



Automobile Club Varese

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2016

Allegato A)

al Verbale del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese
Riunione del 24 marzo 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	12
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	12
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA	15
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	17
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	18
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE	19
7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	19

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Varese per l'esercizio 2016 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 251.911

totale attività = € 2.006.982

totale passività = € 2.448.697

patrimonio netto = - € 441.715

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2016 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2015.

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2016	31.12.2015	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali			0
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	116.213	120.535	-4.322
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	128.520	123.862	4.658
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	244.733	244.397	336
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	750.350	776.881	-26.531
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	711.160	608.215	102.945
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	1.461.510	1.385.096	76.414
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	300.739	287.306	13.433
Totale SPA - ATTIVO	2.006.982	1.916.799	90.183
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-441.715	-693.624	251.909
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	7.861	-7.861
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	1.065.349	1.041.890	23.459
SPP.D - DEBITI	843.400	988.005	-144.605
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	539.948	572.667	-32.719
Totale SPP - PASSIVO	2.006.982	1.916.799	90.183

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2016	31.12.2015	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	3.014.597	3.000.747	13.850
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	2.651.945	2.743.146	-91.201
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	362.652	257.601	105.051
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	10.925	1.441	9.484
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	373.577	259.042	114.535
Imposte sul reddito dell'esercizio	121.666	75.434	46.232
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	251.911	183.608	68.303

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2016, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state deliberate dal Consiglio Direttivo dell'Ente nelle sedute del 21/07/2016 e 25/10/2016. A chiusura dell'esercizio, inoltre, per permettere l'imputazione a bilancio delle imposte sul reddito dell'esercizio (sul cui capitolo non c'era la necessaria disponibilità di budget dato che, in sede di chiusura dell'esercizio 2016, l'Ente ha registrato il verificarsi di alcuni ricavi non precedentemente considerati che hanno portato il risultato ad un livello maggiore di quanto inizialmente previsto) viene effettuata una variazione al budget economico 2016 di cui si chiede specifica ratifica all'Assemblea dei Soci dell'Automobile Club Varese. Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di queste variazioni.

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	Rimodulazioni da ratificare	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	2.341.000	50.000	0	2.391.000	2.359.164	-31.836
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	612.500	72.000	0	684.500	655.433	-29.067
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	2.953.500	122.000	0	3.075.500	3.014.597	-60.903
B - COSTI DELLA PRODUZIONE						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.000	0	0	14.000	7.591	-6.409
7) Spese per prestazioni di servizi	1.072.350	92.000	-36.000	1.128.350	1.043.104	-85.246
8) Spese per godimento di beni di terzi	543.000	0	0	543.000	482.429	-60.571
9) Costi del personale	510.000	0	0	510.000	488.780	-21.220
10) Ammortamenti e svalutazioni	22.750	0	0	22.750	17.886	-4.864
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	10.000	0	0	10.000	0	-10.000
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	706.050	0	0	706.050	612.155	-93.895
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	2.878.150	92.000	-36.000	2.934.150	2.651.945	-282.205
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	75.350	30.000	36.000	141.350	362.652	221.302
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI						
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	9.113	9.113
16) Altri proventi finanziari	400	0	0	400	3.148	2.748
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.050	0	0	3.050	1.336	-1.714
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	-2.650	0	0	-2.650	10.925	13.575
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	72.700	30.000	36.000	138.700	373.577	234.877
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	56.000	30.000	36.000	122.000	121.666	-334
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	16.700	0	0	16.700	251.911	235.211

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:

- ✓ Quote sociali: - €47.500. Si è registrata una contrazione degli incassi a tale titolo superiore rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi posteggi: - €20.500. La differenza è determinata dalla chiusura di un posteggio intervenuta a partire dal 1° ottobre 2016.
- ✓ Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica: + €31.400. La differenza positiva è determinata da un incremento nelle prestazioni rese dagli uffici superiore a quanto previsto.
- ✓ Concorsi e rimborsi diversi: - €41.000. L'addebito diretto delle spese condominiali ai diretti utilizzatori di alcune sedi, ha determinato la differenza rilevata rispetto al budget.
- ✓ Provvigioni attive: + 7.800. La differenza è determinata dall'intervenuto e non previsto rinnovo del contratto promozione con SARA Assicurazioni.

COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Consulenze legali e notarili: + €12.000. Si è registrata un risparmio di gestione notevole su questa voce di costo.
- ✓ Corsi di educazione stradale: + €19.000. I corsi previsti a budget non sono stati svolti nel corso dell'esercizio 2016.
- ✓ Fornitura gas: + €8.300. L'andamento climatico dell'anno 2016 ha determinato il risparmio rilevato.
- ✓ Fornitura energia elettrica: + €9.500. Anche questo risultato è determinato dall'andamento climatico del 2016.
- ✓ Manutenzione ordinarie immobilizzazioni materiali: + €10.000. Le spese per manutenzioni ordinarie sono state inferiori rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Spese per godimento di beni di terzi: + €51.000. Si sono ridotte rispetto alle previsioni le spese condominiali e non è stato rinnovato nel corso dell'anno un contratto di locazione relativo ad un'area adibita a posteggio.

- ✓ Costi del personale: + €.21.000. La voce relativa ai costi del personale, comprensiva della quota parte dello stipendio del direttore, sconta la riduzione di orario di una dipendente dell'Ente.
- ✓ Accantonamenti per rischi: + €.10.000. Per questa posta non si sono registrate necessità nell'anno.
- ✓ Aliquote sociali: + €.72.000. Il risultato evidenziato trova spiegazione nella riduzione intervenuta nel numero delle associazioni e negli effetti del calcolo dei ratei relativi.

PROVENTI E ONERI FINANZIARI:

- ✓ Dividendi da partecipazioni: - €.9.000. Lo scostamento è determinato dalla mancata previsione dei dividendi liquidati da SARA Assicurazioni nel corso dell'esercizio 2016.

In conclusione, si registra un consistente miglioramento del risultato di gestione rispetto alle stime di budget, determinato principalmente dalla contrazione dei costi di produzione (-€.273.000), in misura più elevata rispetto alla riduzione rilevata nel valore della produzione (-€.61.000).

Di conseguenza, il risultato operativo lordo esprime un valore positivo di €.362.652 contro €.150.850 del budget assestato.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI

La variazione al budget degli investimenti 2016, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.2, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 21/07/2016.

Nella tabella che segue, 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 31.12.2016	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
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	20.000,00	-2.000,00	18.000,00	13.564,00	-4.436,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	20.000,00	-2.000,00	18.000,00	13.564,00	-4.436,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>		2.000,00	2.000,00	1.680,00	-320,00
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	2.000,00	2.000,00	1.680,00	-320,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	20.000,00	0,00	20.000,00	15.244,00	-4.756,00

Le acquisizioni rilevate hanno riguardato:

- immobilizzazioni materiali, nello specifico beni di valore inferiore a € 516,46 per € 297 e macchine elettroniche per € 13.267 (materiale informatico, sostituzione impianto eliminacode e climatizzatori);
- immobilizzazioni finanziarie, relativa all'acquisizione di una partecipazione nella società ACICOMO Servizi S.r.l..

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.

Le entrate correnti hanno evidenziato un aumento rispetto al 2015 (+1,30%), determinato complessivamente dalla sommatoria dei risultati negativi registrati in campo associativo, in cui il numero dei soci passato da 21.453 a 20.339 (-5,19%) ha determinato una riduzione degli incassi del 5,84%, e nei proventi posteggi (-4,21%), e dei risultati positivi di Assistenza Automobilistica (+7,46%) e proventi per riscossione tasse automobilistiche (+11,31%).

Per quanto riguarda i costi, le azioni intraprese hanno consentito di registrare un'ulteriore riduzione sia nelle spese per i locali che nelle spese per prestazioni di servizi, a cui si aggiungono i risparmi di spesa legati alla riduzione intervenuta nella compagine sociale.

Il decremento evidenziato dalle spese per godimento di beni di terzi rispetto all'anno precedente è determinato dal mancato rinnovo di un contratto di locazione per un'area adibita a posteggio intervenuta nel corso dell'anno.

Nell'esercizio non è stato inoltre necessario prevedere accantonamenti per situazioni di sofferenza verificatesi.

Come già evidenziato, il risultato operativo lordo è positivo, pari ad €362.652 a fronte di un risultato conseguito nel 2015 di €232.864.

Le attività dell'Ente hanno perseguito gli obiettivi della Federazione ACI, attraverso l'offerta omogenea di servizi che ACI garantisce ai soci su scala sia nazionale che europea.

In campo associativo, come già anticipato, si è registrato nell'anno una riduzione numerica complessiva dei soci, passati da 21.453 a 20.339 (-5,19%), con un ulteriore spostamento degli associati verso prodotti di minor contenuto economico, e una conseguente riduzione delle entrate a tale titolo, passate da €1.070.000 ad €1.007.000.

L'Automobile Club Varese ha aderito alla campagna "Bollo Sicuro" (affidamento del pagamento della tassa automobilistica con domiciliazione bancaria anche per l'associazione) realizzata dalla Direzione Attività e Gestione e Sviluppo Reti di ACI, che prevedeva l'invio di card e DEM alle caselle di posta elettronica dei Soci coinvolti.

La promozione ha trovato spazio anche nel progetto Customer Relationship Management, a cui l'Ente partecipa quale sede pilota, e in questo caso i soci sono stati contattati telefonicamente con una proposta personale di adesione al servizio.

La stessa Direzione ha assicurato attività di supporto tecnico-commerciale, operativo, di pratica produttiva e di politica delle vendite per la gestione commerciale della rete di vendita oltre che nell'ambito della formazione del personale addetto alla vendita.

Il settore Assistenza Automobilistica ha registrato un deciso incremento rispetto all'anno precedente (+7,46%): il risultato è stato particolarmente positivo per l'ufficio di sede.

In campo assicurativo si è registrata una leggera contrazione del livello complessivo dei portafogli delle agenzie SARA (-0,55% rispetto al 2015): l'intervenuto rinnovo del contratto di promozione del marchio con SARA Assicurazioni ha determinato un incremento complessivo delle provvigioni attive (+1,46%).

Per quanto riguarda il servizio tasse automobilistiche, a partire dal mese di aprile 2016 è stato possibile utilizzare le procedure di riscossione messe a disposizione da ACI nell'ambito della convenzione sottoscritta con Regione Lombardia: ciò ha consentito l'utilizzo della rete di POS ACI per gli incassi e ciò determinerà una riduzione delle necessarie coperture a garanzia del servizio di esazione a partire dal prossimo anno.

Nell'anno, la sede di Varese ha eseguito n. 37.102 operazioni di esazione (n. 30.480 nel 2015): sono inoltre state lavorate n.3.102 operazioni di bonifica per eliminare errori presenti nel ruolo costituito, richieste di esenzione e di rimborso, in riduzione rispetto le n. 3.477 trattate nel 2015.

Il Servizio Posteggi assicurato in città ha riscosso il consueto gradimento tra gli associati che beneficiano di tariffe particolarmente favorevoli: le modalità automatiche di accesso agli impianti, che utilizzano la tessera ACI, hanno raggiunto un buon livello di affidabilità. Nell'anno non è stato rinnovato il contratto di locazione di un'area adibita a parcheggio, riducendo purtroppo l'offerta.

Come per gli anni passati, l'Automobile Club Varese ha inoltre collaborato alla realizzazione di diverse manifestazioni sul tema della sicurezza e dell'educazione stradale, allestendo tra l'altro campi scuola per i ragazzi delle scuole dell'obbligo sia all'interno di istituti che in occasione di manifestazioni pubbliche.

Nel mese di gennaio 2016 l'Automobile Club Varese ha preso parte alla manifestazione "Katedromos", organizzata dalla Polizia di Stato e rivolta ai ragazzi in procinto di conseguire la patente di guida, nel corso della quale sono stati simulati gli effetti di un ribaltamento e di un tamponamento.

Per quanto riguarda l'attività sportiva, l'Automobile Club Varese nel corso del 2016 ha assicurato il patrocinio al 25° Rally Internazionale dei Laghi, manifestazione agonistica svoltasi in provincia sotto l'egida ACI/ACI Sport.

Dal dicembre 2014 l'Automobile Club Varese ha sottoscritto l'associazione quale socio fondatore di ACI Storico.

In tale ambito, con la collaborazione della A.S.D. Laghi a partire dal 2014 ha programmato nel mese di novembre, con la formula della gara di regolarità per auto storiche con svolgimento a media, la rievocazione storica del rally di Varese, svoltosi tra il 1979 e il 1989.

L'Ufficio Sportivo ha emesso nell'anno complessivamente 470 licenze e, con la collaborazione del Delegato Provinciale ACI Sport, ha organizzato i corsi previsti dalla Norma Supplementare n. 3 per coloro i quali richiedono il rilascio della prima licenza.

Alla data del 31 dicembre 2016 la consistenza del personale dell'Ente risultava essere pari a n.10 unità, invariata rispetto alla stessa data dell'anno precedente.

ACIComo Servizi S.r.l. ha proseguito nella gestione del servizio contabilità ed amministrazione.

Il risultato di bilancio del 2016 conferma la correttezza delle previsioni formulate in sede di predisposizione del Piano Programmatico di Riassorbimento del deficit esistente, deliberato dal Consiglio Direttivo nello scorso mese di ottobre, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 4, comma 3 del vigente Regolamento di Amministrazione e Contabilità ed è determinato da un'azione di attento e selettivo controllo delle spese, indipendentemente dalle disposizioni al riguardo contenute nelle normative che interessano la Pubblica Amministrazione, unita ad una costante ricerca di ampliamento delle attività.

Il Consiglio Direttivo, confermando la necessità per l'Automobile Club Varese 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 2016 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea.

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	2016	2015	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	116.213	120.535	-4.322
Immobilizzazioni finanziarie	128.520	123.862	4.658
Totale Attività Fisse	244.733	244.397	336
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	549.891	478.440	71.451
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	200.459	298.441	-97.982
Disponibilità liquide	711.160	608.215	102.945
Ratei e risconti attivi	300.739	287.306	13.433
Totale Attività Correnti	1.762.249	1.672.402	89.847
TOTALE ATTIVO	2.006.982	1.916.799	90.183
PATRIMONIO NETTO			
	-441.715	-693.624	251.909
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	1.065.349	1.049.751	15.598
Altri debiti a medio e lungo termine	113.674	143.130	-29.456
Totale Passività Non Correnti	1.179.023	1.192.881	-13.858
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	303.906	374.407	-70.501
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	82.510	112.834	-30.324
Altri debiti a breve	343.310	357.634	-14.324
Ratei e risconti passivi	539.948	572.667	-32.719
Totale Passività Correnti	1.269.674	1.417.542	-147.868
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	2.006.982	1.916.799	90.183

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 -1,80 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -2,84 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 3,01 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 2,04 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 -0,18 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,27. 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 1,39 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,18 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	2016	2015	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	116.213	120.535	-4.322
Immobilizzazioni finanziarie	128.520	123.862	4.658
Capitale immobilizzato (a)	244.733	244.397	336
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	549.891	478.440	71.451
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	200.459	298.441	-97.982
Ratei e risconti attivi	300.739	287.306	13.433
Attività d'esercizio a breve termine (b)	1.051.089	1.064.187	-13.098
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2016	2015	Variazione
Debiti verso fornitori	303.906	374.407	-70.501
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	82.510	112.834	-30.324
Altri debiti a breve	343.310	357.634	-14.324
Ratei e risconti passivi	539.948	572.667	-32.719
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.269.674	1.417.542	-147.868
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-218.585	-353.355	134.770
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	1.065.349	1.049.751	15.598
Altri debiti a medio e lungo termine	113.674	143.130	-29.456
Passività a medio e lungo termine (e)	1.179.023	1.192.881	-13.858
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-1.152.875	-1.301.839	148.964
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2016	2015	Variazione
Patrimonio netto	-441.715	-693.624	251.909
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	711.160	608.215	102.945
- 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	711.160	608.215	102.945
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-1.152.875	-1.301.839	148.964

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 d'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.

Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario

- ALLEGATO 6 - RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2016	Consuntivo Esercizio 2016	Consuntivo Esercizio 2015
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale		
1. Utile (perdita) dell'esercizio	251.911	183.608
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
Accantonamenti ai fondi:	23.459	21.441
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	23.459	21.441
- accant. Fondi Rischi	0	0
(Utilizzo dei fondi):	-7.861	-26.737
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)	0	0
- (accant. Fondi Rischi)	-7.861	-26.737
Ammortamenti delle immobilizzazioni:	17.886	17.826
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali	0	0
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:	17.886	17.826
Svalutazioni per perdite durevoli di valore:	0	0
- svalutazioni partecipazioni	0	0
Altre rettifiche per elementi non monetari	0	0
2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	33.484	12.530
3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)	285.395	196.138

4. Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	-71.451	92.293
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario	38.682	-13.070
Decremento/(incremento) altri crediti	59.300	-107.015
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	-13.433	40.997
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-70.501	-2.101
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate	0	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario	-36.815	34.400
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali	6.491	4.097
Incremento/(decremento) altri debiti	-14.326	3.822
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-32.719	-27.711
4 Totale Variazioni del capitale circolante netto	-134.772	25.712
A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)	150.623	221.850
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali</u>	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette finali	0	0
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	0	0
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali</u>	-13.564	-2.364
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	120.535	135.997
Immobilizzazioni materiali nette finali	116.213	120.535
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-17.886	-17.826
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie</u>	-4.658	-3.029
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	123.862	120.833
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	128.520	123.862
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	0
Svalutazioni delle partecipazioni	0	0
B. Flusso finanziario dell'attività di investimento	-18.222	-5.393
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
Incremento (decremento) debiti verso banche	-29.456	-28.542

Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento	-29.456	-28.542
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)	102.945	187.915
Disponibilità liquide al 1° gennaio	608.215	420.300
Disponibilità liquide al 31 dicembre	711.160	608.215

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

Nelle tabelle che seguono sono riportati il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale e il calcolo del Margine Operativo Lordo.

Tabella 4.3 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2016	31.12.2015	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	2.950.252	2.976.010	-25.758	-0,9%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-2.145.279	-2.225.083	79.804	-3,6%
Valore aggiunto	804.973	750.927	54.046	7,2%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-488.780	-500.237	11.457	-2,3%
EBITDA	316.193	250.690	65.503	26,1%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-17.886	-17.826	-60	0,3%
Margine Operativo Netto	298.307	232.864	65.443	28,1%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	12.261	3.327	8.934	268,5%
EBIT normalizzato	310.568	236.191	74.377	31,5%
Proventi straordinari	64.345	24.737	39.608	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	374.913	260.928	113.985	43,7%
Oneri finanziari	-1.336	-1.886	550	-29,2%
Risultato Lordo prima delle imposte	373.577	259.042	114.535	44,2%
Imposte sul reddito	-121.666	-75.434	-46.232	61,3%
Risultato Netto	251.911	183.608	68.303	37,2%

Tabella 4.4 – TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	3.014.598
2) di cui proventi straordinari	64.345
3 - Valore della produzione netto (1-2)	2.950.253
4) Costi della produzione	2.651.946
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	17.886
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	2.634.060
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	316.193

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

Si tratta di quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio; possono identificarsi in tre tipologie diverse.

A. Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:

si tratta di quegli eventi che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio, ma che si manifestano solo dopo la chiusura dell'esercizio e che richiedono modifiche di valori delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza.

Nel corso dei primi mesi del 2017 non si sono verificati fatti i cui effetti devono essere recepiti nella situazione patrimoniale e nel conto economico del presente bilancio.

B. Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:

si tratta di quei fatti che pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo. Nel corso dei primi mesi del 2017 non si sono verificati fatti di tale entità.

C. Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:

alcuni fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale; in tal caso, occorre recepire tale situazione nelle valutazioni di bilancio.

Nel corso dei primi mesi del 2017 non si sono verificati fatti che possano avere ripercussioni sulla continuità dell'Ente.

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 € 251.911 che intende destinare integralmente ad incremento del Patrimonio Netto.

In linea con quanto previsto dall' articolo 9 dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Varese", adottato in data 30 dicembre 2013, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis del decreto legge 31 agosto 2013, numero 101, convertito con legge 30 ottobre 2013, numero 125, eventuali risparmi di spesa risultanti dal bilancio in applicazione delle disposizioni di tale Regolamento e quelli realizzati negli esercizi precedenti sono destinati al miglioramento dei saldi di bilancio. In accordo con quanto esposto nella Nota Integrativa relativa all'esercizio 2016 si è destinata la totalità del risultato di esercizio alla copertura delle perdite pregresse.