

Automobile Club

Potenza

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.....	7
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE	8
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	9
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	ERRORE. IL SEGNA LIBRO NON È DEFINITO.
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	ERRORE. IL SEGNA LIBRO NON È DEFINITO.
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	14

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Potenza per l'esercizio 2017, predisposto ai sensi del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa", approvato con delibera del Consiglio Direttivo del 29/12/2016, presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	€	9.979
totale attività =	€	562.538
totale passività =	€	537.186
patrimonio netto =	€	25.352

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	23.732	27.127	-3.395
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	947	1.218	-271
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	322	322	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	25.001	28.667	-3.666
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	429.608	399.971	29.637
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	46.926	50.786	-3.860
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	476.534	450.757	25.777
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	61.003	68.054	-7.051
Totale SPA - ATTIVO	562.538	547.478	15.060
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	25.352	15.375	9.977
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	32.817	32.817	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	62.594	75.910	-13.316
SPP.D - DEBITI	355.902	333.311	22.591
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	85.873	90.065	-4.192
Totale SPP - PASSIVO	562.538	547.478	15.060

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2017	31.12.2016	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	324.236	335.671	-11.435
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	312.708	318.261	-5.553
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	11.528	17.410	-5.882
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-1.549	-3.312	1.763
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	9.979	14.098	-4.119
Imposte sul reddito dell'esercizio	0	1.553	-1.553
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	9.979	12.545	-2.566

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTATO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'unica variazione al budget economico 2017, come indicato dall'ACI nella Circolare del 15/02/2018 n. 1939/18, effettuata per l'anno in esame, è sintetizzata nella tabella 2.1, sarà ratificata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 09/04/2018. Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di questa variazione.

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	310.500	0	310.500	251.125	-59.375
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	110.600	0	110.600	73.111	-37.489
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	421.100	0	421.100	324.236	-96.864
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.500	0	2.500	1.511	-989
7) Spese per prestazioni di servizi	132.600	32.500	165.100	132.636	-32.464
8) Spese per godimento di beni di terzi	36.500	0	36.500	35.624	-876
9) Costi del personale	32.500	-32.500	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.800	1.500	5.300	5.091	-209
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	193.700	0	193.700	137.846	-55.854
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	401.600	1.500	403.100	312.708	-90.392
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	19.500	-1.500	18.000	11.528	-6.472
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	500	0	500	229	-271
17) Interessi e altri oneri finanziari:	7.000	0	7.000	1.778	-5.222
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-6.500	0	-6.500	-1.549	4.951
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)	13.000	-1.500	11.500	9.979	-1.521
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	2.000	0	2.000	0	-2.000
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	11.000	-1.500	9.500	9.979	479

Gli scostamenti evidenziati confermano il rispetto del previsto vincolo autorizzativo.

Nello specifico, gli scostamenti più importanti tra le previsioni e le risultanze effettive riguardano:

VALORE DELLA PRODUZIONE:

1) ricavi delle vendite e prestazioni:

- ✓ Quote sociali: - € 67.325,00. Si è registrata una contrazione degli incassi a tale titolo superiore rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi riscossione tasse circolazione: + € 8.417,00. Si è registrata un piccolo incremento rispetto a quanto indicato nelle previsioni di budget.

5) altri ricavi e proventi:

- ✓ Provvigioni attive: - € 26.721,00. Una differenza rispetto alle previsioni di budget dovuta sostanzialmente al mancato recupero del portafoglio della Agenzia Capo SARA di Potenza.
- ✓ Proventi e ricavi diversi - € 6.600. In fase di budget si erano previsti ricavi per questa voce superiori a quanto effettivamente registrato.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

7) spese per prestazioni di servizi:

- ✓ Tra le varie spese all'interno della voce B7 si evidenzia i seguenti risparmi in termini di spesa: - e 6.000,00 compensi Organi dell'Ente; - e 3.000,00 spese di consulenza varie; - € 4.462,00 spese per pubblicità; - € 5.000,00 corsi di educazione stradale; - € 1.000,00 missioni e trasferte; rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Sempre nello stesso titolo si registra un incremento delle spese relative agli stipendi ed oneri del Direttore pari a € 25.491,53 riportati alla voce B7 a seguito della Circolare dell'Ufficio Amministrazione e Finanza dell'ACI n° 1939/18 del 15/02/2018;

9) costi del personale:

- ✓ Si registra alla voce B9 un azzeramento delle spese per - € 25.491,53 relative alle spese per gli stipendi ed oneri del Direttore;

14) oneri diversi di gestione:

- ✓ Aliquote sociali: - € 41.353,00. Il risultato evidenziato trova riscontro nella contrazione delle quote sociali registrate nei ricavi delle vendite e delle prestazioni e per gli effetti del calcolo dei ratei relativi.

In conclusione, il risultato operativo lordo esprime un valore positivo di € 9.979,00 contro € 11.000,00 del budget assestato.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISSIONI

Nel corso dell'esercizio 2017 non è stata posta in essere alcuna variazione al budget degli investimenti.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti/dissioni, 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/dissioni 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 / dissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Alienazioni al 31.12.2016	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Software - <i>dissioni</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>dissioni</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
Immobili - <i>dissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	0,00		0,00	0,00	0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dissioni</i>			0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Partecipazioni - <i>dissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>dissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Nell'esercizio si è proseguito, sulla base degli indirizzi del Consiglio Direttivo, per consolidare la posizione dell'Automobile Club Potenza.

Le entrate correnti hanno evidenziato una contrazione sostanzialmente in linea con la contrazione delle spese, entrambi determinati dai risultati negativi registrati in campo associativo e per il perdurare dei minori incassi per le provvigioni SARA.

Come già evidenziato, il risultato operativo lordo è positivo, pari ad € 16.619,00.

Come per gli anni passati, l'Automobile Club Potenza ha inoltre collaborato alla realizzazione di diverse manifestazioni sul tema della sicurezza e dell'educazione stradale. Nello specifico organizzando in collaborazione con ACI Sport dei corsi per i bambini della scuola primaria Domiziano Viola di Potenza; e con la SARA dei corsi per i ragazzi di alcune Scuole Superiori della Città.

Per quanto riguarda l'attività sportiva, l'Automobile Club Potenza, nel corso del 2017, ha assicurato il patrocinio a tutte le gare di slalom che si sono svolte sul territorio Provinciale ed ha organizzato in collaborazione con le Associazioni Sportive Dilettantistiche e le Scuderie il Campionato Regionale dei Raduni di Precisione per auto storiche che ha visto l'adesione di 4 gare di regolarità.

L'Ufficio Sportivo ha emesso nell'anno 2017 complessivamente 214 licenze, di cui 39 relative al settore karting e 175 relative al settore auto.

L'Automobile Club Potenza non ha personale dipendente, pertanto i servizi per la riscossione dei bolli sono svolti dalla Coop Centro Servizi Mobilità che gestisce direttamente lo STA della sede.

Il risultato di bilancio del 2017 conferma la correttezza delle previsioni formulate in sede di predisposizione del Budget.

Il Consiglio Direttivo, confermando la necessità per l'Automobile Club Potenza di perseguire l'economicità di gestione mantenendo sotto controllo i costi di gestione, come già sostenuto in passato, reputa indifferibile la ricerca e l'individuazione di servizi che, nell'area strategica d'affari della Federazione, possano comportare un sostanziale incremento delle entrate.

Con questi presupposti e sulla base di questi risultati, il bilancio dell'esercizio 2017 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea.

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.

In merito al rendiconto finanziario si precisa che lo stesso costituisce allegato a parte del bilancio

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	2017	2016	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	23.732	27.127	-3.395
Immobilizzazioni materiali nette	947	1.218	-271
Immobilizzazioni finanziarie	322	322	0
Totale Attività Fisse	25.001	28.667	-3.666
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	283.659	301.015	-17.356
Crediti vs società controllate	75.319	0	75.319
Altri crediti	70.630	98.956	-28.326
Disponibilità liquide	46.926	50.786	-3.860
Ratei e risconti attivi	61.003	68.054	-7.051
Totale Attività Correnti	537.537	518.811	18.726
TOTALE ATTIVO	562.538	547.478	15.060
PATRIMONIO NETTO	25.352	15.375	9.977
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	95.411	108.727	-13.316
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	95.411	108.727	-13.316
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	81.804	65.861	15.943
Debiti verso fornitori	200.076	189.806	10.270
Debiti verso società controllate	15.373	0	15.373
Debiti tributari e previdenziali	6.868	7.886	-1.018
Altri debiti a breve	51.781	69.758	-17.977
Ratei e risconti passivi	85.873	90.065	-4.192
Totale Passività Correnti	441.775	423.376	18.399
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	562.538	547.478	15.060

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 1,01 nell'esercizio in esame contro un valore pari a 0,54 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 4,83 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 4,33 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 0,03. 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 1,22 nell'esercizio in esame pari all' 1,22 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	2017	2017	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	23.732	27.127	-3.395
Immobilizzazioni materiali nette	947	1.218	-271
Immobilizzazioni finanziarie	322	322	0
Capitale immobilizzato (a)	25.001	28.667	-3.666
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	283.659	301.015	-17.356
Crediti vs società controllate	75.319	0	75.319
Altri crediti	70.630	98.956	-28.326
Ratei e risconti attivi	61.003	68.054	-7.051
Attività d'esercizio a breve termine (b)	490.611	468.025	22.586
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2017	2016	Variazione
Debiti verso fornitori	200.076	189.806	10.270
Debiti verso società controllate	15.373	0	15.373
Debiti tributari e previdenziali	6.868	7.886	-1.018
Altri debiti a breve	51.781	69.758	-17.977
Ratei e risconti passivi	85.873	90.065	-4.192
Passività d'esercizio a breve termine (c)	359.971	357.515	2.456
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	130.640	110.510	20.130
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	95.411	108.727	-13.316
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	95.411	108.727	-13.316
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	60.230	30.450	29.780
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2017	2016	Variazione
Patrimonio netto	25.352	15.375	9.977
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	65.861	65.861	0
- disponibilità liquide	46.926	50.786	-3.860
- 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	46.926	50.786	-3.860
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	44.287	30.450	13.837

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>	324.236	335.671	-11.435	-3,4%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-312.708	-278.619	-34.089	12,2%
Valore aggiunto	11.528	57.052	-45.524	-79,8%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	-23.512	23.512	-100,0%
EBITDA	11.528	33.540	-22.012	-65,6%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	5.091	-3.530	8.621	-244,2%
Margine Operativo Netto	16.619	30.010	-13.391	-44,6%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	390	-390	-100,0%
EBIT normalizzato	16.619	30.400	-13.781	-45,3%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	-12.600	12.600	-100,0%
EBIT integrale	16.619	17.800	-26.381	-148,2%
Oneri finanziari	-1.549	-3.702	2.153	-58,2%
Risultato Lordo prima delle imposte	15.070	14.098	-24.228	-171,9%
Imposte sul reddito	0	-1.553	1.553	-100,0%
Risultato Netto	15.070	12.545	-22.675	-180,7%

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

Facendo seguito al blocco del DURC da parte dell'INPS risalente al gennaio 2017, non è stato possibile risolvere bonariamente la questione, pertanto l'Ente dovrà ricorrere nel merito.

Nel frattempo per sbloccare il DURC e di conseguenza i pagamenti si procederà con la richiesta di rottamazione e rateizzazione della cartella esattoriale.

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il consolidamento e la difesa della compagine associativa è sempre stato l'obiettivo primario dell'Ente, finalità fondamentale per garantire il futuro dell'Associazione.

La presenza sul mercato di riferimento di competitors particolarmente agguerriti rende indispensabili interventi adeguati a livello nazionale che prevedano la creazione di nuovi prodotti e la modifica di quelli esistenti, con adeguamenti che consentano di far fronte alle nuove aspettative degli automobilisti.

7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 9.979,00 che intende destinare integralmente ad incremento del Patrimonio Netto.

Eventuali risparmi di spesa risultanti dal bilancio in applicazione delle disposizioni del Regolamento e quelli realizzati negli esercizi precedenti sono destinati al miglioramento dei saldi di bilancio.

Il Presidente

Salomone Bevilacqua