

**AUTOMOBILE CLUB FOGGIA**

**RELAZIONE DEL PRESIDENTE**

**al bilancio d'esercizio 2016**

# INDICE

<b>1. DATI DI SINTESI.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....</b>	<b>6</b>
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	7
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	8
<b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</b>	<b>9</b>
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....</b>	<b>10</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	10
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA.....	14
<b>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....</b>	<b>15</b>
<b>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....</b>	<b>16</b>
<b>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....</b>	<b>16</b>

# 1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico	=	€	29.217
totale attività	=	€	2.706.796
totale passività	=	€	5.501.145
patrimonio netto	=	€	- 2.794.349

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	251	334	-83
SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali	233.870	265.701	-31.831
SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie	0	0	0
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>234.121</b>	<b>266.035</b>	<b>-31.914</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C_I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C_II - Crediti	2.346.976	3.224.274	-877.298
SPA.C_III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C_IV - Disponibilità Liquide	46.078	112.603	-66.525
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>2.393.054</b>	<b>3.336.877</b>	<b>-943.823</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	79.621	75.890	3.731
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>2.706.796</b>	<b>3.678.802</b>	<b>-972.006</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	-2.794.349	-2.823.561	29.212
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	1.952.498	2.902.231	-949.733
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	48.146	43.666	4.480
<b>SPP.D - DEBITI</b>	3.372.538	3.419.203	-46.665
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	127.963	137.263	-9.300
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>2.706.796</b>	<b>3.678.802</b>	<b>-972.006</b>

Le notevoli variazioni intervenute nelle voci dei crediti e del fondo rischi ed oneri scaturiscono dal giroconto parziale del detto fondo al Fondo svalutazione crediti effettuato dall'A.C. in seguito alle notazioni fatte da Aci in occasione dell'approvazione dei bilanci 2014 e 2015.

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2016	31.12.2015	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	539.714	492.777	46.937
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	497.118	545.101	-47.983
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>42.596</b>	<b>-52.324</b>	<b>94.920</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-8.963	-2.329	-6.634
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	-59.121	59.121
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>33.633</b>	<b>-113.774</b>	<b>147.407</b>
IMPOSTE SUL REDDITO DI ESERCIZIO	4.416	6.363	-1.947
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>29.217</b>	<b>-120.137</b>	<b>149.354</b>

Il totale del valore della produzione è di euro 539.714, mentre i costi della produzione sono di complessivi euro 497.118 comprensivi dell'accantonamento operato al Fondo svalutazione crediti di 32 mila euro.

È però interessante e utile sottolineare come anche la gestione dell'esercizio 2016 sia stata di per se stessa fortemente positiva. Infatti gravano sulla gestione costi relativi alle precedenti gestioni sotto evidenziati:

Descrizione	Valori parziali	Valori totali
SPESE LEGALI	64.878,00	
MULTE E SANZIONI	9.277,00	
ACCANTONAMENTI PER SVALUTAZIONE CREDITI	32.000,00	
INTERESSI PASSIVI VERSO L'ERARIO	8.957,00	
INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO	8.689,00	
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	- 66.822,00	
		56.979,00

che sommati all'utile conseguito di € 29.217 evidenzieranno un utile complessivo di € 86.196 a comprova della sana attività gestionale.

Le risultanze del bilancio di esercizio chiuso al 31/12/2016 espongono debiti per euro 3.372.538 come specificati e confrontati con l'anno 2015 nella tabella che segue:

DEBITI	ANNO 2016	ANNO 2015	Scostamento
Verso banche	109.145,00	109.255,00	-110,00
Acconti	35,00		35,00
Verso fornitori	2.746.536,00	2.732.147,00	14.389,00
Verso Aci Foggia Gestore	8.662,00	8.662,00	0,00
<b>Debiti tributari</b>			
Debiti tributari	28.659,00	28.336,00	
1^ rateazione Equitalia	6.880,00	9.808,00	
Rateazione per Iva anno 2011	6.397,00	9.092,00	
Rateazione per modello 770/2013	7.562,00	10.754,00	
Erario c/ Iva (liquidazione corrente)		1.794,00	
Erario c/ Irap per annualità precedenti		7.226,00	
Irpef dipendenti e collaboratori	1.998,00	2.000,00	
2^ rateazione Equitalia	67.989,00	82.257,00	
Ritenute d'acconto lavoratori autonomi	1.660,00	4.122,00	
Rateazione Irap 2011	5.538,00	6.972,00	
Debiti per Iva per annualità precedenti	10.232,00	62.625,00	
Rateazione Irap 2013	7.552,00		
Rateazione Iva 2013	52.899,00		
<b>Totale debiti tributari</b>	<b>197.366,00</b>	<b>224.986,00</b>	<b>-27.620,00</b>
<b>Debiti previdenziali</b>			
Debiti previdenziali annualità precedenti	118.050,00	118.049,00	
Debiti previdenziali correnti	3.472,00	2.567,00	
<b>Totale debiti previdenziali</b>	<b>121.522,00</b>	<b>120.616,00</b>	<b>906,00</b>
<b>Altri debiti</b>			
Debiti finanziari verso Ivass	42.517,00	81.030,00	
Fornitori per fatture da ricevere	132.383,00	123.268,00	
Vari	14.372,00	19.239,00	
<b>Totale altri debiti</b>	<b>189.272,00</b>	<b>223.537,00</b>	<b>-34.265,00</b>
<b>TOITALE GENERALE DEBITI</b>	<b>3.372.538,00</b>	<b>3.419.203,00</b>	<b>-46.665,00</b>

Di converso, i crediti ammontano a euro 2.346.976 e nella tabella che segue vengono analizzati e confrontati con l'anno 2015:

CREDITI	ANNO 2016		ANNO 2015		SCOSTAMENTO
<b>Verso clienti</b>		126.586,00		<b>805.183,00</b>	-678.597,00
<b>Verso Aci Foggia Gestore</b>		1.952.498,00		<b>1.952.498,00</b>	0,00
<b>Crediti tributari</b>		649,00		<b>2.047,00</b>	-1.398,00
<b>Verso altri</b>					
Clients per fatture da emettere	28.501,00		25.601,00		
Anticipi a fornitori	238.624,00		238.624,00		
Imposta sostitutiva TFR	118,00		69,00		
Ufficio Sara San Severo			200.252,00		
<b>Totale crediti verso altri</b>		<b>267.243,00</b>		<b>464.546,00</b>	-197.303,00
<b>Totale generale crediti</b>		<b>2.346.976,00</b>		<b>3.224.274,00</b>	-877.298,00

Le variazioni intervenute sono state già illustrate alla pagina 3, a cui si rimanda.

La Sede Centrale dell'ACI, per supportare la necessità di dare maggiore stabilità al Sodalizio di Foggia, ha assegnato, in pianta stabile ed in esclusività di incarico, un nuovo Direttore responsabile in sostituzione della precedente Direzione ad interim che, pur avendo dimostrato elevata professionalità nell'esercizio delle Sue funzioni istituzionali nel bene e nell'interesse dell'Ente, non poteva garantire una continua e costante presenza sul territorio.

L'operatività posta in essere dalla nuova gestione dell'Automobile Club Foggia, si propone, come obiettivo primario, quello di recuperare i deficit della precedente gestione con l'impegno del Sodalizio ad ottemperare ad un riassorbimento della situazione debitoria.

Non appena sussisteranno le condizioni base per garantire tempi e modalità di un nuovo piano di rientro, L'Automobile Club Foggia si impegnerà anche ad un "piano di risanamento" del debito nei confronti di ACI.

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

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

Le variazioni al budget economico 2016, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state assunte con deliberazione del Consiglio Direttivo e con determinate del direttore, ai sensi dell'art.13, co. 5, del vigente regolamento di amministrazione e contabilità in materia di rimodulazione di budget.

Va però precisato che le spese per il personale comandato Aci sono state sostenute in misura superiore a quella preventivata per 5.900 euro a cui si è fatto fronte con entrate per pubblicità, non preventivate.

Tale variazione dovrà essere ratificata dal Consiglio Direttivo.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

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

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	410.600	5.900	416.500	311.042	-105.458
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0		0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0		0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0		0
5) Altri ricavi e proventi	197.150	32.000	229.150	228.672	-478
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>607.750</b>	<b>37.900</b>	<b>645.650</b>	<b>539.714</b>	<b>-105.936</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	5.500		5.500	543	-4.957
7) Spese per prestazioni di servizi	99.250	50.000	149.250	123.804	-25.446
8) Spese per godimento di beni di terzi	6.000		6.000	911	-5.089
9) Costi del personale	72.000	17.900	89.900	87.337	-2.563
10) Ammortamenti e svalutazioni	110.000		110.000	63.914	-46.086
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0		0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0		0	0	0
13) Altri accantonamenti	0		0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	262.100		262.100	220.609	-41.491
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>554.850</b>	<b>67.900</b>	<b>622.750</b>	<b>497.118</b>	<b>-125.632</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>52.900</b>	<b>-30.000</b>	<b>22.900</b>	<b>42.596</b>	<b>19.696</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni			0		0
16) Altri proventi finanziari	100		100		-100
17) Interessi e altri oneri finanziari:	6.000	3.000	9.000	8.963	-37
17)- bis Utili e perdite su cambi			0		0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-5.900</b>	<b>-3.000</b>	<b>-8.900</b>	<b>-8.963</b>	<b>-63</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni			0		0
19) Svalutazioni			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
21) Oneri Straordinari	33.000	-33.000	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>-33.000</b>	<b>33.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>14.000</b>	<b>0</b>	<b>14.000</b>	<b>33.633</b>	<b>19.633</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	14.000	0	14.000	4.416	-9.584
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29.217</b>	<b>29.217</b>

Vengono di seguito analizzati gli scostamenti più importanti verificatisi fra dati previsionali e quelli rilevati a consuntivo:

- Ricavi delle vendite e prestazioni di servizi

Il divario si riferisce alle quote sociali che, previste in 380 mila euro, sono state realizzate in circa 279 mila euro;

- Ricavi e proventi diversi

La previsione è stata mantenuta nel totale, ma analizzando i singoli conti si evidenzia un minor ricavo per provvigioni Sara di 37 mila euro a cui si contrappongono insussistenze del passivo di pari importo;

- Costi della produzione

Complessivamente le varie categorie appartenenti a tale voce hanno tutte registrato dei minori costi rispetto ai dati previsionali.

Si analizzano di seguito le principali variazioni intervenute:

*Spese per prestazione di servizi:*

- Le provvigioni passive per la produzione di soci preventivate in 17.700 euro sono state registrate in circa nove mila euro, con un risparmio di circa 8,7 mila euro;
- Per organizzazione di eventi a fronte di una previsione di 4 mila euro sono state sostenute spese per circa 200 euro, con un risparmio di 3,8 mila euro;
- Per tutte le altre voci sono stati sostenuti costi inferiori alle previsioni di piccoli importi;

*Spese per godimento di beni*

- Minor costo sostenuto per le spese condominiali;

*Ammortamenti e svalutazioni*

- Minor accantonamento effettuato per la svalutazione dei crediti per 45 mila euro;

*Oneri diversi di gestione*

- Minor costo per le aliquote sociali a favore Aci di 36 mila euro.

## 2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nessuna variazione è intervenuta al budget degli investimenti / dismissioni 2016.

Nella tabella 2.1, 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 31.12.16	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Software - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>			0		0
Immobili - <i>dismissioni</i>			0		0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.000	0	2.000		-2.000
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>-2.000</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>			0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>			0		0
Titoli - <i>investimenti</i>			0		0
Titoli - <i>dismissioni</i>			0		0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>2.000</b>	<b>0</b>	<b>-2.000</b>

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	<b>Esercizio 2016</b>	<b>Esercizio 2015</b>	<b>Scostamenti</b>
Gestione Caratteristica	42.596,00	-52.325,00	94.921,00
Gestione Finanziaria	-8.963,00	-2.329,00	-6.634,00
Gestione Straordinaria	0,00	-59.121,00	59.121,00
	<b>Esercizio 2016</b>	<b>Esercizio 2015</b>	<b>Scostamenti</b>
Risultato Ante-Imposte	33.633,00	-113.774,00	147.407,00

#### 3.1 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.

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.15</b>	<b>Variazioni</b>
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	539.714	492.777	46.937
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	497.118	545.101	-47.983
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>42.596</b>	<b>-52.324</b>	<b>94.920</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-8.963	-2.329	-6.634
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	0	-59.121	59.121
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>33.633</b>	<b>-113.774</b>	<b>147.407</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	4.416	6.363	-1.947
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>29.217</b>	<b>-120.137</b>	<b>149.354</b>

La macrovoce "valore della produzione" (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente, attività associativa, sport automobilistico, educazione e sicurezza stradale.

Anche nel corso dell'esercizio 2016 l'Automobile Club Foggia ha posto in essere tutte le possibili iniziative finalizzate alla riduzione dei costi ottenendo un contenimento complessivo di € 208.206,30 superiore alla riduzione del 10% prevista dal Regolamento sul contenimento della spesa, adottato con delibera del Commissario Straordinario in data 23 dicembre 2013 con delibera n. 21, ai sensi dell'art. 2, comma 2bis, del D.L. 101/2013.

## 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.

Tali tabelle sono state redatte sulla base delle bozze di cui alle istruzioni Aci del 7 aprile 2014 e 12 aprile 2015.

### 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	31.12.2016	31.12.2015	Variazione
<b>ATTIVITÀ FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	251,00	334,00	-83,00
Immobilizzazioni materiali nette	233.870,00	265.701,00	-31.831,00
Immobilizzazioni finanziarie	0,00	0,00	0,00
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>234.121,00</b>	<b>266.035,00</b>	<b>-31.914,00</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	0,00	0,00	0,00
Credito verso clienti	126.586,00	805.183,00	-678.597,00
Crediti verso società controllate	1.952.498,00	1.952.498,00	0,00
Altri crediti	267.892,00	466.593,00	-198.701,00
Disponibilità liquide	46.078,00	112.602,00	-66.524,00
Ratei e risconti attivi	79.621,00	75.890,00	3.731,00
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>2.472.675,00</b>	<b>3.412.766,00</b>	<b>-940.091,00</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>2.706.796,00</b>	<b>3.678.801,00</b>	<b>-972.005,00</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-2.794.349,00</b>	<b>-2.823.563,00</b>	<b>29.214,00</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	2.000.644,00	2.945.897,00	-945.253,00
Altri debiti a medio e lungo termine	2.577.463,00	2.487.074,00	90.389,00
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>4.578.107,00</b>	<b>5.432.971,00</b>	<b>-854.864,00</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche	109.145,00	109.255,00	-110,00
Debiti verso fornitori	319.255,00	562.212,00	-242.957,00
Debiti verso società controllate	8.662,00	8.662,00	0,00
Debiti tributari e previdenziali	168.741,00	75.745,00	92.996,00
Altri debiti a breve	189.272,00	176.256,00	13.016,00
Ratei e risconti passivi	127.963,00	137.263,00	-9.300,00
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>923.038,00</b>	<b>1.069.393,00</b>	<b>-146.355,00</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>2.706.796,00</b>	<b>3.678.801,00</b>	<b>-972.005,00</b>

Le variazioni intervenute nelle poste di bilancio sono state analizzate nella nota integrativa e quindi non vengono ripetute.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia nell'esercizio in esame un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio negativo dell'11,94 contro un valore altrettanto negativo del 10,61 dell'esercizio precedente.

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) presenta un valore negativo dello 0,51 contro un valore ugualmente negativo dello 0,43 dell'esercizio precedente.

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 al 2,68 nell'esercizio in esame contro un valore di 3,19 nell'esercizio precedente.

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

<b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>Variazione</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	251	0	251
Immobilizzazioni materiali nette	233.870	374.068	-140.198
Immobilizzazioni finanziarie		0	0
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>234.121</b>	<b>374.068</b>	<b>-139.947</b>
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	126.586	716.812	-590.226
Crediti verso società controllate	1.952.498	1.952.498	0
Altri crediti	267.892	520.775	-252.883
Ratei e risconti attivi	79.621	77.605	2.016
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>2.426.597</b>	<b>3.267.690</b>	<b>-841.093</b>
Debiti verso fornitori	319.255	436.797	-117.542
Debiti verso società controllate	8.662	8.662	0
Debiti tributari e previdenziali	168.741	32.241	136.500
Altri debiti a breve	298.417	134.114	164.303
Ratei e risconti passivi	127.963	138.317	-10.354
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>923.038</b>	<b>750.131</b>	<b>172.907</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>1.503.559</b>	<b>2.517.559</b>	<b>-1.014.000</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	2.000.644	2.842.647	-842.003
Altri debiti a medio e lungo termine	2.577.463	2.896.743	-319.280
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>4.578.107</b>	<b>5.739.390</b>	<b>-1.161.283</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>-2.840.427</b>	<b>-2.847.763</b>	<b>7.336</b>
Patrimonio netto	-2.794.349	-2.703.425	0
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	46.078	144.338	-98.260
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>-2.840.427</b>	<b>-2.847.763</b>	<b>7.336</b>

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 3,94 nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di 4,02 rilevato nell'esercizio precedente. Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di 763.637 euro.

## **4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA**

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

## Rendiconto finanziario al 31/12/2016

A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale	31.12.16		31.12.15	
1. Utile (Perdita) dell'esercizio		29.217		-120.137
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno determinato movimento di capitale circolante netto				
accantonamento TFR	4.479		4.019	
accantonamento fondo rischi	0		112.345	
utilizzo fondo TFR	0		0	
utilizzo fondo rischi	-949.733		-13.115	
ammortamento beni immateriali	83		84	
ammortamento beni materiali	31.830		31.830	
svalutazione delle partecipazioni	0	-913.341	0	135.163
3. Flussi finanziari prima delle variazioni del Capitale Circolante netto		-884.124		15.026
4. Variazioni del capitale circolante netto				
Decremento/(incremento) delle rimanenze	0		0	
Decremento/(incremento) dei crediti verso clienti	678.597		-88.372	
Decremento/(incremento) dei crediti verso società controllate	0		0	
Decremento/(incremento) dei crediti verso l'Erario	0		0	
Decremento/(incremento) degli altri crediti	198.701		54.183	
Decremento/(incremento) dei ratei e risconti attivi	-3.731		1.715	
Incremento/(decremento) dei debiti verso i fornitori	304.879		125.415	
Incremento/(decremento) dei debiti verso società controllate	0		0	
Incremento/(decremento) dei debiti verso l'Erario	243.143		43.504	
Incremento/(decremento) dei debiti verso Istituti Previdenziali	0		0	
Incremento/(decremento) della quota annua dei debiti a M/L termine	-607.594		-409.669	
Incremento/(decremento) di altri debiti	13.016		152.368	
Incremento/(decremento) dei ratei e risconti passivi	-9.300	817.711	-1.054	-121.910
<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>		<b>-66.413</b>		<b>-106.884</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento</b>				
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	334		0	
Immobilizzazioni immateriali nette finali	-251		-334	
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	-83		-84	
(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali		0		-418
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	265.701		374.068	
Immobilizzazioni materiali nette finali	-233.870		-265.701	
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-31.831		-31.830	
(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali		0		76.537
Immobilizzazioni finanziarie iniziali	0		0	
Immobilizzazioni finanziarie finali	0		0	
Plusvalenze/(Minusvalenze) da cessioni				0
Svalutazione delle partecipazioni				0
(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie				0
<b>Flussi finanziari ottenuti (impiegati)</b>		<b>0</b>		<b>76.119</b>

<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Incremento/(decremento) debiti verso Banche	-110	-971
Incremento/(decremento) mezzi propri	0	0
<b>Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>	<b>-110</b>	<b>-971</b>
<b>Incremento (decremento) disponibilità liquide (A+B+C)</b>		
	<b>-66.523</b>	<b>-31.736</b>
Posizione finanziaria netta all'inizio dell'esercizio	112.602	144.338
Posizione finanziaria netta alla fine dell'esercizio	46.078	112.602
<b>Variazione posizione finanziaria netta a breve</b>	<b>-66.524</b>	<b>-31.736</b>

La differenza di un euro è data dagli arrotondamenti.

### 4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

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

Tabella 4.3 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

<b>CONTO ECONOMICO SCALARE</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>Variazione</b>	<b>Variaz. %</b>
Valore della produzione al netto dei proventi straordinari	472.892	492.777	-19.885	-4,0%
Costi esterni operativi al netto dei costi straordinari	263.023	331.655	-68.632	-20,7%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>209.869</b>	<b>161.122</b>	<b>-88.517</b>	<b>-54,9%</b>
Costo del personale al netto dei costi straordinari	87.337	69.188	18.149	26,2%
<b>EBITDA</b>	<b>122.532</b>	<b>91.934</b>	<b>-70.368</b>	<b>-76,5%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	31.914	144.259	-112.345	-77,9%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>90.618</b>	<b>-52.325</b>	<b>-182.713</b>	<b>349,2%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>90.618</b>	<b>-52.325</b>	<b>-182.713</b>	<b>349,2%</b>
Risultato dell'area straordinaria	0	-59.120	59.120	-100,0%
<b>EBIT integrale</b>	<b>90.618</b>	<b>-111.445</b>	<b>-123.593</b>	<b>110,9%</b>
Oneri finanziari	7	2.329	-2.322	-99,7%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>90.611</b>	<b>-113.774</b>	<b>-125.915</b>	<b>110,7%</b>
Imposte sul reddito	4.416	-6.363	10.779	-169,4%
<b>Risultato Netto</b>	<b>86.195</b>	<b>-120.137</b>	<b>-115.136</b>	<b>95,8%</b>

La tabella di cui sopra è stata redatta, sulla base delle disposizioni Aci, al netto dei proventi e costi straordinari, che vengono di seguito elencati per una quadratura con l'utile effettivo di esercizio:

Utile effettivo di bilancio	29.217,00
Detrarre per ricavi straordinari per insussistenze del passivo	-66.822,00
Sommare per costi straordinari per:	
Spese legali	64.878,00
Sanzioni e multe	9.277,00
Insussistenze dell'attivo	8.689,00
Accantonamento svalutazione crediti	32.000,00
Interessi passivi verso l'Erario	8.956,00
Risultato netto da tabella	86.195,00

<b>TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	
1) Valore della produzione	539.714
2) di cui proventi straordinari	66.822
<b>3 - Valore della produzione netto (1 - 2)</b>	<b>472.892</b>
4) Costi della produzione	497.118
5) di cui oneri straordinari	82.844
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B10, B12, B13)	63.914
<b>7 - Costi della produzione netti (4 - 5 - 6)</b>	<b>350.360</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3 - 7)</b>	<b>122.532</b>

Dalla tabella sopra riportata risulta evidente che l'incremento del valore aggiunto è determinato dall'effetto congiunto della diminuzione sia del valore della produzione che dai costi esterni operativi.

Tale miglioramento sommato algebricamente al maggior costo del personale ha contribuito alla generazione di un margine operativo lordo positivo di € 122.532 rispetto a quello di € 91.935 registrato nel 2015. Quindi anche nel 2016 il valore aggiunto è in grado di remunerare il costo del personale e di coprire gli ammortamenti.

A seguito dell'accantonamento operato per ammortamenti il risultato operativo netto diventa positivo per € 90.618 e migliora rispetto a quello negativo del 2015.

Il risultato lordo prima delle imposte per € 90.611 con la registrazione delle imposte sul reddito per € 4.416 ha determinato un risultato netto di esercizio pari a € 86.195.

## **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.

Nel corso dei primi mesi del 2016 non si sono verificati fatti i cui effetti devono essere recepiti nella situazione patrimoniale e nel conto economico del presente bilancio.

*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.

Nel corso dei primi mesi del 2016 non si sono verificati fatti di tale entità.

*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.

Nel corso dei primi mesi del 2016 non si sono verificati fatti che possano avere ripercussioni sulla continuità aziendale dell'Ente.

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

L'Automobile Club Foggia, con il supporto e la condivisione della Sede Centrale, ha attivato, recentemente, un processo di riavvio della propria gestione finalizzato al recupero delle operatività istituzionali ed al risanamento economico di bilancio allo scopo di azzerare tutte le posizioni debitorie dell'Ente e riportare il livello di tutte le attività istituzionali ad alti standard di produttività e qualità.

L'obiettivo è quello di recuperare funzioni operative e riportare il livello dei servizi all'Utenza, agli standard richiesti per soddisfare le esigenze della Clientela ACI.

L'assegnazione da parte di ACI di nuova figura di Direttore Responsabile in pianta stabile all'Ente, conferma la volontà di porre in essere i fondamenti di un'operatività ed una stabilità di azione finalizzate ad incrementare la rete commerciale e rafforzare l'immagine dell'Ente sul territorio.

L'attività dell'A.C. Foggia prevede inoltre un impegno mirato a creare nuove condizioni di proficua collaborazione tra Amministrazioni locali pubbliche e private per realizzare le basi di nuove e sinergiche collaborazioni e per garantire il perseguimento degli obiettivi commerciali ed accrescere il livello di gradimento dei servizi offerti.

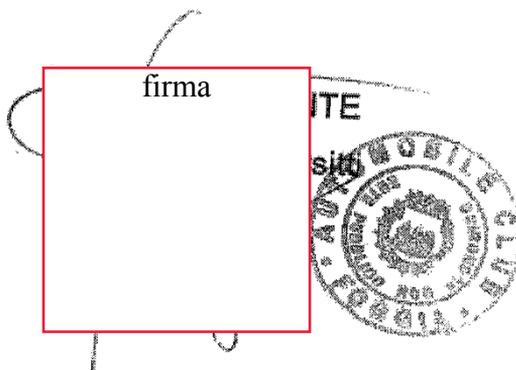
## 7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

Nella nota integrativa sono state inserite tutte le informazioni necessarie per la corretta lettura delle singole poste di bilancio, così come stabilito dall'art.2427 C.C.

Nel confermare che il progetto di bilancio al 31.12.2016 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, patrimoniale ed economica dell'Ente, si invita sia il Consiglio Direttivo che l'assemblea dei soci a deliberare sulla destinazione dell'utile conseguito di € 29.217.

Poiché tale utile è inferiore alla somma dei risparmi conseguiti, in attuazione del Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa per l'esercizio 2016, dovrà essere appostato ad una riserva di patrimonio netto destinata esclusivamente al finanziamento di investimenti finalizzati all'attuazione degli scopi istituzionali a norma dell'art. 9 del Regolamento in questione.

firma



ITE  
siti

ACI FOGGIA