



Automobile Club Varese

# RELAZIONE DEL PRESIDENTE

**al bilancio d'esercizio 2018**

**Allegato A)**

al Verbale del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Varese  
Riunione del 21 marzo 2019

# INDICE

<b>1. DATI DI SINTESI.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET .....</b>	<b>4</b>
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO .....	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI.....	7
<b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE .....</b>	<b>8</b>
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA .....</b>	<b>13</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE .....	13
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	16
<b>5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE .....</b>	<b>16</b>

## 1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = €.225.863

totale attività = €.2.046.015

totale passività = €.2.058.615

patrimonio netto = - €.12.600

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
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	544	0	544
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	100.231	105.175	-4.944
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	124.684	131.517	-6.833
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>225.459</b>	<b>236.692</b>	<b>-11.233</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	543.622	932.992	-389.370
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	1.025.116	536.657	488.459
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>1.568.738</b>	<b>1.469.649</b>	<b>99.089</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>251.818</b>	<b>275.263</b>	<b>-23.445</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>2.046.015</b>	<b>1.981.604</b>	<b>64.411</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-12.600</b>	<b>-238.467</b>	<b>225.867</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>1.025.187</b>	<b>1.006.731</b>	<b>18.456</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>590.127</b>	<b>760.939</b>	<b>-170.812</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>443.301</b>	<b>452.401</b>	<b>-9.100</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>2.046.015</b>	<b>1.981.604</b>	<b>64.411</b>

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2018	31.12.2017	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	2.365.914	2.922.438	-556.524
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	2.087.216	2.641.445	-554.229
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>278.698</b>	<b>280.993</b>	<b>-2.295</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	7.789	8.864	-1.075
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>286.487</b>	<b>289.857</b>	<b>-3.370</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	60.624	86.608	-25.984
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>225.863</b>	<b>203.249</b>	<b>22.614</b>

## **2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET**

### **2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO**

Nel corso del 2018, non è stata posta in essere alcuna variazione al budget economico 2018.

Nella tabella che segue, 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
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>						
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.831.000	0	0	1.831.000	1.828.667	-2.333
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	638.500	0	0	638.500	537.247	-101.253
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>2.469.500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.469.500</b>	<b>2.365.914</b>	<b>-103.586</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>						
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	14.000	0	0	14.000	11.440	-2.560
7) Spese per prestazioni di servizi	750.115	0	0	750.115	678.603	-71.512
8) Spese per godimento di beni di terzi	411.000	0	0	411.000	380.419	-30.581
9) Costi del personale	512.000	0	0	512.000	424.531	-87.469
10) Ammortamenti e svalutazioni	21.000	0	0	21.000	16.397	-4.603
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	646.000	0	0	646.000	575.826	-70.174
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>2.354.115</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2.354.115</b>	<b>2.087.216</b>	<b>-266.899</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>115.385</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>115.385</b>	<b>278.698</b>	<b>163.313</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>						
15) Proventi da partecipazioni	7.000	0	0	7.000	5.630	-1.370
16) Altri proventi finanziari	3.700	0	0	3.700	2.737	-963
17) Interessi e altri oneri finanziari:	3.200	0	0	3.200	578	-2.622
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>7.500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.500</b>	<b>7.789</b>	<b>289</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>						
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0	0
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D )</b>	<b>122.885</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>122.885</b>	<b>286.487</b>	<b>163.602</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	100.000	0	0	100.000	60.624	-39.376
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>22.885</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22.885</b>	<b>225.863</b>	<b>202.978</b>

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: - €63.000. Si è registrata una contrazione degli incassi a tale titolo superiore rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica: + €63.000. La differenza positiva è determinata da un incremento nelle prestazioni rese dagli uffici superiore a quanto previsto.
- ✓ Concorsi e rimborsi diversi: - €39.000. L'addebito diretto delle spese condominiali ai diretti utilizzatori di alcune sedi di delegazione ha determinato la differenza rilevata rispetto al budget.
- ✓ Provvigioni attive: - €50.000. In fase di budget si erano previsti proventi da attività assicurativa superiori a quanto effettivamente registrato.

#### COSTI DELLA PRODUZIONE:

- ✓ Varie spese all'interno della voce B7: - €70.000. Rispetto al budget, su tutta una serie di costi all'interno di questa voce si sono verificati risparmi di spesa importanti rispetto a quanto inizialmente previsto.
- ✓ Spese per godimento di beni di terzi: - €30.000. Si sono ridotte rispetto alle previsioni iniziali le spese condominiali.
- ✓ Costi del personale: - €87.000. La differenza rilevata è sostanzialmente dovuta alle previsioni di spesa per il compenso al direttore e relativi oneri previdenziali inserite a budget e non più corrisposte a partire dalla metà dello scorso esercizio, in quanto la spesa viene sostenuta direttamente dalla sede centrale (-€60.000). Concorrono inoltre differenze rilevate su altri sottoconti all'interno di questa voce del budget economico, dovute a previsioni superiori al necessario (-€27.000).
- ✓ Oneri diversi di gestione: - €70.000. Lo scostamento evidenziato si è prodotto principalmente sulla voce "Aliquote sociali", causato dal risultato conseguito nell'attività sociale inferiore alle previsioni.

In conclusione, si registra un consistente miglioramento del risultato di gestione rispetto alle stime di budget, determinato principalmente dalla contrazione dei costi di produzione (- €267.000), risultata più elevata rispetto alla riduzione rilevata nel valore della produzione (- €104.000).

Di conseguenza, il risultato operativo lordo esprime un valore positivo di €278.698 contro €115.385 del budget assestato.

## **2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI/DISMISSIONI**

Nel corso dell'esercizio 2018 è stata posta in essere una variazione al budget degli investimenti nella seduta del Consiglio Direttivo del 22/10/2018 come evidenziato nella tabella che segue. La variazione è stata attuata per permettere la corretta imputazione dell'investimento effettuato per l'acquisto di software applicativo a titolo di licenza d'uso a tempo indeterminato che, come prescritto al punto 27 dell'OIC 24 va inserito nella voce B13 "diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno" dello Stato Patrimoniale.

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 31.12.2018	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>	0,00	2.000,00	2.000,00	816,00	-1.184,00
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0,00</b>	<b>2.000,00</b>	<b>2.000,00</b>	<b>816,00</b>	<b>-1.184,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>					
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	20.000,00	-2.000,00	18.000,00	11.180,00	-6.820,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>20.000,00</b>	<b>-2.000,00</b>	<b>18.000,00</b>	<b>11.180,00</b>	<b>-6.820,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>11.996,00</b>	<b>-8.004,00</b>

Le acquisizioni rilevate hanno riguardato:

- Acquisto software per €816.
- immobilizzazioni materiali, in particolare macchine elettriche ed elettroniche per gli uffici di sede per €11.180.

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Le notevoli differenze rilevate sia nel totale del Valore che nei Costi di produzione rispetto l'esercizio precedente, trovano origine principalmente nelle modifiche intervenute nei contenuti economici previsti dal nuovo contratto di affiliazione all'Automobile Club Varese, sottoscritto da 6 delegazioni con decorrenza 1° gennaio 2018.

Il Valore della produzione ha evidenziato una riduzione rispetto al 2017 di €556.523,22 (-19,04%).

Le principali variazioni interessano:



- incassi per Quote Sociali, con una riduzione di €27.819,85 (-2,88%) a causa del calo nel numero dei soci, passato da 19.764 a 19.719;
- Proventi Ufficio Assistenza Automobilistica, con una riduzione di €388.836,52 (-49,45%) e Concorsi e rimborsi diversi con una riduzione di €39.942,15 (-39,39%), determinate dalla modifica intervenuta nei contenuti economici previsti dal nuovo contratto di affiliazione;
- Canone marchio delegazioni, con un incremento di €25.110,00 (+89,68%), sempre determinato dai nuovi contenuti economici del contratto di affiliazione;
- Provvigioni attive, con una riduzione di €32.792,08 (-7,49%), conseguenza della contrazione di attività dell'Agenzia SARA Assicurazioni di Varese a seguito della cessazione intervenuta di un agente;
- Sopravvenienze dell'attivo e Altri ricavi relativi ad esercizi precedenti, con una riduzione per complessivi €94.857,29.

Anche per quanto riguarda i Costi della produzione, la riduzione rispetto al 2017 risulta sensibile, pari complessivamente ad €554.231,92 (-20,98%).

Le principali variazioni interessano:

- a) Riduzioni per Provvigioni passive di €369.464,80, per Spese per fornitura energia elettrica di €9.839,93 e per Fitti passivi di €61.013,84, determinate dalla modifica intervenuta nei contenuti economici previsti dal nuovo contratto di affiliazione all'Automobile Club Varese;
- b) riduzione di Salari e stipendi personale ACI comandato di €37.912,78, determinata dal fatto che la spesa per il compenso del direttore viene ora sostenuta direttamente da ACI senza più alcun addebito ad AC Varese;
- c) riduzione di Aliquote sociali per €47.830,23 a causa del calo nel numero dei soci, passato da 19.764 a 19.719.

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

Come già evidenziato, il risultato operativo lordo risulta essere positivo, pari ad €278.698 a fronte di un risultato conseguito nel 2017 di €280.992.

Le attività dell'Ente hanno perseguito gli obiettivi della Federazione ACI, attraverso l'offerta omogenea di servizi che viene garantita da ACI 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 19.764 a 19.719 (-0,23%), con un ulteriore spostamento degli associati verso prodotti di minor contenuto economico, e una conseguente riduzione delle entrate a tale titolo, passate da €.964.701 ad €.936.882.

L'Automobile Club Varese ha confermato l'adesione alla campagna "Bollo Sicuro" (affidamento del pagamento della tassa automobilistica con domiciliazione bancaria anche per l'associazione) resa disponibile da ACI a livello nazionale, che prevede un piano di direct marketing articolato con l'invio di una DEM alle caselle di posta elettronica dei Soci coinvolti e la successiva spedizione di un SMS di richiamo.

Come per gli anni passati, la promozione del servizio ha trovato supporto anche nel progetto Customer Relationship Management, consentendo agli operatori di programmare anche un contatto telefonico per offrire l'adesione all'Ente a tariffe particolarmente favorevoli.

La Direzione Sviluppo Commerciale Rete ACI ha assicurato l'ormai consueta 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.

Ha inoltre messo a disposizione lo studio "Analisi Potenzialità di Sviluppo delle Reti della Federazione" riferito alla provincia di Varese, importante iniziativa deliberata dal Consiglio Generale dell'Automobile Club d'Italia a favore di tutta la Federazione, per mettere a disposizione dei singoli Automobile Club uno strumento che consenta di valutare al meglio le possibilità di sviluppo delle attività sul territorio.

Il settore Assistenza Automobilistica, al netto degli effetti legati all'introduzione del nuovo contratto di affiliazione, conferma il trend positivo registrato negli ultimi anni dall'ufficio di sede.

Come per lo scorso anno, la voce "Provvigioni attive" (-7,49%) è stata ulteriormente penalizzata dal risultato del settore assicurativo, che sconta la cessazione di un agente con conseguente riduzione di premi.

Per quanto riguarda il servizio tasse automobilistiche, l'utilizzo della rete POS ACI per le riscossioni delle tasse ha determinato una riduzione delle necessarie coperture a garanzia del servizio di esazione.

Nell'anno, la sede di Varese ha eseguito n.31.112 operazioni di esazione (n. 29.218 nel 2017).

Sono inoltre proseguite le attività di bonifica per eliminare errori presenti nel nuovo archivio, realizzato da ACI dopo aver ricevuto l'affidamento del servizio da parte di Regione Lombardia, e di registrazione delle eventuali richieste di esenzione e di rimborso della tassa.

Il Servizio Posteggi offerto dall'impianto in città ha riscosso il consueto gradimento degli associati che beneficiano di tariffe particolarmente favorevoli: le modalità automatiche di accesso all'area, che prevedono l'utilizzo della tessera ACI, hanno raggiunto un buon livello di affidabilità.

Nel corso del 2018, nell'ambito della campagna di educazione stradale lanciata dall'Ente nel 2017, si è realizzato con la collaborazione del Comune di Saronno un attraversamento pedonale che, utilizzando una tecnologia innovativa, rende più visibile il pedone anche nelle ore notturne.

A Varese, sempre con la collaborazione della locale Amministrazione Comunale, in corrispondenza di alcuni attraversamenti pedonali sono stati installati pannelli informativi in materiale plastico, riassuntivi dei comportamenti virtuosi che pedoni e automobilisti devono assumere sulla strada.

L'azione di sensibilizzazione dell'opinione pubblica sull'argomento ha sfruttato anche la possibilità offerta all'Automobile Club di partecipare alla realizzazione di un telone a copertura di un immobile nel centro della città: allo scopo, è stata inserita un'immagine di particolare efficacia, che richiama i soggetti utilizzati nella campagna di comunicazione programmata da ACI sulle principali reti televisive, con evidenza del messaggio "In strada, non distrarti!".

Per quanto riguarda l'attività sportiva, l'Automobile Club Varese nel corso del 2018 ha assicurato il patrocinio al 27° Rally Internazionale dei Laghi, manifestazione agonistica svoltasi in provincia sotto l'egida ACI/ACI Sport ed alla 5ª edizione regolarità a media per auto storiche: inoltre, quale socio fondatore di ACI Storico, con la collaborazione della A.S.D. Laghi ha programmato la rievocazione storica del rally di Varese, svoltosi tra il 1979 e il 1989.

L'Ufficio Sportivo ha emesso nell'anno complessivamente 465 licenze, 285 automobilismo, 111 karting e 69 ufficiali di gara: 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 2018 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 2018 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.

L'effetto dell'azione continua di attento e selettivo controllo delle spese correnti è documentato nello stesso Piano di Riassorbimento aggiornato al 31 dicembre 2018, che mostra il riassorbimento quasi completo del deficit che l'Automobile Club esponeva negli anni passati.

Confermando la necessità per l'Automobile Club Varese di perseguire l'economicità della gestione mantenendo sotto stretto controllo i costi, il Consiglio Direttivo ribadisce l'auspicio che vengano individuati servizi nelle aree strategiche della Federazione, così da consentire un incremento delle entrate, ciò a compensazione delle erosioni registrate negli ultimi anni nei settori storicamente presidiati.

Con questi presupposti e sulla base di questi risultati, il bilancio dell'esercizio 2018 unitamente alla presente relazione illustrativa ed agli allegati di legge viene sottoposto all'approvazione dell'Assemblea.

Si sottolinea, infine, che le risultanze del bilancio per l'esercizio 2018 rispettano gli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato con Delibera del Consiglio Direttivo n.48 dell'11 novembre 2016.

## 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

<b>STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Variazione</b>
<b>ATTIVITA' FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	544	0	544
Immobilizzazioni materiali nette	100.231	105.175	-4.944
Immobilizzazioni finanziarie	124.684	131.517	-6.833
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>225.459</b>	<b>236.692</b>	<b>-11.233</b>
<b>ATTIVITA' CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	424.284	721.242	-296.958
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	119.338	211.750	-92.412
Disponibilità liquide	1.025.116	536.657	488.459
Ratei e risconti attivi	251.818	275.263	-23.445
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>1.820.556</b>	<b>1.744.912</b>	<b>75.644</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>2.046.015</b>	<b>1.981.604</b>	<b>64.411</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-12.600</b>	<b>-238.467</b>	<b>225.867</b>
<b>PASSIVITA' NON CORRENTI</b>			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	1.025.187	1.006.731	18.456
Altri debiti a medio e lungo termine	51.836	83.249	-31.413
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>1.077.023</b>	<b>1.089.980</b>	<b>-12.957</b>
<b>PASSIVITA' CORRENTI</b>			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	252.245	460.854	-208.609
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	67.651	60.510	7.141
Altri debiti a breve	218.395	156.326	62.069
Ratei e risconti passivi	443.301	452.401	-9.100
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>981.592</b>	<b>1.130.091</b>	<b>-148.499</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>2.046.015</b>	<b>1.981.604</b>	<b>64.411</b>

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 -0,06 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -1,01 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 4,72 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 3,60 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 -0,01 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,11. 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 1,85 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,54 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

<b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Variazione</b>
Debiti verso fornitori	252.245	460.854	-208.609
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	67.651	60.510	7.141
Altri debiti a breve	218.395	156.326	62.069
Ratei e risconti passivi	443.301	452.401	-9.100
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>981.592</b>	<b>1.130.091</b>	<b>-148.499</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-186.152</b>	<b>78.164</b>	<b>-264.316</b>
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	1.025.187	1.006.731	18.456
Altri debiti a medio e lungo termine	51.836	83.249	-31.413
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>1.077.023</b>	<b>1.089.980</b>	<b>-12.957</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>-1.037.716</b>	<b>-775.124</b>	<b>-262.592</b>
<b>STATO PATRIMONIALE - FONTI</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>	<b>Variazione</b>
<b>Patrimonio netto</b>	<b>-12.600</b>	<b>-238.467</b>	<b>225.867</b>
<b>Posizione finanz. netta a medio e lungo term.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- disponibilità liquide	1.025.116	536.657	488.459
- crediti finanziari a breve	0	0	
- meno debiti bancari a breve	0	0	
- meno debiti finanziari a breve	0	0	
<b>Posizione finanz. netta a breve termine</b>	<b>1.025.116</b>	<b>536.657</b>	<b>488.459</b>
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>-1.037.716</b>	<b>-775.124</b>	<b>-262.592</b>

### 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

<b>CONTTO ECONOMICO SCALARE</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>Variazione</b>	<b>Variaz. %</b>
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	2.365.914	2.867.438	-501.524	-17,5%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-1.646.288	-2.187.142	540.854	-24,7%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>719.626</b>	<b>680.296</b>	<b>39.330</b>	<b>5,8%</b>
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-424.531	-435.156	10.625	-2,4%
<b>EBITDA</b>	<b>295.095</b>	<b>245.140</b>	<b>49.955</b>	<b>20,4%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-16.397	-19.147	2.750	-14,4%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>278.698</b>	<b>225.993</b>	<b>52.705</b>	<b>23,3%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	8.367	9.672	-1.305	-13,5%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>287.065</b>	<b>235.665</b>	<b>51.400</b>	<b>21,8%</b>
Proventi straordinari	0	55.000	-55.000	-100,0%
Oneri straordinari	0	0	0	
<b>EBIT integrale</b>	<b>287.065</b>	<b>290.665</b>	<b>-3.600</b>	<b>-1,2%</b>
Oneri finanziari	-578	-808	230	-28,5%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>286.487</b>	<b>289.857</b>	<b>-3.370</b>	<b>-1,2%</b>
Imposte sul reddito	-60.624	-86.608	25.984	-30,0%
<b>Risultato Netto</b>	<b>225.863</b>	<b>203.249</b>	<b>22.614</b>	<b>11,1%</b>

### 5. 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.

IL PRESIDENTE  
dr. Giuseppe Redaelli