



Automobile Club Belluno



**AUTOMOBILE CLUB BELLUNO**

**RELAZIONE  
DEL PRESIDENTE  
AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2022**



## Automobile Club Belluno

### INDICE

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. DATI DI SINTESI .....</b>                                      | <b>3</b>  |
| <b>2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET .....</b>         | <b>4</b>  |
| 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....                           | 4         |
| 2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI .....   | 5         |
| <b>3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....</b>                 | <b>6</b>  |
| <b>4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA .....</b> | <b>8</b>  |
| 4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE .....                                    | 8         |
| 4.2 SITUAZIONE ECONOMICA .....                                       | 11        |
| <b>5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....</b>                 | <b>11</b> |



## Automobile Club Belluno

### 1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Belluno per l'esercizio 2022 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

|                      |          |
|----------------------|----------|
| risultato economico: | 2.964    |
| totale attività:     | 659.114  |
| totale passività:    | 878.218  |
| patrimonio netto:    | -219.104 |

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2022 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2021:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

| STATO PATRIMONIALE  | 31.12.2022      | 31.12.2021      | Variazioni    |
|---|-----------------|-----------------|---------------|
| <b>SPA - ATTIVO</b>   |                 |                 |               |
| <b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>                                 |                 |                 |               |
| SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali                          | 537             | 962             | -425          |
| SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali                           | 330.039         | 327.574         | 2.465         |
| SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie                        | 10.559          | 3.909           | 6.650         |
| <b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>                          | <b>341.135</b>  | <b>332.445</b>  | <b>8.690</b>  |
| <b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>                                |                 |                 |               |
| SPA.C I - Rimanenze   | 0               | 0               | 0             |
| SPA.C II - Crediti  | 177.064         | 95.294          | 81.770        |
| SPA.C III - Attività Finanziarie                                | 0               | 0               | 0             |
| SPA.C IV - Disponibilità Liquide                                | 112.349         | 200.344         | -87.995       |
| <b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>                         | <b>289.413</b>  | <b>295.638</b>  | <b>-6.225</b> |
| <b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>                          | <b>28.566</b>   | <b>25.084</b>   | <b>3.482</b>  |
| <b>Totale SPA - ATTIVO</b>                                      | <b>659.114</b>  | <b>653.167</b>  | <b>5.947</b>  |
| <b>SPP - PASSIVO</b>  |                 |                 |               |
| <b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>                                 | <b>-219.104</b> | <b>-222.068</b> | <b>2.964</b>  |
| <b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>                        | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>      |
| <b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b> | <b>2.711</b>    | <b>268</b>      | <b>2.443</b>  |
| <b>SPP.D - DEBITI</b>   | <b>831.343</b>  | <b>832.240</b>  | <b>-897</b>   |
| <b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>                         | <b>44.164</b>   | <b>42.727</b>   | <b>1.437</b>  |
| <b>Totale SPP - PASSIVO</b>                                     | <b>659.114</b>  | <b>653.167</b>  | <b>5.947</b>  |

Tabella 1.b – Conto economico

| CONTO ECONOMICO   | 31.12.2022    | 31.12.2021    | Variazioni     |
|---|---------------|---------------|----------------|
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE                                   | 351.184       | 364.436       | -13.252        |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE                                    | 340.588       | 273.753       | 66.835         |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b> | <b>10.596</b> | <b>90.683</b> | <b>-80.087</b> |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI                               | 431           | 529           | -98            |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE             | 0             | 0             | 0              |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>          | <b>11.027</b> | <b>91.212</b> | <b>-80.185</b> |
| Imposte sul reddito dell'esercizio                            | 8.063         | 11.948        | -3.885         |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>                           | <b>2.964</b>  | <b>79.264</b> | <b>-76.300</b> |



## Automobile Club Belluno

### 2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

#### 2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'unica variazione al budget economico 2022, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 27/10/2022. Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di queste variazioni.

A chiusura dell'esercizio, però, per permettere la corretta imputazione a bilancio di spese legali impreviste, si è reso necessario uno "sforamento" delle previsioni di budget (per € 12.048 sulla voce B7). Per questo "sovra-utilizzo" di budget si chiede specifica ratifica all'Assemblea dei soci dell'AC Belluno.

Nella tabella che segue, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico.

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

| Descrizione della voce   | Budget Iniziale | Variazioni approvate | Bdg assestato finale | Conto economico | Scostamenti   |
|--|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------|---------------|
| <b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>   |                 |                      |                      |                 |               |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni                                | 260.000         | 0                    | 260.000              | 232.619         | 27.381        |
| 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   | 141.000         | 0                    | 141.000              | 118.565         | 22.435        |
| <b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>                                | <b>401.000</b>  | <b>0</b>             | <b>401.000</b>       | <b>351.184</b>  | <b>49.816</b> |
| <b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>  |                 |                      |                      |                 |               |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci              | 3.000           | 0                    | 3.000                | 926             | 2.074         |
| 7) Spese per prestazioni di servizi  | 183.500         | 0                    | 183.500              | 195.548         | -12.048       |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi                                    | 37.000          | 3.000                | 40.000               | 39.191          | 809           |
| 9) Costi del personale   | 48.500          | 0                    | 48.500               | 47.160          | 1.340         |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni  | 17.000          | 0                    | 17.000               | 1.543           | 15.457        |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci        | 0               | 0                    | 0                    | 0               | 0             |
| 12) Accantonamenti per rischi  | 0               | 0                    | 0                    | 0               | 0             |
| 13) Altri accantonamenti   | 0               | 0                    | 0                    | 0               | 0             |
| 14) Oneri diversi di gestione  | 63.500          | -3.000               | 60.500               | 56.220          | 4.280         |
| <b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>                                 | <b>352.500</b>  | <b>0</b>             | <b>352.500</b>       | <b>340.587</b>  | <b>11.911</b> |
| <b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE ( A - B )</b>            | <b>48.500</b>   | <b>0</b>             | <b>48.500</b>        | <b>10.596</b>   | <b>37.905</b> |
| <b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>                                     |                 |                      |                      |                 |               |
| 15) Proventi da partecipazioni   | 500             | 0                    | 500                  | 431             | 69            |
| 16) Altri proventi finanziari  | 0               | 0                    | 0                    | 0               | 0             |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari:                                    | 500             | 0                    | 500                  | 0               | 500           |
| 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>0</b>        | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>430</b>      | <b>-431</b>   |
| <b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>                   |                 |                      |                      |                 |               |
| 18) Rivalutazioni  | 0               | 0                    | 0                    | 0               | 0             |
| 19) Svalutazioni   | 0               | 0                    | 0                    | 0               | 0             |
| <b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>        | <b>0</b>      |
| <b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE ( A - B ± C ± D )</b>                     | <b>48.500</b>   | <b>0</b>             | <b>48.500</b>        | <b>11.027</b>   | <b>37.474</b> |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio                                     | 13.500          | 20.000               | 33.500               | 8.063           | 25.437        |
| <b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>  | <b>35.000</b>   | <b>-20.000</b>       | <b>15.000</b>        | <b>2.964</b>    | <b>12.037</b> |

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

#### Nel valore della produzione:

- A1 Valore della produzione: minori ricavi per € 27.000. Le variazioni più importanti riguardano: € 16.000 relative a minori ricavi per quote sociali ed € 6.000 inerenti minori incassi per riscossione tasse automobilistiche.



## Automobile Club Belluno

- A5 Altri ricavi e proventi: decremento di € 22.000. Le variazioni più importanti riguardano: € 10.000 relative a minori ricavi per affitti di immobili, € 9.000 minori ricavi relativi alle provvigioni Sara.

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

Nel corso del 2022 non ci sono state variazioni al budget degli investimenti.

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

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

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

| Descrizione della voce                                   | Budget Iniziale | Rimodulazioni | Budget Assestato | Acquisizioni/Alienazioni al 31.12.2022 | Scostamenti     |
|--|-----------------|---------------|------------------|--|-----------------|
| <b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>                      |                 |               |                  |  |                 |
| Software - <i>investimenti</i>                           |                 |               |                  |  |                 |
| Software - <i>dismissioni</i>                            |                 |               |                  |  |                 |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i> |                 |               |                  |  |                 |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>  |                 |               |                  |  |                 |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>               |                 |               |                  |  |                 |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>                        |                 |               |                  |  |                 |
| Immobili - <i>investimenti</i>                           | 120.000         |               | 120.000          |  | -120.000        |
| Immobili - <i>dismissioni</i>                            |                 |               |                  |  |                 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>   | 80.000          |               | 80.000           | 3.584,00                               | -76.416         |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>    |                 |               |                  |  |                 |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>                 | <b>200.000</b>  |               | <b>200.000</b>   | <b>3.584</b>                           | <b>-196.416</b> |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>                      |                 |               |                  |  |                 |
| Partecipazioni - <i>investimenti</i>                     |                 |               |                  |  |                 |
| Partecipazioni - <i>dismissioni</i>                      |                 |               |                  |  |                 |
| Titoli - <i>investimenti</i>                             |                 |               |                  |  |                 |
| Titoli - <i>dismissioni</i>                              |                 |               |                  |  |                 |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>               |                 |               |                  |  |                 |
| <b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>                           | <b>200.000</b>  |               | <b>200.000</b>   | <b>3.584</b>                           | <b>-196.416</b> |



## Automobile Club Belluno

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Dall'analisi delle voci principali componenti il "Valore della Produzione" (€ 351.184) e i "Costi della Produzione" (€ 340.588) emerge l'equilibrio che caratterizza la gestione dell'Ente.

Relativamente ai ricavi, si rileva un sostanziale mantenimento anche in considerazione degli € 32.000 di sopravvenienza attiva registrata nel 2021 (senza tale sopravvenienza, il risultato 2022 sarebbe stato maggiore per circa € 20.000 rispetto al precedente esercizio). Limitando l'analisi agli scostamenti più significativi nel confronto tra l'esercizio in esame e quello precedente, si segnalano gli scostamenti più significativi che emergono dal confronto (se ne indicherà la percentuale di differenza nelle voci di entrata connesse all'attività dell'Ente più che ai movimenti routinari di gestione):

- i proventi delle quote sociali hanno subito un aumento di € 4.378 (€ 94.790 contro € 90.412) pari a 4,8% rispetto all'esercizio precedente. La compagine sociale del 2022 è stata di n. 3.010 unità contro n. 2875 del 2021; al netto delle tessere ACI Global e ACI SARA la compagine sociale del 2022 è stata di n. 1.267 contro n. 1.222 del 2021;

- i proventi dell'Ufficio Assistenza, hanno visto un incremento di € 7.780 rispetto all'esercizio precedente (entrata complessiva € 43.427 contro € 35.648) derivato dal costante aumento delle pratiche automobilistiche PRA/MCTC;

- La voce Concorsi e rimborsi diversi ha visto un incremento di € 2.506 (€ 4.265 contro € 1.759) rispetto all'anno precedente dovuti per lo più all'emissione della fattura per la polizza della delegazione di Feltre per gli anni 2021,2022 non ancora fatturata;

- La voce affitti di immobili ha visto un decremento per € 2.859 (€ 22.868 rispetto ad € 25.727 del 2021) dovuti alla diminuzione del canone di locazione della società OLD ENGLAND affittuaria del negozio nella sede dell'Ente;

- La voce Canone marchio delegazioni ha visto un incremento per € 6.500 (€ 12.230 contro € 5.780 del 2021) dovuto all'emissione delle fatture per il marchio Ready2Go all'autoscuola S.A.R. SRL per gli anni 2019,2020,2021 e 2022 mai fatturati;

- le provvigioni di SARA Assicurazioni hanno segnato un leggero aumento per € 726 (€ 72.689 contro € 71.963) pari al 1,00 % rispetto all'esercizio precedente. L'importo delle provvigioni va incrementato del contributo di € 2.938,12+iva riconosciuto da SARA Assicurazioni in virtù dell'Accordo per la promozione e la comunicazione del marchio SARA sottoscritto per il biennio 2022-2023 (tale importo è contabilizzato nel conto Proventi e Ricavi Diversi);

Relativamente ai costi di produzione, si rileva un aumento per € 66.830 (€340.588 contro € 273.753 del 2021) dovuti all'aumento significativo delle voci B7 (spese per la prestazione di servizi) e B9 (costi del personale) di seguito illustrate insieme agli altri scostamenti più significativi dell'esercizio:

- la voce consulenze legali e notarili presenta una differenza di € 25.399 (€ 31.344 contro € 5.946 del 2021) in quanto nel corso del 2022 è pervenuto un ricorso ex art. 702 bis C.P.C. da parte dell'Avv.



## Automobile Club Belluno

Prof. Marco De Cristofaro – per conto dell’Avv. Dalle Mule – in merito a delle somme non saldate per degli incarichi giudiziali e stragiudiziali affidati tra il 2016 ed il 2017 per degli inadempimenti contrattuali in cui era incorsa la società MEET COMUNICAZIONE SRL per il contratto relativo alla manifestazione “Coppa d’Oro delle Dolomiti”.

- Le consulenze amministrative e fiscali hanno subito un aumento per € 2.153 ( € 5.698 contro € 3.545) dovuti all’aumento dei costi per l’assistenza da parte di ACI;
- La voce organizzazione eventi ha subito un incremento per € 7.887 ( € 11.990 contro € 4.102) dovuti alla registrazione delle fatture e note di debito di ACI pervenute durante il 2022 sia per l’anno 2021 che per il 2022 per le spese di iscrizione della gara automobilistica “Coppa d’Oro delle Dolomiti”;
- La voce pubblicità e attività promozionali ha subito un aumento di € 1.659 ( € 1.659 contro € 0) per le spese sostenute per la pubblicizzazione dei servizi e dei nuovi orari dell’Ente;
- Le spese per i locali sono diminuite per € 880 (€ 3.709 contro € 4.589) dovuti alla riduzione del canone per le pulizie dei locali dell’Ente;
- Le spese di missioni e trasferte è aumentato di € 1.077 (€ 2.859 contro € 1.782) rispetto all’anno precedente per i rimborsi del Presidente e del revisore ministeriale;
- La voce manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali ha subito un decremento per € 3.324 (€ 172 contro € 3.496);
- Il compenso direttore è aumentato di € 6.571 ( € 7.903 conto ad € 1.332 dell’anno precedente) in quanto il compenso per i direttori ad interim fa riferimento all’intero anno;
- Il conto compensi società di servizi aci gest srl è diminuito per € 60.179 ( € 42.567 contro € 102.746 del 2021) in quanto è stato disdetto il contratto di servizio e sono state restituite le quote della società all’A.C. Verona a causa della scelta interna di costituire una propria società a cui affidare i servizi;
- Il conto compensi per società ACI Belluno Service srl ha un valore di € 46.480 (in confronto ad € 0 del 2021) in quanto in data 31.03.2022 il C.D. dell’Ente ha deciso di costituire una società in house providing dell’A.C. Belluno per avere un risparmio economico rispetto all’affidamento degli stessi servizi alla società esterna ACI Gest srl;
- I fitti passivi e oneri accessori sono aumentati per € 5.553 (€ 36.870 contro € 31.318) per il riconoscimento di un aumento del canone di affitto della delegazione di Feltre;
- Il Costo del Personale è aumentato di € 34.394 (€ 47.160 contro € 12.766) rispetto all’anno precedente in quanto è riferito per l’intero esercizio.



## Automobile Club Belluno

### 4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA

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

#### 4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

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

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

| STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO            | 2022            | 2021            | Variazione    |
|--|-----------------|-----------------|---------------|
| <b>ATTIVITA' FISSE</b>                       |                 |                 |               |
| Immobilizzazioni immateriali nette           | 537             | 962             | -425          |
| Immobilizzazioni materiali nette             | 330.039         | 327.574         | 2.465         |
| Immobilizzazioni finanziarie                 | 10.559          | 3.909           | 6.650         |
| <b>Totale Attività Fisse</b>                 | <b>341.135</b>  | <b>332.445</b>  | <b>8.690</b>  |
| <b>ATTIVITA' CORRENTI</b>                    |                 |                 |               |
| Rimanenze di magazzino                       | 0               | 0               | 0             |
| Credito verso clienti                        | 161.199         | 92.886          | 68.313        |
| Crediti vs società controllate e collegate   | 0               | 0               | 0             |
| Altri crediti                                | 15.865          | 2.408           | 13.457        |
| Disponibilità liquide                        | 112.349         | 200.344         | -87.995       |
| Ratei e risconti attivi                      | 28.566          | 25.084          | 3.482         |
| <b>Totale Attività Correnti</b>              | <b>317.979</b>  | <b>320.722</b>  | <b>-2.743</b> |
| <b>TOTALE ATTIVO</b>                         | <b>659.114</b>  | <b>653.167</b>  | <b>5.947</b>  |
| <b>PATRIMONIO NETTO</b>                      | <b>-219.104</b> | <b>-222.068</b> | <b>2.964</b>  |
| <b>PASSIVITA' NON CORRENTI</b>               |                 |                 |               |
| Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri  | 2.711           | 268             | 2.443         |
| Altri debiti a medio e lungo termine         | 0               | 0               | 0             |
| <b>Totale Passività Non Correnti</b>         | <b>2.711</b>    | <b>268</b>      | <b>2.443</b>  |
| <b>PASSIVITA' CORRENTI</b>                   |                 |                 |               |
| Debiti vd banche                             | 0               | 0               | 0             |
| Debiti verso fornitori                       | 804.362         | 799.125         | 5.237         |
| Debiti verso società controllate e collegate | 0               | 0               | 0             |
| Debiti tributari e previdenziali             | 12.988          | 22.422          | -9.434        |
| Altri debiti a breve                         | 13.993          | 10.693          | 3.300         |
| Ratei e risconti passivi                     | 44.164          | 42.727          | 1.437         |
| <b>Totale Passività Correnti</b>             | <b>875.507</b>  | <b>874.967</b>  | <b>540</b>    |
| <b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>     | <b>659.114</b>  | <b>653.167</b>  | <b>5.947</b>  |

L'analisi per indici applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo, evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio (patrimonio netto/attività fisse) pari a -0,64 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -0,67 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un Ente se assume un valore



## Automobile Club Belluno

superiore o, almeno, vicino a 1. È considerato preoccupante per tale indice un valore sotto  $1/3$  (0,33) anche se il giudizio sullo stesso deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (passività non correnti + patrimonio netto/attività fisse) presenta un valore pari a  $-0,63$  nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di  $-0,67$  rilevato nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente anche se nell'esprimere un giudizio su tale indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame (patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a  $-0,25$  in linea con quello relativo all'esercizio precedente che esprimeva lo stesso valore di  $-0,25$ . Tale indice per essere giudicato positivamente non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (attività correnti al netto delle rimanenze/passività correnti) è pari a 0,36 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,37 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.



## Automobile Club Belluno

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

| <b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI</b>                 | <b>2022</b>     | <b>2021</b>     | <b>Variazione</b> |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|
| Immobilizzazioni immateriali nette                   | 537             | 962             | -425              |
| Immobilizzazioni materiali nette                     | 330.039         | 327.574         | 2.465             |
| Immobilizzazioni finanziarie                         | 10.559          | 3.909           | 6.650             |
| <b>Capitale immobilizzato (a)</b>                    | <b>341.135</b>  | <b>332.445</b>  | <b>8.690</b>      |
| Rimanenze di magazzino                               | 0               | 0               | 0                 |
| Credito verso clienti                                | 161.199         | 92.886          | 68.313            |
| Crediti vs società controllate                       | 0               | 0               | 0                 |
| Altri crediti  | 15.865          | 2.408           | 13.457            |
| Ratei e risconti attivi                              | 28.566          | 25.084          | 3.482             |
| <b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>      | <b>205.630</b>  | <b>120.378</b>  | <b>85.252</b>     |
| <b>STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI</b>                 | <b>2022</b>     | <b>2021</b>     | <b>Variazione</b> |
| Debiti verso fornitori                               | 804.362         | 799.125         | 5.237             |
| Debiti verso società controllate                     | 0               | 0               | 0                 |
| Debiti tributari e previdenziali                     | 12.988          | 22.422          | -9.434            |
| Altri debiti a breve                                 | 13.993          | 10.693          | 3.300             |
| Ratei e risconti passivi                             | 44.164          | 42.727          | 1.437             |
| <b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>     | <b>875.507</b>  | <b>874.967</b>  | <b>540</b>        |
| <b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>       | <b>-669.878</b> | <b>-754.589</b> | <b>84.712</b>     |
| Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri          | 2.711           | 268             | 2.443             |
| Altri debiti a medio e lungo termine                 | 0               | 0               | 0                 |
| <b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>         | <b>2.711</b>    | <b>268</b>      | <b>2.443</b>      |
| <b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>      | <b>-331.454</b> | <b>-422.412</b> | <b>90.959</b>     |
| <b>STATO PATRIMONIALE - FONTI</b>                    | <b>2022</b>     | <b>2021</b>     | <b>Variazione</b> |
| <b>Patrimonio netto</b>                              | <b>-219.104</b> | <b>-222.068</b> | <b>2.964</b>      |
| <b>Posizione finanz. netta a medio e lungo term.</b> | <b>0</b>        | <b>0</b>        | <b>0</b>          |
| - disponibilità liquide                              | 112.349         | 200.344         | -87.995           |
| - crediti finanziari a breve                         | 0               | 0               | 0                 |
| - meno debiti bancari a breve                        | 0               | 0               | 0                 |
| - meno debiti finanziari a breve                     | 0               | 0               | 0                 |
| <b>Posizione finanz. netta a breve termine</b>       | <b>112.349</b>  | <b>200.344</b>  | <b>-87.995</b>    |
| <b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>      | <b>-331.454</b> | <b>-422.412</b> | <b>90.959</b>     |



## Automobile Club Belluno

### 4.2 SITUAZIONE ECONOMICA

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

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

| <b>CONTO ECONOMICO SCALARE</b>                                       | <b>31.12.2022</b> | <b>31.12.2021</b> | <b>Variazione</b> | <b>Variaz. %</b> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>    | 351.184           | 364.436           | -13.252           | -3,6%            |
| Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>        | -291.885          | -259.044          | -32.841           | 12,7%            |
| <b>Valore aggiunto</b>   | <b>59.299</b>     | <b>105.392</b>    | <b>-46.093</b>    | <b>-43,7%</b>    |
| Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>            | -47.160           | -12.766           | -34.394           | 269,4%           |
| <b>EBITDA</b>  | <b>12.139</b>     | <b>92.626</b>     | <b>-80.487</b>    | <b>-86,9%</b>    |
| Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti                             | -1.543            | -1.943            | 400               | -20,6%           |
| <b>Margine Operativo Netto</b>                                       | <b>10.596</b>     | <b>90.683</b>     | <b>-80.087</b>    | <b>-88,3%</b>    |
| Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari | 431               | 500               | -69               |                  |
| <b>EBIT normalizzato</b>   | <b>11.027</b>     | <b>91.183</b>     | <b>-80.156</b>    | <b>-87,9%</b>    |
| Proventi straordinari  | 0                 | 0                 | 0                 |                  |
| Oneri straordinari   | 0                 | 0                 | 0                 |                  |
| <b>EBIT integrale</b>  | <b>11.027</b>     | <b>91.183</b>     | <b>-80.156</b>    | <b>-87,9%</b>    |
| Oneri finanziari   | 0                 | 29                | -29               | -100,0%          |
| <b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>                           | <b>11.027</b>     | <b>91.212</b>     | <b>-80.185</b>    | <b>-87,9%</b>    |
| Imposte sul reddito  | -8.063            | -11.948           | 3.885             | -32,5%           |
| <b>Risultato Netto</b>   | <b>2.964</b>      | <b>79.264</b>     | <b>-76.300</b>    | <b>-96,3%</b>    |

### 5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Pur rilevando una flessione della curva pandemica del COVID-19 si registra una seppur timida ripresa economica dovuta anche alla guerra ancora in atto tra Russia ed Ucraina che sta influenzando soprattutto sulle spese legate alle utenze del gas e della corrente elettrica. Ci si augura che nel corso del prossimo esercizio la situazione economica mondiale possa migliorare per consentire all'Ente di migliorare ancora di più i risultati attesi della gestione caratteristica in misura tale da consentire l'ottenimento di utile d'esercizio in grado di ridurre il disavanzo patrimoniale accumulato nelle pregresse gestioni.

Belluno, 23/03/2023

IL PRESIDENTE

Lucio De Mori