



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 | 6 |
| 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE..... | 7 |
| 4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA | 9 |
| 4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE | 9 |
| 4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA..... | 12 |
| 4.3 SITUAZIONE ECONOMICA | 13 |
| 5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO | 13 |
| 6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE..... | 14 |
| 7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO | 14 |

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Vercelli per l'esercizio 2017 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 14.883

totale attività = € 1.722.375

totale passività = € 534.487

patrimonio netto = € 1.187.888

marginale operativo lordo = € 25.734

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 | 0 | 69 | -69 |
| SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali | 459.173 | 457.636 | 1.537 |
| SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie | 694.335 | 542.547 | 151.788 |
| Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | 1.153.508 | 1.000.252 | 153.256 |
| SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | | | |
| SPA.C I - Rimanenze | 0 | 0 | 0 |
| SPA.C II - Crediti | 160.104 | 156.710 | 3.394 |
| SPA.C III - Attività Finanziarie | | | 0 |
| SPA.C IV - Disponibilità Liquide | 333.409 | 495.168 | -161.759 |
| Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | 493.513 | 651.878 | -158.365 |
| SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI | 75.354 | 79.465 | -4.111 |
| Totale SPA - ATTIVO | 1.722.375 | 1.731.595 | -9.220 |
| SPP - PASSIVO | | | |
| SPP.A - PATRIMONIO NETTO | 1.187.888 | 1.173.001 | 14.887 |
| SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI | 0 | 0 | 0 |
| SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO | 130.130 | 125.864 | 4.266 |
| SPP.D - DEBITI | 284.756 | 305.780 | -21.024 |
| SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI | 119.601 | 126.950 | -7.349 |
| Totale SPP - PASSIVO | 1.722.375 | 1.731.595 | -9.220 |
| SPCO - CONTI D'ORDINE | | | 0 |

Tabella 1.b – Conto economico

| CONTO ECONOMICO | 31.12.2017 | 31.12.2016 | Variazioni |
|---|---------------|---------------|---------------|
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE | 768.335 | 780.476 | -12.141 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | 745.382 | 762.490 | -17.108 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 22.953 | 17.986 | 4.967 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | 24.129 | 22.637 | 1.492 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | 0 |
| E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | 0 | 0 | 0 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E) | 47.082 | 40.623 | 6.459 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio | 32.199 | 19.407 | 12.792 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 14.883 | 21.216 | -6.333 |

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

| DESCRIZIONE | IMPORTO |
|--|----------------|
| 1) Valore della produzione | 768.335 |
| 2) di cui proventi straordinari | 0 |
| 3 - Valore della produzione netto (1-2) | 768.335 |
| 4) Costi della produzione | 745.382 |
| 5) di cui oneri straordinari | 0 |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 2.781 |
| 7 - Costi della produzione netti (4-5-6) | 742.601 |
| MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7) | 25.734 |

Lo **stato patrimoniale** evidenzia questi risultati:

1. Le immobilizzazioni finanziarie sono aumentate per la stipula di una polizza vita a capitale garantito per € 150.000
2. una variazione delle immobilizzazioni immateriali/materiali dovute a quote di ammortamento ed acquisizioni di immobilizzazioni nel corso dell'anno;
3. le immobilizzazioni finanziarie sono variate a seguito del versamento della quota dell'annualità della polizza assicurativa per il personale in servizio;
4. una diminuzione dei crediti per prestazioni non incassate nell'anno, un aumento dei crediti tributari per acconti versati e a partite di giro;
5. una diminuzione dei debiti da pagare ai fornitori e ad un aumento dei debiti per partite di giro;
6. i risconti attivi e passivi sono dovuti principalmente alle quote sociali per la loro competenza temporanea; i ratei sono riferiti agli interessi attivi prodotti dalle polizze e dai titoli;
7. il patrimonio netto rileva un aumento di € 14.883 che corrisponde all'utile di esercizio;

Il **conto economico** evidenzia questi risultati:

1. i ricavi sono rimasti pressoché invariati con un aumento delle provvigioni attive SARA, degli affitti e da una maggiore entrata per il marchio.
2. anche i costi sono rimasti pressoché invariati. Le provvigioni SARA riversate ai Sub Agenti sono aumentate in correlazione con le entrate in quanto sono comprensive dei premi incentivanti della SARA. Si è ottenuto un risparmio del costo dei servizi resi dalla società partecipata di euro 8.000. Il costo per l'educazione stradale è diminuito di euro 4.000 in

quanto nel 2016 era stata realizzata la “Settimana della Sicurezza Stradale” in occasione dei 90 anni dell’AC Vercelli. Le aliquote sono aumentate in proporzione alle entrate per quote sociali. Le manutenzioni hanno gravato in misura minore rispetto all’esercizio precedente di circa euro 4.000.

3. il Reddito Operativo Lordo presenta un attivo di € 22.953 con un leggero incremento rispetto al 2016 di € 17.986.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La variazione al budget economico 2017, effettuata durante l’anno e sintetizzate nella tabella 2.1, è stata n. 1 e deliberata dal Consiglio direttivo dell’Ente nelle sedute del 15/12/2017. Inoltre è stata predisposta una rimodulazione del Budget dovuta allo spostamento della voce “Costi relativi al Direttore dell’Ente” non più tra i costi del personale bensì nella voce “Spese per prestazioni di servizio” (OIC 12 punto 63) che è stata ratificata nel Consiglio del 29/03/2018.

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 | 327.200 | -8.000 | 319.200 | 315.481 | -3.719 |
| 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 | 462.500 | 15.000 | 477.500 | 452.854 | -24.646 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 789.700 | 7.000 | 796.700 | 768.335 | -28.365 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | | | | | |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 3.000 | 0 | 3.000 | 2.880 | -120 |
| 7) Spese per prestazioni di servizi | 435.950 | 27.000 | 462.950 | 445.852 | -17.098 |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi | 10.200 | 1.000 | 11.200 | 10.884 | -316 |
| 9) Costi del personale | 114.050 | -27.000 | 87.050 | 83.932 | -3.118 |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 18.200 | 0 | 18.200 | 2.781 | -15.419 |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| 12) Accantonamenti per rischi | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13) Altri accantonamenti | | | 0 | | 0 |
| 14) Oneri diversi di gestione | 204.150 | 0 | 204.150 | 199.053 | -5.097 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 785.550 | 1.000 | 786.550 | 745.382 | -41.168 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 4.150 | 6.000 | 10.150 | 22.953 | 12.803 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | | | |
| 15) Proventi da partecipazioni | 4.000 | 0 | 4.000 | 7.869 | 3.869 |
| 16) Altri proventi finanziari | 21.300 | 0 | 21.300 | 16.272 | -5.028 |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari: | 500 | | 500 | 12 | -488 |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis) | 24.800 | 0 | 24.800 | 24.129 | -671 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | | | |
| 18) Rivalutazioni | | | 0 | | 0 |
| 19) Svalutazioni | | | 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) | 28.950 | 6.000 | 34.950 | 47.082 | 12.132 |
| 22) Imposte sul reddito dell'esercizio | 12.200 | 20.000 | 32.200 | 32.199 | -1 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 16.750 | -14.000 | 2.750 | 14.883 | 12.133 |

Nell'analisi dello scostamento tra il budget assestato ed il risultato a consuntivo evidenziamo i seguenti scostamenti:

1. La variazione di euro 27.000 da costi del personale a prestazioni di servizio, si è resa necessaria a seguito della normativa OIC 12, punto 63;
2. la diminuzione del valore della produzione è dovuta alle minori entrate della produzione Soci e maggiori possibili rimborsi non verificatosi;
3. la variazione di euro 1.000 godimento beni è dovuta a spese condominiali riferite ad esercizi precedenti;
4. le differenze fin qui evidenziate hanno portato ad un miglioramento dell'utile di esercizio sottostimato nel budget assestato.

Si attesta che è stato rispettato il vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

E' stata effettuata una rimodulazione del Budget degli investimenti nella seduta di Consiglio del 27/09/2017 per procedere alla stipula della polizza vita e per preventivare un intervento di manutenzione straordinaria all'immobile di sede.

Nella 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 31.12.2017 | Scostamenti |
|--|------------------|-------------------|-------------------|---|-------------------|
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | | | | | |
| Software - <i>investimenti</i> | | | 0,00 | | 0,00 |
| Software - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 | | 0,00 |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i> | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 | | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | | | | |
| Immobili - <i>investimenti</i> | 10.000,00 | 13.000,00 | 23.000,00 | 3.594,00 | -19.406,00 |
| Immobili - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i> | 2.000,00 | 0,00 | 2.000,00 | 653,00 | -1.347,00 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i> | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 12.000,00 | 13.000,00 | 25.000,00 | 4.247,00 | -20.753,00 |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | |
| Partecipazioni - <i>investimenti</i> | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Partecipazioni - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 | | 0,00 |
| Titoli - <i>investimenti</i> | 5.000,00 | 145.000,00 | 150.000,00 | 150.000,00 | 0,00 |
| Titoli - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 | | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 5.000,00 | 145.000,00 | 150.000,00 | 150.000,00 | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 17.000,00 | 158.000,00 | 175.000,00 | 154.247,00 | -20.753,00 |

Si attesta che è stato rispettato il vincolo autorizzato sancito nel budget e la regolarità della gestione. Gli acquisti di immobilizzazioni materiali sono riferiti a mobili. Le variazioni sono state determinate dalla convenienza di investire il denaro giacente presso la banca con un bassissimo rendimento provvedendo alla stipula della polizza. Le immobilizzazioni finanziarie sono aumentate per la stipula di una polizza vita a capitale garantito per € 150.000.

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.

L'Ente nell'esercizio appena trascorso ha perseguito obiettivi di redditività, solidità e liquidità, presidiando l'equilibrio economico - patrimoniale e operando per una continua e sistematica ricerca di efficienti condizioni di operatività.

Il Bilancio di Esercizio 2017 evidenzia come negli anni passati un peggioramento della dinamica finanziaria, determinata dalla riduzione del volume di affari a seguito della crisi economica soprattutto nel settore auto-motive.

La gestione patrimoniale ha conseguito come risultato una più elevata capitalizzazione dell'ente con un patrimonio netto che è passato da euro 1.173.001 nell'esercizio finanziario 2016 ad euro 1.187.888 nel 2017.

A fronte di tali indicatori positivi non si può peraltro non ribadire che l'indice di redditività della gestione caratteristica indica un tasso di remunerazione del capitale investito assai lontano dai tassi di mercato dell'impresa privata e ciò sia pure tenuto conto dello scopo non di lucro perseguito dall'ente.

Nel corso del 2017 si sono perseguite tutte quelle politiche di azione per il rafforzamento e il proseguimento delle nuove linee strategiche della Federazione ACI che hanno visto uno sviluppo delle iniziative già intraprese come la diffusione della Tessera Concessionari, il progetto "Invita Revisioni", l'adesione ad ACI Storico, iniziative nel campo dell'Educazione e Sicurezza Stradale.

Vediamo adesso l'andamento delle varie attività della gestione caratteristica dell'Ente.

L'attività dell'Ente in ottemperanza al D. Lgs. N. 150/2009, nel corso dell'anno 2017 ha perseguito obiettivi di performance organizzativa e miglioramento gestionale così come disposto dalle delibere dell'ANAC, integrando gli obiettivi individuali assegnati al Direttore con le progettualità locali, e monitorando trimestralmente l'andamento della performance.

Nel corso dell'anno 2017 sono state vendute complessivamente n. 5.142 tessere sociali contro n. 5379 dell'anno 2016 con un decremento numerico pari al - 4,4% superiore al decremento nazionale ma con un maggior valore medio della tessera che ha comportato una maggiore entrata alla voce quote sociali pari ad 1,5%. La produzione delle tessere ha avuto un decremento in quanto sono state minori le tessere prodotte dagli Agenti Sara.

Al fine di valorizzare maggiormente l'offerta associativa e fidelizzare la compagine associativa si sono gestiti in collaborazione con la società Aci Informatica i servizi di Bollo Sicuro e di Rinnovo Automatico dell'Associazione ed inoltre per contenere la perdita fisiologica dei soci si è incentivata la diffusione della Tessera Club abbinata alle pratiche di Assistenza Automobilistica.

L'attività di Assistenza Automobilistica è basata principalmente sulle pratiche che ruotano intorno alla patente, in quanto il settore delle pratiche automobilistiche, è penalizzato dalla contemporanea presenza dello Sportello Telematico presso il PRA, ubicato nella stessa sede dell'Ente e pertanto l'utenza, per il disbrigo delle proprie pratiche, si rivolge direttamente agli sportelli del PRA che non contempla oneri e diritti aggiuntivi. In ogni caso le entrate per l'attività di assistenza automobilistica hanno registrato rispetto al 2016 un incremento pari al 14%.

Le entrate per le provvigioni derivanti dall'attività assicurativa SARA realizzate attraverso l'attività dei nostri delegati sub-agenti, sono rimaste pressoché invariate, nonostante la concorrenza di altre compagnie assicurative che hanno aumentato le offerte per polizze più

convenienti e nelle piccole realtà locali dove sono ubicate le nostre sub-agenzie, questo aspetto viene valutato positivamente dalla cittadinanza, considerato che il costo delle polizze SARA hanno un valore superiore alla media.

I servizi di riscossione della tassa automobilistica e di assistenza fiscale sono stati erogati in modo corretto e puntuale.

Gli sportelli dell'Automobile Club sono stati aperti secondo il seguente orario: tutti i giorni da lunedì a giovedì al mattino dalle ore 8,30 alle ore 12,15 e nel pomeriggio dalle ore 14.30 alle ore 16,30, il venerdì per favorire maggiormente l'utenza con orario continuato dalle 8,30 alle 14,30 e presso le delegazioni gli sportelli sono stati aperti tutti i giorni da lunedì a venerdì sia al mattino che nel pomeriggio.

L'attività di bonifica sull'archivio regionale interrotta nel primo trimestre 2011, è ripresa da dicembre 2013 in seguito al rinnovo della convenzione tra l'ACI e la Regione Piemonte ha prodotto proventi per euro 2942. Da ottobre 2014 è stata attivata la nuova procedura di riscossione della tassa automobilistica denominata SINTA ed il riversamento degli incassi tramite la procedura RID Veloce. Le riscossioni effettuate presso i nostri sportelli nel corso del 2017 sono state 14.088 e le bonifiche 488. L'incasso totale delle esazioni ha prodotto un aggio di € 25.075 ed € 201,00 per il servizio duplicati.

Nel corso del 2017 è continuata la diffusione delle apparecchiature Telepass, con la stipula di n. 23 contratti Telepass. La Società Autostrade ha recentemente comunicato che il servizio non verrà più rinnovato.

Come per gli anni precedenti il Direttore provvede ad aggiornare personalmente il sito web dell'Automobile Club di Vercelli, www.acivercelli.it che in osservanza della legge 18/06/2009 n.69 e nel rispetto del codice dell'amministrazione digitale, emanato con decreto legislativo n.82 del 07/03/2005, ed al fine di assicurare l'accesso e la fruibilità dell'informazione all'utente, favorire la comunicazione istituzionale e la conoscenza del socio ACI era stato creato nel 2010.

Il sito web è stato implementato con la sezione Amministrazione Trasparente secondo quanto disposto dal Programma triennale per la Trasparenza e l'Integrità, dove venivano indicati i dati da pubblicare sul sito istituzionale delle Amministrazioni in genere, il tutto predisposto dalle linee guida della delibera 105 della CIVIT ora ANAC.

Inoltre, sempre per favorire la comunicazione bidirezionale e in tempo reale e sviluppare la relazione di lungo periodo con il socio ACI si è dato impulso all'uso della multicanalità, realizzata principalmente attraverso la posta elettronica, la telefonia mobile con l'impiego degli SMS destinati ai soci ed il sito internet.

La quota destinata agli ammortamenti degli immobili è stata interrotta in quanto il presumibile valore residuo del cespite è superiore al valore netto contabile, dove per valore residuo si intende il valore realizzabile della cessione del cespite sul mercato.

Le entrate per gli immobili sono leggermente aumentate in quanto il canone percepito per l'immobile adibito ad uso locazione da maggio 2016, nel 2017 è stato percepito per i dodici mesi.

Il Direttore nel corso del 2017, al fine di perseguire risultati di produttività ed economicità, nell'acquisto di beni e servizi ha attivato procedure di affidamento che tenessero conto sempre sia della qualità dei beni e al tempo stesso del loro minore costo.

La gestione complessiva delle spese effettuate nel corso del 2017 ha rispettato nella quasi totalità delle voci, quanto previsto dal Regolamento sul contenimento della spesa adottato con delibera n.14/2016 del Consiglio Direttivo.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dell'esercizio precedente.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

| STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO | 31.12.2017 | 31.12.2016 | Variazione |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| ATTIVITÀ FISSE | | | |
| Immobilizzazioni immateriali nette | 0 | 69 | -69 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 459.173 | 457.636 | 1.537 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 694.335 | 542.547 | 151.788 |
| Totale Attività Fisse | 1.153.508 | 1.000.252 | 153.256 |
| ATTIVITÀ CORRENTI | | | |
| Rimanenze di magazzino | 0 | 0 | 0 |
| Credito verso clienti | 57.644 | 61.168 | -3.524 |
| Crediti verso società controllate | | | 0 |
| Altri crediti | 102.460 | 95.542 | 6.918 |
| Disponibilità liquide | 333.409 | 495.168 | -161.759 |
| Ratei e risconti attivi | 75.354 | 79.465 | -4.111 |
| Totale Attività Correnti | 568.867 | 731.343 | -162.476 |
| TOTALE ATTIVO | 1.722.375 | 1.731.595 | -9.220 |
| PATRIMONIO NETTO | | | |
| | 1.187.888 | 1.173.001 | 14.887 |
| PASSIVITÀ NON CORRENTI | | | |
| Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri | 130.130 | 125.864 | 4.266 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | | | 0 |
| Totale Passività Non Correnti | 130.130 | 125.864 | 4.266 |
| PASSIVITÀ CORRENTI | | | |
| Debiti verso banche | | | 0 |
| Debiti verso fornitori | 140.814 | 172.230 | -31.416 |
| Debiti verso società controllate | | | 0 |
| Debiti tributari e previdenziali | 32.119 | 26.513 | 5.606 |
| Altri debiti a breve | 111.823 | 107.037 | 4.786 |
| Ratei e risconti passivi | 119.601 | 126.950 | -7.349 |
| Totale Passività Correnti | 404.357 | 432.730 | -28.373 |
| TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO | 1.722.375 | 1.731.595 | -9.220 |

Lo Stato Patrimoniale riclassificato presenta questa situazione

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a 1,02 nell'esercizio in esame contro un valore pari al 1,17 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione dell'Ente.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 1,14 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di 1,70 rilevato nell'esercizio precedente; è quindi da considerarsi ottimale in quanto indica un grado di solidità soddisfacente.

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 2,22 uguale all'esercizio precedente. Tale indice è giudicato più che positivo.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 1,40 nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,70 nell'esercizio precedente; un valore è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se diminuito per effetto degli investimenti immobilizzati.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

| STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI | 31.12.2017 | 31.12.2016 | Variazione |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Immobilizzazioni immateriali nette | 0 | 69 | -69 |
| Immobilizzazioni materiali nette | 459.173 | 457.636 | 1.537 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 694.335 | 542.547 | 151.788 |
| Capitale immobilizzato (a) | 1.153.508 | 1.000.252 | 153.256 |
| Rimanenze di magazzino | 0 | 0 | 0 |
| Credito verso clienti | 57.644 | 61.168 | -3.524 |
| Crediti verso società controllate | | | 0 |
| Altri crediti | 102.460 | 95.542 | 6.918 |
| Ratei e risconti attivi | 75.354 | 79.465 | -4.111 |
| Attività d'esercizio a breve termine (b) | 235.458 | 236.175 | -717 |
| Debiti verso fornitori | 140.814 | 172.230 | -31.416 |
| Debiti verso società controllate | | | 0 |
| Debiti tributari e previdenziali | 32.119 | 26.513 | 5.606 |
| Altri debiti a breve | 111.823 | 107.037 | 4.786 |
| Ratei e risconti passivi | 119.601 | 126.950 | -7.349 |
| Passività d'esercizio a breve termine (c) | 404.357 | 432.730 | -28.373 |
| Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c) | -168.899 | -196.555 | 27.656 |
| Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri | 130.130 | 125.864 | 4.266 |
| Altri debiti a medio e lungo termine | | | 0 |
| Passività a medio e lungo termine (e) | 130.130 | 125.864 | 4.266 |
| Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e) | 854.479 | 677.833 | 176.646 |
| Patrimonio netto | 1.187.888 | 1.173.001 | 14.887 |
| Posizione finanz. netta a medio e lungo term. | | | 0 |
| Posizione finanz. netta a breve termine | 333.409 | 495.168 | -161.759 |
| Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto | 854.479 | 677.833 | 176.646 |

Il capitale investito di € 854.479 è determinato dal capitale immobilizzato € 1.153.508 meno il capitale circolante netto determinato per attività a breve € 235.458 e passività a breve di € 404.357 meno le passività a lungo termine per TFS;

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

| RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2017 | Consuntivo Esercizio 2017 | Consuntivo Esercizio 2016 |
|---|--|--|
| A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale | | |
| 1. Utile (perdita) dell'esercizio | 14.883 | 21.216 |
| 2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| <u>Accantonamenti ai fondi:</u> | 4.266 | 4.207 |
| - accant. Fondi Quiescenza e TFR | 4.266 | 4.207 |
| - accant. Fondi Rischi | 0 | 0 |
| <u>(Utilizzo dei fondi):</u> | 0 | -43.398 |
| - (accant. Fondi Quiescenza e TFR) | 0 | -43.398 |
| - (accant. Fondi Rischi) | 0 | 0 |
| <u>Ammortamenti delle immobilizzazioni:</u> | 2.780 | 19.015 |
| - ammortamento Immobilizzazioni immateriali | 69 | 67 |
| - ammortamento Immobilizzazioni materiali: | 2.711 | 18.948 |
| <u>Svalutazioni per perdite durevoli di valore:</u> | 0 | 0 |
| - svalutazioni partecipazioni | 0 | 0 |
| <u>Altre rettifiche per elementi non monetari</u> | 0 | -4 |
| 2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 7.046 | -20.180 |
| 3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2) | 21.929 | 1.036 |
| 4. Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(incremento) delle rimanenze | 0 | 0 |
| Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti | 3.524 | -15.101 |
| Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate | | |
| Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario | -18.175 | 1.808 |

| | | |
|---|-----------------|-----------------|
| Decremento/(incremento) altri crediti | 11.257 | -21.060 |
| Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi | 4.111 | -10.515 |
| Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori | -31.416 | 42.425 |
| Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate | 0 | 0 |
| Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario | 4.935 | 8.494 |
| Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali | 671 | -372 |
| Incremento/(decremento) altri debiti | 4.786 | 20.109 |
| Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi | -7.349 | 7.750 |
| 4 Totale Variazioni del capitale circolante netto | -27.656 | 33.538 |
| A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4) | -5.727 | 34.574 |
| B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| (Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali | 0 | 0 |
| Immobilizzazioni immateriali nette iniziali | 69 | 137 |
| Immobilizzazioni immateriali nette finali | 0 | 70 |
| (Ammortamenti immobilizzazioni immateriali) | -69 | -67 |
| (Incremento) decremento immobilizzazioni materiali | -4.248 | -4.077 |
| Immobilizzazioni materiali nette iniziali | 457.636 | 472.507 |
| Immobilizzazioni materiali nette finali | 459.173 | 457.636 |
| (Ammortamenti immobilizzazioni materiali) | -2.711 | -18.948 |
| (Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie | -151.788 | -298.242 |
| Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali | 542.547 | 244.305 |
| Immobilizzazioni finanziarie nette finali | 694.335 | 542.547 |
| Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni | 0 | 0 |
| Svalutazioni delle partecipazioni | 0 | 0 |
| B. Flusso finanziario dell'attività di investimento | -156.036 | -302.319 |
| C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Incremento (decremento) debiti verso banche | 0 | 0 |
| Incremento (decremento) mezzi propri | 0 | 0 |
| C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento | 0 | 0 |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C) | -161.763 | -267.745 |
| Disponibilità liquide al 1° gennaio 2017 | 495.168 | 762.913 |
| Disponibilità liquide al 31 dicembre 2017 | 333.409 | 495.168 |
| Differenza Disponibilità liquide | 161.759 | 267.745 |

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 | 768.335 | 780.476 | -12.141 | -1,6% |
| Costi esterni operativi | 658.669 | 633.116 | 25.553 | 4,0% |
| Valore aggiunto | 109.666 | 147.360 | -37.694 | -5,6% |
| Costo del personale | 83.932 | 110.359 | -26.427 | -23,9% |
| EBITDA | 25.734 | 37.001 | -11.267 | 18,4% |
| Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti | 2.781 | 19.015 | -16.234 | -85,4% |
| Margine Operativo Netto | 22.953 | 17.986 | 4.967 | 27,6% |
| Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari | 24.141 | 22.660 | 1.481 | 6,5% |
| EBIT normalizzato | 47.094 | 40.646 | 6.448 | 15,9% |
| Risultato dell'area straordinaria | 0 | 0 | 0 | |
| EBIT integrale | 47.094 | 40.646 | 6.448 | 15,9% |
| Oneri finanziari | 12 | 23 | -11 | -47,8% |
| Risultato Lordo prima delle imposte | 47.082 | 40.623 | 6.459 | 15,9% |
| Imposte sul reddito | 32.199 | 19.407 | 12.792 | 65,9% |
| Risultato Netto | 14.883 | 21.216 | -6.333 | -29,9% |

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

Non si sono verificati fatti che intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio e la relazione del bilancio rientrino in queste fattispecie:

- A. *Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:*
- B. *Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:*
- C. *Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:*

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Il budget pluriennale si mantiene coerente con il preventivo del budget pluriennale e dell'andamento del primo trimestre dell'esercizio 2017 (non abbiamo piani di risanamento)