



Automobile Club Ivrea

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	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	10
4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA	11
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	11
4.4 CALCOLO MOL	12
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	12
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	12

1. DATI DI SINTESI

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

Risultato economico	€ 73
Totale attività	€ 557.888
Totale passività	€ 527.805
Patrimonio netto	€ 30.083

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			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	77	129	-52
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	275.273	284.393	-9.120
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	23.574	23.574	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	298.924	308.096	-9.172
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	2.889	866	2.023
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	130.384	103.939	26.445
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>	2.582	2.582	0
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	76.398	113.502	-37.104
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	212.253	220.889	-8.636
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	46.711	46.140	571
Totale SPA - ATTIVO	557.888	575.125	-17.237
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	30.083	30.013	70
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	3.200	0	3.200
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	0	0	0
SPP.D - DEBITI	446.248	464.765	-18.517
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	78.357	80.347	-1.990
Totale SPP - PASSIVO	557.888	575.125	-17.237

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	590.250	590.094	156
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	580.970	577.108	3.862
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	9.280	12.986	-3.706
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-7.293	-9.247	1.954
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	1.987	3.739	-1.752
Imposte sul reddito dell'esercizio	1.914	2.390	-476
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	73	1.349	-1.276

Il saldo della gestione caratteristica è positivo ed è pari ad € 9.280.

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

Considerate le imposte per un importo di € 1.914 l'utile dell'esercizio è pari a € 73, in diminuzione sia rispetto all'esercizio 2018.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2019, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono quelle deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del **XXXXXXXX**.

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	563.100	16.000	579.100	547.200	-31.900
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	39.625	1.500	41.125	43.050	1.925
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	602.725	17.500	620.225	590.250	-29.975
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	6.100	0	6.100	3.993	-2.107
7) Spese per prestazioni di servizi	422.710	22.500	445.210	430.165	-15.045
8) Spese per godimento di beni di terzi	37.760	0	37.760	37.459	-301
9) Costi del personale		0	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.520	460	9.980	9.804	-176
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	200	0	200	-2.023	-2.223
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	109.200	1.040	110.240	101.572	-8.668
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	585.490	24.000	609.490	580.970	-28.520
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	17.235	-6.500	10.735	9.280	-1.455
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	4.500	4.500	4.500	0
16) Altri proventi finanziari	1.520		1.520	1.184	-336
17) Interessi e altri oneri finanziari:	15.000	-2.000	13.000	12.977	-23
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-13.480	6.500	-6.980	-7.293	-313
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)	3.755	0	3.755	1.987	-1.768
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	2.655	0	2.655	1.914	-741
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	1.100	0	1.100	73	-1.027

Si attesta il rispetto del vincolo autorizzatorio del budget.

Il risultato della gestione operativa è pari a € 9.280 in lieve diminuzione 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 € 73, in diminuzione con quanto preventivato a Budget.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Le variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2019, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.2, deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del XXXXXX.

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 31.12.2019	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0		0		0
Software - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	0		0		0
Immobili - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	0	2.000	2.000	633	-1.367
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0	2.000	2.000	633	-1.367
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0		0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Titoli - <i>investimenti</i>	0		0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	0	2.000	2.000	633	-1.367

Nel 2019 sono stati realizzati gli investimenti previsti nel budget relativi all'acquisizione di un tablet.

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 € 156.458 rispetto i € 158.330 del 2018, registrando una differenza negativa, nonostante gli impegni profusi per arrestare il decremento dei soci; l'ufficio assistenza ha determinato una diminuzione rispetto al 2018. In effetti per gli incassi dei diritti dell'anno 2019 al netto dell'IVA, il valore è pari a € 73.236, rispetto al 2017 per un valore pari a € 81.368.

Per l'attività di riscossione tasse automobilistiche svolta nell'anno 2019 sulla base del mandato trilaterale ACI Italia / Ac Ivrea / Regione, si sono registrati proventi pari a € 32.163 in aumento rispetto il 2018 che erano pari a € 31.235.

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 € 34.137, contro € 27.298 dell'esercizio 2018, registrando un aumento pari ad € 6.839.

L'Ufficio Turismo in Sede, nel corso dell'anno 2019, 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** Viacard della società Autostrade per l'Italia S.p.A., contro 424 del 2018,
- n. **301** contrassegni autostradali svizzeri, contro i 301 del 2018,
- n. **87** contrassegni autostradali austriaci, contro i 87 del 2018.

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 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	77	129	-52
Immobilizzazioni materiali nette	275.273	284.393	-9.120
Immobilizzazioni finanziarie	23.574	23.574	0
Totale Attività Fisse	298.924	308.096	-9.172
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	2.889	866	2.023
Credito verso clienti	116.071	66.608	49.463
Crediti verso società controllate	1.828	18.300	-16.472
Altri crediti	12.485	19.031	-6.546
Attività Finanziarie	2.582	2.582	
Disponibilità liquide	76.398	113.502	-37.104
Ratei e risconti attivi	46.711	46.140	571
Totale Attività Correnti	258.964	267.029	-8.065
TOTALE ATTIVO	557.888	575.125	-17.237
PATRIMONIO NETTO	30.083	30.013	70
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	3.200	0	3.200
Altri debiti a medio e lungo termine	281.297	302.799	-21.502
Totale Passività Non Correnti	284.497	302.799	-18.302
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	15.482	11.700	3.782
Debiti verso fornitori	106.023	94.290	11.733
Debiti verso società controllate	27.250	36.173	-8.923
Debiti tributari e previdenziali	8.156	3.701	4.455
Altri debiti a breve	8.040	16.102	-8.062

Ratei e risconti passivi	78.357	80.347	-1.990
Totale Passività Correnti	243.308	242.313	995
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	557.888	575.125	-17.237

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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	77	129	-52
Immobilizzazioni materiali nette	275.273	284.393	-9.120
Immobilizzazioni finanziarie	23.574	23.574	0
Capitale immobilizzato (a)	298.924	308.096	-9.172
Rimanenze di magazzino	2.889	866	2.023
Credito verso clienti	116.071	66.608	49.463
Crediti verso società controllate	1.828	18.300	-16.472
Altri crediti	12.485	19.031	-6.546
Attività Finanziarie	2.582	2.582	
Ratei e risconti attivi	46.711	46.140	571
Attività d'esercizio a breve termine (b)	182.566	153.527	29.039
Debiti verso fornitori	106.023	94.290	11.733
Debiti verso società controllate	27.250	36.173	-8.923
Debiti tributari e previdenziali	8.156	3.701	4.455
Altri debiti a breve	8.040	16.102	-8.062
Ratei e risconti passivi	78.357	80.347	-1.990
Passività d'esercizio a breve termine (c)	227.826	230.613	-2.787
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-45.260	-77.086	31.826
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	3.200	0	3.200
Altri debiti a medio e lungo termine	47.758	53.093	-5.335
Passività a medio e lungo termine (e)	50.958	53.093	-2.135

Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	202.706	177.917	24.789
Patrimonio netto	30.083	30.013	70
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	-233.539	-249.706	16.167
Posizione finanz. netta a breve termine	60.916	101.802	-40.886
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	202.706	177.917	24.789

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	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione al netto dei proventi straordinari	590.250	590.094	156	0,0%
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	-571.166	-563.718	-7.448	1,3%
Valore aggiunto	19.084	26.376	-7.292	-27,6%
Costo del personale	0	0	0	
EBITDA	19.084	26.376	-7.292	-27,6%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-9.804	-13.390	3.586	-26,8%
Margine Operativo Netto	9.280	12.986	-3.706	-28,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	5.684	8.407	-2.723	-32,4%
EBIT normalizzato	14.964	21.393	-6.429	-30,1%
Proventi straordinari	0	0		
Oneri straordinari	0	0		
EBIT integrale	14.964	20.597	-6.429	-31,2%
Oneri finanziari	-12.977	-17.654	4.677	-26,5%
Risultato Lordo prima delle imposte	1.987	3.739	-1.752	-1
Imposte sul reddito	-1.914	-2.390	476	-19,9%
Risultato Netto	73	1.349	-1.276	-94,6%

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

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	590.250
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	590.250
4) Costi della produzione	580.970
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	9.804
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	571.166
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	19.084

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.