



Automobile Club Belluno



RELAZIONE  
DEL COMMISSARIO STRAORDINARIO  
AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2016



Automobile Club Belluno

## 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 .....	5
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA .....</b>	<b>8</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE .....	8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA .....	11
<b>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO .....</b>	<b>11</b>
<b>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....</b>	<b>12</b>
<b>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO .....</b>	<b>13</b>



## Automobile Club Belluno

### 1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico = € 49.038

totale attività = € 336.774

totale passività = € 1.040.254

patrimonio netto = - € 703.480

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

**Tabella 1.a – Stato patrimoniale**

STATO PATRIMONIALE	31.12.2016	31.12.2015	Variazioni
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	216	350	-134
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	17.671	17.314	357
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	559	559	0
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>18.446</b>	<b>18.223</b>	<b>223</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	245.533	187.663	57.870
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	46.509	10.483	36.026
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>292.042</b>	<b>198.146</b>	<b>93.896</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>26.286</b>	<b>26.645</b>	<b>-359</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>336.774</b>	<b>243.014</b>	<b>93.760</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-703.480</b>	<b>-752.518</b>	<b>49.038</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>15.000</b>	<b>0</b>	<b>15.000</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>197.572</b>	<b>191.148</b>	<b>6.424</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>773.091</b>	<b>750.814</b>	<b>22.277</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>54.591</b>	<b>53.570</b>	<b>1.021</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>336.774</b>	<b>243.014</b>	<b>93.760</b>

**Tabella 1.b – Conto economico**

CONTO ECONOMICO	31.12.2016	31.12.2015	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	458.342	435.972	22.370
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	375.191	320.791	54.400
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>83.151</b>	<b>115.181</b>	<b>-32.030</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-1.152	-1.731	579
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>81.999</b>	<b>113.450</b>	<b>-31.451</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	32.961	33.558	-597
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>49.038</b>	<b>79.892</b>	<b>-30.854</b>

**2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET****2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO**

Nel corso dell'esercizio 2016 non sono state poste in essere rimodulazioni al budget economico. A chiusura dell'esercizio, però, per permettere la corretta imputazione di un fondo rischi futuri e delle imposte sul reddito d'esercizio, è stata posta in essere una variazione di cui si richiede specifica ratifica all'assemblea dei soci dell'Ente come si evince dalla tabella 2.1 sotto riportata.

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.

**Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico**

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni di cui si richiede ratifica	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	350.100		350.100	325.658	-24.442
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0		0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0		0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0		0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	157.200		157.200	132.684	-24.516
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>507.300</b>	<b>0</b>	<b>507.300</b>	<b>458.342</b>	<b>-48.958</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.200		3.200	2.090	-1.110
7) Spese per prestazioni di servizi	133.200	-15.000	118.200	94.966	-23.234
8) Spese per godimento di beni di terzi	42.600		42.600	39.319	-3.281
9) Costi del personale	141.000		141.000	135.240	-5.760
10) Ammortamenti e svalutazioni	2.700		2.700	1.517	-1.183
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0		0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	15.000	15.000	15.000	0
13) Altri accantonamenti	0		0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	108.700	-6.000	102.700	87.059	-15.641
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>431.400</b>	<b>-6.000</b>	<b>425.400</b>	<b>375.191</b>	<b>-50.209</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>75.900</b>	<b>6.000</b>	<b>81.900</b>	<b>83.151</b>	<b>1.251</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	500		500	455	-45
16) Altri proventi finanziari	0		0	0	0
17) Interessi e altri oneri finanziari:	5.000		5.000	1.607	-3.393
17)- bis Utili e perdite su cambi	0		0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-4.500</b>	<b>0</b>	<b>-4.500</b>	<b>-1.152</b>	<b>3.348</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0		0	0	0
19) Svalutazioni	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>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>					
20) Proventi Straordinari	0		0	0	0
21) Oneri Straordinari	0		0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</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 ± E )</b>	<b>71.400</b>	<b>6.000</b>	<b>77.400</b>	<b>81.999</b>	<b>4.599</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	27.000	6.000	33.000	32.961	-39
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>44.400</b>	<b>0</b>	<b>44.400</b>	<b>49.038</b>	<b>4.638</b>

Con riferimento alle previsioni assestate, gli scostamenti più importanti sono i seguenti:

**Nel valore della produzione:**

- 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni: decremento di € 24.500 rispetto al budget assestato 2016 dovuto principalmente alle flessioni di seguito riportate: quote sociali per € 13.500; proventi per manifestazioni sportive per € 7.500 e proventi per riscossione tasse automobilistiche per € 5.000.
- 5) Altri ricavi e proventi: decremento di € 24.500 dovuta per la quasi totalità alla contrazione nelle provvigioni attive da SARA Assicurazioni.



Automobile Club Belluno

**Nei costi della produzione:**

- 7) Spese per prestazioni di servizi: decremento di € 23.000 dovuto ad un calo generalizzato sui vari sottoconti che compongono questa voce dei costi della produzione;
- 14) Oneri diversi di gestione: decremento di € 15.500 dovuto, anche in questo caso, ad un calo generalizzato sui vari sottoconti che compongono questa voce dei costi della produzione.

**Nei proventi e oneri finanziari:**

- 17) Interessi e altri oneri finanziari: decremento di € 3.000 per minori interessi passivi su conto corrente bancario.

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

Nel corso dell'esercizio 2016 non sono state poste in essere rimodulazioni al budget degli investimenti. 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



## Automobile Club Belluno

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2014	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	5.000,00		5.000,00	212,00	-4.788,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>5.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>212,00</b>	<b>-4.788,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	10.000,00		10.000,00	1.529,00	-8.471,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>10.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>10.000,00</b>	<b>1.529,00</b>	<b>-8.471,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
<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>15.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>15.000,00</b>	<b>1.741,00</b>	<b>-13.259,00</b>

L'investimento di € 212 fra le Immobilizzazioni Immateriali riguarda la registrazione del marchio "Scuderia Tre Cime" storicamente appartenente all'Automobile Club Belluno; l'investimento di € 1.529 riguarda per € 1.046 l'acquisto di un orologio segna-ore con lettore tessere per la registrazione della presenza del personale, per € 188 l'acquisto di una stampante utilizzata dall'Ufficio esattore, per € 132 per l'acquisto di una bandiera Italiana con piedistallo esposta nell'Ufficio del Direttore e infine per € 162 per l'acquisto di un pannello esposto nella salone-clienti.

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Dall'analisi delle voci principali componenti il "Valore della Produzione" (€ 458.342) e i "Costi della Produzione" (€ 375.191) emerge l'equilibrio che caratterizza la gestione dell'Ente. Relativamente ai ricavi, si segnala quanto segue:

- i proventi delle quote sociali hanno subito una riduzione di € 11.366 (€ 108.486 contro € 119.852) pari al 9,8 % dell'esercizio precedente.
- i proventi dell'Ufficio Assistenza, pur limitati all'attività di rinnovo patenti, hanno visto un incremento di € 7.424 rispetto all'esercizio precedente (entrata complessiva € 18.207). Tale circostanza conferma l'affidabilità del brand "ACI" nella prestazioni di servizi legati all' "automotive", tale da giustificare, in presenza di condizioni organizzazione adeguate, la possibilità di un'estensione dell'attività di assistenza a tutte le pratiche inerenti alla consulenza automobilistica, oggi invece limitata per l'appunto alla sola attività di rinnovo patenti per carenza di personale;



## Automobile Club Belluno

- i proventi delle manifestazioni sportive hanno visto un incremento di € 23.265 rispetto all'esercizio precedente (€ 163.265 contro € 140.000) dovendosi comunque precisare che tale voce ricomprende, oltre al canone di Coppa d'Oro delle Dolomiti (€ 140.000) e l'introito dell'Autoraduno "Le Salite dell'Automobile Club Belluno (€ 2.015), l'importo di € 21.250 riconosciuto da ACI Sport all'Ente per l'iniziativa Karting in Piazza tenutasi a Feltre nei giorni 24-25 settembre 2016. A tale voce attiva corrisponde la voce passiva, che di seguito si preciserà, quale corrispettivo riconosciuto dall'Ente alla Società Salerno Corse srl che ha gestito l'evento col risultato finale di un costo per l'Ente di € 2.049;
- le provvigioni di SARA Assicurazioni hanno segnato un decremento per € 3.231 (€ 77.170 contro € 80.401) pari al 4%. Tale riduzione è compensata dal contributo per la promozione e la comunicazione del marchio sottoscritto dall'Ente con ACI per il biennio 2016-2017 pari ad € 4.730+iva/anno che è stato contabilizzato nel conto Proventi e Ricavi Diversi. Il menzionato decremento delle provvigioni, certo motivato anche dalla sofferenza di tutto il settore assicurativo, in particolare di quello RCA, impone immediate iniziative sia da parte della Compagnia che da parte dell'Ente, il quale sopporta per l'operatività delle Agenzie di Belluno e Feltre le spese d'affitto. La spesa d'affitto per l'Agenzia SARA di Belluno potrebbe del tutto eliminata nel caso di suo trasferimento presso la Sede dell'Ente adeguatamente restaurata con conseguenti positivi effetti derivanti dalla sinergia ACI-SARA.

Quanto ai Costi di Produzione, in aumento di € 54.400 rispetto all'esercizio precedente, si rilevano gli scostamenti più significativi tra esercizio in approvazione e il precedente:

- I Costi per organizzazione eventi hanno avuto un incremento da € 2.973 ad € 30.045 per la circostanza già rilevata nell'omologa voce in entrata (Proventi per manifestazioni sportive) per l'evento Karting in Piazza per € 23.299, dovendosi comunque precisare che, tra entrate ed uscite, vi è stato un saldo negativo di € 2.049;
- I Costi per corsi di educazione stradale hanno avuto un decremento da € 1.800 ad € 26 in quanto non sono stati organizzati eventi a margine di Ready to Go come nel 2015;
- I costi per l'automezzo sono incrementati da € 524 ad € 1.437 in quanto nel 2015 l'assenza del direttore per un lungo periodo non ha comportato l'uso del mezzo che peraltro, in quanto vetusto, ha necessitato di due interventi di riparazione;
- Le spese di missioni è trasferite è diminuito da 2.761 ad € 1.759;
- Le spese postali sono diminuite da € 5.422 a € 366; tale diminuzione è dipesa dal duplice fatto che le ingenti spese postali connesse alle elezioni svolte nel 2015 non si sono reiterate nel 2016 e che ACI, anziché l'Ente, provvede ora all'invio dell'avviso di rinnovo della tessera associativa;
- Il Costo del Personale è aumentato da € 106.861 ad € 135.240 a seguito del ripristino dell'indennità a favore del Direttore titolare, in sostituzione del Direttore ad interim (senza oneri per l'Ente), che ha svolto le funzioni da maggio 2015 al 14 dicembre 2015; la somma è comprensiva anche del rimborso degli arretrati che ACI ha riconosciuto al Direttore titolare, già in precedenza in servizio presso AC



## Automobile Club Belluno

Belluno, per il periodo febbraio 2014 – aprile 2015, a seguito della Sentenza del Giudice del Lavoro di Belluno n. 71 del 23.6.2016 che ha dichiarato illegittima la riduzione dell'indennità deliberata in data 8.2.2014 dal Consiglio Direttivo all'epoca in carica; l'indennità riconosciuta è stata di € 29.761 a fronte di € 6.617 riconosciuta per il periodo gennaio-aprile 2015;

- Il costo del lavoro accessorio è stato di € 2.452 e il costo degli oneri sociali per tale tipologia di lavoro di € 654 a fronte di nessun costo nell'esercizio precedente;
- la voce Altri oneri diversi, in compenso, è diminuito da € 10.049 ad € 2.682 precisando che il costo sopportato nel 2015 era dovuto principalmente per corrispettivo versato alla soc. Treviso ACI Servizi srl per l'utilizzo di Personale distaccato presso l'Ente;
- il Fondo per rischi, non previsto nel 2015, è stato costituito per € 15.000 nell'esigenza prudenziale di prevedere la possibilità che il credito maturato a favore dell'Ente da Meet Comunicazione Srl come canone per l'organizzazione della Coppa d'Oro delle Dolomiti, non venga integralmente adempiuto;
- la voce Insussistenza dell'attivo ordinario pari ad € 10.865 indica la cancellazione di crediti divenuti inesigibili per l'irreperibilità dei creditori;
- le aliquote sociali, in corrispondenza alla diminuzione delle entrate, sono diminuite da € 63.575 ad € 58.130.

Dunque, richiamate tutte le precisazioni sopra esposte, l'incremento dei costi di produzione per l'esercizio in approvazione rispetto ai costi di produzione dell'esercizio precedente è riconducibile a quattro evenienze specifiche: spesa per Karting in Piazza, incremento del salario per il Personale comandato ACI (Direttore), costituzione del fondo rischi e la cancellazione di crediti inesigibili. Il costo complessivo di queste quattro voci, in toto se trattasi di costo inserito per la prima volta nell'esercizio in approvazione o per la differenza se già inserito nel bilancio dell'esercizio precedente, è di € 72.308. Tale importo, ampiamente superiore all'incremento dei costi di produzione registrato nell'esercizio in approvazione rispetto a quello precedente (€ 23.703) conferma l'oculata gestione dell'Ente, improntata al rigoroso criterio della buona amministrazione.

#### **4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA**

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

##### **4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE**

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



## Automobile Club Belluno

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

<b>STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>Variazione</b>
<b>ATTIVITA' FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	216	350	-134
Immobilizzazioni materiali nette	17.671	17.314	357
Immobilizzazioni finanziarie	559	559	0
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>18.446</b>	<b>18.223</b>	<b>223</b>
<b>ATTIVITA' CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	48.704	45.259	3.445
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	196.829	142.404	54.425
Disponibilità liquide	46.509	10.483	36.026
Ratei e risconti attivi	26.286	26.645	-359
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>318.328</b>	<b>224.791</b>	<b>93.537</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>336.774</b>	<b>243.014</b>	<b>93.760</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-703.480</b>	<b>-752.518</b>	<b>49.038</b>
<b>PASSIVITA' NON CORRENTI</b>			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	212.572	191.148	21.424
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>212.572</b>	<b>191.148</b>	<b>21.424</b>
<b>PASSIVITA' CORRENTI</b>			
Debiti vd banche	0	45.651	-45.651
Debiti verso fornitori	739.144	622.666	116.478
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	9.863	9.238	625
Altri debiti a breve	24.084	73.259	-49.175
Ratei e risconti passivi	54.591	53.570	1.021
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>827.682</b>	<b>804.384</b>	<b>23.298</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>336.774</b>	<b>243.014</b>	<b>93.760</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 -38,14 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -41,29 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 -26,61 nell'esercizio in esame in aumento rispetto al valore di -30,81 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 -0,68 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,76 Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.



## Automobile Club Belluno

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 0,38 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,28 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>2016</b>	<b>2015</b>	<b>Variazione</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	216	350	-134
Immobilizzazioni materiali nette	17.671	17.314	357
Immobilizzazioni finanziarie	559	559	0
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>18.446</b>	<b>18.223</b>	<b>223</b>
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	48.704	45.259	3.445
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	196.829	142.404	54.425
Ratei e risconti attivi	26.286	26.645	-359
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>271.819</b>	<b>214.308</b>	<b>57.511</b>
<b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>Variazione</b>
Debiti verso fornitori	739.144	622.666	116.478
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	9.863	9.238	625
Altri debiti a breve	24.084	73.259	-49.175
Ratei e risconti passivi	54.591	53.570	1.021
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>827.682</b>	<b>758.733</b>	<b>68.949</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-555.863</b>	<b>-544.425</b>	<b>-11.438</b>
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	212.572	191.148	21.424
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>212.572</b>	<b>191.148</b>	<b>21.424</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>-749.989</b>	<b>-717.350</b>	<b>-32.639</b>
<b>STATO PATRIMONIALE - FONTI</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>	<b>Variazione</b>
<b>Patrimonio netto</b>	<b>-703.480</b>	<b>-752.518</b>	<b>49.038</b>
<b>Posizione finanz. netta a medio e lungo term.</b>	<b>0</b>	<b>45.651</b>	<b>-45.651</b>
- disponibilità liquide	46.509	10.483	36.026
- crediti finanziari a breve	0	0	0
- meno debiti bancari a breve	0	0	0
- meno debiti finanziari a breve	0	0	0
<b>Posizione finanz. netta a breve termine</b>	<b>46.509</b>	<b>10.483</b>	<b>36.026</b>
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>-749.989</b>	<b>-717.350</b>	<b>-32.639</b>



#### 4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

**Tabella 4.2** – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

<b>CONTO ECONOMICO SCALARE</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>Variazione</b>	<b>Variaz. %</b>
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	458.342	434.639	23.703	5,5%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-238.434	-213.183	-25.251	11,8%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>219.908</b>	<b>221.456</b>	<b>-1.548</b>	<b>-0,7%</b>
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-135.240	-106.861	-28.379	26,6%
<b>EBITDA</b>	<b>84.668</b>	<b>114.595</b>	<b>-29.927</b>	<b>-26,1%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-1.517	-747	-770	103,1%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>83.151</b>	<b>113.848</b>	<b>-30.697</b>	<b>-27,0%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	455	0	455	
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>83.606</b>	<b>113.848</b>	<b>-30.242</b>	<b>-26,6%</b>
Proventi straordinari	0	1.333	-1.333	
Oneri straordinari	0	0	0	
<b>EBIT integrale</b>	<b>83.606</b>	<b>115.181</b>	<b>-31.575</b>	<b>-27,4%</b>
Oneri finanziari	-1.607	-1.731	124	-7,2%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>81.999</b>	<b>113.450</b>	<b>-31.451</b>	<b>-27,7%</b>
Imposte sul reddito	-32.961	-33.558	597	-1,8%
<b>Risultato Netto</b>	<b>49.038</b>	<b>79.892</b>	<b>-30.854</b>	<b>-38,6%</b>

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

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

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

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

➤ Si segnala che nel conto economico è stato contabilizzato l'intero canone di € 140.000 + iva per l'organizzazione di Coppa d'Oro delle Dolomiti di cui al vigente contratto tra l'Automobile Club Belluno e Meet Comunicazione srl pur se alla data del 31.12.2016 l'Ente risultava creditore per € 127.705 + iva nei confronti della citata società che nel corso dell'esercizio 2016 aveva versato solo € 12.295 + iva. In data 06.03.2017 Meet Comunicazione ha versato l'ulteriore importo di 81.967 + iva, per complessivi € 100.000,00 lordi. Si ribadisce che, in ragione di quanto esposto, è stato istituito il relativo fondo rischi, già menzionato in precedenza, funzionale all'eventuale svalutazione del credito.



## Automobile Club Belluno

➤ Inoltre, in considerazione della disponibilità finanziaria acquisita, tenendo conto degli obblighi di rientro del debito nei confronti di ACI, come peraltro anche stabilito nella riunione del Consiglio Direttivo del 20.12.2016, l'Ente in data odierna ha provveduto al pagamento di tutte le debenze nei confronti di ACI di competenza 2016, pari ad € 86.489.

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

Si tratta di quei fatti che pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.

L'Ente nei primi mesi del 2017 ha provveduto ad una serie di compensazioni tra voci attive e passive per € 45.017, già accettate da ACI, che saranno recepite nei valori del bilancio dell'esercizio in corso.

**C. *Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:***

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

Non si sono verificati eventi che possono incidere sulla continuità dell'Ente.

## **6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE**

Dai risultati del Bilancio d'esercizio 2016 emerge un risultato positivo per il quinto esercizio consecutivo. Occorre persistere, senza indugio, sulle linee d'intervento già indicate nel Piano di risanamento approvato il 6 settembre 2012 e aggiornato di seguito in occasione dei Provvedimenti di rimodulazione del budget. Le linee su cui l'Ente intende procedere sono le seguenti: 1. valorizzazione della quota di proprietà della Sede; 2. riorganizzazione dell'Ente. Circa la prima linea d'intervento l'Ente dovrà pervenire con ACI, comproprietario della rimanente quota per concordare la destinazione della sede, a concrete determinazioni in merito alle iniziative da assumere. Si è prospettata in passato l'alienazione della Sede per l'esigenza di rientro dal deficit patrimoniale, per lo stato di degrado in cui si trova l'immobile e per l'esigenza commerciale di rendere più accessibili gli uffici dell'Ente in termini di fruizione dei servizi. Tenuto conto dell'andamento al ribasso del mercato immobiliare potrebbe essere ripensata la questione in termini di ripristino della funzionalità della Sede riportandovi l'Ufficio Provinciale ACI (PRA), ora distaccato, e l'Agenzia SARA Assicurazioni di Belluno con conseguenti benefici di reciproca sinergia e di risparmio del canone d'affitto. Circa la seconda linea d'intervento, l'Ente potrà procedere, in alternativa, o all'assunzione di nuovo personale di diritto pubblico o alla partecipazione, semmai fosse costituito, ad un consorzio o società tra gli AA.CC. d'area veneta o comunque limitrofi, ricordando peraltro la restrigente normativa in materia di società a partecipazione pubblica entrata in vigore con la c.d. Riforma Madia. Come terza possibilità – la si prospetta come mera ipotesi - si potrebbe pensare ad una esternalizzare dell'attività commerciale dell'Ente consentendo la diminuzione dei costi e forsanche una maggiore ampiezza di servizi



## Automobile Club Belluno

in quanto prestati da soggetti privati. La scelta, da cui dipenderà il futuro del Sodalizio, sarà il compito primario del prossimo Consiglio Direttivo.

### **7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 49.038 che intende destinare integralmente ad incremento del Patrimonio Netto. Secondo quanto previsto dall'articolo 9 dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Belluno", adottato in data 30 dicembre 2013, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis del decreto legge 31 agosto 2013, numero 101, convertito con legge 30 ottobre 2013, numero 125, i risparmi di spesa risultanti dal bilancio in applicazione delle disposizioni di tale Regolamento e quelli realizzati negli esercizi precedenti devono essere appostati in una specifica riserva del patrimonio netto per essere destinati esclusivamente al finanziamento di investimenti finalizzati all'attuazione degli scopi istituzionali. Avendo, però, l'AC Belluno un patrimonio netto negativo si è determinato, in accordo con quanto esposto nella Nota Integrativa 2016, di destinare la totalità dell'utile alla voce perdite pregresse all'interno del Patrimonio Netto.

Belluno, 6 febbraio 2019

IL COMMISSARIO STRAORDINARIO  
(f.to Avv. Giorgio Capuis)

Copia Conforme all'originale

Belluno, 08.03.2019

IL DIRETTORE

(dott. Gian Antonio Sinigaglia)