



Automobile Club Ivrea

RELAZIONE DEL PRESIDENTE al bilancio d'esercizio 2017

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	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	11
4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	12
4.4 CALCOLO MOL	13
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	13
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	13
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico € 494

totale attività € 607.643

totale passività € 578.983

Patrimonio netto € 28.660

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	180	103	77
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	291.712	300.056	-8.344
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	23.574	23.574	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	315.466	323.733	-8.267
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	1.359	1.597	-238
SPA.C_II - Crediti	113.145	107.777	5.368
SPA.C_III - Attività Finanziarie	2.582	2.582	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	124.956	148.879	-23.923
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	242.042	260.835	-18.793
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	50.135	45.832	4.303
Totale SPA - ATTIVO	607.643	630.400	-22.757
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	28.660	28.168	492
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	1.818	-1.818
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	0	0	0
SPP.D - DEBITI	497.451	516.739	-19.288
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	81.532	83.675	-2.143
Totale SPP - PASSIVO	607.643	630.400	-22.757
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	596.904	589.201	7.703
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	580.097	570.288	9.809
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	16.807	18.913	-2.106
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-14.207	-12.855	-1.352
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	2.600	6.058	-3.458
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.106	2.562	-456
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	494	3.496	-3.002

Si fa presente che a seguito dell'applicazione del D.Lgs. 139/2016 sul “nuovo bilancio d'esercizio” la Classe E relativa agli Oneri/proventi straordinari è stata eliminata dallo schema e dunque non sono più ammesse nel conto economico le voci straordinarie, le quali devono essere solo illustrate nella nota integrativa, quando si tratta di voci eccezionali.

Il saldo della gestione caratteristica è positivo ed è pari ad € 16.807

Il saldo della gestione finanziaria risulta in lieve miglioramento grazie alla progressiva riduzione degli interessi sul mutuo.

Considerate le imposte per un importo di € 2.106 l'utile dell'esercizio è pari a 494, in diminuzione rispetto all'esercizio 2016 e a quanto previsto in fase di budget 2016.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2017, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è quella deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 25.10.2017.

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	552.300	23.000	575.300	555.431	-19.869
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	37.300	0	37.300	41.473	4.173
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	589.600	23.000	612.600	596.904	-15.696
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.800	800	5.600	5.555	-45
7) Spese per prestazioni di servizi	379.725	25.000	404.725	404.323	-402
8) Spese per godimento di beni di terzi	34.550	1.700	36.250	36.236	-14
9) Costi del personale	19.000	500	19.500	17.918	-1.582
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.945	0	9.945	9.596	-349
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	238	238
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	123.405	-5.000	118.405	106.231	-12.174
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	571.425	23.000	594.425	580.097	-14.328
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	18.175	0	18.175	16.807	-1.368
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	2.800	0	2.800	1.437	-1.363
17) Interessi e altri oneri finanziari:	16.100	0	16.100	15.644	-456
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-13.300	0	-13.300	-14.207	-907
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
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)	4.875	0	4.875	2.600	-2.275
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	3.300	0	3.300	2.106	-1.194
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	1.575	0	1.575	494	-1.081

Il risultato della gestione operativa è pari a € 16.807 in linea rispetto alle previsioni assestate. Tale risultato è stato generato da un minor valore della produzione rispetto al budget, che però è stato compensato da maggiori risparmi sui costi della produzione rispetto al budget.

Su i ricavi della produzione, i maggiori scostamenti sono dati dal minor incasso di quote sociali, dei proventi Sara Assicurazioni e dall'aggio tasse, parzialmente compensati dai maggiori ricavi dell'assistenza automobilistica. Sui costi della produzione si sono realizzati risparmi principalmente sulla categoria "B14) Oneri diversi di gestione" dove si registra minor costo delle aliquote sociali

Con riferimento alle gestioni extra-operative si è realizzato a consuntivo quanto preventivato.

L'utile dell'esercizio realizzato è quindi pari a € 494, con una diminuzione di € 1.081 rispetto all'utile preventivato.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Le variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2017, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.2, sono state n. 1 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute del 10.07.2017 e 25.10.2017.

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>		150	150	129	-21
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	150	150	129	-21
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>			0		0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	0	1.290	1.290	1.200	-90
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0	1.290	1.290	1.200	-90
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0	0	0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0	0	0
Titoli - <i>investimenti</i>			0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	0	1.440	1.440	1.329	-111

Nel 2017 sono stati realizzati gli investimenti previsti nel budget relativi all'acquisizione della licenza Microsoft Office e dalla sostituzione delle insegne e vetrofanie della Sede.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Si evidenzia che tra il valore e il costo della produzione vi è una differenza positiva, determinata da un continuo e scrupoloso contenimento dei costi per la gestione dei servizi. Nonostante le continue azioni di fidelizzazione dei Soci ACI e le campagne per la sensibilizzazione di nuovi associati, si rileva che le quote sociali imputate per competenza dell'esercizio sono pari a € 161.901 rispetto i € 163.997 del 2016, registrando una differenza negativa, nonostante gli impegni profusi per arrestare il decremento dei soci; l'ufficio assistenza ha determinato un aumento rispetto al 2016. In effetti per gli incassi dei diritti dell'anno 2017 al netto dell'IVA, il valore è pari a € 162.094, rispetto al 2016 per un valore pari a € 153.747.

Per l'attività di riscossione tasse automobilistiche svolta nell'anno 2017 sulla base del mandato trilaterale ACI Italia / Aclvrea / Regione, si sono registrati proventi pari a € 29.176, mentre nel 2016 sono stati pari a € 30.232.

L'Ente agisce in qualità di agente della SARA Assicurazioni, gestendo con la propria rete il portafoglio SARA, proponendo una serie di prodotti per i soci e le loro famiglie.

I proventi determinati dalle provvigioni Sara sono stati pari a € 16.001, contro € 16.725 dell'esercizio 2016. Il decremento, benché contenuto, è determinato dai prezzi delle polizze non sempre concorrenziali che vengono praticate ai clienti, rispetto all'offerta che essi possono riscontrare in proposte formulate da altre compagnie assicurative.

L'Ufficio Turismo in Sede, nel corso dell'anno 2017, oltre ad aver fornito informazioni agli associati ed automobilisti che ne hanno fatto richiesta tramite i canali di sportello, posta elettronica, fax o telefonica, ha rilasciato direttamente dai propri sportelli:

- n. 485 Viocard della società Autostrade per l'Italia S.p.A., contro 481 del 2016,
- n. 289 contrassegni autostradali svizzeri, contro i 293 del 2016,
- n. 79 contrassegni autostradali austriaci, contro i 80 del 2016.

Tra le spese per prestazioni di servizi si includono i servizi di terzi:

- la gestione delle attività dell'Ente, che sono stati affidati alla società partecipata Sirio Service S.r.l.;
- i servizi di raccolta e disbrigo pratiche di assistenza automobilistica;
- i servizi gestionali dell'esazione tasse automobilistiche;
- la gestione contabile dello studio Scarpelli del Centro Servizi di Pescara.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tavole 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	180	103	77
Immobilizzazioni materiali nette	291.712	300.056	-8.344
Immobilizzazioni finanziarie	23.574	23.574	0
Totale Attività Fisse	315.466	323.733	-8.267
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	1.359	1.597	-238
Credito verso clienti	102.803	89.014	13.789
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	10.342	18.763	-8.421
Attività Finanziarie	2.582	2.582	
Disponibilità liquide	124.956	148.879	-23.923
Ratei e risconti attivi	50.135	45.832	4.303
Totale Attività Correnti	292.177	306.667	-14.490
TOTALE ATTIVO	607.643	630.400	-22.757
PATRIMONIO NETTO	28.660	28.168	492
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	1.818	-1.818
Altri debiti a medio e lungo termine	329.120	357.387	-28.267
Totale Passività Non Correnti	329.120	359.205	-30.085
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	11.060	10.455	605
Debiti verso fornitori	122.108	118.065	4.043
Debiti verso società controllate	28.001	0	28.001
Debiti tributari e previdenziali	1.317	0	1.317
Altri debiti a breve	5.845	30.832	-24.987
Ratei e risconti passivi	81.532	83.675	-2.143
Totale Passività Correnti	249.863	243.027	6.836
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	607.643	630.400	-22.757

Rispetto allo stato patrimoniale, sono state operate le seguenti riclassificazioni:

- Gli altri crediti sono la somma dei “crediti tributari” e dei “crediti verso altri”
- Gli altri debiti a medio/lungo termine sono costituiti dalla quota-parte con scadenza oltre 12 mesi dei debiti per mutui e dei debiti verso ACI oggetto di piano di rientro, come esposto nella nota integrativa
- I debiti verso banche e verso fornitori, di conseguenza, accolgono la quota-parte con scadenza entro 12 mesi, come esposto nella nota integrativa.

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	180	103	77
Immobilizzazioni materiali nette	291.712	300.056	-8.344
Immobilizzazioni finanziarie	23.574	23.574	0
Capitale immobilizzato (a)	315.466	323.733	-8.267
Rimanenze di magazzino	1.359	1.597	-238
Credito verso clienti	102.803	89.014	13.789
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	10.342	18.763	-8.421
Attività Finanziarie	2.582	2.582	0
Ratei e risconti attivi	50.135	45.832	4.303
Attività d'esercizio a breve termine (b)	167.221	157.788	9.433
Debiti verso fornitori	122.108	118.065	4.043
Debiti verso società controllate	28.001	0	28.001
Debiti tributari e previdenziali	1.317	0	1.317
Altri debiti a breve	5.845	30.832	-24.987
Ratei e risconti passivi	81.532	83.675	-2.143
Passività d'esercizio a breve termine (c)	238.803	232.572	6.231
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-71.582	-74.784	3.202
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	1.818	-1.818
Altri debiti a medio e lungo termine	70.284	87.446	-17.162
Passività a medio e lungo termine (e)	70.284	89.264	-18.980

Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	173.600	159.685	13.915
Patrimonio netto	28.660	28.168	492
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	-258.836	-269.941	11.105
Posizione finanz. netta a breve termine	113.896	138.424	-24.528
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	173.600	159.685	13.915

Gli altri debiti a medio/ lungo termine, a differenza della riclassificazione precedente, comprendono unicamente il piano di rientro dei debiti verso ACI con scadenza oltre 12 mesi.

La posizione finanziaria netta a medio/lungo termine è negativa e determinata dai debiti per mutui rimborsabili oltre 12 mesi.

La posizione finanziaria netta a breve termine è positiva e determinata dalla somma algebrica delle disponibilità liquide e dei debiti per mutui da rimborsare nell'esercizio successivo.

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

A seguito delle disposizioni dalla Direzione Amministrazione e Finanza dell'Automobile Club d'Italia fornite con Circolare 3306/15 del 10.04.2016 inerente alla Circolare MEF/RGS n 13 del 24.03.2016 – Dm Marzo 2013 relativa ai criteri e modalità di predisposizione del Conto Economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica – Processo di rendicontazione, l'Automobile Club Ivrea il Rendiconto finanziario che è stato redatto seguendo il principio contabile OIC 10 che ha lo scopo di definire i criteri per la redazione e presentazione dello stesso.

La risorsa finanziaria presa a riferimento per la redazione del rendiconto è rappresentata dalle disponibilità liquide. Tale prospetto presenta le cause di variazione, positive e negative, delle disponibilità liquide avvenute in un determinato esercizio.

Il rendiconto permette, tra l'altro, di valutare:

- le disponibilità liquide prodotte/assorbite dalla gestione reddituale e le modalità di impiego/copertura;
- la capacità dell'Ente di affrontare gli impegni finanziari a breve termine
- la capacità dell'Ente di autofinanziarsi.

4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA

L'Ente ha predisposto il conto consuntivo di cassa così come da richiesta della circolare MEF/RGS n 35 del 22.08.2014

Il conto consuntivo di cassa evidenzia le entrate e le uscite dell'ente effettuate nell'esercizio in corso, per natura di spese e di entrata.

La somma algebrica dell'entrate e delle uscite esposte nel consuntivo di cassa è coerente con la variazione delle disponibilità liquide dell'Ente nell'anno in corso

Tale allegato è articolato secondo i criteri individuati dal DPCM 12 Dicembre 2012.

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
Valore della produzione al netto dei proventi straordinari	596.904	589.201	7.703
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	-552.583	-540.763	-11.820
Valore aggiunto	44.321	48.438	-4.117
Costo del personale	-17.918	-20.028	2.110
EBITDA	26.403	28.410	-2.007
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-9.596	-9.497	-99
Margine Operativo Netto	16.807	18.913	-2.106
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	1.437	1.684	-247
EBIT normalizzato	18.244	20.597	-2.353
Proventi straordinari	0	0	
Oneri straordinari	0	0	
EBIT integrale	18.244	20.597	-2.353
Oneri finanziari	-15.644	-14.539	-1.105
Risultato Lordo prima delle imposte	2.600	6.058	-3.458
Imposte sul reddito	-2.106	-2.562	456
Risultato Netto	494	3.496	-3.002

4.4 CALCOLO MOL

Al fine di “evidenziare“ le eventuali voci straordinarie non più collocate in apposita voce di bilancio, eliminata a seguito della legge 139/2016 (c.d. decreto Bilanci) si esplicita il calcolo del MOL, cosi' come richiesto dalla Direzione Amministrazione e Finanza 1111 del 14/10/2016

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	596.904
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	596.904
4) Costi della produzione	580.097
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	9.596
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	570.501
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	26.403

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

Non ci sono fatti successivi di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Non si prevedono particolari mutamenti tali da caratterizzare nel breve periodo l'andamento della gestione.