

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.....	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	6
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA	10
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	11
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	12
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....	12

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = " 4.489
 totale attività = " 1.801.513
 totale passività = " 1.345.829
 patrimonio netto = " 455.684

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	31.12.18	31.12.17	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	3.559	4.825	-1.266
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	377.054	390.986	-13.932
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	13.371	18.614	-5.243
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	393.984	414.425	-20.441
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	1.396	1.743	-347
SPA.C_II - Crediti	974.551	934.695	39.856
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	350.621	295.761	54.860
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.326.568	1.232.199	94.369
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	80.961	99.131	-18.170
Totale SPA - ATTIVO	1.801.513	1.745.755	55.758
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	455.684	451.196	4.488
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	225.000	200.000	25.000
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	100.005	89.304	10.701
SPP.D - DEBITI	866.953	842.036	24.917
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	153.871	163.219	-9.348
Totale SPP - PASSIVO	1.801.513	1.745.755	55.758
SPCO - CONTI D'ORDINE			

Tabella 1.b . Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	887.422	840.634	46.788
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	862.879	774.150	88.729
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	24.543	66.484	-41.941
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-4.502	-4.967	465
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	20.041	61.517	-41.476
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.552	15.193	359
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	4.489	46.324	-41.835

Come si evidenzia dalla tabella sotto riportata il calcolo del margine operativo lordo è determinato dal valore della produzione meno il costo della produzione al netto degli ammortamenti.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	887.422
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	887.422
4) Costi della produzione	862.879
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	40.537
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	822.342
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	65.080

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

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 la evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

Tabella 2.1 È 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	777.352,00	-27.000,00	750.352,00	748.781,00	-1.571,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00		0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00		0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00		0,00
5) Altri ricavi e proventi	126.000,00	42.000,00	168.000,00	138.641,00	-29.359,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	903.352,00	15.000,00	918.352,00	887.422,00	-30.930,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	11.700,00	0,00	11.700,00	8.262,00	-3.438,00
7) Spese per prestazioni di servizi	362.665,00	24.000,00	386.665,00	367.733,00	-18.932,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	96.000,00	4.000,00	100.000,00	97.570,00	-2.430,00
9) Costi del personale	161.800,00	-2.000,00	159.800,00	159.797,00	-3,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	14.650,00	1.200,00	15.850,00	15.537,00	-313,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	200,00	0,00	200,00	347,00	147,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	206.100,00	-15.371,00	190.729,00	188.633,00	-2.096,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	853.115,00	36.829,00	889.944,00	862.879,00	-27.065,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	50.237,00	-21.829,00	28.408,00	24.543,00	-3.865,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	1.000,00	0,00	1.000,00	24,00	-976,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	7.400,00	-2.000,00	5.400,00	4.526,00	-874,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-6.400,00	2.000,00	-4.400,00	-4.502,00	-102,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	43.837,00	-19.829,00	24.008,00	20.041,00	-3.967,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	20.000,00	3.000,00	23.000,00	15.552,00	-7.448,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	23.837,00	-22.829,00	1.008,00	4.489,00	3.481,00

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

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 È 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>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Software - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	-1.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	-1.000,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	-1.000,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

I risultati dell'esercizio finanziario 2018 evidenziano un positivo recupero di redditività delle attività dell'Ente, che ha contribuito a finanziare gli impegni per la valorizzazione delle risorse; è proseguito il percorso di razionalizzazione della società partecipata ACN Service srl, ed il rigore applicato ha determinato effetti sulle tradizionali voci di ricavo: i servizi svolti dall'Ente vedono comunque crescere l'apprezzamento da parte dei fruitori, segno di uno scrupolo organizzativo ed operativo che va ben oltre gli obblighi contrattuali e supera la logica contabile, con un positivo ritorno di immagine che ragionevolmente produrrà i frutti negli esercizi futuri. I suddetti fattori, che si aggiungono ad un contesto economico di riferimento sempre più agguerrito, hanno determinato l'ulteriore diminuzione dei soci. A fronte di tale risultato nell'offerta dei servizi associativi, appaiono soddisfacenti i dati dei proventi per la riscossione delle tasse automobilistiche, in lieve aumento, e per l'intermediazione nelle pratiche automobilistiche, dove l'aumento è stato più sensibile; si tratta di settori in cui soltanto la qualità del servizio reso può consentire di battere la concorrenza e superare le criticità, come quella occorsa all'inizio dell'esercizio, quando è stato necessario chiudere il rapporto di affiliazione per una delle Delegazioni. Sull'attività assicurativa ha riverberato la sua influenza la riorganizzazione dell'Agenzia Capo di Oleggio, a seguito del cambio di titolarità, ma le premesse per un'inversione di tendenza hanno visto risultati incoraggianti nel 2018. L'anno 2018 si è chiuso quindi con risultati positivi e con un utile d'esercizio di 4.489 euro.

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	31.12.17	31.12.16	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	4.825	158	4.667
Immobilizzazioni materiali nette	390.986	404.407	-13.421
Immobilizzazioni finanziarie	18.614	18.614	0
Totale Attività Fisse	414.425	423.179	-8.754
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	1.743	1.817	-74
Credito verso clienti	804.843	720.963	83.880
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	129.852	277.864	-148.012
Disponibilità liquide	295.761	161.595	134.166
Ratei e risconti attivi	99.131	108.898	-9.767
Totale Attività Correnti	1.331.330	1.271.137	60.193
TOTALE ATTIVO	1.745.755	1.694.316	51.439
PATRIMONIO NETTO	451.196	404.875	46.321
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	89.304	283.331	-194.027
Altri debiti a medio e lungo termine	200.000	0	200.000
Totale Passività Non Correnti	289.304	283.331	5.973
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	583.149	354.098	229.051
Debiti verso società controllate		182.420	-182.420
Debiti tributari e previdenziali	75.988	92.302	-16.314
Altri debiti a breve	182.899	207.298	-24.399
Ratei e risconti passivi	163.219	169.992	-6.773
Totale Passività Correnti	1.005.255	1.006.110	-855
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.801.513	1.745.755	55.758

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 1,15 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 1,08 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere comunque un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione dell'Ente assumendo tale valore vicino a 1.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 1,37 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 1,78 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 0,34 uguale a quello relativo

all'esercizio precedente. Tale indice per essere giudicato positivamente essendo 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 1,38 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,32 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	31.12.2018	31.12.2017	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	3.559	4.825	-1.266
Immobilizzazioni materiali nette	377.054	390.986	-13.932
Immobilizzazioni finanziarie	13.371	18.614	-5.243
Capitale immobilizzato (a)	393.984	414.425	-20.441
Rimanenze di magazzino	1.396	1.743	-347
Credito verso clienti	797.409	804.843	-7.434
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	177.142	129.852	47.290
Ratei e risconti attivi	80.961	99.131	-18.170
Attività d'esercizio a breve termine (b)	1.056.908	1.035.569	21.339
Debiti verso banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	649.752	583.149	66.603
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	71.391	75.988	-4.597
Altri debiti a breve	145.810	182.899	-37.089
Ratei e risconti passivi	153.871	163.219	-9.348
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.020.824	1.005.255	15.569
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	36.084	30.314	5.770
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	325.005	289.304	35.701
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Passività a medio e lungo termine (e)	325.005	289.304	35.701
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	105.063	155.435	-50.372
Patrimonio netto	455.684	451.196	4.488
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	350.621	295.761	54.860
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	105.063	155.435	-50.372

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività di investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

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	31.12.18	31.12.17	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	887.422	840.634	46.788	5,6%
Costi esterni operativi	687.805	631.394	56.411	8,9%
Valore aggiunto	199.617	209.240	103.199	49,3%
Costo del personale	159.537	127.594	31.943	25,0%
EBITDA	40.080	81.846	135.142	165,1%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	15.537	15.162	375	2,5%
Margine Operativo Netto	24.543	66.484	135.517	203,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	24	16	8	50,0%
EBIT normalizzato	24.567	66.500	135.525	203,8%
Risultato dell'area straordinaria		0	0	
EBIT integrale	24.567	66.500	135.525	203,8%
Oneri finanziari	4.526	4.983	-457	-9,2%
Risultato Lordo prima delle imposte	20.041	61.517	135.068	219,6%
Imposte sul reddito	15.552	15.193	17.423	114,7%

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

Non ci sono stati fatti di gestione rilevanti.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di " 4.489,00

Il risparmio di " 4.968,72 che doveva essere conseguito in applicazione dell'apposito regolamento e nel rispetto della legge sarà destinato alla specifica riserva indisponibile di patrimonio netto denominata "riserva ai sensi del regolamento di contenimento della spesa pubblica".

Il Presidente

Avv. Vittorio Cocito