



Automobile Club Cuneo

RELAZIONE DEL PRESIDENTE

al bilancio d'esercizio 2018

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	5
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	7
3 . ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	8
SERVIZIO SOCI	8
SERVIZIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA	9
TASSE AUTOMOBILISTICHE	11
DELEGAZIONI.....	12
RAPPORTI CON SOCIETÀ CONTROLLATE.....	12
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	15
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	15
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	19
4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA	19
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	20
4.4 MARGINE OPERATIVO LORDO	21
6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	21

1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 29.626,00

totale attività = € 2.899.119,00

totale passività = € 1.077.735,00

patrimonio netto = € 1.821.384,00

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.18 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2017:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31/12/18	31/12/17	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali	10.281,00	2.630,00	7.651,00
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	1.820.757,00	1.839.050,00	-18.293,00
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	88.692,00	88.742,00	-50,00
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	1.919.730,00	1.930.422,00	-10.692,00
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C_I - Rimanenze	1.546,00	1.936,00	-390,00
SPA.C_II - Crediti	585.264,00	577.409,00	7.855,00
SPA.C_III - Attività Finanziarie			0,00
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	273.208,00	339.132,00	-65.924,00
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	860.018,00	918.477,00	-58.459,00
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	119.371,00	115.137,00	4.234,00
Totale SPA - ATTIVO	2.899.119,00	2.964.036,00	-64.917,00
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	1.821.384,00	1.791.757,00	29.627,00
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	3.260,00	3.260,00	0,00
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	265.279,00	246.097,00	19.182,00
SPP.D - DEBITI	619.830,00	738.358,00	-118.528,00
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	189.366,00	184.564,00	4.802,00
Totale SPP - PASSIVO	2.899.119,00	2.964.036,00	-64.917,00
SPCO - CONTI D'ORDINE			0,00

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31/12/18	31/12/17	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	1.287.571,00	1.213.201,00	74.370,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	1.252.046,00	1.208.577,00	43.469,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	35.525,00	4.624,00	30.901,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	5.761,00	6.588,00	-827,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-50,00	0,00	-50,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	41.236,00	11.212,00	30.024,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	11.610,00	6.734,00	4.876,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	29.626,00	4.478,00	25.148,00

In primo luogo si evidenzia, rispetto al precedente esercizio, un incremento di € 74.370,00, pari al 6,13%, del valore della produzione che passa da € 1.213.201,00 a € 1.287.571,00. Tale incremento è da ricondurre alla somma dei maggiori ricavi delle vendite e prestazioni per € 37.845,00, con tutti i principali proventi in crescita, e dei maggiori incassi nella gestione degli altri ricavi per € 36.525,00.

I costi della produzione ammontano a € 1.252.046,00, con un aumento di € 43.469,00 pari al 3,60% rispetto al 2017.

Tale incremento è da ricondurre alla somma algebrica delle spese per acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci (- € 503,00 pari al - 7,20%) delle spese per prestazioni servizi (+ € 89.105,00 pari al 18%), nei costi per godimento di beni di terzi (+ € 2.977,00 pari al 3,75%), nei costi del personale (- € 23.930,00 pari al - 8,93%), negli accantonamenti ammortamenti e svalutazioni (+ € 1.599,00 pari al 2,88%), nelle variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci (- € 2.491,00 pari al - 86,46%) e negli oneri diversi di gestione (- € 23.288,00 pari al - 7,74%).

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha continuato a porre in essere tutte le iniziative finalizzate alla riduzione dei costi non direttamente riferibili alla produzione di ricavi in ottemperanza al Regolamento sul contenimento della spesa adottato, ai sensi dell'art. 2 comma 2 bis del DL 101/2013, dal Consiglio Direttivo nella seduta del 27 ottobre 2016, destinato ad incidere sui costi della produzione relativi al triennio 2017/2019 e che si pone l'obiettivo di incrementare progressivamente le riserve patrimoniali del bilancio.

Nel dettaglio, i costi delle voci B6, B7 e B8 del conto economico hanno registrato nel complesso una riduzione di € 21.089,00 rispetto all'esercizio 2010 (anno base).

Il suddetto regolamento ha previsto inoltre riduzioni del 10% sull'anno base nei costi delle spese di rappresentanza, quelle per acquisto, noleggio e impiego di autovetture, spese per missioni o trasferte, formazione del personale, organizzazione di manifestazioni sportive e erogazione di contributi; anche questi obiettivi sono stati raggiunti nell'esercizio in esame che registra un onere complessivo di € 15.283,00 rispetto al limite di € 23.249,00 del regolamento.

Da ultimo si fa presente che è stato rispettato il dettato dell'art. 7 del citato regolamento in quanto è stata rispettata l'invarianza della spesa nei costi del personale (- € 23.930,00 rispetto all'anno 2017).

Si evidenzia peraltro che il Margine Operativo Lordo del bilancio è nettamente positivo, pari a € 92.659,00, a prova della economicità della normale attività operativa. Inoltre l'Ente può disporre di un solido patrimonio netto, pari a 1.821.384,00 Euro, che assicura la stabilità della gestione.

La gestione finanziaria presenta un margine positivo di € 5.761,00 a fronte di un valore positivo di € 6.588,00 del 2017; lo scostamento è da attribuire alla distribuzione di dividendi della Sara Assicurazioni Spa deliberati nel 2018.

Gli altri proventi finanziari, costituiti prevalentemente da interessi attivi sulla liquidità presso l'istituto bancario, passano da € 316,00 a € 359,00, mentre gli oneri finanziari passano da € 309,00 a € 228,00 per decremento della quota interessi sul mutuo quindicinale a tasso variabile.

Sii rilevano svalutazioni su partecipazioni per € 50,00.

Le imposte a carico dell'esercizio ammontano a € 11.610,00 contro € 6.734,00 nel 2017.

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le rimodulazioni al budget economico 2018, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state deliberate dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 20.06.18.

Nella tabella 2.1, 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	1.138.000,00	10.000,00	1.148.000,00	1.121.437,00	-26.563,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00		0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00		0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00		0,00
5) Altri ricavi e proventi	157.500,00	41.000,00	198.500,00	166.134,00	-32.366,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	1.295.500,00	51.000,00	1.346.500,00	1.287.571,00	-58.929,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	8.800,00		8.800,00	6.487,00	-2.313,00
7) Spese per prestazioni di servizi	522.253,00	87.750,00	610.003,00	584.097,00	-25.906,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	80.000,00	4.500,00	84.500,00	82.321,00	-2.179,00
9) Costi del personale	294.047,00	-39.000,00	255.047,00	244.134,00	-10.913,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	55.000,00	3.100,00	58.100,00	57.134,00	-966,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	1.000,00		1.000,00	390,00	-610,00
12) Accantonamenti per rischi			0,00		0,00
13) Altri accantonamenti			0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	316.200,00		316.200,00	277.483,00	-38.717,00
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	1.277.300,00	56.350,00	1.333.650,00	1.252.046,00	-81.604,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	18.200,00	-5.350,00	12.850,00	35.525,00	22.675,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	10.000,00		10.000,00	5.630,00	-4.370,00
16) Altri proventi finanziari	1.000,00		1.000,00	359,00	-641,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	1.200,00		1.200,00	228,00	-972,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00		0,00
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	9.800,00	0,00	9.800,00	5.761,00	-4.039,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	5.000,00		5.000,00		-5.000,00
19) Svalutazioni	5.000,00		5.000,00	50,00	-4.950,00
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0,00	0,00	0,00	-50,00	-50,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)	28.000,00	-5.350,00	22.650,00	41.236,00	18.586,00
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	28.000,00		22.650,00	11.610,00	-11.040,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	0,00	-5.350,00	0,00	29.626,00	29.626,00

Dall'analisi degli scostamenti tra budget assestato e conto economico 2018 si evidenzia che l'utile netto d'esercizio è pari a € 29.626,00 contro il pareggio previsto nel budget assestato.

Lo scostamento positivo del risultato d'esercizio rispetto alle stime di budget è determinato dalla riduzione dei € 58.929,00, pari al 4,58%, del valore della produzione a fronte della riduzione di € 81.604,00, pari al 6,52%, dei costi della produzione, da minori proventi finanziari per € 4.039,00, da rettifiche di valore di attività finanziarie pari a - € 50,00 e da minori imposte per 11.040,00.

Il decremento di 58.929,00 del valore della produzione rispetto alle previsioni definitive è dovuto principalmente al decremento di € 4.848,00 dei ricavi relativi alle quote sociali, di € 4.638,00 dei proventi ufficio assistenza automobilistica, di € 4.416,00 per proventi per riscossione tasse circolazione, di € 7.515,00 per provvigioni Sara, di € 5.145,00 per mancati proventi diversi, nonché negli altri ricavi e proventi di € 6.063,00 per rimborsi diversi, di € 15.368,00 per affitti e subaffitti di immobili, di € 6.411,00 per iva relativa a pro-rata e spese promiscue, di € 1.189,00 per rimborsi da terzi ufficio AA e buoni pasto e di € 2.200,00 per altre entrate.

Le diminuzioni dei costi della produzione, pari a € 81.604,00, invece si registrano nelle spese per acquisto di prodotti finiti e merci (- € 2.313,00), nelle spese per servizi (- € 25.906,00), nelle spese per godimento di beni di terzi (- € 2.179,00), nei costi del personale (- € 10.913,00), alla voce ammortamenti e svalutazioni (- € 966,00), nelle variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci (- € 610,00) e negli oneri diversi di gestione (- € 38.717,00).

Lo scostamento negativo di € 4.039,00 del saldo della gestione finanziaria rispetto al budget è dovuto, in prevalenza, a minori dividendi Sara.

Il risultato operativo lordo, inteso quale differenza tra valore e costi della produzione, esprime un valore positivo di € 35.525,00 contro un valore di € 12.850,00 del budget assestato. Se a tale margine viene applicato il risultato della gestione finanziaria e le rettifiche di attività finanziarie, si rileva un utile ante imposte di € 41.236,00 contro l'utile ante imposte di € 22.650,00 previsto nel budget assestato.

Il risultato d'esercizio è stato ottenuto attraverso una politica di contenimento dei costi, di attenta gestione delle risorse nonché di una costante attività di monitoraggio del budget del Centro di responsabilità dell'Ente.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nella tabella seguente viene sintetizzata le rimodulazioni effettuata nel corso del 2018 con delibera del Consiglio Direttivo del 20.06.18 e del 20.12.18.

Nella tabella 2.2, 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 31.12.18	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	2.000,00	1.500,00	3.500,00	3.054,00	-446,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	12.000,00	-2.000,00	10.000,00	8.820,00	-1.180,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	14.000,00	-500,00	13.500,00	11.874,00	-1.626,00
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	55.000,00	-28.500,00	26.500,00	19.155,00	-7.345,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	-2.000,00		-2.000,00	0,00	2.000,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	53.000,00	-28.500,00	24.500,00	19.155,00	-5.345,00
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	5.000,00		5.000,00	-50,00	-5.050,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00	0,00	0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00	0,00	0,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	5.000,00	0,00	5.000,00	-50,00	-5.050,00
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	72.000,00	-29.000,00	43.000,00	30.979,00	-12.021,00

I movimenti presentano uno scostamento rispetto alle previsioni iniziali di € 1.626,00 nelle immobilizzazioni immateriali, di € 5.345,00 nelle immobilizzazioni materiali e di € 5.050,00 nelle immobilizzazioni finanziarie.

3 . ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

SERVIZIO SOCI

La compagine sociale al 31/12/2018 contava n. 7.806 soci (di cui 1.800 associati tramite il

canale di vendita delle Agenzia SARA della Provincia) con un incremento rispetto al 2017 del 2,44%, confermando quindi il trend di crescita degli ultimi tre anni. Il risultato è molto soddisfacente, anche perché in contrasto con i numeri nazionali che evidenziano al contrario un andamento negativo. Tale incremento è dovuto principalmente all'impegno di alcune delegazioni, per le quali anche nel 2018 è stata messa in atto una campagna premiante che ha evidentemente portato ottimi risultati.

Presso la sede continuano ad operare i 4 sportelli multifunzione in grado di offrire a 360 gradi i servizi richiesti dai clienti, e con un sistema di erogazione dei ticket intelligente, viene mantenuta una corsia preferenziale per gli associati, che vengono serviti, per ogni tipo di servizio richiesto, prioritariamente rispetto agli altri utenti.

Sono sempre mantenuti anche tutti gli altri tipi di servizio, e cioè la vendita delle vignette autostradali per l'Austria e la Svizzera, la distribuzione degli apparecchi Telepass, e il servizio di TNT Point, che registrano un buon apprezzamento da parte degli utenti che si rivolgono ai nostri uffici.

La prestazione di trasporto dell'autovettura completamente gratuito anche nell'ambito provinciale è stata applicata nel corso dell'esercizio 2018 e riconfermata anche per l'anno 2019. Questa iniziativa consente ai Soci di avere una prestazione completa di assistenza in caso di danno grave all'autovettura ed è comunque una prestazione esclusiva dei Soci dell'Automobile Club Cuneo.

Nel 2018 l'omaggio destinato ai soci è stato individuato in un kit contenente un parasole per il volante e un disco-orario. Per il 2019 l'omaggio sociale consiste in una borsa portascarpe di colore verde acido che al momento pare riceva ampio apprezzamento da parte dei soci.

SERVIZIO ASSISTENZA AUTOMOBILISTICA

Il servizio di assistenza automobilistica, operante in sede e presso 8 delegazioni in provincia, tutte a gestione indiretta, ed 1 a gestione diretta, al fine di agevolare gli automobilisti nelle varie forme inerenti l'uso ed il possesso dell'auto, presenta a livello della sede un brillante incremento del fatturato pari al 8,47%. Ritengo doveroso porgere un encomio al personale addetto al servizio perché tale risultato evidenzia l'efficienza del loro operato oltre ad essere un chiaro indice di una certa ripresa del mercato dell'auto. Per quanto riguarda la delegazione diretta di Madonna dell'Olmo invece si registra un lieve calo del fatturato pari al 2,85% che è interamente dovuto al lieve ribasso operato alle tariffe applicate al loro principale cliente. Tali risultati continuano a dimostrare la valenza che il marchio ACI

ha presso l'utenza, che sempre più si rivolge presso i nostri uffici trovandovi efficienza, competenza e concorrenzialità.

ATTIVITA' SPORTIVA E TURISTICA

Sono continuati i contatti e la nostra partecipazione al mondo dello sport con relazioni con organizzatori, scuderie, concorrenti e ufficiali di gara. Continua ad operare, sempre più apprezzata e richiesta, l'Associazione Ufficiali di gara "La Granda", che ha la propria sede presso l'Automobile Club e che nell'anno 2018 ha organizzato un corso per i nuovi commissari di percorso autorizzato da ACI Sport in collaborazione con il nostro Ente.

Nel 2018 si è nuovamente svolto il Campionato sociale dell'Automobile Club Cuneo atto a premiare i piloti ed i navigatori della provincia di Cuneo che si sono distinti nelle diverse discipline motoristiche dell'anno. La cerimonia di premiazione si svolgerà in data ancora da stabilirsi, molto probabilmente a fine aprile o inizio maggio.

Nel 2018 si sono svolte 8 gare iscritte a calendario ACI Sport.

Si rileva inoltre l'importante successo ottenuto grazie all'impegno del nostro Ente affinché il Rally di Alba passasse di categoria e fosse inserito nelle manifestazioni nazionali. Si conferma anche per il 2019 il nostro supporto per il Rally di Alba, che si svolgerà nel mese di luglio del corrente anno.

Il circuito ACIGolf merita un discorso a parte. L'Automobile Club Cuneo ne è stato l'ideatore e ne ha curato l'organizzazione a livello nazionale, come da mandato di ACI Italia, a partire dal lontano 1992. A partire dall'anno 2013 l'Automobile Club d'Italia ne ha affidato l'organizzazione alla propria società partecipata ACI Sport Spa. Conseguentemente l'Automobile Club Cuneo ha mantenuto l'organizzazione e la gestione della sola selezione locale presso il Golf Club Cherasco. Questa si è svolta domenica 1 luglio 2018 presso il Circolo di Golf di Cherasco e ha realizzato come sempre un buon numero di partecipanti: 128 iscritti di cui 66 soci ACI.

Per quanto riguarda il 2019 la gara è già stata inserita nel calendario della manifestazione e si svolgerà domenica 30 giugno 2019 presso il Golf Club Cherasco. Ci auguriamo che registri come sempre un nutrito numero di partecipanti, grazie anche all'impegno profuso nell'organizzazione e gestione della gara da parte nostra e del circolo di golf.

TASSE AUTOMOBILISTICHE

Nel 2018 il settore ha registrato nuovamente un incremento delle riscossioni, in contrasto con il lieve calo del 2017, pari al + 0,90%. In tale settore nel corso degli ultimi 2 anni sono intervenuti notevoli cambiamenti, che illustrerò brevemente qui di seguito.

La convenzione in essere per la riscossione delle tasse auto è stata stipulata dalla Regione Piemonte direttamente con la sede centrale dell'Automobile Club d'Italia anche per nome e conto degli AA.CC. provinciali e le loro delegazioni per cui il rapporto attualmente intercorre fra i due enti citati. Tale convenzione prevede, oltre alla consueta attività di riscossione, anche il servizio di assistenza all'utenza per le varie problematiche connesse alle tasse automobilistiche e per le quali la Regione ha messo a disposizione esclusiva degli automobile club e delle delegazioni ACI un applicativo informatico atto a presentare le varie istanze di rateizzazione, rimborso, scarico di ingiunzioni per conto dell'utenza. I nostri uffici sono diventati pertanto un punto di riferimento nel fornire assistenza agli utenti in tale materia, anche grazie ad una procedura informatica che ha snellito notevolmente le pratiche e permesso di ottimizzare i tempi sia per gli operatori che per i cittadini.

Nel corrente anno inoltre è stata firmata una convenzione con la Soris Spa che ha permesso agli utenti di rivolgersi direttamente ai nostri sportelli per il disbrigo delle pratiche di rateizzazione inerenti le ingiunzioni di pagamento emanate dalla stessa. Verso la fine dell'anno anche la Soris ha implementato la struttura informatica con un applicativo ad uso degli Automobile Club e delle delegazioni per la ricezione delle richieste di rateizzazione o per la ricerca delle ingiunzioni e posizioni debitorie degli utenti. Come quello della Regione Piemonte, anche questo applicativo ha permesso la gestione di tali pratiche in modo più celere ed efficiente. Questo ha permesso ai nostri uffici di offrire un servizio a 360° a vantaggio dei contribuenti in materia di tasse automobilistiche.

Infine, in relazione alla legge che ha introdotto il sistema PAGO-PA per i pagamenti verso le pubbliche amministrazioni, l'Automobile Club d'Italia, attraverso una procedura pubblica aperta, ha reperito due Prestatori di Servizi di Pagamento disposti ad offrire il relativo servizio per l'incasso delle tasse auto attraverso tale sistema. L'Automobile Club Cuneo, nel mese di novembre 2018, insieme alle sue delegazioni, ha aderito alla convenzione offerta da SISAL Spa, giudicata più conveniente rispetto all'altra Banca offerente il servizio. Il nuovo sistema è stato attivato alla fine del mese di novembre 2018 e permette di riscuotere le tasse automobilistiche in linea con la nuova normativa relativa ai pagamenti alle pubbliche amministrazioni.

DELEGAZIONI

Nell'esercizio 2018 hanno continuato ad operare in provincia 8 delegazioni indirette e 1 delegazione diretta, con i risultati già illustrati nei precedenti argomenti. Inoltre a fine dell'anno è stata aperta una nuova delegazione in Santo Stefano Belbo i cui risultati ed attività daremo conto il prossimo anno dal momento che l'apertura è troppo recente per poter darne conto in modo obiettivo. Si evidenzia inoltre che alla fine del 2018 la titolare della delegazione di Bra ha comunicato di non voler sottoscrivere il contratto di rinnovo della gestione per il triennio 2019-2021 e che pertanto è stato necessario ricercare di un nuovo gestore, mentre la delegazione rimaneva purtroppo chiusa. Tale ricerca è stata effettuata a mezzo avviso di interesse mandato prioritariamente agli attuali gestori delle altre delegazioni, come da contratto, e la risposta è pervenuta dalla titolare della delegazione di Racconigi, persona seria e che ha già dimostrato la sua capacità di amministrazione oculata e redditizia con la gestione della delegazione citata. Si è quindi proceduto ad affidare la delegazione di Bra alla signora in questione, che, dopo le varie pratiche burocratiche presso la Provincia, il Dipartimento dei trasporti Terrestri, l'ACI Italia e la Regione Piemonte, è riuscita a riaprire la delegazione di Bra con piena operatività lo scorso 25 marzo 2019.

L'Ente continua a fornire alle delegazioni, oltre all'assistenza informativa, tecnica, di coordinamento e di formazione, tutto l'hardware e l'assistenza allo stesso e il software applicativo per la gestione delle pratiche automobilistiche, mentre i costi di connessione telematica e di gestione STA sono a carico delle stesse.

RAPPORTI CON SOCIETÀ CONTROLLATE

E' opportuno fornire ai Soci alcuni cenni sull'unica società che l'Ente controlla in provincia. L'A.C. CUNEO SERVIZI, società unipersonale dell'Automobile Club Cuneo, ha, nel corso del 2018, continuato ad operare nei tradizionali servizi per conto del nostro sodalizio, oltre però ad impegnarsi in una serie di attività straordinarie di supporto all'Automobile Club. Da segnalare: la gestione dell'Ufficio Stampa dell'Ente e l'invio delle newsletter periodiche ai soci. Nel corso del 2018 si è inoltre proceduto ad una ulteriore modifica dello statuto, richiesta dall'ANAC, al fine di renderla, anche nell'aspetto formale, coerente pienamente con la normativa sulle società pubbliche. Il bilancio al 31/12/2018, in corso di definizione, chiuderà con un piccolo utile dopo le imposte, a dimostrazione di una buona gestione e di un corretto equilibrio reddituale.

INIZIATIVE ISTITUZIONALI

Nel corso del 2018 l'Automobile Club Cuneo ha continuato ad impegnarsi nel settore dell'educazione e della sicurezza stradale, rapportandosi in particolare con le scuole locali. Si segnalano inoltre qui di seguito le altre importanti iniziative alle quali l'Ente ha partecipato direttamente ed attivamente:

- "Life for Flying": una 3 giorni sportiva che si svolge annualmente presso il Comune di Verzuolo, frequentata in particolar modo da giovani, volta al ricordo di 2 ragazzi che hanno perso la vita sulle nostre strade e alla sensibilizzazione sul tema della sicurezza stradale e al quale l'Ente presta il proprio patrocinio.

- "TrasportACI Sicuri" – "Due Ruote Sicure" - "A Passo Sicuro" - : queste iniziative, svolte in collaborazione con la Polizia Stradale di Cuneo e la Prefettura hanno la finalità di educare i bambini delle scuole primarie e gli alunni delle scuole secondarie superiori, e quanti altri coinvolti, al corretto utilizzo del seggiolino e degli altri sistemi di ritenuta in auto, all'utilizzo corretto della bicicletta e della "strada" nel suo senso più ampio e per quanto riguarda i giovani alla sicurezza degli autoveicoli e delle strade. Questi corsi vengono organizzati presso le scuole primarie e secondarie della città di Cuneo e continuano a riscuotere un buon apprezzamento da parte degli utenti partecipanti. In totale sono stati formati n. 333 alunni dai 5 ai 18 anni.

- Nei giorni 10 e 11 del mese di maggio del 2018 è stata realizzata la manifestazione "Karting in Piazza" - iniziativa di educazione e sicurezza stradale ideata dall'Automobile Club d'Italia nel 2013 e organizzata a Cuneo in piazza Foro Boario dall'Ente in collaborazione con la Fondazione CRC e la Croce Rossa. Al termine dell'evento, i bambini partecipanti hanno ricevuto il diploma di "Ambasciatori della sicurezza stradale" con il compito di diffondere quanto hanno appreso sia presso le famiglie che ai compagni di scuola. Nel corso dell'iniziativa, infatti, ogni alunno ha potuto salire a bordo di un kart elettrico così da interfacciarsi con tecnologie non legate al motore a scoppio, il tutto muovendosi su un percorso appositamente studiato lungo la piazza, protetto e allestito con la segnaletica delle strade vere. Grazie anche alla presenza di personale della Croce Rossa comitato di Cuneo gli alunni hanno potuto vedere con i loro occhi il funzionamento di un'ambulanza e quale sia la strumentistica necessaria in caso di incidente stradale.

- Nel mese di settembre del 2018 è stata organizzata nella città di Alba, in Piazza San Paolo e con la collaborazione di numerosi sponsor, una manifestazione di due giorni dedicata all'educazione stradale, battezzata "Portiere aperte". All'interno della piazza nei giorni 29 e

30 settembre è stato allestito un laboratorio mobile con simulatori di impatto e di ribaltamento e sono stati effettuati dei 'crash test' per far provare gratuitamente al pubblico cosa significa trovarsi in particolari situazioni. Lunedì 1° ottobre i protagonisti sono stati circa 200 studenti delle classi quarte e quinte delle scuole superiori di Alba, che hanno assistito al "Progetto Katedromos – il catechismo della sicurezza stradale", ascoltando i consigli del formatore esperto in sicurezza stradale, Leonardo Indiveri. L'evento ha registrato un notevole successo. Lo scopo è favorire la sicurezza stradale e un comportamento responsabile di tutti gli automobilisti.

- "Progetto Ready2Go": trattasi di una iniziativa che nasce dalla Sede Centrale ACI e che è finalizzata ad erogare corsi di guida più attenti alla realtà della sicurezza stradale e ai temi collegati ai giovani che si apprestano a prendere le patenti di guida. Nel concreto si tratta di affiliare le scuole guida già presenti sul territorio, ed interessate alla cultura di una vera "educazione stradale", a tale progetto. In provincia è affiliata l'Autoscuola Merlo di Alba e a partire dal 2019 è stata anche affiliata la succursale della stessa Autoscuola Merlo con sede in Magliano Alfieri.

Nel 2018 si è proceduto con la chiusura dell'autoscuola Ready2Go di Racconigi, di cui la società A.C. Cuneo Servizi Srl è consocia e che era gestita direttamente dal socio privato Corrado Argeri. A causa della presenza nel comune di una forte concorrenza dovuta ad una politica dei prezzi al limite, i ricavi percepiti dall'Autoscuola non sono risultati sufficienti a coprire i vari costi di gestione, pur avendo sempre raccolto un buon numero di iscritti, e il proseguimento dell'attività era diventato anti-economico.

PROGETTUALITA' DI PERFORMANCE ORGANIZZATIVA

In adempimento della Legge 150/2009 l'Ente Federante (Automobile Club d'Italia) ha provveduto a redigere il Piano della performance di federazione per il triennio 2018-2020, consultabile sul sito dell'ACI nella sezione "Amministrazione Trasparente".

SITO INTERNET

Nel corso del 2018 sono stati operati tutti gli aggiornamenti di legge previsti per la sezione "Amministrazione trasparenza" del sito internet, come previsti dal D.Lgs. 33/2013. E' con soddisfazione che affermo che ad ogni modo la sezione di legge dedicata alla trasparenza è ora completa di tutte le informazioni richieste dalla normativa vigente, e

viene aggiornata in modo costante dal personale dell'Ente. In essa i nostri utenti possono trovare ogni tipo di informazione economica, finanziaria, normativa, strutturale relativa all'Automobile Club Cuneo. Il sito è stato inoltre periodicamente aggiornato con articoli, notizie e brevi flash ritenuti interessanti, nelle sezioni "Notizie per i Soci" e "Notizie ed eventi". Il Responsabile della prevenzione della corruzione e della trasparenza dell'Ente ha predisposto il "Piano triennale per la prevenzione della corruzione e della trasparenza 2018-2020". E' possibile consultarlo sul nostro sito www.cuneo.aci.it nella sezione "Amministrazione trasparente".

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	31/12/18	31/12/17	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	10.281	2.630	7.651
Immobilizzazioni materiali nette	1.820.757	1.839.050	-18.293
Immobilizzazioni finanziarie	88.692	88.742	-50
Totale Attività Fisse	1.919.730	1.930.422	-10.692
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	1.546	1.936	-390
Credito verso clienti	482.084	526.563	-44.479
Crediti verso società controllate	324		324
Crediti tributari	24.994	2.207	22.787
Altri crediti	77.862	48.639	29.223
Disponibilità liquide	273.208	339.132	-65.924
Ratei e risconti attivi	119.371	115.137	4.234
Totale Attività Correnti	979.389	1.033.614	-54.225
TOTALE ATTIVO	2.899.119	2.964.036	-64.917
PATRIMONIO NETTO			
	1.821.384	1.791.757	29.627
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	268.539	249.357	19.182
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Totale Passività Non Correnti	268.539	249.357	19.182
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	116.667	163.333	-46.666
Acconti	0	0	0
Debiti verso fornitori	247.357	289.064	-41.707
Debiti verso società controllate	206.127	221.237	-15.110
Debiti tributari e previdenziali	9.927	7.005	2.922
Altri debiti a breve	39.752	57.719	-17.967
Ratei e risconti passivi	189.366	184.564	4.802
Totale Passività Correnti	809.196	922.922	-113.726
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	2.899.119	2.964.036	-64.917

Il decremento di € 10.692,00 delle attività fisse rispetto all'esercizio precedente è riconducibile alla diminuzione delle immobilizzazioni materiali e immateriali nette a causa della somma algebrica tra gli ammortamenti pari a € 41.671,00 e le acquisizioni pari a € 30.979,00.

Le attività correnti registrano un decremento pari a € 54.225,00, in quanto il decremento delle disponibilità liquide pari a € 65.924,00, dei crediti verso clienti di € 44.479,00 e delle rimanenze di magazzino di € 390,00 è stato compensato da un incremento delle altre voci per € 56.568,00.

Il valore dei crediti è indicato al netto dei fondi svalutazione crediti.

L'incremento di € 19.182,00 delle passività non correnti è attribuibile all'adeguamento del fondo di anzianità personale.

Il decremento delle passività correnti, pari a € 113.726,00, è essenzialmente generato dalla somma algebrica del decremento di altri debiti a breve per € 17.967,00, dai minori debiti verso fornitori e società controllata per € 56.817,00, dall'incremento dei debiti tributari per

2.922,00, dal pagamento della quota in conto capitale del mutuo quindicinale per € 46.666,00 nonché dall'incremento dei ratei e risconti passivi su quote sociali per € 4.802,00.

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 0,95% nell'esercizio in esame, percentuale in costante miglioramento rispetto dell'esercizio precedente (0,93%); tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione del nostro Ente, in quanto assume un valore vicino a 1. È infatti 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 presenta un valore pari a 1,09% nell'esercizio in esame rispetto al valore di 1,06% 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 1,69% mentre quello relativo all'esercizio precedente esprimeva un valore pari a 1,53%. Tale indicatore può essere giudicato positivamente essendo di gran lunga superiore allo 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 a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 1,21% nell'esercizio in esame mentre era pari a 1,12% nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.18	31.12.17	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	10.281	2.630	7.651
Immobilizzazioni materiali nette	1.820.757	1.839.050	-18.293
Immobilizzazioni finanziarie	88.692	88.742	-50
Capitale immobilizzato (a)	1.919.730	1.930.422	-10.692
Rimanenze di magazzino	1.546	1.936	-390
Credito verso clienti	482.084	526.563	-44.479
Crediti verso società controllate	324		324
Crediti tributari	24.994	2.207	22.787
Altri crediti	77.862	48.639	29.223
Ratei e risconti attivi	119.371	115.137	4.234
Attività d'esercizio a breve termine (b)	706.181	694.482	11.699
Acconti	0	0	0
Debiti verso fornitori	247.357	289.064	-41.707
Debiti verso società controllate	206.127	221.237	-15.110
Debiti tributari e previdenziali	9.927	7.005	2.922
Altri debiti a breve	39.752	57.719	-17.967
Ratei e risconti passivi	189.366	184.564	4.802
Passività d'esercizio a breve termine (c)	692.529	759.589	-67.060
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	13.652	-65.107	78.759
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	268.539	249.357	19.182
Altri debiti a medio e lungo termine			0
Passività a medio e lungo termine (e)	268.539	249.357	19.182
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	1.664.843	1.615.958	48.885
Patrimonio netto	1.821.384	1.791.757	29.627
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	156.541	175.799	-19.258
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	1.664.843	1.615.958	48.885

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore positivo di € 13.652,00, con una variazione in aumento di € 78.759,00 rispetto all'esercizio 2017.

Ciò evidenzia come nel 2018 le attività a breve termine siano state sufficienti a finanziare le passività a breve termine.

Nella tabella suesposta emerge una posizione finanziaria netta a breve termine positiva, pari a € 156.541,00, in diminuzione di € 19.258,00 rispetto a quella dell'esercizio precedente, pari a € 175.799,00. Tale decremento emerge in conseguenza della riduzione del debito del mutuo da 163.333,00 (31.12.17) a 116.667,00 (31.12.18), a fronte di una diminuzione delle

disponibilità liquide, riferite rispettivamente agli stessi periodi di cui sopra, da 339.132,00 a 273.208,00.

4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

A seguito delle disposizioni dalla Direzione Amministrazione e Finanza dell'Automobile Club d'Italia fornite con Circolare 3306/15 del 10.04.2015 inerente alla Circolare MEF/RGS n 13 del 24.03.2015 – D.M. marzo 2013, relativa ai criteri e modalità di predisposizione del Conto Economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica – Processo di rendicontazione, l'Automobile Club Cuneo, allega il rendiconto Finanziario.

Tale documento è stato redatto seguendo il principio contabile OIC 10 che ha lo scopo di definire i criteri per la redazione e presentazione dello stesso.

La risorsa finanziaria presa a riferimento per la redazione del rendiconto è rappresentata dalle disponibilità liquide. Tale prospetto presenta le cause di variazione, positive e negative, delle disponibilità liquide avvenute in un determinato esercizio.

Il rendiconto permette, tra l'altro, di valutare:

- le disponibilità liquide prodotte/assorbite dalla gestione reddituale e le modalità di impiego/copertura;
- la capacità dell'Ente di affrontare gli impegni finanziari a breve termine
- la capacità dell'Ente di autofinanziarsi.

L'Automobile Club di Cuneo, nell'esercizio 2018 ha visto una gestione reddituale, che ha generato liquidità per € 11.771,00

Le disponibilità al 31.12.2018 sono di € 273.208,00.

4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA

L'Ente ha predisposto il conto consuntivo di cassa così come da richiesta della circolare MEF/RGS n. 35 del 22.08.2014.

Il conto consuntivo di cassa evidenzia le entrate e le uscite dell'ente effettuate nell'esercizio in corso, per natura di spese e di entrata.

La somma algebrica dell'entrate e delle uscite esposte nel consuntivo di cassa è coerente con la variazione delle disponibilità liquide dell'Ente nell'anno in corso.

Tale allegato è articolato secondo i criteri individuati dal DPCM 12 Dicembre 2012.

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	31.12.18	31.12.17	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	1.287.571	1.213.201	74.370	6,1%
Costi esterni operativi	950.778	884.979	65.799	7,4%
Valore aggiunto	336.793	328.222	8.571	2,6%
Costo del personale	244.134	268.064	-23.930	-8,9%
EBITDA	92.659	60.158	32.501	54,0%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	57.134	55.535	1.599	2,9%
Margine Operativo Netto	35.525	4.623	30.902	668,4%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	5.989	6.897	-908	-13,2%
EBIT normalizzato	41.514	11.520	29.994	260,4%
Risultato dell'area straordinaria	0	0	0	
EBIT integrale	41.514	11.520	29.994	260,4%
Oneri finanziari	-278	-308	30	-9,7%
Risultato Lordo prima delle imposte	41.236	11.212	30.024	267,8%
Imposte sul reddito	-11.610	-6.734	-4.876	72,4%
Risultato Netto	29.626	4.478	25.148	561,6%

Dalla tabella sopra riportata risulta che l'incremento del valore aggiunto è determinato dall'aumento del valore della produzione superiore all'incremento dei costi esterni operativi. Si mantiene un margine operativo lordo positivo di € 92.659,00 in aumento rispetto a quello di € 60.158,00 registrato nel 2017.

Nel 2018 il valore aggiunto è quindi in grado di remunerare il costo del personale e di coprire gli ammortamenti e le svalutazioni sui crediti, con l'effetto che il risultato operativo netto è positivo per € 35.525,00 in aumento rispetto a quello positivo, pari a € 4.623,00, del 2017.

Un ulteriore beneficio viene, inoltre, dal risultato positivo della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari, pari a € 5.989,00.

A fronte di un risultato lordo prima delle imposte positivo per € 41.236,00, sono state conteggiate imposte sul reddito per € 11.610,00 che hanno portato il risultato netto dell'esercizio ad un utile di € 29.626,00.

4.4 MARGINE OPERATIVO LORDO

Al fine di "evidenziare" le eventuali voci straordinarie non più collocate in apposita voce di bilancio, eliminata a seguito della legge 139/2015 (c.d. decreto Bilanci) si esplicita il calcolo del MOL, così come richiesto dalla Direzione Amministrazione e Finanza 1111 del 14/10/2017.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.287.571
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.287.571
4) Costi della produzione	1.252.046
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	57.134
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.194.912
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	92.659

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Occorre premettere che i contratti con le Delegazioni sono stati modificati, passando da un sistema su base percentuale ad uno di canoni fissi, che determinerà una riduzione di ricavi di circa € 20.000,00 annui. Allo stato è auspicabile tuttavia che i ricavi nel corso del 2019 possano avere un'evoluzione positiva grazie all'incidenza dell'ampliamento dei servizi, e conseguentemente della clientela, continuando inoltre nelle politiche di contenimento e ottimizzazioni delle spese.

Va infine, segnalato che, salvo mutamenti nell'andamento del mercato automobilistico, il budget pluriennale dell'Ente per il triennio 2018/2020 prevede un pareggio d'esercizio nel triennio considerato.