



Automobile Club d'Italia

AUTOMOBILE CLUB VITERBO

Relazione al Bilancio di esercizio 2012

La presente relazione fornisce un commento sintetico sui dati economici, patrimoniali e finanziari dell'Automobile Club, come risultano dal Bilancio di esercizio 2012 approvato dall'Assemblea, in seconda convocazione, il 31 maggio 2013, a seguito di delibera di proroga del termine di approvazione, corredata dalle relazioni del Presidente e del Collegio dei Revisori dei Conti.

L'attività di revisione di questo Ufficio ha avuto ad oggetto la verifica di completezza e conformità dei documenti di bilancio rispetto alle prescrizioni del regolamento di amministrazione e contabilità, sia sotto il profilo formale che del contenuto minimale.

La verifica del rispetto dei vincoli di bilancio da parte dell'Ente è stata effettuata mediante l'analisi delle risultanze dei documenti di bilancio predisposti dall'Automobile Club che ai sensi dell'art. 21 del regolamento di amministrazione e contabilità sono: lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa.

Nei successivi paragrafi vengono illustrati i risultati delle analisi svolte e le conclusioni alle quali si è pervenuti.

QUADRO DI SINTESI DEI RISULTATI RILEVATI

Il bilancio di esercizio 2012 presenta in sintesi i seguenti dati:

risultato operativo lordo	€.	19.481
risultato economico netto	€.	2.205
patrimonio netto	€.	-197.264

RAFFRONTTO CON LE PREVISIONI

Per una prima valutazione dell'andamento della gestione e della sua regolarità in relazione al rispetto dei vincoli autorizzativi, si pongono a confronto i valori previsti



nel budget con quelli rilevati nel corso dell'esercizio e rappresentati nel bilancio di esercizio.

La tabella 1 riporta, per macrovoci, i valori economici previsti nel budget economico assestato comparati con quelli esposti nel conto economico.

TABELLA 1 (importi in €)

DESCRIZIONE	Budget assestato	Conto economico	Scostamenti	
			Importo	%
A. Valore della Produzione	584.450	477.495	-106.955	-18,3
B. Costi della Produzione	522.250	458.014	-64.236	-12,3
Differenza (A-B)	62.200	19.481	-42.719	-68,7
C. Proventi e Oneri Finanziari	-16.000	-15.161	839	5,2
D. Rettifiche Attività Finanziarie	0	0	0	0,0
E. Proventi e Oneri Straordinari	0	-2.115	-2.115	n.c.
Risultato prima delle imposte	46.200	2.205	-43.995	-95,2
Imposte	6.500	0	-6.500	-100,0
Utile (Perdita) dell'esercizio	39.700	2.205	-37.495	-94,4

Dal raffronto tra le previsioni definitive esposte nel budget assestato e quanto rilevato a consuntivo si evidenzia un **peggioramento del risultato economico**, passando da un utile previsto di €.39.700 ad un utile accertato di €.2.205. Tale peggioramento è imputabile al risultato della gestione operativa determinato da una riduzione dei ricavi del valore della produzione, pari a €.106.955, non adeguatamente compensata dalla riduzione verificatasi nei costi della produzione, che ammonta a €.64.236.

Relativamente al budget degli investimenti / dismissioni si osserva che l'Ente non ha realizzato alcun investimento in immobilizzazioni materiali previsti per €.10.000.

CONTO ECONOMICO

Il conto economico dell'Automobile Club espone un **utile** d'esercizio di €.2.205 contro l'utile di €.48.332 del 2011, con un peggioramento di €.46.127.

La tabella 2 riporta le macrovoci del conto economico dell'esercizio in esame comparate con quelle dell'esercizio 2011.



TABELLA 2 (importi in €)

DESCRIZIONE	Esercizio 2012		Esercizio 2011		Variazioni	
	Importo		Importo		Importo	%
A. Valore della Produzione	477.495		529.457		-51.962	-9,8
B. Costi della Produzione	458.014		600.696		-142.682	-23,8
Differenza (A-B)	19.481		-71.238		90.719	127,3
C. Proventi e Oneri Finanziari	-15.161		-8.724		-6.437	-73,8
D. Rettifiche Attività Finanziarie	0		0		0	0,0
E. Proventi e Oneri Straordinari	-2.115		128.294		-130.409	-101,6
Risultato prima delle imposte	2.205		48.332		-46.127	-95,4
Imposte	0		0		0	0,0
Utile (Perdita) dell'esercizio	2.205		48.332		-46.127	-95,4

Il **risultato operativo della gestione**, determinato dalla differenza tra valore e costi della produzione, evidenzia un utile di €.19.481 contro la perdita di €.71.238 del 2011, con un incremento di €.90.719. A tale proposito si fa presente che l'AC ha raggiunto l'obiettivo economico deliberato dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta del 26.03.2013, in quanto ha conseguito un margine operativo lordo positivo.

Considerato il saldo negativo della gestione finanziaria, pari ad €.15.161, e quello negativo della gestione straordinaria, pari ad €.2.115, si rileva un **risultato prima delle imposte** di €.2.205 contro quello di €.48.332 del 2011, con uno scostamento negativo di €.46.127.

La tabella 3 riporta la composizione del **valore della produzione** dell'esercizio in esame confrontata con quella del 2011.

TABELLA 3 (importi in €)

Descrizione	Esercizio 2012		Esercizio 2011		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Ricavi vendite e prestazioni	366.246	76,7	410.364	77,5	-44.118	-10,8
Altri ricavi e proventi	111.249	23,3	119.093	22,5	-7.844	-6,6
Valore della produzione	477.495	100,0	529.457	100,0	-51.962	-9,8

Il valore della produzione è pari ad €.477.495, con un decremento di €.51.962 (-9,8%) rispetto all'esercizio precedente da attribuire all'effetto combinato dei seguenti fattori:



- **ricavi delle vendite e delle prestazioni:** diminuiscono di €.44.118 (-10,8%). La riduzione è riconducibile a minori quote sociali incassate e minori proventi da SARA Assicurazioni SpA.; a tale proposito si precisa che i proventi assicurativi vanno rilevati nella voce “A.5) altri ricavi e proventi”;
- **altri ricavi e proventi:** si riducono di €.7.844 (-6,6%). Tale riduzione è legata a minori rimborsi diversi e sopravvenienze attive ordinarie.

La tabella 4 riporta la composizione dei **costi della produzione** dell'esercizio in esame comparata con quella dell'esercizio 2011.

TABELLA 4 (importi in €)

Descrizione	Esercizio 2012		Esercizio 2011		Variazioni	
	Importo	%	Importo	%	Importo	%
Materie prime e sussidiarie	112	0,0	3.519	0,6	-3.407	-96,8
Servizi	370.601	80,9	411.451	68,5	-40.850	-9,9
Godimento beni di terzi	20.246	4,4	24.340	4,1	-4.094	-16,8
Personale	15.792	3,4	83.161	13,8	-67.369	-81,0
Ammortamenti e svalutazioni	7.960	1,7	12.578	2,1	-4.618	-36,7
Oneri diversi di gestione	43.303	9,5	65.646	10,9	-22.343	-34,0
Costi della produzione	458.014	100,0	600.696	100,0	-142.682	-23,8

I costi della produzione sono pari ad €.458.014, con un decremento di €.142.682 (-23,8%) rispetto all'esercizio precedente da attribuire essenzialmente all'effetto combinato dei seguenti elementi:

- **costi per materie prime e sussidiarie:** si riducono di €.3.407;
- **costi per prestazioni di servizi:** si riducono di €.40.850 (-9,9%), per minori costi per servizi informatici ed elaborazione dati, per altre spese per prestazioni di servizi, per manutenzioni;
- **costi per godimento beni di terzi:** si riducono di €.4.094 (-16,8%), per minori costi per fitti passivi;
- **costo per il personale:** si decrementa di €.67.369 (-81%) per effetto della cessazione dal servizio del personale dipendente; il costo rilevato per il 2012 si riferisce al trattamento accessorio del Direttore;



- **ammortamenti e svalutazioni:** si riducono di €.4.618 (-36,7%);
- **oneri diversi di gestione:** diminuiscono di €.22.343 (-34%); tale scostamento non risulta commentato in nota integrativa.

La **gestione finanziaria** presenta nel 2012 un saldo negativo di €.15.161 contro quello di €.8.724 del 2011, con un peggioramento di €.6.437 per maggiori interessi passivi.

La voce “**rettifiche attività finanziarie**”, come per l’esercizio precedente, non risulta valorizzata, mentre la **gestione straordinaria** presenta un saldo negativo di €.2.115 contro un saldo positivo di €.128.294 dell’esercizio precedente con un peggioramento di €.130.409.

La voce “imposte dell’esercizio” non risulta valorizzata nell’esercizio in esame.

STATO PATRIMONIALE

La situazione patrimoniale espone un **patrimonio netto negativo** di €.197.264 contro quello dell’esercizio precedente, sempre negativo di €.199.470 con un miglioramento di €.2.206 dovuto principalmente all’utile d’esercizio conseguito nel 2012.

Occorre considerare che l’utile realizzato è inferiore di €.37.264 rispetto a quello previsto dal piano di risanamento presentato dall’AC in sede di rimodulazione del budget annuale 2012; sulla base di tale risultato conseguito, l’AC ha riportato in nota integrativa un nuovo piano di risanamento.

Analisi delle voci dell’attivo

La tabella 5 riporta i valori dell’attivo patrimoniale per l’anno 2012 raffrontati con quelli dell’anno precedente.



TABELLA 5 (importi in €)

DESCRIZIONE	Esercizio 2012	Esercizio 2011	Variazioni	
			Importo	%
B. Immobilizzazioni	1.522.571	1.522.571	0	0,0
C. Attivo circolante	325.046	259.574	65.472	25,2
D. Ratei e risconti attivi	916	0	916	n.c.
Total Attivo	1.848.533	1.782.145	66.388	3,7

Le **Immobilizzazioni** non subiscono variazioni. Come già precisato in occasione del bilancio 2011, in stato patrimoniale l'Ente espone i valori delle immobilizzazioni al lordo dei fondi di ammortamento contravvenendo a quanto previsto dal codice civile e dai principi contabili secondo i quali in bilancio i valori delle immobilizzazioni devono essere esposti al netto degli ammortamenti effettuati. Si invita, pertanto, l'ente, nel primo bilancio utile, esporre in bilancio il valore delle immobilizzazioni al netto dei relativi fondi ammortamento. Per quanto riguarda le immobilizzazioni finanziarie iscritte in bilancio per un valore di €.20.504, si fa presente che l'assenza in nota integrativa delle informazioni obbligatorie previste dal codice civile relativamente alla società Aciservice Srl in liquidazione impedisce a questo Ufficio ogni considerazione sulla corretta valutazione ed esposizione in bilancio della citata partecipazione posseduta dall'AC. Occorre, infine, osservare che i titoli azionari non qualificati detenuti dall'AC devono essere imputati alla voce "01. c) altre imprese" anziché alla voce "03. altri titoli".

L'**Attivo circolante** si incrementa di €.65.472 (+25,2%) per effetto congiunto:

- della diminuzione di €.748 delle **rimanenze**, non movimentate nel 2012;
- della diminuzione netta di €.23.007 dei **crediti**, dovuta al decremento di €.26.471 registrato nei crediti verso clienti e di €.1.468 dei crediti verso altri e all'incremento di €.4.932 dei crediti verso imprese controllate. In merito alla durata residua dei crediti occorre osservare che la stessa deve essere espressa in ragione della scadenza contrattuale dei relativi crediti anziché alla data di presumibile incasso; infine, si invita l'AC a valutare il grado di presumibile realizzo dei crediti verso la delegazione di Tarquinia procedendo alla relativa svalutazione in conto economico;



- dell'aumento di €.89.227 delle **disponibilità liquide**, dovuto a un incremento di pari importo del denaro e valori in cassa.

La voce **“ratei e risconti attivi”**, costituita per intero da ratei attivi su aliquote sociali, pari ad €.916, evidenzia, rispetto all'anno precedente in cui la voce non risulta valorizzata, un incremento di pari importo. L'importo appostato in tale voce risulta esiguo rispetto ai volumi delle aliquote sociali, atteso che le stesse vanno imputate per competenza economica.

Analisi delle voci del passivo

La tabella 6 riporta i valori delle passività patrimoniali per l'anno 2012 raffrontati con quelli dell'anno precedente.

TABELLA 6 (importi in €)

DESCRIZIONE	Esercizio 2012	Esercizio 2011	Variazioni	
			Importo	%
B. Fondi per rischi ed oneri	1.295.696	1.287.736	7.960	0,6
C. Trattamento di fine rapp. di lav. sub.	0	0	0	0,0
D. Debiti	749.861	693.879	55.982	8,1
E. Ratei e risconti passivi	240	0	240	n.c.
Totale Passività	2.045.797	1.981.615	64.182	3,2

I **Fondi rischi e oneri** si incrementano di €.7.960 e sono composti dai fondi ammortamenti delle immobilizzazioni e dalla contropartita relativa alla rivalutazione immobiliare in merito ai quali si richiamano le medesime osservazioni formulate nella relazione al bilancio 2011.

Il **Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato**, come per l'esercizio precedente, non risulta valorizzate, poiché l'Automobile Club non ha personale dipendente al 31 dicembre 2012.

I **Debiti** si incrementano di €.55.982 (+8,1%) per l'effetto congiunto dei seguenti movimenti:

- incremento di €.254.084 dei **debiti verso banche**;
- decremento di €.6.674 dei **debiti verso fornitori**;
- decremento di €.191.428 degli **altri debiti**.



Si osserva che la durata residua dei debiti, pari a €.749.862 è considerata per €.181.754 (pari al 24,2% del totale) a breve scadenza, per €.157.494 (pari al 21% del totale) a media scadenza, mentre per €.410.614 (pari al 54,8% del totale) a lunga scadenza. In merito a tale classificazione dei debiti, si prega l'AC di tener conto che i debiti verso ACI devono essere considerati interamente esigibili entro l'esercizio successivo in quanto il piano di rientro a suo tempo concordato con l'ACI è da considerarsi decaduto per il mancato pagamento delle relative rate.

Si osserva che, l'esposizione debitoria netta scaduta nei confronti di ACI ammonta al 31.12.2012 ad €. 498.103. Tale indebitamento risulta incrementato di €. 9.119, rispetto a quello registrato al 31.12.2011. Tale circostanza ha fatto sì che l'AC non abbia raggiunto l'obiettivo di riequilibrio finanziario deliberato dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta del 26.03.2013.

La voce **“ratei e risconti passivi”**, costituita per intero da ratei passivi su interessi e fitti passivi , pari ad €.240, evidenzia, rispetto all'anno precedente in cui la voce non era valorizzata, una riduzione di pari importo. A tal proposito non è chiaro il motivo per cui l'Ente non abbia rilevato in tale voce di bilancio i ricavi per tessere associative e i costi per quote sociali a favore dell'ACI di competenza dell'esercizio successivo.

CONCLUSIONI E PROPOSTA

L'utile di €.2.205 realizzato nell'esercizio in esame riduce il deficit patrimoniale che passa da €.199.470 ad €.197.264; a tale proposito si rileva un miglioramento della gestione ordinaria rispetto all'anno precedente che tuttavia risulta insufficiente al conseguimento degli obiettivi previsti dallo stesso AC nel piano di risanamento a suo tempo presentato.

Tutto ciò premesso, considerata l'analisi del bilancio d'esercizio dell'AC Viterbo, effettuata sulla base degli elementi disponibili, pur sussistendo il parere favorevole del Collegio dei Revisori dei Conti dell'AC, accertato che l'AC non ha raggiunto l'obiettivo finanziario deliberato dal Consiglio Generale del 26.03.2013, si sottopone il presente documento alle valutazioni del Comitato Esecutivo per la **non approvazione**.

SM