



Automobile Club Belluno



AUTOMOBILE CLUB BELLUNO

RELAZIONE
DEL PRESIDENTE
AL BILANCIO D'ESERCIZIO 2023



Automobile Club Belluno

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	4
2.1 RAFFRONTATO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	4
2.2 RAFFRONTATO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI	5
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	5
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ED ECONOMICA	8
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	8
4.2 SITUAZIONE ECONOMICA	11
5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....	13



Automobile Club Belluno

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Belluno per l'esercizio 2023 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico:	59.133
totale attività:	661.881
totale passività:	821.850
patrimonio netto:	-159.969

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2023 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2022:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	112	537	-425
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	329.429	330.039	-610
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	10.559	10.559	0
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	340.100	341.135	-1.035
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
SPA.C I - Rimanenze	0	0	0
SPA.C II - Crediti	133.335	177.064	-43.729
SPA.C III - Attività Finanziarie	0	0	0
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	161.251	112.349	48.902
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	294.586	289.413	5.173
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	27.195	28.566	-1.371
Totale SPA - ATTIVO	661.881	659.114	2.767
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-159.969	-219.104	59.135
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	0	0	0
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO	4.337	2.711	1.626
SPP.D - DEBITI	768.328	831.343	-63.015
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	49.185	44.164	5.021
Totale SPP - PASSIVO	661.881	659.114	2.767

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.2023	31.12.2022	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	405.968	351.184	54.784
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	334.931	340.588	-5.657
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	71.037	10.596	60.441
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	180	431	-251
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	71.217	11.027	60.190
Imposte sul reddito dell'esercizio	12.084	8.063	4.021
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	59.133	2.964	56.169



Automobile Club Belluno

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

L'unica variazione al budget economico 2023, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 30.10.2023. Nella tabella che segue viene illustrato il dettaglio di queste variazioni.

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
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	274.000	0	274.000	233.306	40.694
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	140.000	50.000	190.000	172.662	17.338
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	414.000	50.000	464.000	405.968	58.032
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	2.300	0	2.300	112	2.188
7) Spese per prestazioni di servizi	187.300	30.000	217.300	185.047	32.253
8) Spese per godimento di beni di terzi	41.000	0	41.000	38.648	2.352
9) Costi del personale	61.900	0	61.900	41.820	20.080
10) Ammortamenti e svalutazioni	9.000	0	9.000	1.802	7.198
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	0	0	0	0	0
12) Accantonamenti per rischi	0	10.000	10.000	0	10.000
13) Altri accantonamenti	0	0	0	0	0
14) Oneri diversi di gestione	64.500	0	64.500	67.502	-3.002
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	366.000	40.000	406.000	334.930	71.068
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	48.000	10.000	58.000	71.037	-13.036
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	500	0	500	180	320
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
TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)	0	0	0	179	-180
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE					
18) Rivalutazioni	0	0	0	0	0
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19)	0	0	0	0	0
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	48.000	10.000	58.000	71.217	-13.216
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	13.000	10.000	23.000	12.084	10.916
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	35.000	0	35.000	59.133	-24.132

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

Nel valore della produzione:

- A1 Valore della produzione: minori ricavi per € 40.700. Le variazioni più importanti riguardano: € 13.700 relative a minori ricavi per quote sociali ed € 16.800 inerenti minori incassi per proventi assistenza automobilistica.
- A5 Altri ricavi e proventi: minori ricavi per € 17.000. La variazioni più importanti i minori ricavi relativi alle provvigioni Sara per € 7.800.



Automobile Club Belluno

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso del 2023 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 31.12.2023	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>					
Software - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>					
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	120.000		120.000		-120.000
Immobili - <i>dismissioni</i>					
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	80.000		80.000	766,00	-79.234
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	200.000		200.000	766	-199.234
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>					
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>					
Titoli - <i>investimenti</i>					
Titoli - <i>dismissioni</i>					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	200.000		200.000	766	-199.234

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

Dall'analisi delle voci principali componenti il "Valore della Produzione" (€ 405.968) e i "Costi della Produzione" (€ 334.931) emerge l'equilibrio che caratterizza la gestione dell'Ente.



Automobile Club Belluno

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 € 6.494 (€ 101.284 contro € 94.790) pari a 6,9% rispetto all'esercizio precedente. La compagine sociale del 2023 è stata di n. 3.223 unità contro n. 3.010 del 2022; al netto delle tessere ACI Global e ACI SARA la compagine sociale del 2023 è stata di n. 1.292 contro n. 1.267 del 2022;
- i proventi dell'Ufficio Assistenza hanno visto un decremento di € 5.254 rispetto all'esercizio precedente (entrata complessiva € 38.174 contro € 43.427). Nel contesto della relazione presentata, si evidenzia che la situazione in esame deriva dall'assenza per congedo di maternità di un membro del personale, iniziato ad aprile 2023, e dalla registrata riduzione nelle richieste di rinnovo patenti nel corso dell'anno precedente. Tale diminuzione è attribuibile alla decisione dell'Unità Locale Socio Sanitaria (ULSS) di riaprire le prenotazioni per i servizi correlati, influenzando direttamente le operazioni e le necessità del pubblico in materia di rinnovi patenti;
- I proventi per riscossioni tasse automobilistiche hanno registrato un decremento di € 674 (€ 13.654 contro € 14.327), pari al 4,7% rispetto all'anno precedente; sono stati in effetti effettuate n. 7.363 operazioni di riscossione contro n. 7.752 dell'esercizio precedente. Tale decremento trova la sua giustificazione nel più alto numero di persone che fruiscono del pagamento sulle piattaforme online della Regione Veneto;
- La voce canone marchio delegazioni ha visto un decremento di € 6.300 (€ 6.000 rispetto a € 12.300 del 2022) dovuto al fatto che nel 2022 era stata emessa la fattura per i canoni degli anni precedenti alla scuola guida, che ha aderito al network di ACI Ready2Go, non addebitati;
- le provvigioni di SARA Assicurazioni hanno segnato un incremento per € 1.477 (€ 74.166 contro € 72.689) pari al 2% rispetto all'esercizio precedente. Il miglioramento delle provvigioni registrate da Sara è direttamente collegabile all'incarico del nuovo agente capo su Belluno, il cui impatto sul rendimento è stato significativo. L'apporto di strategie innovative e l'implementazione di metodologie di lavoro più efficaci hanno portato a un incremento delle performance complessive, riflettendosi positivamente sulle provvigioni di Sara attraverso una maggiore efficienza e risultati.
- La voce proventi e ricavi diversi vede un incremento pari ad € 58.230 (€ 61.815 rispetto ad € 3.586) dovuti ai proventi per la manifestazione "Fuoco dell'Amicizia 2023" ricevuti dalla società Veneto Innovazione.

Relativamente ai costi di produzione ricavi, si rileva analogamente un notevole decremento, e precisamente € 334.931 contro € 340.588, a riprova dell'attento controllo delle spese che l'Ente svolge nella gestione. Si rilevano di seguito gli scostamenti più significativi tra esercizio in esame e il precedente:



Automobile Club Belluno

- I compensi Organi hanno registrato un aumento di € 1.943 (€ 1.943 contro € 0) per il compenso al Presidente per il periodo gennaio-maggio 2023;
- I compensi del collegio dei revisori dei conti ha visto un decremento per € 1.307 (3.068 contro € 4.375) dovuto al fatto che ad aprile 2023 si sono rinnovate le cariche del CD dell'AC Belluno ed il revisore ministeriale ha finito il suo mandato il 31.07.2023;
- Le consulenze legali e notarili sono a € 0 (rispetto ad € 31.345 del 2022) in quanto non vi sono state spese in quest'ambito;
- I costi per organizzazione eventi hanno avuto un aumento di € 49.320 rispetto all'esercizio precedente (€ 61.310 contro € 11.990) dovuti al pagamento della quota per l'organizzazione dell'evento "Fuoco dell'Amicizia 2023";
- Il costo per la fornitura di gas è passato da € 0 nel 2022 ad € 4.176 nel 2023, essendosi presentata la necessità di reintegrare il gasolio nella cisterna dell'Ente.
- Il costo associato a missioni e trasferte ha registrato una notevole riduzione, passando da €2.859 nel 2022 a €1.681 nel 2023. Questa diminuzione è principalmente attribuibile alla cessazione dei rimborsi per il Revisore ministeriale a seguito della scadenza del suo incarico da luglio dell'anno precedente, unitamente a una ridotta esigenza di pernottamento da parte del Direttore.
- I costi per i compensi alla società Aci Gest nel 2023 si sono azzerati in seguito alla conclusione del suo rapporto con l'Ente in data 31 maggio 2022. Questo cambiamento è dovuto alla creazione di una nuova società "in house" dell'AC Belluno, denominata "Aci Belluno Service srl", il 31 marzo 2022. L'analisi economica tra Aci Gest e Aci Belluno Service srl mostra che quest'ultima opzione è più vantaggiosa. Nel 2022, mentre Aci Gest riceveva un compenso mensile di circa € 8.513 (calcolato da gennaio a maggio), per un totale di €42.567, Aci Belluno Service ha ricevuto un compenso pari ad €46.480, per un totale mensile (da giugno a dicembre) di € 6.640, incluse le spese di costituzione. Questo comporta un notevole risparmio annuo, confermando la convenienza e l'efficienza di Aci Belluno Service nel fornire servizi all'Automobile Club Belluno. Nel 2023 il costo di Aci Belluno Service srl è stato pari ad €61.550.
- I costi del personale, che nel 2022 ammontavano ad € 47.160, nel 2023 si sono ridotti ad €41.820, vista la riduzione dell'importo effettivamente corrisposto alla dipendente del fondo trattamento accessorio.
- Le aliquote sociali sono passate da € 43.939 nel 2022, ad € 51.484 nel 2023 per l'aumento dell'emissione delle tessere sociali;
- Il costo per omaggi sociali e articoli promozionali è diminuito da € 2.547 nel 2022 ad € 1.286 nel 2023, vista la migliore offerta da parte dei fornitori.

Conclusivamente, come potrà rilevarsi dall'analisi del Conto economico di gestione oggetto della presente analisi, si rileva che i costi di funzionamento dell'Ente sono in linea con il loro andamento storico e comunque non presentano picchi anomali né denotano utilizzi fuori dai limiti imposti dalle necessità gestionali.



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	2023	2022	Variazione
ATTIVITA' FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	112	537	-425
Immobilizzazioni materiali nette	329.429	330.039	-610
Immobilizzazioni finanziarie	10.559	10.559	0
Totale Attività Fisse	340.100	341.135	-1.035
ATTIVITA' CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	111.792	161.199	-49.407
Crediti vs società controllate e collegate	0	0	0
Altri crediti	21.543	15.865	5.678
Disponibilità liquide	161.251	112.349	48.902
Ratei e risconti attivi	27.195	28.566	-1.371
Totale Attività Correnti	321.781	317.979	3.802
TOTALE ATTIVO	661.881	659.114	2.767
PATRIMONIO NETTO	-159.969	-219.104	59.135
PASSIVITA' NON CORRENTI			
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	4.337	2.711	1.626
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	4.337	2.711	1.626
PASSIVITA' CORRENTI			
Debiti vd banche	0	0	0
Debiti verso fornitori	753.952	804.362	-50.410
Debiti verso società controllate e collegate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	7.119	12.988	-5.869
Altri debiti a breve	7.257	13.993	-6.736
Ratei e risconti passivi	49.185	44.164	5.021
Totale Passività Correnti	817.513	875.507	-57.994
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	661.881	659.114	2.767

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 -0,47 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -0,64 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 $-0,46$ nell'esercizio in esame in diminuzione rispetto al valore di $-0,63$ 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 $-0,19$ in diminuzione rispetto a 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 0,39 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,36 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

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2023	2022	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	112	537	-425
Immobilizzazioni materiali nette	329.429	330.039	-610
Immobilizzazioni finanziarie	10.559	10.559	0
Capitale immobilizzato (a)	340.100	341.135	-1.035
Rimanenze di magazzino	0	0	0
Credito verso clienti	111.792	161.199	-49.407
Crediti vs società controllate	0	0	0
Altri crediti	21.543	15.865	5.678
Ratei e risconti attivi	27.195	28.566	-1.371
Attività d'esercizio a breve termine (b)	160.530	205.630	-45.100
STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI	2023	2022	Variazione
Debiti verso fornitori	753.952	804.362	-50.410
Debiti verso società controllate	0	0	0
Debiti tributari e previdenziali	7.119	12.988	-5.869
Altri debiti a breve	7.257	13.993	-6.736
Ratei e risconti passivi	49.185	44.164	5.021
Passività d'esercizio a breve termine (c)	817.513	875.507	-57.994
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-656.984	-669.877	12.894
Fondi Quiescenza, TFR e per Rischi ed oneri	4.337	2.711	1.626
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	4.337	2.711	1.626
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-321.221	-331.453	10.233
STATO PATRIMONIALE - FONTI	2023	2022	Variazione
Patrimonio netto	-159.969	-219.104	59.135
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.	0	0	0
- disponibilità liquide	161.251	112.349	48.902
- crediti finanziari a breve	0	0	0
- meno debiti bancari a breve	0	0	0
- meno debiti finanziari a breve	0	0	0
Posizione finanz. netta a breve termine	161.251	112.349	48.902
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-321.221	-331.453	10.233



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

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2023	31.12.2022	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione <i>al netto dei proventi straordinari</i>	405.968	351.184	54.784	15,6%
Costi esterni operativi <i>al netto di oneri straordinari</i>	-291.309	-291.885	576	-0,2%
Valore aggiunto	114.659	59.299	55.360	93,4%
Costo del personale <i>al netto di oneri straordinari</i>	-41.820	-47.160	5.340	-11,3%
EBITDA	72.839	12.139	60.700	500,0%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-1.802	-1.543	-259	16,8%
Margine Operativo Netto	71.037	10.596	60.441	570,4%
Risultato della gestione finanziaria <i>al netto degli oneri finanziari</i>	180	431	-251	
EBIT normalizzato	71.217	11.027	60.190	545,8%
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	0	0	0	
EBIT integrale	71.217	11.027	60.190	545,8%
Oneri finanziari	0	0	0	
Risultato Lordo prima delle imposte	71.217	11.027	60.190	545,8%
Imposte sul reddito	-12.084	-8.063	-4.021	49,9%
Risultato Netto	59.133	2.964	56.169	1895,0%

5. ANALISI OBIETTIVI EX ART. 59 STATUTO ACI

In riferimento agli obiettivi economico, patrimoniale e finanziario stabiliti sulla base delle linee guida definite dal Consiglio Generale dell'ACI nella seduta dell'08 aprile 2021 ai sensi dell'articolo 59 dello statuto ACI, di seguito si riporta una tabella che evidenzia i risultati raggiunti sui vari indici mettendoli a confronto con gli obiettivi che l'Ente si era prefissata per il triennio 2021-2023. Come si evince dalla tabella stessa, l'Ente ha pienamente raggiunto tutti i target che si era prefissata.



Automobile Club Belluno

AC Belluno indicatori equilibrio ex art. 59 Statuto ACI - 2021/2023

Aree di analisi	Peso % area	Indicatori	Peso % Indicatore	Formula Grandezze dell'indicatore	Valore di riferimento ACI	Valori			Risultato AC Belluno			Obiettivo AC Belluno 2021-2023	Significato indicatore
						2023	2022	2021	2023	2022	2021		
Indebitamento v/ACI	30,00%	Livello indebitamento v/ACI	100,00%	$\frac{\text{Indebit. netto vs ACI}}{\text{Totale Attivo}}$ (DB scaduti vs ACI + rate a scadere del piano di rientro - CR scaduti vs ACI) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≤10,00%	693.794	705.170	727.641	104,82%	106,99%	111,40%	≤110,00%	Grado di rilevanza che l'indebitamento v/ACI riveste tra le fonti di finanziamento dell'AC rispetto agli impieghi
						661.881	659.114	653.167					
Equilibrio finanziario	20,00%	Solidità finanziaria	100,00%	$\frac{\text{Flusso di cassa gestione operativa}}{\text{Totale Attivo}}$ "Flusso finanziario dell'attività operativa" (voce A Rend.Fin.) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≥2,00%	49.669	-77.762	-10.718	7,50%	-11,80%	-1,64%	≥3,00%	Flusso di cassa generato dagli impieghi ossia quanta parte dell'attivo patrimoniale ritorna sotto forma di liquidità
						661.881	659.114	653.167					
Equilibrio economico	20,00%	Ebitda margin	100,00%	$\frac{\text{M.O.L. (EBITDA)}}{\text{Valore della Produzione}}$ "A. Valore della Produzione" - "B. Costi della Produzione" + "B10. Ammortamenti svalutazioni" + "B12. Accantonamenti per rischi" + "B13. Altri accantonamenti" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie) "A. Valore della Produzione" (le grandezze sono al netto delle partite straordinarie)	≥12,00%	72.839	12.139	92.626	17,94%	3,46%	25,42%	≥8,00%	Indica in quale misura il fatturato si traduce in margine operativo
						405.968	351.184	364.436					
Equilibrio patrimoniale	30,00%	Solidità patrimoniale	100,00%	$\frac{\text{Patrimonio Netto}}{\text{Totale Attivo}}$ Passivo Stato Patrimoniale (voce A) (Totale Attivo dello Stato Patrimoniale)	≥15,00%	-159.969	-219.104	-222.068	-24,17%	-33,24%	-34,00%	≥-35,00%	Adeguatezza del patrimonio netto contabile degli AA.CC. in rapporto al volume degli impieghi
						661.881	659.114	653.167					



Automobile Club Belluno

6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Nonostante le sfide poste dall'attuale scenario internazionale, comprese le tensioni geopolitiche e le conseguenti fluttuazioni nei costi energetici, il nostro ente ha osservato segnali di ripresa e un incremento nelle attività offerte. Questa espansione del portafoglio di servizi si prevede possa portare a un miglioramento significativo nei risultati operativi.

L'aumento delle nostre attività, unito a una gestione oculata delle risorse, dovrebbe non solo compensare le pressioni esterne, ma anche contribuire positivamente alla riduzione del deficit patrimoniale accumulato negli anni passati. Ci aspettiamo che l'evoluzione favorevole del contesto economico globale, insieme ai nostri sforzi interni, possa tradursi in un utile d'esercizio capace di rafforzare ulteriormente la nostra situazione finanziaria nel prossimo esercizio.

Belluno, 28/03/2024

IL PRESIDENTE
F.to Lucio De Mori