.857	102.161	11.696	1,4%
Costo del personale	84.717	89.039	-4.322	-4,9%
EBITDA	29.140	13.122	16.018	6,3%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	3.270	2.865	405	14,1%
Margine Operativo Netto	25.870	10.257	15.613	152,2%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	25.735	24.371	1.364	5,6%
EBIT normalizzato	51.605	34.628	16.977	49,0%
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	
EBIT integrale	51.605	34.628	16.977	49,0%
Oneri finanziari	93	0	93	
Risultato Lordo prima delle imposte	51.512	34.628	16.884	48,8%
Imposte sul reddito	29.157	28.000	1.157	4,1%
Risultato Netto	22.355	6.628	15.727	237,3%

5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

A causa dell'emergenza sanitaria, e come dai DPCM che si sono succeduti nel mese di marzo, l'Ente, con delibera presidenziale n.2/2020 ha determinato la chiusura degli uffici al pubblico, ed il personale come Delibere del Ministro della Funzione Pubblica è stato posto in modalità di lavoro agile.

Nel rispetto del protocollo per la tutela della sicurezza dei lavoratori, sono state fatte delle spese per il riallestimento delle postazioni di front-office, ed acquistato materiale per la disinfettazione dell'Ufficio e del personale dipendente oltre che degli utenti. E' stato creato per l'occasione un conto dedicato dove convergeranno tutte le spese sostenute per l'emergenza sanitaria. La normale attività lavorativa è ripresa il 4 maggio u.s. pur con variazioni di orario e modalità di ricevimento al fine di contenere i rischi legati al contagio.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il budget pluriennale, almeno per il primo anno 2020, potrebbe avere degli scostamenti, sia per il periodo di chiusura legato all'emergenza sanitaria Covid-19, che per una situazione economica futura molto incerta, di cui al momento non si riescono a fare previsioni attendibili, presumibilmente l'utile passerà da euro 14.800 a euro 7.400.

AUTOMOBILE CLUB VERCELLI
Il Presidente
Eugenio Castelli