



NOTA INTEGRATIVA
al Bilancio di esercizio 2016

INDICE

PREMESSA.....	3
1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO	3
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE.....	3
1.2 RISULTATI DI BILANCIO	4
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE	5
2.1 IMMOBILIZZAZIONI	5
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	5
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	7
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	8
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	12
2.2.1 RIMANENZE.....	12
2.2.2 CREDITI.....	12
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE.....	14
2.3 PATRIMONIO NETTO.....	15
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO	15
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE.....	16
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI	17
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA	17
2.6 DEBITI	17
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	20
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	21
2.7 CONTI D'ORDINE.....	22
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO	22
3.1 ESAME DELLA GESTIONE.....	23
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	23
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	24
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	25
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	27
3.1.7 IMPOSTE.....	28
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	29
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE	29
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	29
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE.....	29
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI.....	30
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	30
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO	31

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Brescia fornisce un quadro fedele della gestione dell'Ente, essendo stato redatto con **chiarezza** e nel rispetto degli schemi previsti dal Regolamento vigente, senza raggruppamento di voci e compensazioni di partite, e rappresenta in modo **veritiero e corretto** la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Brescia, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- nota integrativa.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Brescia deliberato dal Consiglio Direttivo in data 14 dicembre 2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 12/07/2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento 19847 del 11 marzo 2010.

L'Automobile Club, in materia di amministrazione e contabilità, si adegua alle disposizioni del regolamento vigente e, per quanto non disciplinato, al codice civile, ove applicabile.

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

Si attesta che i principi generali osservati per la redazione del bilancio di esercizio ed i criteri di iscrizione, con la sola eccezione dei conti fatture da emettere e da ricevere che trovano collocazione rispettivamente nel conto crediti e debiti diversi, e i criteri di valutazione degli elementi patrimoniali ed economici sono conformi alle disposizioni regolamentari, alla disciplina civilistica ed ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C).

Relativamente ai **principi generali** di redazione del bilancio è utile precisare, fin da ora, quanto segue:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività dell'Ente;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;

- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- la valutazione di elementi eterogenei raggruppati nelle singole voci è stata fatta separatamente;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Relativamente ai **criteri di iscrizione e valutazione** degli elementi patrimoniali ed economici si rinvia, per l'analisi approfondita, ai paragrafi nei quali vengono trattate le relative voci; ciò al fine di una lettura agevole e sistematica.

Si attesta, inoltre, che non sono stati modificati i criteri di valutazione rispetto all'esercizio precedente.

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Brescia non è tenuto alla redazione del bilancio consolidato in quanto non ricompreso tra i soggetti obbligati ai sensi dell'art. 25 del D.Lgs. 127/91 e tra quelli indicati al comma 2 dell'art. 1 della Legge 196/2009.

1.2 RISULTATI DI BILANCIO

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

risultato economico	612.685
totale attività	7.880.093
totale passività	6.668.996
patrimonio netto	1.211.097

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e rettificato delle eventuali perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.1.a.

Si evidenzia che in stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni immateriali è esposto al netto dei relativi fondi.

Tabella 2.1.1.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2016	ANNO 2015
Software	20%	20%
Concessioni licenze marchi e diritti simili	5 anni	5 anni
Costi pluriennali rebranding distributori	Durata contratto: 9 anni	Durata contratto: 9 anni
Ideazione e restyling marchi eventi sportivi	20%	20%

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; i precedenti ammortamenti, il valore in bilancio al 31.12.2015; le acquisizioni, gli ammortamenti e il valore in bilancio al 31.12.2016.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2015	Dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2016
	Costo di acquisto	Ammortamenti		Acquisizioni	Ammortamenti	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI						
<i>04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:</i>						
Acquisto Software	5.026	4.634	392	3.330	1.058	2.664
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	117.543	70.459	47.084	-	33.123	13.961
Costi pluriennali rebranding distributori	59.200	6.578	52.622	-	6.578	46.044
Ideazione Realizzazione e restyling loghi per eventi sportivi	10.080	2.016	8.064	-	2.016	6.048
Totale voce	191.849	83.687	108.162	3.330	42.775	68.717
Totale	191.849	83.687	108.162	3.330	42.775	68.717

Acquisto software: nel corso dell'esercizio si è provveduto all'acquisto di una licenza "Office 2016" e all'acquisto del pacchetto informatico per la gestione delle pratiche automobilistiche della nuova Delegazione di Leno per un importo totale di €3.330.

Concessioni, marchi e diritti simili: è riferito ai costi pluriennali sostenuti per la registrazione e la protezione dei marchi, in primis, del marchio 1000 Miglia di cui l'Ente è proprietario. Trattasi di costi sostenuti a tutto il 2013. Dal 2014 i costi sono rilevati a conto economico e imputati per competenza con la tecnica dei risconti.

Costi pluriennali rebranding distributori: Tali costi pluriennali sono ammortizzati per la durata dei contratti di affitto di ramo d'azienda, che l'Ente intrattiene con società petrolifera di settore, a seguito di procedura ad evidenza pubblica, pari a nove anni.

Ideazione e rebranding loghi eventi sportivi: nel 2015 si è reso necessario rivisitare i loghi rappresentativi dei brand delle manifestazioni sportive, di proprietà dell'ente, provvedendo ad una nuova elaborazione grafica il cui costo sarà ammortizzato in 5 anni.

2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene e rettificato delle eventuali perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.2.a.

Si evidenzia che in stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni materiali è esposto al netto dei relativi fondi.

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	2016	2015
Terreni e Fabbricati	3	3
Impianti e macchinario	15	15
Attrezzature industriali e commerciali	30	30
Mobili di ufficio	12	12
Macchine elettriche e elettroniche	20	20
Altri beni	20	20
Beni di valore < 516,46	100	100

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2016 è stata calcolata al 50%.

Per gli immobili la quota di ammortamento è stata calcolata al netto del valore del terreno considerato al 20%.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto, gli ammortamenti e il valore in bilancio al 31.12.2015; le acquisizioni, gli ammortamenti, l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2016.

Tabella 2.1.2.b- Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2015	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2016
	Costo di acquisto	Ammortamenti		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni storni	Ammortamenti	Utilizzo fondi storni	
01 Terreni e fabbricati:									
Sede Via Enzo Ferrari	5.765.568	2.269.649	4.937.311		-		172.967		3.322.952
Terreno via Enzo Ferrari			-		1.441.392				1.441.392
Terreno via Enzo Ferrari non edificato	370.191		370.191						370.191
Sede via XXV Aprile	178.201	178.201	-	-					-
Immobile Villa Carcina	80.520	80.520	-						-
Immobile Lumezzane	105.537	62.525	43.012		-		2.533		19.372
Terreno immobile Lumezzane			-		21.107				21.107
Totale voce	6.500.017	2.590.895	5.350.514	-	-	-	175.500	-	5.175.014
02 Impianti e macchinari:									
Acquisto di impianti	316.610	304.808	11.802	1.421			4.035		9.188
Totale voce	316.610	304.808	11.802	1.421	-	-	4.035	-	9.188
03 Attrezzature industriali e commerciali:									
Attrezzature	3.560	515	3.045	2.230			701		4.574
Totale voce	3.560	515	3.045	2.230	-	-	701	-	4.574
04 Altri beni:									
Mobili di ufficio	544.832	528.238	16.594				4.012		12.582
Macchine elettriche e elettroniche	10.168	2.952	7.216	2.753		2.066	2.067	1.247	7.082
Beni di valore < € 516,46	881	881	-	380			380		-
Automezzi	17.191	17.191	-	-			-		-
Macchine elettroniche di valore < € 516,46	1.942	1.942	-	858			858		-
Totale voce	575.014	551.204	23.810	3.990	-	2.066	7.317	1.247	19.664
Totale	7.395.201	3.447.422	5.389.171	7.641	-	2.066	187.553	1.247	5.208.440

In ottemperanza di quanto disposto dall'articolo 36, comma 7, D.L. 223/2006 che stabilisce che ai fini del calcolo delle quote di ammortamento deducibili per i fabbricati, il costo dei fabbricati strumentali è assunto al netto del costo delle aree occupate dalla costruzione e di quelle che ne costituiscono pertinenza.

Alla voce "impianti" è stato iscritto l'acquisto dell'impianto di allarme dei locali della delegazione di Leno.

Alla voce "attrezzature" è stato iscritto l'acquisto dell'insegna della delegazione di Leno.

Alla voce "macchine elettriche e elettroniche" sono stati iscritti gli acquisti di un nuovo server di rete per l'infrastruttura informatica della sede dell'Automobile Club e un personal computer portatile. Nella colonna alienazione e storni appare il valore di due macchine fotocopiatrici sostituite ma non ancora del tutto ammortizzate.

2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie sono distinte in tre raggruppamenti principali: partecipazioni, crediti ed altri titoli. Nelle pagine che seguono per ciascun raggruppamento si riporta il criterio di valutazione, le movimentazioni rilevate e le altre informazioni richieste dal legislatore.

PARTECIPAZIONI

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Criterio di valutazione

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto ridotto delle eventuali perdite durevoli di valore.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni

Tabella 2.1.3.a1- Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2015	Valore in bilancio al 31.12.2016
	Costo di acquisto	Svalutazioni		
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE				
01 Partecipazioni in:				
a. imprese controllate:				
ACI Brescia Service S.r.l.	50.001	30.000	20.001	20.001
1000 Miglia S.r.l.	100.000		100.000	100.000
Totale voce	150.001	30.000	120.001	120.001
d bis. altre imprese:				
Sara Assicurazioni Spa	7.540		7.540	7.540
Totale voce	7.540	-	7.540	7.540
Totale	157.541	30.000	127.541	127.541

specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto, le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2015 e al 31.12.2016. Nelle partecipazioni delle società controllate, nel corso dell'esercizio, non sono stati rilevati movimenti relativi a acquisizioni, spostamenti da altre voci, alienazioni, rivalutazioni, ripristini di valore e svalutazioni.

La tabella 2.1.3.a2 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente; consente, in aggiunta, di adempiere all'obbligo informativo di cui all'art. 2426, comma 1 punto 4) che richiede di motivare l'eventuale maggior valore di iscrizione della partecipazione controllata / collegata valutata al costo rispetto alla relativa frazione di patrimonio netto.

Tabella 2.1.3.a2- Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Partecipazioni in imprese controllate e collegate								
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
1000 Miglia S.r.l. (valori bilancio al 30.06.2016)	Brescia	100.000	3.497.625	1.627.440	100%	3.497.625	100.000	- 3.397.625
ACI Brescia Service S.r.l. (valori bilancio al 31.12.2016)	Brescia	20.001	77.543	20.956	100%	77.543	20.001	- 57.542
Totale		120.001	3.575.168	1.648.396		3.575.168	120.001	- 3.455.167

Informativa sulle partecipazioni in altre imprese

La tabella 2.1.3.a3 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente limitatamente alle partecipazioni in altre imprese.

Tabella 2.1.3.a3 Informativa sulle partecipazioni in altre imprese

Partecipazioni in altre imprese						
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	% di possesso	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	Valore in bilancio
Sara assicurazioni spa	Roma	54.675 i.v.	0,002%	462.613	80.144	7.540

Migliaia di euro

I dati riportati in tabella si riferiscono al bilancio di Sara Assicurazioni S.p.a. al 31.12.2015.

CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.b riporta i movimenti dei crediti iscritti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; le svalutazioni; gli incrementi, il valore in bilancio.

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Dell'esercizio	Valore in bilancio 31.12.2016
	Valore nominale	Svalutazioni	Incrementi	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE				
01 Partecipazioni				
a. verso imprese controllate:	120.001			120.001
b. verso imprese collegate:	-			-
d bis. verso altre imprese	7.540			7.540
TOTALE	127.541			127.541
02 Crediti				-
d bis. verso altri				-
<i>Crediti Sara per polizza quiescenza</i>	37.500		50.000	87.500
<i>Crediti Vs altri (depositi cauzionali)</i>	5.419	2.591		2.828
<i>Contribuzione aggiuntiva quiescenza personale l. 297/1982</i>	11.144		658	11.802
TOTALE	54.063	2.591	50.658	102.130
Totale	181.604	2.591	50.658	229.671

La voce "**Crediti verso SARA**" per polizza quiescenza dipendenti" rileva l'importo del capitale accumulato, presso la compagnia Sara Assicurazioni S.p.a. al fine di predisporre le risorse necessarie al pagamento dell'indennità di fine rapporto dei dipendenti. Il premio annuo è commisurato all'ammontare delle indennità contrattualmente maturate e alla copertura delle indennità pregresse.

Per tale valore si è deciso di derogare alla nuova modalità di rilevazione prevista dal principio contabile OIC 15 che prevede l'indicazione in nota integrativa della differenza tra il valore nominale del credito e il valore attuale dei flussi finanziari derivanti dallo stesso, in quanto risultano di difficile definizione il valore attuale dei flussi finanziari derivanti dal credito in quanto indefiniti nell'an e nel quantum.

La voce "**Crediti Verso altri (depositi cauzionali)**" rappresenta gli importi versati a titolo di deposito cauzionale per attivazioni di utenze energetiche e telefoniche. La svalutazione di € 2.591 è dovuta alla restituzione di un deposito cauzionale SIAE del 2015 per una manifestazione sportiva per € 158 e da una registrazione di € 2.433 per l'adeguamento al saldo risultante a seguito di una ricognizione documentale eseguita nel corso dell'anno.

La "**Contribuzione aggiuntiva quiescenza personale legge 297/1982**" è il contributo previdenziale dello 0,50% sui contributi previdenziali INPS ai sensi dell'art. 3 ultimo comma della legge 297/1982: consiste nel fatto che l'Ente anticipa per conto del dipendente, mensilmente, la contribuzione che sarà detratta sul trattamento di fine servizio (TFS) al momento della quiescenza.

ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

Le rimanenze, ossia le giacenze di magazzino, sono iscritte al costo di acquisto o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.1 riporta i movimenti delle rimanenze, specificando per ciascuna voce: il saldo alla chiusura dell'esercizio precedente, gli incrementi e decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo alla chiusura dell'esercizio.

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

ATTIVO CIRCOLANTE - RIMANENZE

Descrizione	Saldo al 31.12.2015	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2016
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:	3.862	16.205		20.077
Totale voce	3.862	16.205	-	20.077
05 Acconti	770		770	
Totale voce	770	-	770	-
Totale	4.632	16.205	770	20.077

Le rimanenze di prodotti finiti e merci sono costituite da omaggi da distribuire ai soci e da articoli promozionali per le manifestazioni sportive organizzate dall'Ente come felpe, magliette, cappellini. merchandising con i loghi delle gare.

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.2.a1 riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale, gli incrementi, i decrementi, e il valore in bilancio.

Tab.2.2.2.a.1 Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio	Dell'esercizio			Valore in bilancio
		Valore nominale	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	
ATTIVO CIRCOLANTE					
Il Crediti					
01 verso clienti:	191.681	2.469.694	294.140	2.765.144	190.371
Totale voce	191.681	2.469.694	294.140	2.765.144	190.371
02 verso imprese controllate:	187.296	2.253.626		2.440.922	-
Totale voce	187.296	2.253.626		2.440.922	-
03 verso imprese collegate:					
Totale voce					
05-bis crediti tributari:	119.956	235.404		119.956	235.404
Totale voce	119.956	235.404		119.956	235.404
05-ter imposte anticipate:	64.625			3.069	61.556
Totale voce	64.625	-		3.069	61.556
05-quater verso altri:	345.821	2.155.205	- 294.140	2.149.778	57.108
			- 47.921		- 47.921
Totale voce	345.821	2.155.205	- 342.061	2.149.778	9.187
Totale	909.379	7.113.929	- 47.921	7.478.868	496.518

I **crediti verso clienti** sono composti dalle fatture emesse nei confronti delle 23 delegazioni, i soggetti con canone di locazione e i vari clienti dell'Ente per l'attività sportiva. Nel 2016, il conto "clienti per fatture e note da emettere" è stato spostato dalla voce crediti verso altri alla voce crediti verso clienti così come evidenziato in tabella. Il conto "crediti verso istituto di vigilanza per versamenti da accreditare" è stato spostato nel raggruppamento delle Disponibilità Liquide alla voce denaro e valori in cassa. Le stesse riclassificazioni nella colonna dell'esercizio 2015 non sono state apportate.

I crediti verso clienti sono iscritti a bilancio al netto dei fondi di svalutazione.

I **Crediti tributari** sono le ritenute d'acconto subite per € 1.388, gli acconti di imposta IRAP per € 31.636 e gli acconti di imposta IRES per € 202.380. Sono iscritte a bilancio imposte anticipate per € 61.556, si riferiscono alla differenza temporanea tra i valori del passivo, nel caso di specie di ammortamenti relativi ai marchi, ed i corrispondenti valori rilevanti ai fini fiscali. L'applicazione del cosiddetto "doppio binario civile-fiscale" comporta l'insorgere di un credito per maggiori imposte versate a causa della differenza tra il piano di ammortamento civile dei marchi (5 anni) e il piano di ammortamento riconosciuto fiscalmente (18 anni). In particolare le imposte anticipate sono state iscritte in quanto si ritiene esista la ragionevole certezza del loro futuro recupero, nel rispetto del principio di prudenza che ha guidato la redazione del presente bilancio.

Alla voce **crediti verso altri** i due importi maggiormente significativi sono costituita da:
transazioni POS in attesa di accredito sul conto corrente per € 5.212 e altre anticipazioni per € 3.974.

La seguente tabella 2.2.2.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
ATTIVO CIRCOLANTE				
II Crediti				
01 verso clienti:	159.620	30.751		190.371
Totale voce	159.620	30.751	-	190.371
02 verso imprese controllate				-
Totale voce	-	-	-	-
03 verso imprese collegate				-
Totale voce	-	-	-	-
05-bis crediti tributari	235.404			235.404
Totale voce	235.404	-	-	235.404
05-ter imposte anticipate	61.556			61.556
Totale voce	61.556	-	-	61.556
05-quater verso altri	9.187			9.187
Totale voce	9.187	-	-	9.187
Totale	465.767	30.751	-	496.518

Alla voce **“crediti verso clienti”**, che presentano una durata residua oltre l'esercizio e prima dei cinque anni, sono esposti crediti nei confronti di due delegazioni dell'Ente, attualmente oggetto di piani di rientro.

2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criterio di valutazione

La consistenza delle disponibilità liquide è iscritta al valore nominale ed accoglie i saldi dei conti accesi ai valori numerari certi, ovvero al denaro, agli assegni, ai conti correnti ed ai depositi bancari e postali.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.4 riporta i movimenti delle disponibilità liquide, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Saldo al 31.12.2015	Incrementi	spostamenti da altra voce	Decrementi	Saldo al 31.12.2016
01 Depositi bancari e postali:	1.255.587	14.991.333		14.834.563	1.412.356
Totale voce	1.255.587	14.991.333		14.834.563	1.412.356
03 Denaro e valori in cassa:	45.271	12.784.779		12.816.748	13.303
crediti vs istituti di vigilanza per versamenti da accreditare			47.921		47.921
Totale voce	45.271	12.784.779	47.921	12.816.748	61.224
Totale	1.300.858	27.776.112	47.921	27.651.311	1.473.580

Nella voce depositi bancari e postali sono da considerare i conti correnti bancari presso l'Istituto cassiere "Credito Valtellinese". Tali conti sono così articolati:

- conto corrente di cassa;
- conto corrente dedicato all'attività di riscossione delle tasse automobilistiche;
- conto corrente utilizzato per la gestione del servizio "bollo sicuro e rinnovo automatico";
- conto corrente utilizzato per l'attività del funzionario delegato al servizio di assistenza automobilistica;
- Due conti correnti dedicati all'attività della delegazione di Leno;
- Carta di credito ricaricabile.

Sono inoltre da considerare il conto corrente postale, e il conto utilizzato per il servizio postale della macchina affrancatrice.

Nella voce **denaro e valori di cassa** sono comprese la cassa del cassiere interno, la cassa del cassiere economo, la cassa contanti del funzionario delegato e il fondo cassa a disposizione dei cassieri al front office.

Rientrano nella voce in esame il denaro contante e gli assegni bancari per € 30.088 consegnati all'Istituto di Vigilanza, negli ultimi giorni dell'esercizio, in attesa di accreditamento presso i conti correnti bancari all'inizio del nuovo esercizio.

2.3 PATRIMONIO NETTO

2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

La tabella 2.3.1 riporta i movimenti del patrimonio netto, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO				
Descrizione	Saldo al 31.12.2015	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2016
Riserva	120.142	-	-	120.142
Riserva ai sensi del regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica	242.406	-	-	242.406
Totale voce	362.548	-	-	362.548
II Utili portati a nuovo	-	235.865		235.865
Perdite portate a nuovo	- 231.846	231.846		-
III Utile dell'esercizio	467.713	612.684	467.713	612.684
Totale voce	467.713		467.713	848.549
Totale	598.415	-	467.713	1.211.097

L'ente nel corso dell'esercizio 2015 ha prodotto un utile di € 467.713 che ha destinato a copertura di perdite pregresse per € 231.846 e per la parte rimanente di € 235.865 ad utili portati a nuovo.

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale e finanziario, di cui alla lettera circolare Direzione Amministrazione e Finanza di ACI del 15/12/2015 prot. DAF 0012469/15, l'Automobile Club Brescia ha soddisfatto appieno, nel corso dell'esercizio il rispetto dei parametri di **equilibrio economico** in quanto la differenza tra il valore della produzione e i costi della produzione assume un valore superiore allo zero.

Per quanto riguarda **l'equilibrio patrimoniale** l'Automobile Club Brescia rientra nel gruppo degli AA.CC. con Patrimonio Netto positivo al 31.12.2015 e nella prima classe in quanto con PN > del 15% dell'Attivo Patrimoniale (AP). L'ACB nel corso dell'esercizio 2016 ha raggiunto un livello ottimale del rapporto in esame.

Per il parametro dell'**equilibrio finanziario**, l'ACB rientra nella fascia degli AA.CC., con una incidenza dell'indebitamento netto scaduto verso ACI sull'Attivo Patrimoniale tra il 20% e il 25%. L'obiettivo in questa fascia è la riduzione alla fine del triennio 2016/2018 del 15% del debito. Nel 2016, tale indebitamento è stato ridotto di una percentuale del 21% raggiungendo in un solo anno l'obiettivo del triennio.

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

La tabella che seguono riportano i movimenti dei fondi rischi ed oneri esistenti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni e gli accantonamenti effettuati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI				
	Saldo al 31.12.2015	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2016
Fondo rischi ed oneri futuri	150.784			150.784
Totale voce	150.784			150.784

L'intero fondo rischi oneri futuri viene mantenuto nella previsione di possibili costi e oneri che si potrebbero manifestare nell'intervento straordinario sulla società controllata ACI Brescia Service S.r.l.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

Gli accantonamenti sono stati effettuati nel rispetto delle norme contrattuali vigenti.

Tabella 2.5.a- Movimenti del fondo trattamento di fine rapporto

	Saldo al 31.12.2015	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2016	DURATA RESIDUA		
						Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
Trattamento Fine Rapporto T.F.R	139.848	-	14.365		154.213	-	-	154.213
Trattamento Fine Servizio T.F.S	203.290	-	10.412	2.082	215.784	-	-	215.784
Fondo trattamento accessorio	3.984	-	710	1.091	5.785			5.785
TOTALE	347.122	-	25.487	3.173	375.782	-	-	375.782

Il TFS spetta ai lavoratori del pubblico impiego con contratto a tempo indeterminato fino al 31/12/2000 (DPR 29/12/1973 n. 1032) mentre il TFR spetta ai lavoratori del pubblico impiego con contratto a tempo indeterminato a partire dalla data del 1° gennaio 2001 (art. 2120 c.c.).

L'adeguamento al fondo trattamento accessorio si è reso necessario per un ricalcolo effettuato nel corso dell'anno in base al contratto CCNL 2006/2009 art. 35 co 4.

Nel corso dell'esercizio 2016 non sono state liquidate somme dai fondi in esame

L'adeguamento al TFS di €2.082 è determinato dall'avanzamento all'interno dell'area C di una risorsa umana.

2.6 DEBITI

Criteria di valutazione

Così come previsto dalla nuova riformulazione del principio contabile emanato dall'O.I.C. il valore dei debiti risultanti al 31.12.2016 è espresso al loro valore nominale per tutti i debiti sorti nell'esercizio pagabili entro dodici mesi in quanto l'effetto di una valutazione al costo ammortizzato avrebbe effetti considerati irrilevanti nella configurazione di debito. Si rende noto che non sono insorti debiti di durata ultrannuale per i quali si sia reso necessario il ricorso ad una valutazione iniziale al costo ammortizzato.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.6.a1 riporta i movimenti dei debiti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

La tabella 2.6.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2015	Incrementi	Spostamento da/a altra voce	Decrementi	Saldo al 31.12.2016
04 debiti verso banche:	3.136.631			254.339	2.882.292
totale voce	3.136.631	-	-	254.339	2.882.292
06 Acconti		600			600
totale voce	-	600	-	-	600
07 debiti verso fornitori:	2.153.388	8.453.994		9.015.265	1.592.117
fornitori per fatture da ricevere			415.245		415.245
			- 3.239		- 3.239
totale voce	2.153.388	8.453.994	412.006	9.015.265	2.004.123
09 debiti verso imprese controllate:	369.600	908.787		1.083.187	195.200
totale voce	369.600	908.787	-	1.083.187	195.200
12 debiti tributari:	351.084	1.827.669		1.708.764	469.989
totale voce	351.084	1.827.669		1.708.764	469.989
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	18.221	127.625		121.080	24.766
totale voce	18.221	127.625		121.080	24.766
14 altri debiti:	621.926	8.361.454	3.239	8.485.522	501.098
fornitori per fatture da ricevere			- 415.245		- 415.245
totale voce	621.926	8.361.454	- 412.006	8.485.522	85.853
TOTALE	6.650.850	19.680.129	0	20.668.157	5.662.822

I **debiti verso le banche** sono costituiti dal residuo debito relativo al mutuo ipotecario con capitale originario di € 5.000.000 acceso presso Unicredit Banca nel 2005 in estinzione fino al 2025. Tale finanziamento aveva per oggetto la costruzione della nuova sede in via Enzo Ferrari.

Nell'esercizio 2016 sono state rimborsate rate per un ammontare pari a € 254.339.

I **debiti verso i fornitori** sono rappresentati principalmente dal debito pregresso per gli anni 2003-2005 nei confronti di Automobile Club Italia per € 1.570.940. E' da rilevare che nel corso dell'esercizio, sono stati rimborsati ad ACI € 428.298.

Alla voce "debiti verso fornitori", nell'esercizio è stato aggiunto il conto "fornitori per fatture da ricevere", per € 183.749 che fino al 31/12/2015 era classificato alla voce "altri debiti". A quest'ultima voce sono stati spostati tre conti, per un totale di € 3.239, classificati in precedenza nella voce debiti verso fornitori: funzionario delegato € 2.835; clienti ufficio soci per soccorso stradale € 354; cassiere economo € 50. Le stesse riclassificazioni nella colonna dell'esercizio 2015 non sono state apportate.

I **debiti verso le imprese controllate** riguardano le fatture emesse per le attività di servizi svolti dalla società controllata ACI Brescia Service S.r.l. non ancora saldate al 31/12/2016.

I **debiti tributari** sono rappresentati principalmente dalle imposte dell'esercizio: € 295.495 IRES e € 41.385 IRAP oltre al saldo iva 2016 di euro 120.622 liquidato in gennaio 2017, e € 4.109 le ritenute dei lavoratori autonomi di dicembre 2016 liquidate in gennaio 2017.

La voce **altri debiti** rappresenta debiti verso il personale per la liquidazione del trattamento accessorio per € 43.968 e per le ferie maturate nel 2016 e non godute nell'esercizio € 21.160.

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA				
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni		
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Totale
04 debiti verso banche:	255.869	1.234.203	1.392.220	ipoteca su immobile di proprietà via Enzo Ferrari	2.882.292
Totale voce	255.869	1.234.203	1.392.220		2.882.292
06 Acconti	600				600
Totale voce	600	-	-		600
07 debiti verso fornitori:					
Fornitori	433.183				433.183
ACI debito esercizi 2003 - 2004 -2005	250.000	1.000.000	320.940		1.570.940
Totale voce	683.183	1.000.000	320.940	-	2.004.123
09 debiti verso imprese controllate:	195.200				195.200
Totale voce	195.200	-	-	-	195.200
12 debiti tributari:	469.989				469.989
Totale voce	469.989	-	-	-	469.989
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	24.766				24.766
Totale voce	24.766	-	-	-	24.766
14 altri debiti:	85.853				85.853
Totale voce	85.853	-	-	-	85.853
Totale	1.715.460	2.234.203	1.713.160	-	5.662.823

Tabella 2.6.a3 - Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÀ							Totale
	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizio 2013	Esercizio 2012	Esercizio 2011	Esercizi precedenti	
PASSIVO								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:							2.882.292	2.882.292
Totale voce							2.882.292	2.882.292
06 acconti:	600							
Totale voce	600							600
07 debiti verso fornitori:								
Automobile Club Italia debito 2003/2005							1.570.940	1.570.940
Fornitori	429.752	924	2.507					433.183
Totale voce	429.752	924	2.507	0	0	0	1.570.940	2.004.123
09 debiti verso imprese controllate:	195.200							195.200
Totale voce	195.200							195.200
12 debiti tributari:	469.989							469.989
Totale voce	469.989	0	0	0	0	0	0	469.989
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	24.766							24.766
Totale voce	24.766	0	0	0	0	0	0	24.766
14 altri debiti:	85.853							85.853
Totale voce	85.853	0	0	0	0	0	0	85.853
Totale	1.206.160	924	2.507	0,00	0,00	0,00	4.453.232	5.662.823

2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

La voce ratei e risconti attivi accoglie i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.1 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI				
	Saldo al 31.12.2015	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2016
Ratei attivi:	4.800	11.073	10.873	5.000
Totale voce	4.800	11.073	10.873	5.000
Risconti attivi:	306.797	378.090	306.797	378.090
Totale voce	306.797	378.090	306.797	378.090
Totale	311.597	389.162	317.670	383.090

Il rateo attivo è iscritto per una fattura da emettere a Regione Lombardia per la bonifica degli archivi delle tasse automobilistiche di cui alla chiusura dell'esercizio non è pervenuto l'importo esatto da fatturare.

Risconti attivi per un totale di € 378.090 di cui € 271.355 per le aliquote sociali e € 89.053 per le spese di tutela dei marchi di cui € 30.226 nell'esercizio successivo e la differenza per € 58.787 negli esercizi dal 2018 al 2030.

Le restanti voci dei risconti attivi riguardano spese diverse: noleggi, fitti passivi, polizze fidejussione, premi di assicurazione e spese per le manifestazioni sportive.

2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

La voce ratei e risconti passivi accoglie i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.2 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI				
	Saldo al 31.12.2015	Incrementi	Decrementi	31.12.2016
Risconti passivi:	458.233	458.233	479.607	479.607
Totale voce	458.233	458.233	479.607	479.607
Totale	458.233	458.233	479.607	479.607

I risconti passivi a fine esercizio sono rappresentati da quote sociali per € 473.559; € 3.284 per affitti; € 2.764 per il canone marchio di delegazioni.

2.7 CONTI D'ORDINE

All'interno della presente voce sono presenti garanzie prestate e rilasciate dall'Ente, direttamente o indirettamente, per un'obbligazione propria o altrui.

L'Ente non detiene beni di terzi presso di se, per cui non sussiste alcun obbligo della custodia.

L'ente non ha sottoscritto impegni, che rappresentano obbligazioni assunte nei confronti dei terzi che traggono origine da negozi giuridici con effetti obbligatori certi, ma non ancora eseguiti da nessuna delle due parti.

Per ciò che concerne le garanzie a favore di terzi, si evidenziano come da normativa in essere, le seguenti polizze fideiussorie a favore e a beneficio di Automobile Club Italia:

per l'attività di riscossione delle tasse automobilistiche importo assicurato € 358.238 e per la delegazione di Leno per € 50.000;

per lo sportello telematico dell'automobilista (STA) € 51.646.

GARANZIE A FAVORE DI TERZI

	Atto		n°	Contraente	Beneficiario	Oggetto	decorrenza	scadenza	importo garantito
1	Fidejussione	Sara Assicurazioni Spa	54 13893DT	Automobile Club Brescia	Automobile Club Italia	Servizio di riscossione delle tasse automobilistiche	01/10/2016	30/09/2017	358.238
2	Fidejussione	Sara Assicurazioni Spa	54 15000TI	Automobile Club Brescia	Automobile Club Italia	Servizio di riscossione delle tasse automobilistiche delegazione Leno	01/03/2016	31/03/2017	50.000
3	Fidejussione	Sara Assicurazioni Spa	54 0999289	Automobile Club Brescia	Automobile Club Italia	Servizio sportello telematico dell'automobilista (STA)	12/11/2016	12/11/2017	51.646

L'Ente detiene garanzie di terzi a proprio favore così suddivise:

€ 24.750 è il valore della fidejussione a garanzia della locazione dell'impianto di distribuzione carburanti presso la località di San Polo.

€ 18.025 fidejussione a garanzia della locazione dell'impianto distribuzione carburanti presso Coccaglio (BS).

€ 3.000 dei libretti al portatore a garanzia del contratto di locazione del bar al piano terra della sede.

GARANZIE A FAVORE DELL'ENTE

	Atto		n°	Contraente	Beneficiario	Oggetto	decorrenza	scadenza	importo garantito
1	Fidejussione	Osella spa Credit Finance ROMA	EP 0515270026	SIA Engineering Construction SRL	Automobile Club Brescia	Affidamento ramo d'azienda distributore di carburanti San Polo Brescia	05/05/2015	05/05/2020	24.750
2	Fidejussione	Elba Assicurazioni Spa Milano	779182	SIA Engineering Construction SRL	Automobile Club Brescia	Contratto di affitto ramo di azienda del distributore di carburanti in località Seriola Nuova Coccaglio BS	29/09/2015	28/09/2020	18.025
3	n. 4 libretti di risparmio al portatore	Banca di Bedizzole Turano Valvestino	018 119200784 018 119200785 018 119200786 018 119200787	Bar due Passi	Al Portatore	Locazione locali adibiti a bar presso la sede di via Ferrari	19/12/2013		3.000

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

3.1 ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

La forma scalare del conto economico consente di esporre i risultati parziali progressivi che hanno concorso alla formazione del risultato economico dell'Ente distinguendo fra gestione caratteristica, gestione finanziaria e gestione straordinaria.

Il conto economico è strutturato in 5 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

In particolare, il risultato prodotto dalla gestione caratteristica si assume pari alla differenza tra valore e costi della produzione, quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari.

Al riguardo è utile evidenziare anche il risultato prima delle imposte, ossia quello prodotto dalla gestione considerando anche le eventuali rettifiche di valore delle attività finanziarie e trascurando l'effetto tributario.

Ciò premesso, i risultati parziali prodotti nell'esercizio in esame raffrontati con quelli dell'esercizio precedente sono riepilogati nella tabella 3.1.1:

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
Gestione Caratteristica	957.424	705.869	251.555
Gestione Finanziaria	-4.791	- 19.943	15.152

Il Bilancio di esercizio 2016 dell'Automobile Club recepisce il Decreto Legislativo n.139/2015 (c.d. Decreto Bilanci), che ha attuato la Direttiva 2013/34/UE, che ha apportato alcune modifiche agli articoli del codice civile che disciplinano le modalità di redazione del bilancio di esercizio. A tale proposito l'Automobile Club d'Italia, Direzione Centrale Amministrazione e Finanza ha emanato la nota prot. 11111/16 del 14/10/2016 per le modalità operative da attuare. Tale nuova normativa, per quanto riguarda il documento in esame, ha effetti sulla macrovoce "E. Proventi e oneri straordinari" che è stata eliminata e di conseguenza i valori di tale gestione sono stati attribuiti direttamente ai conti di ricavo e/o costo ai quali si riferiscono secondo la rispettiva natura.

	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	952.633	685.926	266.707

3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "valore della produzione" (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
1.774.150	1.732.709	41.441

I Ricavi delle vendite e delle prestazioni, nel confronto tra i due esercizi, evidenziano in generale un incremento di € 41.441 (+2,4%). La lieve flessione delle quote sociali viene parzialmente compensata dagli incrementi dei proventi della delegazione di Leno, dai proventi per i corsi di recupero punti della patente di guida, dai proventi per la promozione del marchio SARA e dai proventi per la riscossione delle tasse automobilistiche. Sebbene l'analisi complessiva della attività sportiva presenta un disavanzo, nel 2016 i

proventi del Rally 1000 Miglia hanno registrato un importante incremento in ragione dell'elevato numero degli equipaggi partecipanti e del considerevole reperimento, rispetto alle edizioni passate, dei contributi legati alla sponsorizzazione dell'evento sportivo.

A5 – Altri ricavi e proventi

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
2.199.962	2.090.162	109.800

Al Punto A5 "Altri ricavi e proventi", in valore assoluto, si riscontra un risultato complessivamente migliorativo per € 109.800 rispetto all'esercizio precedente, che si traduce in un incremento percentuale pari al 5,2%. In questa sezione il valore incrementale dei ricavi, in termini assoluti, è determinato per € 10.996 dagli affitti degli immobili; per € 29.924 dalle provvigioni attive SARA Assicurazioni e per € 20.647 dal canone marchio Mille Miglia.

Si sottolinea infine il risultato positivo dell'affitto di azienda legato agli impianti di distribuzione del carburante presso i punti di via San Polo e di Coccaglio, che nell'esercizio hanno reso all'Ente un ricavo totale di € 95.435 composto dal canone fisso e dalla quota variabile in funzione dei litri venduti. L'incremento della voce in esame rispetto al 2015 è pari a € 61.361.

Il Conto Sopravvenienze attive, che nell'esercizio 2015 era classificato nel gruppo E della gestione straordinaria, è stato per l'esercizio in esame raggruppato nella voce A5.

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "costi della produzione" (B) aggrega le componenti economiche negative (costi) riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

B6 – Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
30.218	19.172	11.046

Nella categoria rientrano gli acquisti di cancelleria e materiali di consumo di ufficio che si mantengono sostanzialmente allineati all'esercizio precedente. L'incremento di € 10.864 è determinato dall'acquisto di merce destinata alla vendita quale materiale di merchandising legato ai marchi e agli eventi sportivi relativi al Rally 1000 Miglia e al Trofeo Vallecamonica (Malegno-Borno).

B7 – Spese per Prestazioni di servizi

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
1.479.809	1.551.183	-71.374

Il gruppo B7 "Spese per prestazioni di servizi", registra una riduzione del 4,6%. Tra le varie voci è opportuno sottolineare la riduzione dei costi per la tutela del marchio dovuta a una gestione più lineare e ordinaria. Si sottolinea la riduzione dei costi di manutenzione ordinaria degli immobili rispetto all'esercizio precedente a motivo dei benefici dovuti ai costi straordinari di manutenzione dei molteplici impianti (climatizzazione, pompe sommerse e impianti elettrici ecc.) dell'Ente.

E' da evidenziare altresì il significativo risparmio dovuto alla riduzione dei costi relativi alla Società controllata ACI Brescia Service S.r.l., che ha determinato un miglioramento dei costi sostenuti dall'Ente pari al 10% rispetto al 2015.

La riduzione delle spese legate al consumo di energia elettrica, rispetto al 2015, è dovuta principalmente ad una stabilizzazione dei consumi energetici in rapporto al nuovo riparto tra i soggetti interessati.

Si riscontra un incremento dei costi relativi alla organizzazione del 46° Trofeo Vallecamonica (Malegno - Borno) dovuti ad una gestione complessiva dell'evento che fa riferimento all'attività di messa in sicurezza della gara secondo le normative ufficiali della Federazione ACI Sport. Tali costi, possono essere considerati anche quali investimenti da parte dell'Ente sullo stesso evento, in proiezione futura, in ragione del fatto che tale competizione per il 2017 ha ottenuto da parte della Federazione ACI Sport il titolo di Campionato Italiano Velocità in salita: titolo che mancava a quest'Automobile Club da ben oltre dieci anni.

Nella macrovoce B7 è stato riclassificato il conto "altri costi per esercizi precedenti" proveniente dalla macrovoce E "gestione straordinaria".

B8 – Spese per godimento di beni di terzi

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
58.390	55.777	2.613

Si riscontra un sostanziale pareggio per ciò che concerne la voce noleggi; lo stesso risultato si può riscontrare alla voce fitti passivi che si mantiene sostanzialmente stabile. E' da sottolineare il considerevole incremento, in termini assoluti, pari a € 5.349 per ciò che concerne le spese condominiali dell'immobile di via XXV Aprile detenuto in proprietà indivisa con ACI. E' obiettivo da parte di questo Ente, nell'immediato futuro, poter addivenire ad una soluzione di tale situazione.

B9 – Costi del personale

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
504.472	483.173	21.299

Il costo complessivo relativo alla voce costi del personale presenta un incremento del 4,4% rispetto al 2015 dovuto ad una revisione dei valori tra i vari conti che compongono il gruppo in esame.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
230.327	266.062	-35.735

si riscontra un decremento pari a € 35.735 rispetto all'esercizio precedente dovuto principalmente alla riduzione della voce ammortamento marchi in ragione della modifica tecnico-contabile della rappresentazione dei valori riferiti a tale voce. Per le altre voci del gruppo si riscontra una sostanziale conferma dei valori rispetto all'esercizio precedente.

B11 - Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
-16.214	19.999	-36.213

La voce rimanenze finali è rappresentata principalmente dalla giacenza a magazzino degli omaggi sociali e del materiale di merchandising relativo agli eventi sportivi dell'Ente (Rally 1000 Miglia e Trofeo Vallecomonica (Malegno-Borno)).

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
729.686	721.636	8.050

Alla voce sopravvenienze passive ordinarie si riscontra la emissione di una nota di credito da parte dell'Ente di € 10.204 relativa alla attività di promozione del marchio SARA per il 2014, in ragione della diversa interpretazione da parte dei due soggetti (A.C. Brescia e SARA Assicurazioni Spa) dell'accordo di promozione del marchio SARA presso la struttura territoriale dell'Automobile Club.

Si evidenzia altresì, rispetto alla voce sopravvenienze passive uno storno di € 7.148 alla voce fatture da emettere relative alle spese condominiali dell'immobile di via XXV Aprile detenuto in proprietà indivisa con ACI in riferimento al 2015.

Si evidenzia un abbattimento dei costi alla voce omaggi e articoli promozionali pari a € 3.525 dovuto a una oculata gestione della specifica attività complementare legata ai soci ACI.

Si registra inoltre alla voce Aliquote sociali un miglioramento dei costi pari a € 17.992 dovuta ad una maggiore consapevolezza del portafoglio dei prodotti associativi dell'Automobile Club.

Alla voce Imposte relative ad esercizi precedenti si riscontra un valore pari a € 10.574 determinato da maggiori costi in ragione del recepimento da parte dell'Ente di un avviso dell' Agenzia delle Entrate relativo a una irregolarità del modello IRAP/2014 presentato per l'anno di imposta 2013 già liquidato nel corso dell'esercizio.

E' stato creato infine nel macrogruppo in esame il conto "sopravvenienze passive indeducibili" in cui sono state registrate voci dei costi del personale relative all'esercizio precedente per un totale di 13.585.

Nel gruppo in esame, è stato aggregato il conto "imposte relative a esercizi precedenti per la riclassificazione dovuta all'eliminazione del gruppo E.

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

La macrovoce "proventi e oneri finanziari" (C) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) associate rispettivamente alle operazioni di impiego delle risorse eccedenti e a quelle di reperimento dei mezzi finanziari necessari all'attività Ente.

Proventi e oneri finanziari

I proventi da partecipazioni pari a € 9.113 rappresentano la distribuzione dei dividendi della compagnia assicuratrice di ACI - Sara Assicurazioni Spa -. L'ente in merito a ciò detiene n. 4.050 azioni privilegiate che hanno maturato nel corso del 2016 un dividendo unitario di €2,25.

Gli altri proventi finanziari (C16) rappresentano gli interessi attivi maturati dai conti correnti bancari dell'Ente. Il valore alla voce C17 pari a € 16.707 rappresenta il totale degli interessi passivi di cui € 15.278 risultano essere relativi al mutuo ipotecario acceso dall'Automobile Club di Brescia per l'immobile di via Enzo Ferrari e € 1.429 interessi passivi verso l'erario relativi ai pagamenti dilazionati nel corso dell'anno delle imposte.

3.1.7 IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; ci si riferisce all'IRES e all'IRAP.

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2016	Esercizio 2015	Scostamenti
339.949	218.213	121.736

Le imposte dell'esercizio, calcolate sulla base imponibile rettificata e tenuto conto delle imposte anticipate, sono riferite per €295.495 ad IRES e per €41.385 relativa ad IRAP.

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1.INFORMAZIONI SUL PERSONALE

Il paragrafo in esame fornisce informazioni aggiuntive sul personale dell'Ente.

4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

La tabella 4.1.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l'Ente con indicazione delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente al 31/12/2016

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2016	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2015
Tempo indeterminato	10			10
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti	1(Direttore)			1(Direttore)
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	11			11

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente al 31/12/2016.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
C4	1	1
C3	2	1
C2	3	3
B3	4	2
B2	3	3
B1	1	0
Totale	14	10

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

La tabella 4.2 riporta i compensi eventualmente spettanti agli organi collegiali dell'Ente.

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	7.696
Collegio dei Revisori dei Conti	5.487
Totale	13.183

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Le operazioni con parte correlate poste in essere dall'Ente, aventi ad oggetto prestazioni di servizi e cessione di beni, sono state concluse a condizioni normali di mercato e, pertanto, ai sensi dell'art. 2427, n.22-bis) del codice civile, non si renderebbe necessario riportare in nota integrativa le informazioni ivi indicate. Per fornire comunque una migliore informativa di bilancio, nella tabella che segue si riportano le operazioni effettuate nell'esercizio con le parti correlate.

Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE			
	ACI BRESCIA SERVICE	MILLE MIGLIA srl	Totali
Crediti commerciali dell'attivo circolante	-		-
Totale Crediti	-	-	-
Debiti commerciali	195.200		
Totale Debiti	195.200		195.200
Canone locazione immobile		28.964	28.964
Canone marchio 1000 Miglia		1.613.265	1.613.265
Ripartizione spese comuni immobile		1.309	1.309
Totale Ricavi		1.643.538	1.643.538
Costi per prestazione di servizi	398.252		
Totale dei costi	398.252	-	-

4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 19, comma 1, e dell'art. 20, comma 2, del D.Lgs. 91/2011, l'Ente, nell'ambito del bilancio di esercizio, espone il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" al fine di illustrare gli obiettivi di impiego delle risorse, i risultati conseguiti e gli interventi adottati.

Quanto precede viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, dapprima, il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, poi, il piano dei progetti eventualmente attivati a livello locale, infine, l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi di conseguimento dei target fissati.

Tabella 4.4.1 – Piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione

MISSIONI	Attività	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamenti e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze	B12) Accantonamenti per rischi	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
Diritto alla mobilità	Mobilità e sicurezza stradale		15.537							15.537
	Attività associativa	4.533	69.799		93.540				602.867	770.739
	Tasse automobilistiche	3.022	13.704		46.770				5.408	68.904
	Assistenza automobilistica	12.088	33.027		140.310				3.020	188.445
Giovani e sport	Attività sportiva	1.511	391.638						655	393.804
Turismo	Turismo e relazioni internazionali									
Servizi istituzionali e generali della PP AA	Struttura	9.064	956.104	58.390	223.852	230.327	-16.214		117.736	1.565.622
Totali		30.218	1.479.809	58.390	504.472	230.327	-16.214		729.686	3.016.688

Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI					
Progetti A.C. Brescia	Divisione / Gruppo	Area Strategica	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	Totale costi della produzione
Erogazione corsi agli automobilisti recupero punti	Sviluppo attività associativa	soci		3.972	3.972
ACI Brescia Notizie	Ottimizzazione organizzativa	Servizi e attività istituzionali		24.911	24.911
6° Ronde ACI Brescia	Sviluppo attività associativa e Istituzionale	Sportiva - servizi istituzionali		74.685	74.685
40° Rally Mille Miglia	Sviluppo attività associativa e Istituzionale	Sportiva – Attività Istituzionali		202.323	202.323
46° Trofeo Vallecamonica	Sviluppo attività associativa e Istituzionale	Sportiva – Attività Istituzionali		103.005	103.005
	TOTALI			408.896	408.896

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI					
Anno 2016					
Divisione Gruppo	Progetti AC	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target realizzato anno 2016
Sviluppo attività associativa	Erogazione corsi agli automobilisti recupero punti	soci	Corso recupero punti	numero di partecipanti	20 partecipanti
Ottimizzazione organizzativa	ACI Brescia Notizie	Servizi e attività istituzionali	Realizzazione house horgan	n. copie stampate	13.000
Sviluppo attività associativa	ACI Golf 2016	soci	Torneo golfistico circuito ACI	numero di soci partecipanti	30
Sviluppo attività associativa e Istituzionale	40° Rally 1000 Miglia	Licenziati ACI Sport	Evento sportivo	Numero di equipaggi partecipanti	120
Sviluppo attività associativa e Istituzionale	46° Trofeo Vallecamonica	Licenziati ACI Sport	Evento sportivo	Numero di Piloti partecipanti	125