



Automobile Club Ivrea

RELAZIONE DEL PRESIDENTE al bilancio d'esercizio 2018

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.....	12
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	14
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	14

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Ivrea per l'esercizio 2018 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

Risultato economico € 1.349

Totale attività € 575.125

Totale passività € 545.112

Patrimonio netto € 30.013

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2018 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2017:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	129	180	-51
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	284.393	291.712	-7.319
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	23.574	23.574	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	308.096	315.466	-7.370
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	866	1.359	-493
SPA.C_II - Crediti	103.939	113.145	-9.206
SPA.C_III - Attività Finanziarie	2.582	2.582	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	113.502	124.956	-11.454
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	220.889	242.042	-21.153
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	46.140	50.135	-3.995
Totale SPA - ATTIVO	575.125	607.643	-32.518
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	30.013	28.660	1.353
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	464.765	497.451	-32.686
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	80.347	81.532	-1.185
Totale SPP - PASSIVO	575.125	607.643	-32.518
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	590.094	596.904	-6.810
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	577.108	580.097	-2.989
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	12.986	16.807	-3.821
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-9.247	-14.207	4.960
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	3.739	2.600	1.139
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.390	2.106	284
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	1.349	494	855

Il saldo della gestione caratteristica è positivo ed è pari ad € 12.986

Il saldo della gestione finanziaria risulta in miglioramento grazie alla progressiva riduzione degli interessi sul mutuo e dall'incasso del dividendo della società partecipata Ivrea Parcheggi SPA

Considerate le imposte per un importo di € 2.390 l'utile dell'esercizio è pari a € 1.349, in aumento rispetto all'esercizio 2017 e in linea rispetto al budget 2018.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2018, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono quelle deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute del il 27 giugno e 12 dicembre 2018.

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	562.510	0	562.510	551.141	-11.369
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	36.855	3.000	39.855	38.953	-902
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	599.365	3.000	602.365	590.094	-12.271
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	5.600	500	6.100	4.470	-1.630
7) Spese per prestazioni di servizi	395.315	26.250	421.565	420.603	-962
8) Spese per godimento di beni di terzi	37.760	300	38.060	35.794	-2.266
9) Costi del personale	20.000	-20.000	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.540	200	9.740	13.390	3.650
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	493	493
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	113.420	2.500	115.920	102.358	-13.562
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	581.635	9.750	591.385	577.108	-14.277
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	17.730	-6.750	10.980	12.986	2.006
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	6.750	6.750	6.750	0
16) Altri proventi finanziari	2.000		2.000	1.657	-343
17) Interessi e altri oneri finanziari:	15.500	0	15.500	17.654	2.154
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-13.500	6.750	-6.750	-9.247	-2.497
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)	4.230	0	4.230	3.739	-491
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	2.655	0	2.655	2.390	-265
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	1.575	0	1.575	1.349	-226

Si è reso necessario uno sfondamento di budget nelle seguenti categorie:

- Categoria B10) ammortamenti e svalutazioni a seguito a seguito di implementazione del fondo svalutazione.
- Categoria C17) interessi e altri oneri finanziari, resa necessaria per la correzione di un errore di contabilizzazione in esercizi precedenti della rata Mutuo.

Per tali spese si richiede specifica approvazione da parte del Collegio dei Revisori dei Conti e dell'Assemblea dei Soci.

Il risultato della gestione operativa è pari a € 12.986 in linea aumento 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.

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

L'utile dell'esercizio realizzato è quindi pari a € 1.349, in linea con quanto preventivato a Budget.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Le variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2018, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.2, deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 12 dicembre 2018.

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 31.12.2018	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	2.600	2.600	2.511	-89
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0	2.600	2.600	2.511	-89
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	2.600	2.600	2.511	-89

Nel 2018 sono stati realizzati gli investimenti previsti nel budget relativi alla sostituzione dell'impianto elettrico 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 € 158.330 rispetto i € 161.901 del 2017, registrando una differenza negativa, nonostante gli impegni profusi per arrestare il decremento dei soci; l'ufficio assistenza ha determinato una diminuzione rispetto al 2017. In effetti per gli incassi dei diritti dell'anno 2018 al netto dell'IVA, il valore è pari a € 81.368, rispetto al 2017 per un valore pari a € 88.444.

Per l'attività di riscossione tasse automobilistiche svolta nell'anno 2018 sulla base del mandato trilaterale ACI Italia / Ac Ivrea / Regione, si sono registrati proventi pari a € 31.235 in aumento rispetto il 2017 che erano pari a € 29.176.

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 € 27.298, contro € 16.001 dell'esercizio 2017, registrando un aumento pari ad € 11.297.

L'Ufficio Turismo in Sede, nel corso dell'anno 2018, 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. 424 Viocard della società Autotrade per l'Italia S.p.A., contro 485 del 2017,
- n. 301 contrassegni autostradali svizzeri, contro i 289 del 2017,
- n. 87 contrassegni autostradali austriaci, contro i 79 del 2017.

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	31.12.2018	31.12.2017	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	129	180	-51
Immobilizzazioni materiali nette	284.393	291.712	-7.319
Immobilizzazioni finanziarie	23.574	23.574	0
Totale Attività Fisse	308.096	315.466	-7.370
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	866	1.359	-493
Credito verso clienti	66.608	102.803	-36.195
Crediti verso società controllate	18.300	0	18.300
Altri crediti	19.031	10.342	8.689
Attività Finanziarie	2.582	2.582	
Disponibilità liquide	113.502	124.956	-11.454
Ratei e risconti attivi	46.140	50.135	-3.995
Totale Attività Correnti	267.029	292.177	-25.148
TOTALE ATTIVO	575.125	607.643	-32.518
PATRIMONIO NETTO	30.013	28.660	1.353
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	0	0
Altri debiti a medio e lungo termine	302.799	329.120	-26.321
Totale Passività Non Correnti	302.799	329.120	-26.321
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	11.700	11.060	640
Debiti verso fornitori	94.290	122.108	-27.818
Debiti verso società controllate	36.173	28.001	8.172
Debiti tributari e previdenziali	3.701	1.317	2.384
Altri debiti a breve	16.102	5.845	10.257
Ratei e risconti passivi	80.347	81.532	-1.185
Totale Passività Correnti	242.313	249.863	-7.550
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	575.125	607.643	-32.518

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	129	103	26
Immobilizzazioni materiali nette	284.393	300.056	-15.663
Immobilizzazioni finanziarie	23.574	23.574	0
Capitale immobilizzato (a)	308.096	323.733	-15.637
Rimanenze di magazzino	866	1.597	-731
Credito verso clienti	66.608	89.014	-22.406
Crediti verso società controllate	18.300	0	18.300
Altri crediti	19.031	18.763	268
Attività Finanziarie	2.582	2.582	
Ratei e risconti attivi	46.140	45.832	308
Attività d'esercizio a breve termine (b)	153.527	157.788	-4.261
Debiti verso fornitori	94.290	118.065	-23.775
Debiti verso società controllate	36.173	0	36.173
Debiti tributari e previdenziali	3.701	0	3.701
Altri debiti a breve	16.102	30.832	-14.730
Ratei e risconti passivi	80.347	83.675	-3.328
Passività d'esercizio a breve termine (c)	230.613	232.572	-1.959
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-77.086	-74.784	-2.302
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	0	1.818	-1.818
Altri debiti a medio e lungo termine	53.093	87.446	-34.353
Passività a medio e lungo termine (e)	53.093	89.264	-36.171
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	177.917	159.685	18.232
Patrimonio netto	30.013	28.168	1.845
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	-249.706	-269.941	20.235
Posizione finanz. netta a breve termine	101.802	138.424	-36.622
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	177.917	159.685	18.232

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 10.04.2015 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	31.12.2018	31.12.2017	Variazione
Valore della produzione al netto dei proventi straordinari	590.094	596.904	-6.810
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	-563.718	-552.583	-11.135
Valore aggiunto	26.376	44.321	-17.945
Costo del personale	0	-17.918	17.918
EBITDA	26.376	26.403	-27
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-13.390	-9.596	-3.794
Margine Operativo Netto	12.986	16.807	-3.821
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	8.407	1.437	6.970
EBIT normalizzato	21.393	18.244	3.149
Proventi straordinari	0	0	
Oneri straordinari	0	0	
EBIT integrale	21.393	20.597	3.149
Oneri finanziari	-17.654	-15.644	-2.010
Risultato Lordo prima delle imposte	3.739	2.600	1.139
Imposte sul reddito	-2.390	-2.106	-284
Risultato Netto	1.349	494	855

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 139/2015 (c.d. decreto Bilanci) si esplicita il calcolo del MOL, così 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	590.094
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	590.094
4) Costi della produzione	577.108
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	13.390
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	563.718
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	26.376

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.