

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	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 2017 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = " 46.323
 totale attività = " 1.745.755
 totale passività = " 1.294.559
 patrimonio netto = " 451.196

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	31.12.17	31.12.16	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	4.825,00	158,00	4.667,00
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	390.986	404.407	-13.421,00
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	18.614	18.614	0,00
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	414.425	423.179	-8.754,00
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	1.743	1.817	-74,00
SPA.C_II - Crediti	934.695	998.826	-64.131,00
SPA.C_III - Attività Finanziarie		0	0,00
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	295.761	161.595	134.166,00
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.232.199	1.162.238	69.961,00
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	99.131	108.898	-9.767,00
Totale SPA - ATTIVO	1.745.755	1.694.315	51.440,00
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	451.196	404.874	46.322,00
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	200.000	200.000	0,00
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	89.304	83.331	5.973,00
SPP.D - DEBITI	842.036	836.118	5.918,00
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	163.219	169.992	-6.773,00
Totale SPP - PASSIVO	1.745.755	1.694.315	51.440,00
SPCO - CONTI D'ORDINE			0,00

Tabella 1.b . Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	840.633	882.739	-42.106,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	774.150	838.823	-64.673,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	66.483	43.916	22.567,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-4.967	-6.002	1.035,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0,00
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI			0,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	61.516	37.914	23.602,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	15.193	15.413	-220,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	46.323	22.501	23.822,00

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 l'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	762.550,00		762.550,00	729.793,00	-32.757,00
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	141.000,00		141.000,00	110.840,00	-30.160,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	903.550,00	0,00	903.550,00	840.633,00	-62.917,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	9.500,00	1.000,00	10.500,00	7.709,00	-2.791,00
7) Spese per prestazioni di servizi	376.400,00	-3.000,00	373.400,00	336.867,00	-36.533,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	99.000,00		99.000,00	91.105,00	-7.895,00
9) Costi del personale	151.800,00	0,00	151.800,00	127.593,00	-24.207,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.550,00	9.000,00	18.550,00	15.162,00	-3.388,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	300,00	0,00	300,00	74,00	-226,00
12) Accantonamenti per rischi			0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00		0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	230.600,00	-7.000,00	223.600,00	195.640,00	-27.960,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	877.150,00	0,00	877.150,00	774.150,00	-103.000,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	26.400,00	-1.000,00	26.400,00	66.483,00	40.083,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni			0,00		0,00
16) Altri proventi finanziari	1.000,00		1.000,00	2,00	-998,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	7.400,00		7.400,00	6.004,00	-1.396,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00		0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-6.400,00	0,00	-6.400,00	-4.967,00	398,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0,00		0,00
19) Svalutazioni			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
21) Oneri Straordinari	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)	20.000,00	-1.000,00	20.000,00	61.516,00	40.481,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	20.000,00		20.000,00	15.193,00	-4.807,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00	-1.000,00	0,00	46.323,00	45.288,00

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 31.12.2017	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>		10.000,00	10.000,00		-10.000,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0,00	10.000,00	10.000,00	0,00	-10.000,00
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		1.000,00	0,00	-1.000,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			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
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	1.000,00	10.000,00	11.000,00	0,00	-11.000,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

I risultati dell'esercizio finanziario 2017 evidenziano un ulteriore, massiccio, contenimento dei costi sopportati dall'Ente; l'anno è stato in più caratterizzato dalla razionalizzazione straordinaria della società partecipata ACN Service srl; il rigore applicato ha determinato effetti sulle tradizionali voci di ricavo, ma in misura meno che proporzionale: 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, fermatisi al numero di 9028. A fronte di tale risultato nell'offerta dei servizi associativi, appaiono soddisfacenti i dati sostanzialmente costanti, rispetto al 2016, dei proventi per la riscossione delle tasse automobilistiche e per l'intermediazione nelle pratiche automobilistiche, settori in cui soltanto la qualità del servizio reso può consentire di battere la concorrenza. L'attività assicurativa ha subito in pieno gli effetti della riorganizzazione dell'Agenzia Capo di Oleggio, a seguito del cambio di titolarità, ma vi sono premesse per un'inversione di tendenza determinata dalla riassegnazione dell'Agenzia, alla fine del 2017, ad una nuova società. L'anno 2017 si è chiuso quindi con risultati incoraggianti e con un generoso utile d'esercizio, segno di buona salute nonostante un'attività portata avanti da quasi un secolo.

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	1.745.755	1.635.160	110.595

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 1,08 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 0,96 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 1,78 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 1,26 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 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,31. Tale indice per essere giudicato

positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5, ma sta gradualmente migliorando.

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 1,32 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,28 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	4.825	158	4.667
Immobilizzazioni materiali nette	390.986	404.407	-13.421
Immobilizzazioni finanziarie	18.614	18.614	0
Capitale immobilizzato (a)	414.425	423.179	-8.754
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
Ratei e risconti attivi	99.131	108.898	-9.767
Attività d'esercizio a breve termine (b)	1.035.569	1.109.542	-73.973
Debiti verso banche		0	0
Debiti verso fornitori	583.149	536.518	46.631
Debiti verso società controllate			0
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
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.005.255	1.006.110	-855
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	30.314	103.432	-73.118
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	289.304	283.331	5.973
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Passività a medio e lungo termine (e)	289.304	283.331	5.973
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	155.435	243.280	-87.845
Patrimonio netto	451.196	404.875	46.321
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	295.761	161.595	134.166
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	155.435	243.280	-87.845

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	31.12.17	31.12.16	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	840.634	881.121	-40.487	-4,6%
Costi esterni operativi	631.394	614.940	16.454	2,7%
Valore aggiunto	209.240	266.181	-24.033	-9,0%
Costo del personale	127.594	-157.447	285.041	-181,0%
EBITDA	81.846	108.734	261.008	240,0%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	15.162	-38.939	54.101	-138,9%
Margine Operativo Netto	66.484	69.795	315.109	451,5%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	16	2	14	700,0%
EBIT normalizzato	66.500	69.797	315.123	451,5%
Risultato dell'area straordinaria		-25.879	25.879	-100,0%
EBIT integrale	66.500	43.918	341.002	776,5%
Oneri finanziari	4.983	-6.004	10.987	-183,0%
Risultato Lordo prima delle imposte	61.517	37.914	351.989	928,4%
Imposte sul reddito	15.193	15.413	17.423	113,0%

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 " 46.323,00

Il risparmio di " 4.968,72 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