



Automobile Club Matera

**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.....	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....	6
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	7
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	9
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	10

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico =	€	55.346
totale attività =	€	837.804
totale passività =	€	886.112
patrimonio netto =	€	(48.308)

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	127.576	137.376	-9.800
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	32.823	31.817	1.006
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	160.399	169.193	-8.794
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	549.718	606.337	-56.619
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	47.532	1.707	45.825
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	597.250	608.044	-10.794
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	80.155	79.528	627
Totale SPA - ATTIVO	837.804	856.765	-18.961
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-48.308	-103.658	55.350
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	106.466	104.288	2.178
SPP.D - DEBITI	673.684	758.017	-84.333
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	105.962	98.118	7.844
Totale SPP - PASSIVO	837.804	856.765	-18.961
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'attività del servizio sicurezza stradale sta portando i risultati preventivati, per il dettaglio si rimanda a quanto evidenziato dal direttore in nota integrativa;
- 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 € 150.000 circa.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	559.633	325.736	233.897
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	498.072	293.510	204.562
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	61.561	32.226	29.335
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-3.758	-4.823	1.065
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	57.803	27.403	30.400
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.457	2.457	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	55.346	24.946	30.400

Valore della produzione: la riduzione dei ricavi è data dalla flessione e rallentamento dell'attività legata alla viabilità come da convenzione con il comune di Montescaglioso; gli incrementi hanno riguardato la gestione dei soci e della vendita di carburanti.

Costi della produzione: si è attuata una politica di riduzione dei costi per ridurre al minimo le spese di esercizio, l'unico incremento è da addebitarsi alle maggiori imposte indeducibili per IMU, oltre al riversamento dei costi di gestione del servizio di sicurezza stradale.

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 stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute del 24/10/2017 n.1.

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	230.000	-5.000	225.000	210.498	-14.502
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	594.000	-246.768	347.232	349.135	1.903
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	824.000	-251.768	572.232	559.633	-12.599
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.100	0	1.100	217	-883
7) Spese per prestazioni di servizi	469.900	-161.768	308.132	308.122	-10
8) Spese per godimento di beni di terzi	2.000	-500	1.500	410	-1.090
9) Costi del personale	63.000	0	63.000	37.774	-25.226
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.800	0	9.800	9.800	0
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci		0	0		0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0		0
13) Altri accantonamenti	20.000	-20.000	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	137.000	5.000	142.000	141.749	-251
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	702.800	-177.268	525.532	498.072	-27.460
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	121.200	-74.500	46.700	61.561	14.861
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	300	-250	50	42	-8
17) Interessi e altri oneri finanziari:	0	4.833	4.833	3.800	-1.033
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	300	-5.083	-4.783	-3.758	1.025
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)	121.500	-79.583	41.917	57.803	15.886
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	32.000	-29.543	2.457	2.457	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	89.500	-50.040	39.460	55.346	15.886

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	0	0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.000		2.000	0	-2.000
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	2.000	0	2.000	0	-2.000
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	2.000	0	2.000	0	-2.000

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione è stata caratterizzata da un incremento dei soci dovuto alla politica di rilancio adottata dall'Ente e i ricavi dalla vendita di carburanti, nonché dalle maggiori entrate per provvigioni attive e canone marchio. Per la gestione del servizio della sicurezza stradale si concorda con la puntuale analisi riportata dal direttore in nota integrativa.

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	127.576	137.376	-9.800
Immobilizzazioni finanziarie	32.823	31.817	1.006
Totale Attività Fisse	160.399	169.193	-8.794
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	485.587	166.594	318.993
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	64.131	439.743	-375.612
Disponibilità liquide	47.532	1.707	45.825
Ratei e risconti attivi	80.155	79.528	627
Totale Attività Correnti	677.405	687.572	-10.167
TOTALE ATTIVO	837.804	856.765	-18.961
PATRIMONIO NETTO	-48.308	-103.658	55.350
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	106.466	104.288	2.178
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	106.466	104.288	2.178
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	59.980	105.894	-45.914
Debiti verso fornitori	514.143	518.675	-4.532
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	22.134	21.744	390
Altri debiti a breve	77.427	111.704	-34.277
Ratei e risconti passivi	105.962	98.118	7.844
Totale Passività Correnti	779.646	856.135	-76.489
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	837.804	856.765	-18.961

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 -0,30 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -0,61 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 -0,36 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di -1,23 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 - 0,05 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a - 0,11. 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 0,87 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,80 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	127.576	137.376	-9.800
Immobilizzazioni finanziarie	32.823	31.817	1.006
Capitale immobilizzato (a)	160.399	169.193	-8.794
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	485.587	166.594	318.993
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	64.131	439.743	-375.612
Ratei e risconti attivi	80.155	79.528	627
Attività d'esercizio a breve termine (b)	629.873	685.865	-55.992
Debiti verso fornitori	514.143	518.675	-4.532
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	22.134	21.744	390
Altri debiti a breve	77.427	111.704	-34.277
Ratei e risconti passivi	105.962	98.118	7.844
Passività d'esercizio a breve termine (c)	719.666	750.241	-30.575
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-89.793	-64.376	-25.417
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	106.466	104.288	2.178
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	106.466	104.288	2.178
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-35.860	529	-36.389
Patrimonio netto	-48.308	-103.658	55.350
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	-59.980	-105.894	45.914
Posizione finanz. netta a breve termine	47.532	1.707	45.825
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-35.860	529	-36.389

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 la capacità di far fronte ai propri impegni con la situazione finanziaria corrente al netto dei debiti pregressi verso Aci Italia, sebbene in diminuzione; purtroppo ciò non consente all'Ente di investire risorse in un piano di rilancio che mostri i suoi effetti nel breve periodo.

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>	559.633	320.729	238.904	74,5%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-450.498	-219.251	-231.247	105,5%
Valore aggiunto	109.135	101.478	7.657	7,5%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-37.774	-70.659	32.885	-46,5%
EBITDA	71.361	30.819	40.542	131,5%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-9.800	-3.600	-6.200	172,2%
Margine Operativo Netto	61.561	27.219	34.342	126,2%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	42	10	32	320,0%
EBIT normalizzato	61.603	27.229	34.374	126,2%
Proventi straordinari	0	5.007	-5.007	-100,0%
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	61.603	32.236	29.367	91,1%
Oneri finanziari	-3.800	-4.833	1.033	-21,4%
Risultato Lordo prima delle imposte	57.803	27.403	30.400	110,9%
Imposte sul reddito	-2.457	-2.457	0	0,0%
Risultato Netto	55.346	24.946	30.400	121,9%

La gestione dei nuovi servizi permette all'Ente di mostrare risultati rassicuranti della gestione in continuazione rispetto al precedente esercizio.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Nel corso del 2018, L'Ente intende proseguire nell'opera di consolidamento patrimoniale attraverso iniziative volte ad incrementare i ricavi e contenere i costi, liberando risorse da impiegare per la riduzione dei debiti in particolare verso ACI Italia, salvaguardando l'equilibrio finanziario. Prioritario è il pagamento del tfs del personale non più in forza entro il mese di ottobre 2018. In particolare, l'apertura di una nuova agenzia capo SARA Assicurazioni e l'apertura di 2 nuovi ACI Point a Matera nel 2017, hanno consentito un incremento dei ricavi alle voci corrispondenti di bilancio mentre, gli accordi di collaborazione con i comuni della provincia interessati agli strumenti di sicurezza stradale e alla gestione dei parcheggi offerti da AC Matera rappresentano una nuova opportunità di crescita.

Si chiede al Collegio dei Revisori dei Conti dell'Ente di attestare, nella Relazione di propria competenza, che i documenti contabili prodotti sono conformi alle disposizioni del Regolamento in argomento e di averne raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli

Sulla base di tali considerazioni, chiedo all'Assemblea, in base all'articolo 24 del Regolamento di Amministrazione e Contabilità, l'approvazione del bilancio di esercizio 2017.

Data 16/06/2018

F.to Il Presidente
Mario Rivelli