



AUTOMOBILE CLUB LUCCA

RELAZIONE DEL
PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2018

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	6
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	7
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	9
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	12
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	12

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 4.015

totale attività = € 3.640.941

totale passività = € 1.667.801

patrimonio netto = € 1.973.140

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	2.331	8.417	-6.086
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	2.852.526	2.973.659	-121.133
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	145.651	136.485	9.166
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	3.000.508	3.118.561	-118.053
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	367.782	294.295	73.487
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	10.739	12.281	-1.542
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	378.521	306.576	71.945
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	261.911	309.520	-47.609
Totale SPA - ATTIVO	3.640.940	3.734.657	-93.717
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	1.973.140	1.969.124	4.016
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	69.472	69.472	0
SPP.D - DEBITI	1.029.298	1.160.970	-131.672
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	569.031	535.091	33.940
Totale SPP - PASSIVO	3.640.941	3.734.657	-93.716

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.695.034	1.680.897	14.137
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.666.119	1.657.610	8.509
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	28.915	23.287	5.628
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-22.951	-15.434	-7.517
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	5.964	7.853	-1.889
Imposte sul reddito dell'esercizio	1.949	3.342	-1.393
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	4.015	4.511	-496

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Nel corso dell'esercizio 2018 è stata posta in essere una variazione al budget economico deliberata dal Consiglio Direttivo nella seduta del 29 ottobre 2018.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico.

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	1.355.000	0	1.355.000	1.296.467	-58.533
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	417.500	0	417.500	398.567	-18.933
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.772.500	0	1.772.500	1.695.034	-77.466
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	7.000	0	7.000	4.929	-2.071
7) Spese per prestazioni di servizi	648.000	97.000	745.000	740.653	-4.347
8) Spese per godimento di beni di terzi	156.000	-15.000	141.000	140.709	-291
9) Costi del personale	47.000	-47.000	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	175.000	-20.000	155.000	134.163	-20.837
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	655.500	20.000	675.500	645.665	-29.835
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.688.500	35.000	1.723.500	1.666.119	-57.381
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	84.000	-35.000	49.000	28.915	-20.085
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	500	0	500	4	-496
17) Interessi e altri oneri finanziari:	25.000	3.000	28.000	22.955	-5.045
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-24.500	-3.000	-27.500	-22.951	4.549
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
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	59.500	-38.000	21.500	5.964	-15.536
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	22.500	-11.000	11.500	1.949	-9.551
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	37.000	-27.000	10.000	4.015	-5.985

Gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

- 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni: le contrazioni più importanti riguardano minori ricavi per quote sociali e per la vendita di carburante, sulla voce A1; sulla voce A5, poi, le variazioni più significative si riferiscono alle provvigioni attive da SARA Assicurazioni;
- 2) Altri ricavi e proventi: la differenza negativa rispetto alle previsioni deriva, da un lato da minori quote di ammortamento sugli impianti di distribuzione carburante (a fine esercizio 2017 alcuni impianti PVC erano giunti a completo ammortamento) e dall'altro dalle minori aliquote sociali verso ACI a seguito delle politiche di supporto alla rete vendita promosse dalla sede centrale.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2018 non è stata posta in essere una variazione al budget degli investimenti.

Nella tabella che segue, 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>	50.000		50.000		-50.000
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	230.000		230.000	16.572	-213.428
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	280.000	0	280.000	16.572	-263.428
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0		0
Titoli - <i>investimenti</i>			0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	280.000	0	280.000	16.572	-263.428

Le acquisizioni, per un totale di € 25.739, sono così suddivise: € 954 per manutenzione straordinaria PVC ed € 15.618 per acquisto mobilio e insegne per le delegazioni dell'Ente.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

L'Automobile Club Lucca nel corso del 2018 ha conseguito risultati soddisfacenti, confermando la propria solidità, nonostante le oggettive difficoltà del mercato di riferimento e proseguendo la propria politica di investimento degli utili conseguiti nel territorio di competenza.

Dal punto di vista associativo la compagine dei soci ACI ha registrato un significativo incremento rispetto all'anno 2018, "sfondando" quota 20000 ed attestandosi su 20558 soci (+ 499 soci, per una percentuale di incremento dell'2,6% rispetto ai dati del 2018); un risultato molto positivo che consente all'Ente di raggiungere la 9° posizione in Italia tra tutti gli Automobile Club; da evidenziare altresì che l'Ente conferma il proprio primato sotto il profilo della fidelizzazione dei soci: a livello provinciale, infatti, circa il 70% degli associati rinnova automaticamente la propria tessera, attraverso lo strumento del RID/SEPA: un risultato straordinario considerando che la media nazionale si attese intorno al 26,00%.

Nel settore assicurativo si registra invece un lieve incremento dei corrispettivi per l'Ente, che nel 2018 hanno registrato un aumento del 4,06% rispetto all'anno precedente, soprattutto grazie alle prestazioni dell'Agenzia di Bagni di Lucca; un risultato che si conferma ancora deludente, seppur migliorativo rispetto allo scorso anno, ma che conferma la necessità, più volte sollecitata alla SARA Assicurazioni, di una radicale riorganizzazione della rete agenziale operante in provincia di Lucca, limitata a 3 Agenzie Capo e che costituisce la causa principale dei risultati insoddisfacenti sopra evidenziati. Per il settore carburanti si registra un decremento dei litri venduti dalla rete dei 5 distributori di proprietà dell'Automobile Club Lucca (-7,16% rispetto all'anno 2017); tuttavia in tale settore si registra un'importante novità: è infatti giunta a conclusione, con esito positivo, la gara per l'affidamento della rete dei punti di vendita di carburante, attraverso la formula dell'affitto di azienda; quanto sopra porterà ad una revisione radicale dell'attuale assetto organizzativo, con l'introduzione di una nuova formula commercialmente più valide che consentirà di migliorare le performance e rendere stabili le risorse derivanti all'Ente dai distributori di proprietà.

Per ciò che riguarda la rete delle delegazioni sul territorio, l'Automobile Club Lucca nel corso del 2018 ha proseguito la propria politica di investimenti e l'azione di *restyling* degli uffici, attraverso interventi di miglioramento che hanno comportato la realizzazione di nuovi arredi ed insegne. In particolare, a fine 2018, sono stati completati i lavori di ammodernamento del punto ACI di Camaiore, a seguito del cambio di gestione dell'ufficio, operativo da gennaio 2019. Con il sistema incentivante per la produzione associativa, implementato a partire dal 2016, sono state distribuite importanti risorse economiche ai delegati, con le conseguenze positive in termini di crescita associativa sopra evidenziati.

Gli uffici ACI facenti capo all'Ente, per il numero di soci, confermano la propria rilevanza, posizionandosi tra le prime 25 delegazioni d'Italia, con punte d'eccellenza a Viareggio, Pietrasanta, Lunata, Lido di Camaiore, Lucca Arancio. Nel 2018 hanno conseguito ottimi risultati i diversi Aci Point attivati presso le delegazioni, che hanno portato ad un incremento di 153 nuovi soci, per un totale di 451 nuovi soci, con un incremento percentuale del 51,31% rispetto al 2017. La politica di sviluppo delle delegazioni proseguirà anche nel corso dell'anno 2019, allo scopo di raggiungere omogeneità nell'erogazione di servizi di qualità in tutto il territorio provinciale di competenza.

Il decremento delle entrate nei settori fondamentali sopra evidenziati, è stato ampiamente compensato da una severa riduzione delle spese: ciò ha consentito il conseguimento dell'utile di esercizio così come risulta dati illustrati nella presente relazione.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE 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	2018	2017	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	2.331	8.417	-6.086
Immobilizzazioni materiali nette	2.852.526	2.973.659	-121.133
Immobilizzazioni finanziarie	145.651	136.485	9.166
Totale Attività Fisse	3.000.508	3.118.561	-118.053
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	235.537	236.345	-808
Crediti vs società controllate	0	19.300	-19.300
Altri crediti	132.245	38.650	93.595
Disponibilità liquide	10.739	12.281	-1.542
Ratei e risconti attivi	261.911	309.520	-47.609
Totale Attività Correnti	640.432	616.096	24.336
TOTALE ATTIVO	3.640.940	3.734.657	-93.717
PATRIMONIO NETTO	1.973.140	1.969.124	4.016
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	69.472	69.472	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	69.472	69.472	0
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	244.736	433.801	-189.065
Debiti verso fornitori	355.582	271.090	84.492
Debiti verso società controllate	407.274	439.065	-31.791
Debiti tributari e previdenziali	3.254	5.484	-2.230
Altri debiti a breve	18.452	11.530	6.922
Ratei e risconti passivi	569.031	535.091	33.940
Totale Passività Correnti	1.598.329	1.696.061	-97.732
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	3.640.941	3.734.657	-93.716

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a 0,66 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,63 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 (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a 0,68 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 0,65 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 1,18 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 1,12. 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 correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 0,40 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	2018	2017	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	2.331	8.417	-6.086
Immobilizzazioni materiali nette	2.852.526	2.973.659	-121.133
Immobilizzazioni finanziarie	145.651	136.485	9.166
Capitale immobilizzato (a)	3.000.508	3.118.561	-118.053
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	235.537	236.345	-808
Crediti vs società controllate	0	19.300	-19.300
Altri crediti	132.245	38.650	93.595
Ratei e risconti attivi	261.911	309.520	-47.609
Attività d'esercizio a breve termine (b)	629.693	603.815	25.878
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2018	2017	Variazione
Debiti verso fornitori	355.582	271.090	84.492
Debiti verso società controllate	407.274	439.065	-31.791
Debiti tributari e previdenziali	3.254	5.484	-2.230
Altri debiti a breve	18.452	11.530	6.922
Ratei e risconti passivi	569.031	535.091	33.940
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.353.593	1.262.260	91.333
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-723.900	-658.445	-65.455
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	69.472	69.472	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	69.472	69.472	0
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	2.207.136	2.390.644	-183.508
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2018	2017	Variazione
Patrimonio netto	1.973.140	1.969.124	4.016
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	244.736	433.801	-189.065
- disponibilità liquide	10.739	12.281	-1.542
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
Posizione finanz. netta a breve termine	10.739	12.281	-1.542
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	2.207.137	2.390.644	-183.507

4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.2 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2018	31.12.2017	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	1.695.034	1.680.897	14.137	0,8%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.531.956	-1.467.013	-64.943	4,4%
Valore aggiunto	163.078	213.884	-50.806	-23,8%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	-46.839	46.839	-100,0%
EBITDA	163.078	167.045	-3.967	-2,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-134.163	-143.758	9.595	-6,7%
Margine Operativo Netto	28.915	23.287	5.628	24,2%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	4	4	0	0,0%
EBIT normalizzato	28.919	23.291	5.628	24,2%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	28.919	23.291	5.628	24,2%
Oneri finanziari	-22.955	-15.438	-7.517	48,7%
Risultato Lordo prima delle imposte	5.964	7.853	-1.889	-24,1%
Imposte sul reddito	-1.949	-3.342	1.393	-41,7%
Risultato Netto	4.015	4.511	-496	-11,0%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

L'Ente intende proseguire sulla strada sopra delineata con forte determinazione, incrementando i servizi in atto operanti, istruendone altri, conducendo una rigorosa politica di costi di gestione.

Si agirà lungo le seguenti direttrici:

- curare maggiormente la qualità del servizio offerto ai nostri Soci;
- incrementare le attività erogate dall'ente promuovendole sul territorio e avviando collaborazioni locali;
- sviluppare l'immagine e l'affidabilità dell'Ente sul territorio;
- proseguire nell'attività di investimento a favore della rete delle delegazioni ACI operanti in provincia;

- sviluppare la rete agenziale SARA nella provincia;
- sviluppare attività nuove nei settori sportivo e turistico;
- intraprendere una solida politica di riduzione nei costi ed avere un rilancio dei ricavi al fine di continuare i risultati gestionali positivi anche nell'esercizio 2018.

Lucca, 21 marzo 2019

F.to
IL PRESIDENTE
Luca Gelli