



Automobile Club Cosenza

RELAZIONE DEL PRESIDENTE al bilancio d'esercizio 2017

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	4
2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTA CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	7
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	7
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	10
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	10

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Cosenza per l'esercizio 2017 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	€	228.577
totale attività =	€	1.754.253
totale passività =	€	1.346.401
patrimonio netto =	€	407.852

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2017 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2016:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali			0
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	79.829	81.056	-1.227
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	607.608	607.608	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	687.437	688.664	-1.227
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	440	-440
SPA.C II - Crediti	579.177	391.091	188.086
SPA.C III - Attività Finanziarie			0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	389.418	353.567	35.851
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	968.595	745.098	223.497
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	98.221	100.968	-2.747
Totale SPA - ATTIVO	1.754.253	1.534.730	219.523
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	407.852	179.273	228.577
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	0	0	0
SPP.D - DEBITI	1.181.694	1.196.474	-14.780
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	164.707	158.983	5.724
Totale SPP - PASSIVO	1.754.253	1.534.730	219.523
SPCO - CONTI D'ORDINE			0

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2016 si segnala:

- Immobilizzazioni materiali: ammortamenti di esercizio;
- Crediti: il valore è dato essenzialmente dal credito verso terzi che comunque verranno riscossi nei primi mesi del 2018 in quanto non ancora scaduti;
- L'attivo circolante: subisce una variazione proporzionale al debito per riversamento tasse alla regione rispetto al 2016;

- I risconti attivi e passivi: sono dati dalla competenza delle quote sociali ed aliquote da riversare ad ACI Italia, nonché dalle assicurazioni e polizze fideiussorie in capo all'Automobile club;
- I debiti: La consistenza dei debiti verso fornitori è data prevalentemente dal debito verso Aci Italia per € 600.00 con piano di rientro in essere.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	710.985	731.342	-20.357
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	449.704	530.887	-81.183
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	261.281	200.455	60.826
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-2.704	-3.198	494
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	258.577	197.257	61.320
Imposte sul reddito dell'esercizio	30.000	60.000	-30.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	228.577	137.257	91.320

Valore della produzione: La riduzione dei ricavi è data principalmente dalla flessione degli incassi per il canone marchio delle delegazioni e dei contributi di organizzazione delle autoscuole Ready2Go e da una leggera flessione delle provvigioni Sara .

Costi della produzione: si è attuata una politica di riduzione dei costi per ridurre al minimo le spese di esercizio

Costi della produzione: si è attuata una politica di riduzione dei costi per ridurre al minimo le spese di esercizio.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO

Vi sono state variazioni al budget economico 2017, nella seduta del 26/10/2017 con delibera 6.

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	381.700	2.530	384.230	392.949	8.719
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	235.500	2.546	238.046	318.036	79.990
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	617.200	5.076	622.276	710.985	88.709
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	594	-494	100	9	-91
7) Spese per prestazioni di servizi	309.772	10.353	320.125	240.260	-79.865
8) Spese per godimento di beni di terzi	0		0	0	0
9) Costi del personale	16.770	-15.372	1.398	0	-1.398
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.500		2.500	1.227	-1.273
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		440	440	440	0
12) Accantonamenti per rischi	0		0		0
13) Altri accantonamenti	0		0		0
14) Oneri diversi di gestione	228.100	-3.280	224.820	207.768	-17.052
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	557.736	-8.353	549.383	449.704	-99.679
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	59.464	13.429	72.893	261.281	188.388
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	100		100	3	-97
17) Interessi e altri oneri finanziari:	6.100		6.100	2.707	-3.393
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-6.000	0	-6.000	-2.704	3.296
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
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	53.464	13.429	66.893	258.577	191.684
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	30.000		30.000	30.000	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	23.464	13.429	36.893	228.577	191.684

Il presidente attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione. Ad oggi si sono prodotti maggiori ricavi per € 79.709 a fronte di minori costi sostenuti per € 99.679 con un maggior utile della gestione caratteristica di € 188.388.

Ciò è stato determinato principalmente sia da una riduzione di costi intervenuti dopo l'approvazione del budget 2017 per la gestione dei servizi di sede dell'Ente (Riduzione Costo Convenzione con ACI SERVICE Cosenza da € 200.000,00 ad € 150.000,00 delibera Commissario n.5 del 27/12/2016) che da una rideterminazione a fine anno delle imposte dovute dall'Ente (riduzione da € 60.000 ad € 30.000)

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Non vi sono state variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2017.

Nella medesima 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 31.12.2017	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			0		0
Software - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>			0		0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	0		0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0	0	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0		0
Titoli - <i>investimenti</i>	0		0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	0	0	0	0	0

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione è stata caratterizzata da un più efficace utilizzo delle risorse , da una conferma ed un rafforzamento della base associativa (8.585 soci + 6,7%) e da una sostanziale conferma delle provvigioni Sara ; è intenzione di questo Ente approvare una politica di ulteriore rilancio dell'Ente creando nuove sinergie con la rete delle agenzie Sara (apertura Aci Point presso le Agenzie Sara) e di nuove delegazioni sui territori in cui non è presente la rete dei punti di servizio ACI (San Giovanni in Fiore, Trebisacce, Amantea) .

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	31.12.2017	31.12.2016	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	79.829	81.056	-1.227
Immobilizzazioni finanziarie	607.608	607.608	0
Totale Attività Fisse	687.437	688.664	-1.227
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	440	-440
Credito verso clienti	506.144	299.053	207.091
Crediti verso società controllate	10.792	10.792	0
Altri crediti	62.241	81.246	-19.005
Disponibilità liquide	389.418	353.567	35.851
Ratei e risconti attivi	98.221	100.968	-2.747
Totale Attività Correnti	1.066.816	846.066	220.750
TOTALE ATTIVO	1.754.253	1.534.730	219.523
PATRIMONIO NETTO	407.852	179.273	228.577
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	0	0	0
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	489	567	-78
Debiti verso fornitori	765.349	701.487	63.862
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	41.729	29.224	12.505
Altri debiti a breve	374.127	465.196	-91.069
Ratei e risconti passivi	164.707	158.983	5.724
Totale Passività Correnti	1.346.401	1.355.457	-9.056
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.754.253	1.534.730	219.523

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 0.59 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,26 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.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 0,59 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 0,26 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.

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 0,30. mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,13. Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

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) è pari a 0,50 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,36 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 E FONTI	31.12.2017	31.12.2016	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette			0
Immobilizzazioni materiali nette	79.829	81.056	-1.227
Immobilizzazioni finanziarie	607.608	607.608	0
Capitale immobilizzato (a)	687.437	688.664	-1.227
Rimanenze di magazzino	0	440	-440
Credito verso clienti	506.144	299.053	207.091
Crediti verso società controllate	10.792	10.792	0
Altri crediti	62.241	81.246	-19.005
Ratei e risconti attivi	98.221	100.968	-2.747
Attività d'esercizio a breve termine (b)	677.398	492.499	184.899
Debiti verso fornitori	765.838	702.054	63.784
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	41.729	29.224	12.505
Altri debiti a breve	374.127	465.196	-91.069
Ratei e risconti passivi	164.707	158.983	5.724
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.346.401	1.355.457	-9.056
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-669.003	-862.958	193.955
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	0	0	0
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	18.434	-174.294	192.728
Patrimonio netto	407.852	179.273	228.579
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	389.418	353.567	35.851
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	18.434	-174.294	192.728

Per quanto concerne, invece, la tabella 4.1.b la posizione finanziaria netta a medio-lungo termine e/o a breve è data dalla somma algebrica tra i debiti finanziari e le attività finanziarie, in base alla loro scadenza temporale, nonché le disponibilità liquide. Tale prospetto attraverso il raggruppamento dei crediti e dei debiti secondo la struttura degli impieghi e delle fonti fornisce dei margini di bilancio molto significativi: il capitale circolante netto e il capitale investito.

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificative, e le passività a breve termine, indica la capacità dell'Ente di far fronte ai propri impegni scadenti nei successivi 12 mesi con le entrate derivanti dagli impieghi dai quali si attende un ritorno in forma monetaria entro lo stesso termine annuale.

Il capitale investito, invece, che nella tabella coincide con la voce "mezzi propri ed indebitamento finanziario netto", esprime il complesso dei capitali globalmente investiti nell'Ente al netto delle fonti di finanziamento indirette.

L'Ente evidenzia una capacità di far fronte ai propri impegni con la situazione finanziaria corrente al netto di una situazione rateizzata, ma in diminuzione, dei debiti verso Aci Italia.

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	31.12.2017	31.12.2016	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	662.283	712.958	-50.675	-7,1%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-448.477	-529.663	81.186	-15,3%
Valore aggiunto	213.806	183.295	30.511	16,6%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0	
EBITDA	213.806	183.295	30.511	16,6%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-1.227	-1.224	-3	0,2%
Margine Operativo Netto	212.579	182.071	30.508	16,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	3	4	-1	-25,0%
EBIT normalizzato	212.582	182.075	30.507	16,8%
Proventi straordinari	48.702	18.384	30.318	164,9%
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	261.284	200.459	60.825	30,3%
Oneri finanziari	-2.707	-3.202	495	-15,5%
Risultato Lordo prima delle imposte	258.577	197.257	61.320	31,1%
Imposte sul reddito	-30.000	-60.000	30.000	-50,0%
Risultato Netto	228.577	137.257	91.320	66,5%

Analizzando i dati è evidente che vi è stata una sostanziale tenuta.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il perpetrarsi della positiva gestione e l'attenta valutazione dei costi, potrà consentire all'Ente un futuro equilibrato piano di sviluppo . Obiettivo prioritario dell'Ente è sempre stato il consolidamento e la difesa della compagine associativa, finalità vitale per garantire il futuro dell'Associazione.

In considerazione dell'acuirsi della concorrenza sul mercato di riferimento, sono ormai indispensabili interventi adeguati a livello nazionale che comportino la creazione di nuovi prodotti in grado di fronteggiare le nuove aspettative degli automobilisti.

Il territorio, deve essere sensibilizzato e motivato tramite una politica di rilancio delle attività istituzionali con una strategia condivisa con la Sede Centrale .

Sulla base dei dati e delle considerazioni formulati nella presente Relazione, chiedo all'Assemblea, in base all'articolo 24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'approvazione del bilancio di esercizio 2017.

Cosenza, 6/04/2018

Il Presidente
Ing. Renato Arena