



Automobile Club Vibo Valentia

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2018

INDICE

1. DATI DI SINTESI.....	2
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....	3
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	3
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	4
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	5
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA.....	6
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	6
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	8
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	9

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico	€	23.134
totale attività	€	428.845
totale passività	€	650.638
patrimonio netto	-€	221.793

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	0,00	0,00	0,00
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	0,00	0,00	0,00
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	0,00	0,00	0,00
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	0,00	0,00	0,00
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0,00	0,00	0,00
SPA.C_II - Crediti	379.444,00	372.627,00	6.817,00
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0,00
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	10.746,00	20.376,00	-9.630,00
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	390.190,00	393.003,00	-2.813,00
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	38.655,00	34.523,00	4.132,00
Totale SPA - ATTIVO	428.845,00	427.526,00	1.319,00
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-221.793,00	-244.929,00	23.136,00
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	273.126,00	273.126,00	0,00
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	0,00	0,00	0,00
SPP.D - DEBITI	324.858,00	351.719,00	-26.861,00
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	52.654,00	47.610,00	5.044,00
Totale SPP - PASSIVO	428.845,00	427.526,00	1.319,00
SPCO - CONTI D'ORDINE			0,00

Come scostamenti significativi dello Stato Patrimoniale rispetto al 2017 si segnala:

- Crediti: il valore è dato essenzialmente dal credito verso la Società di servizi per importi maturati nel corso degli anni precedenti per i quali l'Ente ha opportunamente predisposto idoneo fondo di svalutazione in attesa dell'esito circa esigibilità;
- L'attivo circolante: subisce una variazione in diminuzione;

- 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.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	136.947	122.271	14.676
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	113.813	107.190	6.623
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	23.134	15.081	8.053
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	0	0	0
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	23.134	15.081	8.053
Imposte sul reddito dell'esercizio	0	0	0
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	23.134	15.081	8.053

Valore della produzione: la variazione dei ricavi è data dalla flessione delle quote sociali.

Costi della produzione: si è attuata una politica di riduzione dei costi per ridurre al minimo le spese di esercizio.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2018, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state n. 1 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 30/10/2018.

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	140.000	0	140.000	91.236	-48.764
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	58.500	0	58.500	45.711	-12.789
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	198.500	0	198.500	136.947	-61.553
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.000	0	1.000	73	-927
7) Spese per prestazioni di servizi	43.200	23.000	66.200	50.872	-15.328
8) Spese per godimento di beni di terzi	0		0	0	0
9) Costi del personale	23.000	-23.000	0	0	0
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.000		1.000	0	-1.000
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci			0		0
12) Accantonamenti per rischi	0		0		0
13) Altri accantonamenti	0	0	0		0
14) Oneri diversi di gestione	99.500	0	99.500	62.868	-36.632
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	167.700	0	167.700	113.813	-53.887
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	30.800	0	30.800	23.134	-7.666
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0		0	0	0
16) Altri proventi finanziari	1.000	0	1.000	0	-1.000
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.000	0	2.000	0	-2.000
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-1.000	0	-1.000	0	1.000
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni		0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI					
20) Proventi Straordinari	0	0	0	0	0
21) Oneri Straordinari	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	29.800	0	29.800	23.134	-6.666
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	3.300	0	3.300	0	-3.300
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	26.500	0	26.500	23.134	-3.366

Il presidente attesta il rispetto del vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Non vi sono state variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2018.

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 31.12.2018	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0		0		0
Software - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	0		0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	0	0	0	0	0
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	0		0		0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	3.500		3.500		-3.500
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	3.500	0	3.500	0	-3.500
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0		0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0		0		0
Titoli - <i>investimenti</i>	0		0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>	0		0		0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	3.500	0	3.500	0	-3.500

Nel corso del 2018 non sono stati effettuati acquisti per investimenti, i cespiti in dotazione all'Ente risultano interamente ammortizzati.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

La gestione è stata caratterizzata da una riduzione dei soci dovuta ad un fisiologico calo nelle sottoscrizioni in linea comunque con il trend nazionale. E' intenzione di questo Ente approvare una politica di rilancio incrementando il patrimonio dell'Ente, nonché mettere in campo tutta l'esperienza degli organi politici al fine di concretizzare le strategie concordate e garantite alla ex DAF al fine di sanare e saldare i debiti pendenti dell'Ente e rilanciare lo stesso sul territorio.

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	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	0	0	0
Immobilizzazioni finanziarie	0	0	0
Totale Attività Fisse	0	0	0
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	142.022	130.639	11.383
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	237.422	241.988	-4.566
Disponibilità liquide	10.746	20.376	-9.630
Ratei e risconti attivi	38.655	34.523	4.132
Totale Attività Correnti	428.845	427.526	1.319
TOTALE ATTIVO	428.845	427.526	1.319
PATRIMONIO NETTO	-221.793	-244.929	23.136
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	273.126	273.126	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	273.126	273.126	0
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vs banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	317.780	345.398	-27.618
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	2.115	2.876	-761
Altri debiti a breve	4.963	3.445	1.518
Ratei e risconti passivi	52.654	47.610	5.044
Totale Passività Correnti	377.512	399.329	-21.817
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	428.845	427.526	1.319

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo non è applicabile nell'esercizio in esame.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti non è applicabile nell'esercizio in esame.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente non è applicabile nell'esercizio in esame.

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 non è applicabile nell'esercizio in esame.

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			0
Immobilizzazioni materiali nette	0	0	0
Immobilizzazioni finanziarie	0	0	0
Capitale immobilizzato (a)	0	0	0
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	142.022	130.639	11.383
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	237.422	241.988	-4.566
Ratei e risconti attivi	38.655	34.523	4.132
Attività d'esercizio a breve termine (b)	418.099	407.150	10.949
Debiti verso fornitori	317.780	345.398	-27.618
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	2.115	2.876	-761
Altri debiti a breve	4.963	3.445	1.518
Ratei e risconti passivi	52.654	47.610	5.044
Passività d'esercizio a breve termine (c)	377.512	399.329	-21.817
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	40.587	7.821	32.766
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	273.126	273.126	0
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	273.126	273.126	0
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-232.539	-265.305	32.766
Patrimonio netto	-221.793	-244.929	23.136
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	10.746	20.376	-9.630
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-232.539	-265.305	32.766

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 una solida capacità di far fronte ai propri impegni con la situazione finanziaria corrente al netto di una situazione dei debiti verso Aci Italia.

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	31.12.2018	31.12.2017	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	136.947	122.271	14.676	12,0%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-113.813	-107.190	-6.623	6,2%
Valore aggiunto	23.134	15.081	8.053	53,4%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	0	0	0	
EBITDA	23.134	15.081	8.053	53,4%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	0	0	0	
Margine Operativo Netto	23.134	15.081	8.053	53,4%
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>	0	0	0	
EBIT normalizzato	23.134	15.081	8.053	53,4%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	23.134	15.081	8.053	53,4%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	23.134	15.081	8.053	53,4%
Imposte sul reddito	0	0	0	
Risultato Netto	23.134	15.081	8.053	53,4%

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Obiettivo prioritario dell'Ente è sempre stato il consolidamento e la difesa della compagine associativa, finalità vitale per garantire il futuro dell'Associazione.

L'automobile Club ha in corso una vertenza con le Poste Italiane, risalente a personale in distacco anni 1996/2000 per € 151.968,17 comprensivi di spese legali ed interessi di legge. La notifica dell'atto è avvenuta alla fine del mese di dicembre 2018 e non ha consentito idonea rimodulazione di bilancio per accantonamento prudenziale delle somme vantate; si informa che è stata presentata idonea opposizione per cancellazione delle pretese oggetto di vertenza ma ciò non toglie che il Consiglio Direttivo dell'Ente ha delegato il Presidente di procedere a una definizione bonaria tramite instaurazione di un tavolo tecnico con gli uffici legali delle poste prendendo contatti con i responsabili: Avv. Paola Ferretti e Avv. Mauro Panzolini. Si procederà ad una rimodulazione del budget 2019 al fine di accantonare le somme di cui sopra anche se ciò comporterà una previsione di chiusura in perdita con conseguente ristrutturazione del risanamento del deficit patrimoniale consolidato al 31/12/2019.

In considerazione dell'acuirsi della concorrenza sul mercato di riferimento, sono ormai indispensabili interventi adeguati a livello nazionale che comportino la creazione di nuovi prodotti in grado di fronteggiare le nuove aspettative degli automobilisti.

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 2018 e la ratifica della destinazione dell'utile di esercizio.

Vibo Valentia, 28/03/2019

Il Presidente
F.to
Rocco Farfaglia