



**Automobile Club Ivrea**

# RELAZIONE DEL PRESIDENTE

**al bilancio d'esercizio 2015**

# INDICE

<b>1. DATI DI SINTESI.....</b>	<b>3</b>
<b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET.....</b>	<b>4</b>
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	6
<b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</b>	<b>7</b>
<b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA.....</b>	<b>8</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE.....	9
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	11
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>15</b>
<b>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....</b>	<b>16</b>

# 1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Ivrea per l'esercizio 2015 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 3.369

totale attività = € 659.177

totale passività = € 634.504

patrimonio netto = € 24.673

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2015 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2014:

**Tabella 1.a – Stato patrimoniale**

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazioni</b>
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
<i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	0	0	0
<i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i>	309.528	318.003	-8.475
<i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	23.574	23.686	-112
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>333.102</b>	<b>341.689</b>	<b>-8.587</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
<i>SPA.C_I - Rimanenze</i>	1.654	1.476	178
<i>SPA.C_II - Crediti</i>	99.054	137.317	-38.263
<i>SPA.C_III - Attività Finanziarie</i>	2.582	2.582	0
<i>SPA.C_IV - Disponibilità Liquide</i>	173.106	122.247	50.859
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>276.396</b>	<b>263.622</b>	<b>12.774</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>49.679</b>	<b>54.859</b>	<b>-5.180</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>659.177</b>	<b>660.170</b>	<b>-993</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>24.673</b>	<b>21.305</b>	<b>3.368</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>10.102</b>	<b>10.421</b>	<b>-319</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>541.440</b>	<b>540.081</b>	<b>1.359</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>82.962</b>	<b>88.363</b>	<b>-5.401</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>659.177</b>	<b>660.170</b>	<b>-993</b>
<b>SPCO - CONTI D'ORDINE</b>			

**Tabella 1.b** – Conto economico

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazioni</b>
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	587.492	625.072	-37.580
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	567.109	607.530	-40.421
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>20.383</b>	<b>17.542</b>	<b>2.841</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-14.460	-14.821	361
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	-112	-558	446
E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	1	41	-40
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E)</b>	<b>5.812</b>	<b>2.204</b>	<b>3.608</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio	2.443	1.828	615
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>3.369</b>	<b>376</b>	<b>2.993</b>

Il risultato della gestione operativa è pari a € 20.383 in aumento di € 2.841 rispetto al 2014; tale differenza è dovuta ad una riduzione sia dei ricavi che dei costi. I proventi delle attività caratteristiche dell'Ac hanno subito un lieve generale decremento, stabili i ricavi relativi all'Assistenza Auto, riscossione tasse e provvigioni Sara, in calo i ricavi relativi alle quote sociali.

Il saldo della gestione finanziaria risulta in lieve miglioramento grazie alla progressiva riduzione degli interessi sul mutuo. Nel 2015 si è provveduto a svalutare la partecipazione in Aci Consult per € 112 a seguito dell'abbattimento del capitale sociale per perdite.

Considerate le imposte per un importo di € 2.443, l'utile dell'esercizio è pari a € 3.369, in aumento rispetto all'esercizio 2014 e a quanto previsto in fase di budget 2015.

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

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

Le variazioni al budget economico 2015, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state n. 2 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute del 30.09.2015 e del 14.12.2015.

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	579.650	0	579.650	558.346	-21.304
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	35.900	0	35.900	29.146	-6.754
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>615.550</b>	<b>0</b>	<b>615.550</b>	<b>587.492</b>	<b>-28.058</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			0		
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	4.800	310	5.110	5.090	-20
7) Spese per prestazioni di servizi	382.050	0	382.050	370.919	-11.131
8) Spese per godimento di beni di terzi	48.500	-5.023	43.477	41.937	-1.540
9) Costi del personale	19.000	0	19.000	18.726	-274
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.500	10.283	19.783	19.257	-526
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	-178	-178
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	132.500	-5.400	127.100	111.358	-15.742
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>596.350</b>	<b>170</b>	<b>596.520</b>	<b>567.109</b>	<b>-29.411</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>	<b>19.200</b>	<b>-170</b>	<b>19.030</b>	<b>20.383</b>	<b>1.353</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>			0		
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	2.800	0	2.800	2.298	-502
17) Interessi e altri oneri finanziari:	16.780	0	16.780	16.758	-22
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-13.980</b>	<b>0</b>	<b>-13.980</b>	<b>-14.460</b>	<b>-480</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>			0		
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	113	113	112	-1
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0</b>	<b>-113</b>	<b>-113</b>	<b>-112</b>	<b>1</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>			0		
20) Proventi Straordinari	0	0	0	1	1
21) Oneri Straordinari	0	0	0	0	0
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D ± E )</b>	<b>5.220</b>	<b>-283</b>	<b>4.937</b>	<b>5.812</b>	<b>875</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	4.100	0	4.100	2.443	-1.657
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>1.120</b>	<b>-283</b>	<b>837</b>	<b>3.369</b>	<b>2.532</b>

Il risultato della gestione operativa è pari a € 20.383 in aumento rispetto alle previsioni assestate. Tale risultato è stato generato da un minor valore della produzione rispetto al budget, che però è stato compensato da maggiori risparmi sui costi della produzione rispetto al budget.

Su i ricavi della produzione, i maggiori scostamenti sono dati dalle seguenti voci: quote sociali e dai rimborsi da Aci, da delegazioni e da Sara Assicurazioni a fronte però di minor spese sostenute dall'Ente.

Sui costi della produzione si sono realizzati risparmi principalmente sul costo della società di servizio, spese legali, spese postali e oneri bancari.

Non si è reso necessario alcun sfondamento di budget.

Con riferimento alle gestioni extra-operative si è realizzato a consuntivo quanto preventivato, mentre con riferimento alle imposte si segnala una differenza di € 1.500 relativamente all'Ires; a consuntivo pari a € 0.

L'utile dell'esercizio realizzato è quindi pari a € 3.369, con un aumento di € 2.532 rispetto all'utile preventivato di € 837.

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

Le variazioni al budget degli investimenti / dismissioni 2015, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.2, sono state n. 2 e deliberate dal Consiglio direttivo dell'Ente nelle sedute del 30.09.2015 e del 14.12.2015.

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

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

**Tabella 2.2** – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/ Alienazioni al 31.12.2015	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>			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>	0	2.980	2.980	783	-2.197
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0	0	0
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>0</b>	<b>2.980</b>	<b>2.980</b>	<b>783</b>	<b>-2.197</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>		0	0		0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>		0	0	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>0</b>	<b>2.980</b>	<b>2.980</b>	<b>783</b>	<b>-2.197</b>

Nel 2015 sono stati realizzati alcuni degli investimenti previsti nel budget:

- L'acquisizione di nuovi estintori, nuove vetrofanie e materiale elettronico per il funzionamento del Protocollo informatico.

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Si evidenzia che tra il valore e il costo della produzione vi è una differenza positiva, determinata da un continuo e scrupoloso contenimento dei costi per la gestione dei servizi

Nonostante le continue azioni di marketing per mantenere il parco soci esistente, si rileva che le quote sociali imputate per competenza dell'esercizio sono pari a € 172.799, contro i € 190.172 del 2014, registrando una differenza negativa, che nonostante gli impegni profusi non si è riusciti ad arrestare il decremento dei soci; in contro tendenza l'ufficio assistenza ha determinato un aumento rispetto al 2014. In effetti per gli incassi dei diritti dell'anno 2015 al netto dell'IVA, il valore è pari a € 159.504, rispetto al 2014 per un valore pari a € 158.923.

Per l'attività di riscossione tasse automobilistiche svolta nell'anno 2015 sulla base del mandato trilaterale ACI Italia / Aclvrea / Regione, si sono registrati proventi pari a € 30.567, mentre nel 2014 sono stati pari a € 32.862.

L'Ente agisce in qualità di agente della SARA Assicurazioni, gestendo con la propria rete il portafoglio SARA, proponendo una serie di prodotti per i soci e le loro famiglie.

I proventi determinati dalle provvigioni Sara sono stati pari a € 17385, contro € 18.602 dell'esercizio 2014. Il decremento, benché contenuto, è determinato dai prezzi delle polizze non sempre concorrenziali che vengono praticate ai clienti, rispetto all'offerta che essi possono riscontrare in proposte formulate da altre compagnie assicurative.

L'Ufficio Turismo in Sede, nel corso dell'anno 2015, oltre ad aver fornito informazioni agli associati ed automobilisti che ne hanno fatto richiesta tramite i canali di sportello, posta elettronica, fax o telefonica, ha rilasciato:

Sono state inoltre vendute:

- n. 538 Viacard della società Autostrade per l'Italia S.p.A., contro 428 del 2014,
- n. 266 contrassegni autostradali svizzeri, contro i 285 del 2014,
- n. 66 contrassegni autostradali austriaci, contro i 94 del 2014.

Tra le spese per prestazioni di servizi si includono i servizi di terzi, per i quali sono stati effettuati contenimenti di spesa:

- la gestione delle attività dell'Ente, che sono stati affidati alla società partecipata Sirio Service S.r.l.;
- i servizi di raccolta e disbrigo pratiche di assistenza automobilistica;
- i servizi gestionali dell'esazione tasse automobilistiche;
- la gestione contabile del Centro Servizi di ACINFORMATICA.

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

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



## 4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

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

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

<b>STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazione</b>
<b>ATTIVITÀ FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	309.528	318.003	-8.475
Immobilizzazioni finanziarie	23.574	23.686	-112
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>333.102</b>	<b>341.689</b>	<b>-8.587</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	1.654	1.476	178
Credito verso clienti	79.002	128.917	-49.915
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	22.634	10.982	11.652
Disponibilità liquide	173.106	122.247	50.859
Ratei e risconti attivi	49.679	54.859	-5.180
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>326.075</b>	<b>318.481</b>	<b>7.594</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>659.177</b>	<b>660.170</b>	<b>-993</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>24.673</b>	<b>21.305</b>	<b>3.368</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	10.102	10.421	-319
Altri debiti a medio e lungo termine	397.321	414.024	-16.703
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>407.423</b>	<b>424.445</b>	<b>-17.022</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche	9.883	9.386	497
Debiti verso fornitori	97.557	74.563	22.994
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	0	10.504	-10.504
Altri debiti a breve	36.679	31.604	5.075
Ratei e risconti passivi	82.962	88.363	-5.401
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>227.081</b>	<b>214.420</b>	<b>12.661</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>659.177</b>	<b>660.170</b>	<b>-993</b>

Rispetto allo stato patrimoniale, sono state operate le seguenti riclassificazioni:

- Gli altri crediti sono la somma dei “crediti tributari” e dei “crediti verso altri”

- Gli altri debiti a medio/lungo termine sono costituiti dalla quota-parte con scadenza oltre 12 mesi dei debiti per mutui e dei debiti verso ACI oggetto di piano di rientro, come esposto nella nota integrativa
- I debiti verso banche e verso fornitori, di conseguenza, accolgono la quota-parte con scadenza entro 12 mesi, come esposto nella nota integrativa.

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo evidenzia un grado di copertura con capitale proprio delle immobilizzazioni, composte principalmente dall'immobile di proprietà, pari a 0,07 nell'esercizio contro a 0,06 del 2014; Se per la copertura delle immobilizzazioni si considerano anche le passività a medio/lungo termine, che comprendono il mutuo che l'AC ha stipulato per l'acquisto della sede di proprietà, l'Ac presenta un grado di solidità soddisfacente; infatti l'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli presenta un valore pari a 1,30 nell'esercizio in esame pari all'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) è pari a 0,04.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 1,43 nell'esercizio in esame, mentre era pari a 1,45 nell'esercizio precedente; l'Ac presenta pertanto un grado di liquidità soddisfacente.

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

<b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>Variazione</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	0	0	0
Immobilizzazioni materiali nette	309.528	318.003	-8.475
Immobilizzazioni finanziarie	23.574	23.686	-112
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>333.102</b>	<b>341.689</b>	<b>-8.587</b>
Rimanenze di magazzino	1.654	1.476	178
Credito verso clienti	79.002	128.917	-49.915
Crediti verso società controllate	0	0	0
Altri crediti	22.634	10.982	11.652
Ratei e risconti attivi	49.679	54.859	-5.180
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>152.969</b>	<b>196.234</b>	<b>-43.265</b>
Debiti verso fornitori	97.557	74.563	22.994

Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	0	10.504	-10.504
Altri debiti a breve	36.679	31.604	5.075
Ratei e risconti passivi	82.962	88.363	-5.401
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>217.198</b>	<b>205.034</b>	<b>12.164</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-64.229</b>	<b>-8.800</b>	<b>-55.429</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	10.102	10.421	-319
Altri debiti a medio e lungo termine	115.203	122.023	-6.820
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>125.305</b>	<b>132.444</b>	<b>-7.139</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>143.568</b>	<b>200.445</b>	<b>-56.877</b>
Patrimonio netto	24.673	21.305	3.368
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	-282.118	-292.001	9.883
Posizione finanz. netta a breve termine	163.223	112.861	50.362
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>143.568</b>	<b>200.445</b>	<b>-56.877</b>

Gli altri debiti a medio/ lungo termine, a differenza della riclassificazione precedente, comprendono unicamente il piano di rientro dei debiti verso ACI con scadenza oltre 12 mesi.

La posizione finanziaria netta a medio/lungo termine è negativa e determinata dai debiti per mutui rimborsabili oltre 12 mesi.

La posizione finanziaria netta a breve termine è positiva e determinata dalla somma algebrica delle disponibilità liquide e dei debiti per mutui da rimborsare nell'esercizio successivo.

## 4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA

A seguito delle disposizioni dalla Direzione Amministrazione e Finanza dell'Automobile Club d'Italia fornite con Circolare 3306/15 del 10.04.2015 inerente alla Circolare MEF/RGS n 13 del 24.03.2015 – Dm Marzo 2013 relativa ai criteri e modalità di predisposizione del Conto Economico delle Amministrazioni pubbliche in contabilità civilistica – Processo di rendicontazione, l'Automobile Club Ivrea, espone il seguente allegato

**Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario**

<p><b>RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2015</b></p>	<p><b>Consuntivo Esercizio 2015</b></p>	<p><b>Consuntivo Esercizio 2014</b></p>
---	---	---

<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>		
<b>1. Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>3.369</b>	<b>376</b>
<b>(Plusvalenze)/minusvalenze derivanti dalla cessione di attività</b>	<b>-1</b>	<b>-41</b>
<b>2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
<b>Accantonamenti ai fondi:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	0	0
- accant. Fondi Rischi	0	0
<b>(Utilizzo dei fondi):</b>	<b>-319</b>	<b>-4.588</b>
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)	0	0
- (accant. Fondi Rischi)	-319	-4.588
<b>Ammortamenti delle immobilizzazioni:</b>	<b>9.257</b>	<b>9.573</b>
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali		
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:	9.257	9.573
<b>Svalutazioni per perdite durevoli di valore:</b>	<b>-112</b>	<b>-558</b>
- svalutazioni partecipazioni	-112	-558
<b>Altre rettifiche per elementi non monetari</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>8.825</b>	<b>4.386</b>
<b>3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)</b>	<b>12.194</b>	<b>4.762</b>
<b>4. Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	-178	8
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	49.914	-45.780
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario	-3.546	754
Decremento/(incremento) altri crediti	-8.106	49.961
Decremento/(incremento) attività finanziarie	0	-2.582
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	5.180	5.166
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	16.174	-52.318
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate	0	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario	-10.135	-12.123
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali	-369	-7
Incremento/(decremento) altri debiti	5.075	-13.416
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-5.401	-8.927
<b>4 Totale Variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>48.608</b>	<b>-79.264</b>

<b>A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)</b>	<b>60.802</b>	<b>-74.502</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	0	0
Immobilizzazioni immateriali nette finali	0	0
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	0	0
<b>(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali</b>	<b>-781</b>	<b>-941</b>
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	318.003	326.594
Immobilizzazioni materiali nette finali	309.528	318.003
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-9.257	-9.573
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	1	41
<b>(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>224</b>	<b>1.004</b>
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	23.686	24.132
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	23.574	23.686
Svalutazioni delle partecipazioni	112	558
<b>B. Flusso finanziario dell'attività di investimento</b>	<b>-557</b>	<b>63</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Incremento (decremento) debiti verso banche	-9.386	-8.870
Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
<b>C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento</b>	<b>-9.386</b>	<b>-8.870</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)</b>	<b>50.859</b>	<b>-83.309</b>
<b>Disponibilità liquide al 1° gennaio 200X+1</b>	<b>122.247</b>	<b>205.556</b>
<b>Disponibilità liquide al 31 dicembre 200X+1</b>	<b>173.106</b>	<b>122.247</b>

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

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

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

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

L'Automobile Club di Ivrea, nell'esercizio 2015 ha visto una gestione reddituale, che ha generato liquidità per € 50.859, principalmente determinata da una forte riduzione dei crediti.

Le disponibilità al 31.12.2015 sono di € 173.106

#### **4.2.1 CONTO CONSUNTIVO IN TERMINI DI CASSA**

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

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

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

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

#### **4.3 SITUAZIONE ECONOMICA**

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

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

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2015	31.12.2014	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione	587.492	625.072	-37.580	-6,0%
Costi esterni operativi	-529.126	-544.827	15.701	-2,9%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>58.366</b>	<b>80.245</b>	<b>-21.879</b>	<b>-27,3%</b>
Costo del personale	-18.726	-18.630	-96	0,5%
<b>EBITDA</b>	<b>39.640</b>	<b>61.615</b>	<b>-21.975</b>	<b>-35,7%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-19.257	-44.073	24.816	-56,3%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>20.383</b>	<b>17.542</b>	<b>2.841</b>	<b>16,2%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	2.186	1.893	293	15,5%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>22.569</b>	<b>19.435</b>	<b>3.134</b>	<b>16,1%</b>
Risultato dell'area straordinaria	1	41	-40	-97,6%
<b>EBIT integrale</b>	<b>22.570</b>	<b>19.476</b>	<b>3.094</b>	<b>15,9%</b>
Oneri finanziari	-16.758	-17.272	514	-3,0%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>5.812</b>	<b>2.204</b>	<b>3.608</b>	<b>163,7%</b>
Imposte sul reddito	-2.443	-1.828	-615	33,6%
<b>Risultato Netto</b>	<b>3.369</b>	<b>376</b>	<b>2.993</b>	<b>796,0%</b>

I costi esterni operativi (acquisti materie prime, spese per prestazioni di servizi, spese per godimento beni di terzi, variazione rimanenze e oneri diversi di gestione) rappresentano il 90% del valore della produzione. Considerando l'indennità di direzione, gli ammortamenti e le svalutazioni, il risultato della gestione operativa è di € 20.383, pari al 3% del valore della produzione.

Di conseguenza, l'utile dell'esercizio di € 3.369.

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

Non ci sono fatti successivi di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio.

## 6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Non si prevedono particolari evoluzioni che possano caratterizzare nel breve periodo l'andamento della gestione



## 7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 3.369, che intende destinare ad una riserva indisponibile di patrimonio netto ai sensi del Regolamento di Contenimento della Spesa DL 101/2014.

Il Presidente A.C.Ivrea

AUTOMOBILE CLUB IVREA

Il Presidente

(Dott. Luigi Berutti)