



# 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>5</b>
2.1 RAFFRONTATO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	5
2.2 RAFFRONTATO 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>9</b>
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE .....	10
4.2 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	12
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA .....	15
<b>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO .....</b>	<b>16</b>
<b>6. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE.....</b>	<b>16</b>
<b>7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO .....</b>	<b>16</b>
<b>8. PROSPETTO AI SENSI DELL'ART. 41 C.1 DEL DL 66/2014 .....</b>	<b>17</b>

\_\_\_\_\_ ..... ERRORE. IL SEGNALIBRO NON È DEFINITO.

## 1. DATI DI SINTESI

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

risultato economico =	€ 41.473
totale attività =	€ 274.816
totale passività =	€ 720.941
patrimonio netto =	- € 446.125
marginale operativo lordo =	€. 70.271

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2016 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2015:

**Tabella 1.b – Stato patrimoniale**

<b>STATO PATRIMONIALE</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>Variazioni</b>
<b>SPA - ATTIVO</b>			
<b>SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>			
SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali	11.760,00	14.280,00	-2.520,00
SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali	2.221,00	1.833,00	388,00
SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie	8.913,00	4.873,00	4.040,00
<b>Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>22.894,00</b>	<b>20.986,00</b>	<b>1.908,00</b>
<b>SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>			
SPA.C I - Rimanenze	91,00	162,00	-71,00
SPA.C II - Crediti	156.160,00	130.358,00	25.802,00
SPA.C III - Attività Finanziarie			0,00
SPA.C IV - Disponibilità Liquide	62.980,00	64.642,00	-1.662,00
<b>Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>219.231,00</b>	<b>195.162,00</b>	<b>24.069,00</b>
<b>SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>32.691,00</b>	<b>49.902,00</b>	<b>-17.211,00</b>
<b>Totale SPA - ATTIVO</b>	<b>274.816,00</b>	<b>266.050,00</b>	<b>8.766,00</b>
<b>SPP - PASSIVO</b>			
<b>SPP.A - PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-446.125,00</b>	<b>-487.599,00</b>	<b>41.474,00</b>
<b>SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	<b>27.248,00</b>	<b>18.873,00</b>	<b>8.375,00</b>
<b>SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAV. SUBORDINATO</b>	<b>67.283,00</b>	<b>61.243,00</b>	<b>6.040,00</b>
<b>SPP.D - DEBITI</b>	<b>546.098,00</b>	<b>587.806,00</b>	<b>-41.708,00</b>
<b>SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>	<b>80.312,00</b>	<b>85.727,00</b>	<b>-5.415,00</b>
<b>Totale SPP - PASSIVO</b>	<b>274.816,00</b>	<b>266.050,00</b>	<b>8.766,00</b>

**Tabella 1.c – Conto economico**

<b>CONTO ECONOMICO</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>Variazioni</b>
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	421.018	417.416	3602
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	364.684,00	339.602,00	25.082,00
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>56.334,00</b>	<b>77.814,00</b>	<b>-21.480,00</b>
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-601,00	-2.017,00	1.416,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE			0,00
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)</b>	<b>55.733,00</b>	<b>75.797,00</b>	<b>-20.064,00</b>
Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	14.260,00	7.122,00	7.138,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>41.473,00</b>	<b>68.675,00</b>	<b>-27.202,00</b>

Il conto economico presenta nell'anno un valore del MOL, pari a €. 70.271, in linea con l'obiettivo assegnato dalla sede centrale e così calcolato:

**Tabella 1a** – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	421.018
2) di cui proventi straordinari	
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>421.018</b>
4) Costi della produzione	364.684
5) di cui oneri straordinari	10.648
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.289
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>350.747</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>70.271</b>

Le maggiori spese sono dovute principalmente a maggiori aliquote sociali, a un maggior corrispettivo per la prestazione di servizi alla società AciComo servizi srl. Inoltre si evidenzia un incremento dei costi per il personale a causa dell'imputazione dei costi di natura straordinaria (€. 10.648) relativi ad arretrati riconosciuti ad ex dipendenti dell'AC.

La parte finanziaria presenta un miglioramento dovuto ai minori interessi passivi sul piano di rientro con la sede centrale.

Il risultato economico è stato ulteriormente influenzato dalle maggiori imposte dovute per l'esercizio in corso. In particolare per l'esercizio in esame l'Ente dovrà scontare una imposta per IRES pari a €.8.375 calcolata sull'utile fiscale netto che non è stato compensato, come avvenuto negli esercizi precedenti, dalle perdite fiscali degli anni pregressi, poiché questi ultimi sono stati totalmente utilizzati nel 2015.

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

### **2.1 RAFFRONTA CON IL BUDGET ECONOMICO**

Le variazioni al budget economico 2016, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 2.1, sono state n. 1 e deliberate dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella seduta del 10.10.2016.

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	301.350,00	2.000,00	303.350,00	299.858,00	-3.492,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti			0,00		0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione			0,00		0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni			0,00		0,00
5) Altri ricavi e proventi	131.000,00	-11.900,00	119.100,00	121.160,00	2.060,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE ( A )</b>	<b>432.350,00</b>	<b>-9.900,00</b>	<b>422.450,00</b>	<b>421.018,00</b>	<b>-1.432,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	900,00		900,00	403,00	-497,00
7) Spese per prestazioni di servizi	101.650,00	-3.800,00	97.850,00	94.724,00	-3.126,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	42.000,00		42.000,00	38.510,00	-3.490,00
9) Costi del personale	105.500,00		105.500,00	112.620,00	7.120,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.695,00		3.695,00	3.289,00	-406,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	516,00		516,00	71,00	-445,00
12) Accantonamenti per rischi			0,00		0,00
13) Altri accantonamenti			0,00		0,00
14) Oneri diversi di gestione	127.150,00	-2.000,00	125.150,00	115.067,00	-10.083,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE ( B )</b>	<b>381.411,00</b>	<b>-5.800,00</b>	<b>375.611,00</b>	<b>364.684,00</b>	<b>-10.927,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)</b>	<b>50.939,00</b>	<b>-4.100,00</b>	<b>46.839,00</b>	<b>56.334,00</b>	<b>9.495,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni			0,00		0,00
16) Altri proventi finanziari	200,00		200,00	1,00	-199,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.200,00		2.200,00	602,00	-1.598,00
17)- bis Utili e perdite su cambi			0,00		0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis)</b>	<b>-2.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-2.000,00</b>	<b>-601,00</b>	<b>1.399,00</b>
<b>D -RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni			0,00		0,00
19) Svalutazioni			0,00		0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'E PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D )</b>	<b>48.939,00</b>	<b>-4.100,00</b>	<b>44.839,00</b>	<b>55.733,00</b>	<b>10.894,00</b>
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	7.320,00		7.320,00	14.260,00	6.940,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>41.619,00</b>	<b>-4.100,00</b>	<b>37.519,00</b>	<b>41.473,00</b>	<b>3.954,00</b>

Il totale del valore della produzione a chiusura dell'esercizio è pressoché in linea con la previsione definitiva 2016.

Il totale dei costi presenta degli scostamenti dovuti a minori spese per prestazioni di servizi, per godimento di beni di terzi e per oneri diversi di gestione. L'unica voce che vede un peggioramento rispetto alla previsione definitiva è il costo del personale, dal momento che, a seguito della richiesta delle ex dipendenti Piumarta Cristina Bertetto Liliana, si sono calcolati e imputati a bilancio gli arretrati della RIA .Si precisa che tale ulteriore costo è di natura straordinaria ed ammonta a €. 10.648

La differenza tra il valore e i costi della produzione è migliorativa rispetto al budget assestato.

Per quanto riguarda il totale proventi/oneri finanziari le previsioni definitive si sono discostate dal bilancio dal momento che si erano previsti maggiori costi per interessi passivi maturati sul piano di rientro con la sede centrale.

Lo scostamento dell'utile dal budget assestato è dovuto all'andamento positivo della gestione corrente prudentemente considerato nel momento dell'assestamento del budget.

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

Nella tabella seguente viene sintetizzata la rimodulazione effettuata nel corso del 2016 con delibera del consiglio direttivo n. 14 del 10.10.2016.

**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 31.12.2016	Scostamenti
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>					
Software - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Software - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>					
Immobili - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Immobili - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	2.000,00		2.000,00	1.157,00	-843,00
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>	<b>2.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>2.000,00</b>	<b>1.157,00</b>	<b>-843,00</b>
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>		560,00	560,00	560,00	0,00
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0,00	-2.250,00	-2.250,00	-2.250,00	0,00
Titoli - <i>investimenti</i>			0,00		0,00
Titoli - <i>dismissioni</i>			0,00		0,00
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>	<b>0,00</b>	<b>-1.690,00</b>	<b>-1.690,00</b>	<b>-1.690,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	<b>2.000,00</b>	<b>-1.690,00</b>	<b>310,00</b>	<b>-533,00</b>	<b>-843,00</b>

Per quanto attiene alle immobilizzazioni materiali in corso d'anno si è proceduto all'acquisto di un micro-server ad uso ufficio (pratiche auto e cartelle di lavoro varie).

Per quanto riguarda le immobilizzazioni finanziarie, come da delibera del Consiglio Direttivo n. 5/2016 del 04.04.2016, si è proceduto alla cessione del 15% delle quote per il valore nominale di € 2.250 della società Sirio Service srl e come da delibera del Consiglio Direttivo n. 6/2016 del 04.04.2016 all'acquisizione dell'1% delle quote nella società AciComo servizi srl per il valore nominale di € 506,00.

### 3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

**Tutti i servizi a favore dei soci** sono stati confermati, per la fidelizzazione della tessera associativa è stato promosso e consolidato il servizio di mailing ai soci con la divisione ACI-RETE ed è stata promosso il servizio gratuito del Bollo Sicuro.

Si sono particolarmente curati i rapporti con le associazioni, Enti ed esercizi commerciali per offrire motivi in più di adesione all'A.C.I., si sono promosse le convenzioni nazionali e provinciali.

Nel corso dell'anno si è lavorato costantemente sulla rete di delegazioni, formando e motivando i delegati stimolandoli alla produzione associativa. Nonostante gli sforzi l'anno si è chiuso con n. 4.321 associazioni, - 84 rispetto all'anno 2015; nell'anno si è lavorato molto sulla redditività delle tessere individuali che hanno portato a riflessi positivi in bilancio alla voce quote sociali, ma si continuerà a lavorare in sinergia per aumentare il portafoglio associativo.

A fine anno l'AC ha aderito al progetto dell'APP ACI e nel corso del 2017 si prenderanno contatti con svariati esercizi commerciali della zona al fine di promuovere tale progetto.

**Il servizio delle pratiche automobilistiche** ha fatto registrare un notevole incremento rispetto al 2015 in termini di numeri e di ricavi dovuto al consolidamento del servizio rinnovo patenti con medico in sede ed avviso di scadenza agli interessati e in generale a tutte le formalità che nel 2016 sono aumentate.

**Il servizio delle tasse automobilistiche**, per il quale nel corso del 2015 si è proceduto alla sottoscrizione del disciplinare che ha sostituito i mandati e le convenzioni trilaterali per l'espletamento dei servizi tasse auto, è consistito anche per il 2016 nella riscossione, nell'assistenza all'utente e nella bonifica degli archivi. Queste ultime sono state fatturate alla sede centrale generando proventi.

**Le attività del settore assicurativo** quest'anno hanno registrato un aumento ed è stato riconosciuto all'Ente il corrispettivo per la promozione e comunicazione del marchio S.A.R.A.

**Per la Sicurezza stradale** nel corso dell'anno sono continuati, in collaborazione con l'Unità Territoriale del VCO, gli interventi di formazione del progetto Trasportaci Sicuri rivolto alle donne in gravidanza presso le ASL della provincia.

Per le scuole primarie si sono svolti i corsi previsti dalla sede centrale (TrasportACI Sicuri bambini, A passo Sicuro e 2Ruote Sicure) coinvolgendo nell'anno 153 bambini.

**Nel settore turistico** è proseguita la vendita di contrassegni per le autostrade svizzere presso un operatore situato sulla Strada Statale 33 del Sempione e sono stati coinvolti nella vendita altri operatori presenti capillarmente sul territorio della provincia che stanno portando ad un buon incremento del venduto.



**Sul piano dell'organizzazione interna degli uffici** abbiamo mantenuto la cultura dell'orientamento al cliente favorendo una flessibilità dei servizi con una ampia apertura degli uffici dal lunedì al venerdì.

Il personale viene coinvolto periodicamente in riunioni interne per la condivisione dei risultati, degli obiettivi e delle eventuali criticità.

Si è mantenuto aggiornato e reso sempre più fruibile il sito internet dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola [www.vco.aci.it](http://www.vco.aci.it).

Nel **settore sportivo** l'ufficio ha rilasciato n. 249 licenze di ogni genere e tipo, pressoché in linea con l'anno precedente (n. 257). La grande vocazione sportiva dell'Automobile Club VCO ha consentito di sviluppare il senso di appartenenza al Club relazionando con i soci sportivi, le Associazioni e Scuderie sportive, mettendo a disposizione le nostre sale per incontri e riunioni, promuovendo e patrocinando manifestazioni importanti.

Per quanto riguarda gli obiettivi assegnati dalla sede centrale per il periodo 2016-2018 nella seduta del Consiglio Generale dell'ACI del 29.10.2015 si considera quanto segue:

Obiettivo Economico  $\geq 0$  per ogni esercizio: il ROL per l'anno 2016 è positivo

Obiettivo Patrimoniale: PNR al 31.12.2015 pari a - € 487.599, pertanto nel triennio la riduzione deve essere pari al 10% del PNR. L'esercizio 2016 ha consentito di diminuire il PNR di € 41.473 (utile d'esercizio destinato completamente al riassorbimento del deficit patrimoniale).

Obiettivo Finanziario: l'obiettivo assegnato dalla sede centrale è l'azzeramento, nel triennio, dell'indebitamento netto verso ACI. Al 31.12.2015 l'indebitamento è pari a € 11.827.

## **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>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>Variazione</b>
<b>ATTIVITÀ FISSE</b>			
Immobilizzazioni immateriali nette	11.760	14.280	-2.520
Immobilizzazioni materiali nette	2.221	1.833	388
Immobilizzazioni finanziarie	8.913	4.873	4.040
<b>Totale Attività Fisse</b>	<b>22.894</b>	<b>20.986</b>	<b>1.908</b>
<b>ATTIVITÀ CORRENTI</b>			
Rimanenze di magazzino	91	162	-71
Credito verso clienti	114.684	100.325	14.359
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	41.476	30.033	11.443
Disponibilità liquide	62.980	64.642	-1.662
Ratei e risconti attivi	32.691	49.902	-17.211
<b>Totale Attività Correnti</b>	<b>251.922</b>	<b>245.064</b>	<b>6.858</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>274.816</b>	<b>266.050</b>	<b>8.766</b>
<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>-446.125</b>	<b>-487.599</b>	<b>41.474</b>
<b>PASSIVITÀ NON CORRENTI</b>			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	94.531	80.116	14.415
Altri debiti a medio e lungo termine	381.049	381.049	0
<b>Totale Passività Non Correnti</b>	<b>475.580</b>	<b>461.165</b>	<b>14.415</b>
<b>PASSIVITÀ CORRENTI</b>			
Debiti verso banche			0
Debiti verso fornitori	121.691	185.650	-63.959
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	5.882	22	5.860
Altri debiti a breve	37.476	21.085	16.391
Ratei e risconti passivi	80.312	85.727	-5.415
<b>Totale Passività Correnti</b>	<b>245.361</b>	<b>292.484</b>	<b>-47.123</b>
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO</b>	<b>274.816</b>	<b>266.050</b>	<b>8.766</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 verso il fornitore ACI oggetto di piano di rientro e verso l'Inps per cartelle rateizzate in 72 mesi, come esposto nella tabella 2.6.a2 – analisi della durata residua dei debiti della nota integrativa
- I debiti verso altri fornitori e gli altri debiti, di conseguenza, accolgono la quota-parte con scadenza entro 12 mesi, come esposto nella tabella 2.6.a2 – analisi della durata residua dei debiti della 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 (Quoziente di solidità o di struttura) pari a -19,49 nell'esercizio in esame contro un valore pari a -23,23 nel 2014. La condizione ideale di una solida struttura sarebbe avere un rapporto PN/AF >1, ma è doveroso osservare che il rapporto indicherebbe in realtà una

potenzialità dell'Ente di aumentare i propri investimenti finanziandoli appunto con capitale proprio. In questo caso tale rapporto è negativo, anche se nettamente migliorato rispetto al 2015, poiché l'Ente non ha capitale proprio ma un deficit patrimoniale. Per quest'ultimo l'Ente ha predisposto un piano di risanamento a lungo termine inteso a riassorbire tale deficit e riportare il sodalizio in una condizione di equilibrio patrimoniale tale da ottenere un rapporto PN/AF almeno uguale a 1. In calce alla presente relazione si riporta il budget pluriennale di risanamento per il quinquennio 2017/2011. Tale piano prevede di riassorbire circa il 9% del deficit consolidato nel prossimo esercizio e, presumibilmente l'Ente prevede di riassorbirlo completamente nell'arco di 15 anni

Se per la copertura delle immobilizzazioni si considerano anche le passività a medio/lungo termine, l'Ac presenta un grado di solidità leggermente più alto; infatti l'indice di copertura delle immobilizzazioni con fonti durevoli (o altrimenti detto quoziente di Copertura) presenta un valore pari a 1,29 nell'esercizio in esame, -1.26 rilevato nell'esercizio precedente. Pertanto appare evidente che l'Ente sta progressivamente assorbendo il deficit patrimoniale.

L'indice di indipendenza da terzi (o altrimenti detto Quoziente di Indipendenza) misura l'adeguatezza dell'indebitamento da terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice, rappresentato dal rapporto tra il Patrimonio Netto e l'indebitamento complessivo (passività non correnti + passività correnti) relativo all'esercizio in esame è pari a -0,62 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a -0,65 Tale rapporto, deve essere almeno pari ad 1, considerandosi ottimale, sotto il profilo della solidità, un valore di Patrimonio Netto almeno pari a quanto richiesto agli altri finanziatori. Nel caso dell'Ente tale rapporto è negativo e ciò vuol dire che l'indebitamento complessivo verso i terzi è totalmente scoperto poiché non ha capitale proprio.

L'indice di liquidità immediata (Quick ratio o Acid test) rappresenta la capacità dell'Ente di far fronte alle obbligazioni scadenti nel breve termine attraverso le risorse che si rendono effettivamente disponibili in forma liquida nello stesso arco temporale. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 1,03 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,84 nell'esercizio precedente. Tale rapporto, deve essere almeno pari ad 1, considerandosi ottimale, sotto il profilo della solvibilità, un valore delle attività a breve al netto delle rimanenze almeno pari a quanto necessario per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine. Nel caso dell'Ente tale rapporto è di poco superiore a 1 e ciò vuol dire che per onorare le obbligazioni che scadono nel breve termine può anche fare a meno di ricorrere all'immediato smobilizzo delle attività fisse.

**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	11.760	14.280	-2.520
Immobilizzazioni materiali nette	2.221	1.833	388
Immobilizzazioni finanziarie	8.913	4.873	4.040
<b>Capitale immobilizzato (a)</b>	<b>22.894</b>	<b>20.986</b>	<b>1.908</b>
Rimanenze di magazzino	91	162	-71
Credito verso clienti	114.684	100.325	14.359
Crediti verso società controllate			0
Altri crediti	41.476	30.033	11.443
Ratei e risconti attivi	32.691	49.902	-17.211
<b>Attività d'esercizio a breve termine (b)</b>	<b>188.942</b>	<b>180.422</b>	<b>8.520</b>
Debiti verso fornitori	121.691	185.650	-63.959
Debiti verso società controllate			0
Debiti tributari e previdenziali	5.882	22	5.860
Altri debiti a breve	37.476	21.085	16.391
Ratei e risconti passivi	80.312	85.727	-5.415
<b>Passività d'esercizio a breve termine (c)</b>	<b>245.361</b>	<b>292.484</b>	<b>-47.123</b>
<b>Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)</b>	<b>-56.419</b>	<b>-112.062</b>	<b>55.643</b>
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	94.531	80.116	14.415
Altri debiti a medio e lungo termine	381.049	381.049	0
<b>Passività a medio e lungo termine (e)</b>	<b>475.580</b>	<b>461.165</b>	<b>14.415</b>
<b>Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)</b>	<b>-509.105</b>	<b>-552.241</b>	<b>43.136</b>
Patrimonio netto	-446.125	-487.599	41.474
Posizione finanz. netta a medio e lungo term.			0
Posizione finanz. netta a breve termine	62.980	64.642	-1.662
<b>Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto</b>	<b>-509.105</b>	<b>-552.241</b>	<b>43.136</b>

La posizione finanziaria netta a breve termine è positiva ed è determinata dalla somma algebrica delle disponibilità liquide. Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate dalle poste rettificative, e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di €. 56.419 con un netto miglioramento di €. 55.643 rispetto all'esercizio 2015.

Ciò evidenzia , comunque, che l'Ente finanzia con le passività correnti anche parte delle Attività Fisse immobilizzate, esponendosi così ad un rischio di natura finanziaria, in quanto la potenziale esigibilità a breve delle passività correnti potrebbe, nell'immediato, non essere soddisfatta a causa della più lenta liquidabilità delle Attività Fisse. Obiettivo dell'Ente è perseguire una strategia atta ad azzerare tale rischio riportando, in breve tempo, il Capitale Circolante netto ad un valore positivo.

## **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.

**Tabella 4.2 – Rendiconto finanziario**

<b>RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2016</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2016</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2015</b>
<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>		
1. Utile (perdita) dell'esercizio	41.473	68.675
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		
<u>Accantonamenti ai fondi:</u>	6.040	5.726
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	6.040	5.726
- accant. Fondi Rischi	0	0
<u>(Utilizzo dei fondi):</u>	0	0
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)	0	0
- (accant. Fondi Rischi)	0	0
<u>Ammortamenti delle immobilizzazioni:</u>	3.289	3.691
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali	2.520	2.520
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:	769	1.171
<u>Svalutazioni per perdite durevoli di valore:</u>	0	0
- svalutazioni partecipazioni	0	0
<u>Altre rettifiche per elementi non monetari</u>	-1	-1
2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto	9.328	9.416
3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)	50.801	78.091
4. Variazioni del capitale circolante netto		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	71	211
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	-14.359	6.276
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate		
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario	575	-1.864
Decremento/(incremento) altri crediti	-12.018	-4.335
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	17.211	3.392
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-63.959	-20.482
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate	0	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario	4.843	-11
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali	1.017	0
Incremento/(decremento) altri debiti	16.391	-7.140
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-5.415	9.520
4 Totale Variazioni del capitale circolante netto	-55.643	-14.433
<b>A Flusso finanziario della gestione reddituale (3+4)</b>	<b>-4.842</b>	<b>63.658</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali</u>	0	-16.800
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	14.280	0
Immobilizzazioni immateriali nette finali	11.760	14.280
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	-2.520	-2.520
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali</u>	-1.157	-418
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	1.833	2.586
Immobilizzazioni materiali nette finali	2.221	1.833
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-769	-1.171
<u>(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie</u>	-4.040	78
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	4.873	4.951
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	8.913	4.873
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	0
Svalutazioni delle partecipazioni	0	0
<b>B. Flusso finanziario dell'attività di investimento</b>	<b>-5.197</b>	<b>-17.140</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Incremento (decremento) debiti verso banche	0	0
Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
<b>C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)</b>	<b>-10.039</b>	<b>46.518</b>
Disponibilità liquide al 1° gennaio 2016	64.642	18.124
<b>Disponibilità liquide al 31 dicembre 2016</b>	<b>62.980</b>	<b>64.642</b>

Da tale tabella emerge che, nel 2016 sia la gestione reddituale che le attività di investimento hanno assorbito liquidità rispettivamente per €. 4.842 e per €. 5.197. Nel complesso, il rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente ha diminuito di €. 10.039 le proprie disponibilità liquide .

### 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	31.12.2016	31.12.2015	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione al netto dei proventi straordinari	421.018	417.416	3.602	0,9%
Costi esterni operativi al netto di oneri straordinari	-248.775	-233.127	-15.648	6,7%
<b>Valore aggiunto</b>	<b>172.243</b>	<b>184.289</b>	<b>-12.046</b>	<b>-6,5%</b>
Costo del personale al netto di oneri straordinari	-101.972	-102.784	812	-0,8%
<b>EBITDA</b>	<b>70.271</b>	<b>81.505</b>	<b>-11.234</b>	<b>-13,8%</b>
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	-3.289	-3.691	402	-10,9%
<b>Margine Operativo Netto</b>	<b>66.982</b>	<b>77.814</b>	<b>-10.832</b>	<b>-13,9%</b>
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	0,0%
<b>EBIT normalizzato</b>	<b>66.982</b>	<b>77.814</b>	<b>-10.832</b>	<b>-13,9%</b>
Proventi straordinari	0	0	0	
Oneri straordinari	-10.648	0	-10.648	100,0%
<b>EBIT integrale</b>	<b>56.334</b>	<b>77.814</b>	<b>-21.480</b>	<b>-27,6%</b>
Oneri finanziari	-601	-2.017	1.416	-70,2%
<b>Risultato Lordo prima delle imposte</b>	<b>55.733</b>	<b>75.797</b>	<b>-20.064</b>	<b>-26,5%</b>
Imposte sul reddito	-14.260	-7.122	-7.138	100,2%
<b>Risultato Netto</b>	<b>41.473</b>	<b>68.675</b>	<b>-27.202</b>	<b>-39,6%</b>

Dalla tabella sopra riportata, risulta che il decremento del valore aggiunto è determinato dall'incremento più consistente dei costi esterni operativi rispetto al valore della produzione; i costi esterni sono aumentati del 6,7% mentre il valore della produzione è aumentato del 0,9%. Tale risultato ha determinato un decremento del valore aggiunto di €. 12.046 rispetto a quello conseguito nel 2015. In ogni caso il valore aggiunto è stato sufficiente a remunerare il costo del personale e la gestione degli ammortamenti e svalutazioni. Infatti anche il margine operativo netto (EBIT DA) è positivo per €. 66.982, con una variazione netta negativa di €. 10.832. rispetto a quello ottenuto nel 2015 (€. 77.814)

Il margine operativo netto ulteriormente rettificato dal risultato negativo della gestione finanziaria per €. -601 e della gestione straordinaria per €. -10.648 ha determinato un risultato lordo ante imposte positivo pari a €. 55.733 a fronte di un risultato positivo di €. 75.797 realizzato nel 2015. Quest'ultimo, rettificato dalle imposte d'esercizio, porta al

risultato netto dell'esercizio che evidenzia un utile di €. 41.473 contro un utile di €. 68.675 registrato nel 2015.

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

Non vi sono fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio.

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

Nel periodo che va dalla data di chiusura del bilancio ad oggi non si segnalano fatti di rilievo che possano influire in modo rilevante sull'andamento dell'Ente.

Si è proceduto regolarmente al pagamento delle fatture e dei debiti che risultavano sospesi alla data di chiusura del bilancio e sono altresì continuate in modo regolare le operazioni tipiche.

## **7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 41.473, quota destinata al riassorbimento del deficit patrimoniale.



## 8. PROSPETTO AI SENSI DELL'ART. 41 C.1 DEL DL 66/2014

In conformità all'art. 41 c.1 del DL 66/2014 e in ottemperanza alla circolare DAF ACI n. 935 del 29/01/2015, si evidenzia che al 31/12/2016 l'importo di pagamenti relativi alle transazioni commerciali, la cui verifica tecno/amministrativa è risultata regolare. Tutti i pagamenti sono stati effettuati entro i termini di pagamento o in anticipo rispetto al limite massimo di 30 gg ricevimento fattura.

### Indicatore annuale di tempestività dei pagamenti

Secondo quanto previsto dal DPCM 22 settembre 2014 ed in particolare l'art. 9, l'indicatore annuale di tempestività dei pagamenti è calcolato come la somma, per ciascuna fattura emessa a titolo di corrispettivo di una transazione commerciale, dei giorni effettivi intercorrenti tra la data di scadenza della fattura o richiesta equivalente di pagamento (accertata la regolarità documentale e contributiva) e la data di pagamento ai fornitori moltiplicata per l'importo dovuto, rapportata alla somma degli importi pagati nel periodo di riferimento. Tale indicatore è stato determinato escludendo le fatture per le quali il rilascio del documento Unico di Regolarità Contributiva (DURC) è risultato tardivo, nonché quelle interessate dall'attivazione dell'intervento sostitutivo della stazione appaltante in caso di DURC irregolare ai sensi dell'art. 4 del DPR 5 ottobre 2010 n. 207.



Regione Nosere 4  
28845 DOMODOSSOLA (VB)  
P. IVA: 00216680033  
C. Fisc.: 00216680033

**AUTOMOBILE CLUB VERBANO CUSIO OSSOLA**

### **Indicatore dei tempi medi di pagamento**

**INDICATORE DELLA TEMPESTIVITA' DI PAGAMENTO DEI FORNITORI DELLE PP.AA. PER ACQUISTI DI BENI, SERVIZI E FORNITURE DI CARATTERE COMMERCIALE**

Pubblicazione ai sensi degli artt. 9 e 10 del DPCM del 22.09.2014 e del decreto legislativo n.ro 33 del 14.03.2013

Periodo dal 01/01/2016 al 31/12/2016 escluse fatture contestate

Anno	n.ro pagamenti 2016 per forniture di beni e servizi	Calcolo dell'indicatore	Indicatore annuale della tempestività dei pagamenti Automobile Club Verbano Cusio Ossola
2016	122	Media dei tempi tra la data di scadenza del debito e quella dell'effettivo pagamento, ponderata in funzione degli importi pagati	-19,29

Domodossola li, 20.03.2017


Il Direttore

Il Presidente



A. C. Verbano Cusio Ossola

## BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE 2017-2021

AUTOMOBILE CLUB VCO					
 <b>BUDGET ECONOMICO PLURIENNALE QUINQUIENNO 2017-2021</b>	Budget 2017 previsione	Budget 2018 previsione	Budget 2019 previsione	Budget 2020 previsione	Budget 2021 previsione
<b>A - VALORE DELLA PRODUZIONE</b>					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	300.350,00	301.000,00	301.500,00	302.000,00	302.500,00
2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5) Altri ricavi e proventi	122.100,00	122.500,00	123.000,00	123.500,00	123.500,00
<b>TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)</b>	<b>422.450,00</b>	<b>423.500,00</b>	<b>424.500,00</b>	<b>425.500,00</b>	<b>426.000,00</b>
<b>B - COSTI DELLA PRODUZIONE</b>					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	900,00	900,00	900,00	900,00	900,00
7) Spese per prestazioni di servizi	101.150,00	110.000,00	110.000,00	110.000,00	110.000,00
8) Spese per godimento di beni di terzi	38.000,00	38.000,00	38.000,00	38.000,00	38.000,00
9) Costi del personale	105.500,00	105.500,00	105.500,00	105.500,00	105.500,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	3.695,00	3.635,00	3.605,00	3.575,00	3.575,00
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	516,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12) Accantonamenti per rischi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13) Altri accantonamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14) Oneri diversi di gestione	123.850,00	123.000,00	123.000,00	123.000,00	123.000,00
<b>TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)</b>	<b>373.611,00</b>	<b>381.035,00</b>	<b>381.005,00</b>	<b>380.975,00</b>	<b>380.975,00</b>
<b>DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)</b>	<b>48.839,00</b>	<b>42.465,00</b>	<b>43.495,00</b>	<b>44.525,00</b>	<b>45.025,00</b>
<b>C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI</b>					
15) Proventi da partecipazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16) Altri proventi finanziari	200,00	50,00	50,00	50,00	50,00
17) Interessi e altri oneri finanziari:	2.200,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00	1.800,00
17)- bis Utili e perdite su cambi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI ( 15+16-17+/-17bis )</b>	<b>-2.000,00</b>	<b>-1.750,00</b>	<b>-1.750,00</b>	<b>-1.750,00</b>	<b>-1.750,00</b>
<b>D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</b>					
18) Rivalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
19) Svalutazioni	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE ( 18-19 )</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI</b>					
20) Proventi Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21) Oneri Straordinari	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI ( 20-21 )</b>	<b>-0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D+/-E)</b>	<b>46.839,00</b>	<b>40.715,00</b>	<b>41.745,00</b>	<b>42.775,00</b>	<b>43.275,00</b>
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	7.320,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00	14.000,00
<b>UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO</b>	<b>39.519,00</b>	<b>26.715,00</b>	<b>27.745,00</b>	<b>28.775,00</b>	<b>29.275,00</b>