



Automobile Club Bergamo

---

# NOTA INTEGRATIVA

**al bilancio d'esercizio 2023**





## **INDICE**

|                                                                                                              |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>PREMESSA</b>                                                                                              | <b>1</b>  |
| <b>1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO</b>                                                         | <b>2</b>  |
| 1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE                                                           | 2         |
| 1.2 RISULTATI DI BILANCIO                                                                                    | 3         |
| <b>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE</b>                                                                   | <b>4</b>  |
| 2.1 IMMOBILIZZAZIONI                                                                                         | 4         |
| 2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI                                                                           | 4         |
| 2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI                                                                             | 6         |
| 2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE                                                                           | 9         |
| 2.2 ATTIVO CIRCOLANTE                                                                                        | 15        |
| 2.2.1 RIMANENZE                                                                                              | 15        |
| 2.2.2 CREDITO                                                                                                | 16        |
| 2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE                                                                                  | 20        |
| 2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE                                                                                 | 22        |
| 2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA                                                                                 | 23        |
| 2.3 PATRIMONIO NETTO                                                                                         | 25        |
| 2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO                                                                        | 25        |
| 2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE                                                                       | 26        |
| 2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI                                                                                | 28        |
| 2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA                                                                             | 30        |
| 2.6 DEBITI                                                                                                   | 32        |
| 2.7 RATEI E RISCONTI                                                                                         | 36        |
| 2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI                                                                                | 36        |
| 2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI                                                                               | 36        |
| 2.8 CONTI D'ORDINE                                                                                           | 37        |
| 2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE                                                                               | 37        |
| 2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE                                                                              | 39        |
| 2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE                                                                            | 39        |
| 2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO                                                                               | 40        |
| <b>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO</b>                                                                        | <b>40</b> |
| 3.1 ESAME DELLA GESTIONE                                                                                     | 40        |
| 3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI                                                                                  | 40        |
| 3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE                                                                                | 41        |
| 3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE                                                                                 | 43        |
| 3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI                                                                            | 46        |
| 3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE                                                          | 47        |
| 3.1.6 IMPOSTE                                                                                                | 48        |
| 3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO                                                           | 48        |
| <b>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE</b>                                                                          | <b>48</b> |
| 4.1 INFORMAZIONI SUL PERSONALE                                                                               | 48        |
| 4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE                                                       | 48        |
| 4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE                                                                               | 49        |
| 4.2 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE                                                                           | 49        |
| 4.3 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO                                                       | 51        |
| <b>5. REGOLAMENTO PER L'ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA</b> | <b>54</b> |
| <b>6. NOTE CONCLUSIVE</b>                                                                                    | <b>56</b> |



## PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Bergamo fornisce un quadro fedele della gestione dell'Ente, essendo stato redatto con **chiarezza** e nel rispetto degli schemi previsti dal Regolamento vigente, senza raggruppamento di voci e compensazioni di partite, e rappresenta in modo **veritiero e corretto** la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- nota integrativa.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione della gestione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.
- Il conto economico riclassificato (Allegato 1)
- Il rapporto obiettivi per attività' (Allegato 2)
- Il rapporto obiettivi per progetto (Allegato 3)
- Il rapporto obiettivi per indicatori (Allegato 4)
- Il conto consuntivo in termini di cassa (Allegato 5)
- Il rendiconto finanziario secondo l'OIC 10 (Allegato 6)
- L'attestazione indice medio di pagamento (Allegato 7)
- Attestazione rispetto regolamento contenimento spese (Allegato 8)

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Bergamo deliberato dal Consiglio Direttivo in data 28/09/2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 12/07/2010 con nota 10315, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento 19847 dell'11 marzo 2010.

L'Automobile Club, in materia di amministrazione e contabilità, si adegua alle disposizioni del regolamento vigente e, per quanto non disciplinato, al codice civile, ove applicabile.



## 1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

### 1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

Si attesta che i principi generali osservati per la redazione del bilancio di esercizio ed i criteri di iscrizione e valutazione degli elementi patrimoniali ed economici sono conformi alle disposizioni regolamentari, alla disciplina civilistica ed ai principi contabili nazionali formulati dall'Organismo Italiano di Contabilità (O.I.C).

Relativamente ai **principi generali** di redazione del bilancio è utile precisare, fin da ora, quanto segue:

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività dell'Ente;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;
- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- la valutazione di elementi eterogenei raggruppati nelle singole voci è stata fatta separatamente;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

Relativamente ai **criteri di iscrizione e valutazione** degli elementi patrimoniali ed economici si rinvia, per l'analisi approfondita, ai paragrafi nei quali vengono trattate le relative voci; ciò al fine di una lettura agevole e sistematica.

Si attesta, inoltre, che non sono stati modificati i criteri di valutazione da un esercizio all'altro.

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Bergamo non è tenuto alla redazione del bilancio consolidato in quanto non ricompreso tra i soggetti obbligati ai sensi dell'art. 25 del D. Lgs. 127/91 e tra quelli indicati al comma 2 dell'art. 1 della Legge 196/2009.



## 1.2 RISULTATI DI BILANCIO

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

|                           |    |           |
|---------------------------|----|-----------|
| Risultato Economico =     | €  | 244.887   |
| Totale Attività =         | €  | 1.170.771 |
| Totale Passività =        | €  | 1.288.678 |
| Deficit patrimoniale =    | €  | - 117.907 |
| Margine Operativo lordo = | €. | 390.014   |

Così calcolato:

Tabella 1.2.1. – Calcolo del margine operativo lordo

| DESCRIZIONE                                                              | IMPORTO          |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 1) Valore della produzione                                               | 2.647.392        |
| 2) di cui proventi straordinari                                          | 0                |
| <b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>                           | <b>2.647.392</b> |
| 4) Costi della produzione                                                | 2.288.509        |
| 5) di cui oneri straordinari                                             | 0                |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 31.131           |
| <b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>                          | <b>2.257.378</b> |
| <b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>                                     | <b>390.014</b>   |



## 2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

### 2.1 IMMOBILIZZAZIONI

#### 2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

##### *Criterio di valutazione*

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.1.a.

Giova, peraltro, evidenziare che in stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni immateriali è esposto al netto dei relativi fondi.

Nello stato patrimoniale non sono presenti immobilizzazioni immateriali, pertanto la tabella sottostante è presentata a zero.

Tabella 2.1.1.a – Aliquote di ammortamento

| TIPOLOGIA CESPITE | %         |           |
|-------------------|-----------|-----------|
|                   | ANNO 2022 | ANNO 2023 |
| Altre             | 0         | 0         |

##### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2022; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2023.



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

| Descrizione                                                        | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                                              |              |              | Valore in bilancio al 31.12.2020 | Dell'esercizio |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         | Valore in bilancio al 31.12.2021 |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------------|
|                                                                    | Costo di acquisto                    | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Ammortamenti | Svalutazioni |                                  | Acquisizioni   | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni / storni | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Ammortamenti | Svalutazioni | Plusvalenza / minusvalenza | Utilizzo fondi / storni |                                  |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>                                |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| 01 Costi di impianto e di ampliamento:                             |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| .....                                                              |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| Totale voce                                                        |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| 02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:                  |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| .....                                                              |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| Totale voce                                                        |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| 03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno: |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| LICENZE SOFTWARE                                                   |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| Totale voce                                                        |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| 04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:                  |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| .....                                                              |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| Totale voce                                                        |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| 05 Avviamento                                                      |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| Totale voce                                                        |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| 06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:                           |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| .....                                                              |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| Totale voce                                                        |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| 07 Altre                                                           |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| .....                                                              |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| Totale voce                                                        |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |
| <b>Totale</b>                                                      |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |              |                            |                         |                                  |

Le predette voci per l'esercizio 2023 non sono state movimentate



## **2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI**

### *Criterio di valutazione*

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.2.a.

Giova, peraltro, evidenziare che in stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni materiali è esposto al netto dei relativi fondi.

**Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento**

| TIPOLOGIA CESPITE                           | %         |           |
|---------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                             | ANNO 2022 | ANNO 2023 |
| Terreni e fabbricati                        | 3         | 3         |
| Impianti e macchinari                       | 15        | 15        |
| Automezzi                                   | 25        | 25        |
| Mobili e arredi                             | 12        | 12        |
| Sistema hardware                            | 20        | 20        |
| Macchine ufficio elettriche ed elettroniche | 20        | 20        |

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2022; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2023.



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| Descrizione                                                                                   | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                                                      |                                     |              | Valore in bilancio<br>al<br>31.12.2022 | Dell'esercizio      |                   |                                     |                                               |                                                           |              |                |                                                   |                                        |                                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|----------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------|----------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------|
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI                                                                    | Costo di<br>acquisto                 | Rivalutazioni<br>di legge<br>Ripristini di<br>valore | Ammortamenti                        | Svalutazioni |                                        | ACQUISTI<br>2023    | (VENDITE)<br>2023 | (Dismissioni)<br>Ripristini<br>2023 | Storni da<br>una ad<br>altra<br>voce<br>(+/-) | Rivalutazio<br>ni di<br>legge/<br>ripristini di<br>valore | Ammortamenti | (Svalutazioni) | Utilizzo<br>fondi<br>storni<br>giroconti<br>(+/-) | Valore in<br>bilancio al<br>31.12.2023 | Plusvalenza<br>(minusvalenza)<br>Insussistenze (+/-) |
| 01 Terreni e fabbricati:                                                                      | 156.534                              |                                                      | 131.488                             |              | 25.046                                 |                     |                   |                                     |                                               | 4.696                                                     |              |                | 20.350                                            |                                        |                                                      |
| IMMOBILE TREVIGLIO                                                                            | 161.375                              |                                                      | 93.447                              |              | 67.928                                 |                     |                   |                                     |                                               | 4.841                                                     |              |                | 63.087                                            |                                        |                                                      |
| IMMOBILE TRESORE                                                                              | 146.508                              |                                                      | 65.369                              |              | 81.139                                 |                     |                   |                                     |                                               | 4.395                                                     |              |                | 76.744                                            |                                        |                                                      |
| BALNEARIO IMMOBILE AZZAN<br>SAN PAOLO IMMOBILE<br>SERIATE                                     | 293.154                              |                                                      | 104.070                             |              | 189.083                                |                     |                   |                                     |                                               | 8.795                                                     |              |                | 180.288                                           |                                        |                                                      |
| Totale voce                                                                                   | 757.571                              |                                                      | 394.374                             |              | 363.196                                |                     |                   |                                     |                                               | 22.727                                                    |              |                | 340.469                                           |                                        |                                                      |
| 02 Impianti e macchinari:<br>IMPIANTI GENERICI                                                | 44.027                               |                                                      | 36.439                              |              | 7.588                                  | 188                 |                   |                                     |                                               | 2.648                                                     |              |                | 5.128                                             |                                        |                                                      |
| Totale voce                                                                                   | 44.027                               |                                                      | 36.439                              |              | 7.588                                  | 188                 |                   |                                     |                                               | 2.648                                                     |              |                | 5.128                                             |                                        |                                                      |
| 03 Attrezzature Industriali e<br>commerciali:<br>.....                                        |                                      |                                                      |                                     |              |                                        |                     |                   |                                     |                                               |                                                           |              |                |                                                   |                                        |                                                      |
| Totale voce                                                                                   |                                      |                                                      |                                     |              |                                        |                     |                   |                                     |                                               |                                                           |              |                |                                                   |                                        |                                                      |
| 04 Altri beni:<br>MOBILI DI UFFICIO<br>MACCHINE ELETTRICHE ED<br>ELETTRON C.E.D.<br>AUTOMEZZI | 132.804<br>4.149<br>25.036<br>11.195 |                                                      | 129.231<br>4.102<br>16.825<br>8.510 |              | 3.573<br>47<br>8.211<br>2.685          | 3.374<br>550<br>793 |                   |                                     |                                               | 1.171<br>46<br>3.511<br>1.028                             |              |                | 5.776<br>551<br>5.493<br>1.657                    |                                        |                                                      |
| Totale voce                                                                                   | 173.184                              |                                                      | 158.668                             |              | 14.516                                 | 4.717               |                   |                                     |                                               | 5.756                                                     |              |                | 13.477                                            |                                        |                                                      |
| 05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:<br>.....                                             |                                      |                                                      |                                     |              |                                        |                     |                   |                                     |                                               |                                                           |              |                |                                                   |                                        |                                                      |
| Totale voce                                                                                   |                                      |                                                      |                                     |              |                                        |                     |                   |                                     |                                               |                                                           |              |                |                                                   |                                        |                                                      |
| Totale                                                                                        | 974.781                              |                                                      | 589.481                             |              | 385.300                                | 4.905               |                   |                                     |                                               | 31.131                                                    |              |                | 359.074                                           |                                        |                                                      |



## **AUTOMOBILE CLUB BERGAMO**

L'ente ha acquistato beni per €. 4.905



### **2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Le immobilizzazioni finanziarie sono distinte in tre raggruppamenti principali: partecipazioni, crediti ed altri titoli.

Nelle pagine che seguono per ciascun raggruppamento si riporta il criterio di valutazione, le movimentazioni rilevate e le altre informazioni richieste dal legislatore.

#### *PARTECIPAZIONI*

##### *Criterio di valutazione*

Le partecipazioni sono iscritte al costo di acquisto ridotto delle perdite durevoli di valore.

##### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.3. a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge, ripristini di valore e svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2022; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni di legge, i ripristini di valore e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio al 31.12.2023.

##### *Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate*

La tabella 2.1.3. a2 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente; consente, in aggiunta, di adempiere all'obbligo informativo di cui all'art. 2426, comma 1 punto 4) che richiede di motivare l'eventuale maggior valore di iscrizione della partecipazione controllata / collegata valutata al costo rispetto alla relativa frazione di patrimonio netto.

##### *Informativa sulle partecipazioni non qualificate*

La tabella 2.1.3.a3 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente limitatamente alle partecipazioni non qualificate.



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

| Descrizione                         | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                                              |              | Valore in bilancio al 31.12.2022 | Dell'esercizio |                                  |             |                                              |              | Valore in bilancio al 31.12.2023 |
|-------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|-------------|----------------------------------------------|--------------|----------------------------------|
|                                     | Costo di acquisto                    | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Svalutazioni |                                  | Acquisizioni   | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Svalutazioni |                                  |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b> |                                      |                                              |              |                                  |                |                                  |             |                                              |              |                                  |
| 01 Partecipazioni in:               |                                      |                                              |              |                                  |                |                                  |             |                                              |              |                                  |
| a. imprese controllate:             |                                      |                                              |              |                                  |                |                                  |             |                                              |              |                                  |
| Servizi Autoclubergamo srl          | 34.002                               |                                              |              | 34.002                           |                |                                  |             |                                              |              | 34.002                           |
| Totale voce                         | 34.002                               |                                              |              | 34.002                           |                |                                  |             |                                              |              | 34.002                           |
| b. imprese collegate:               |                                      |                                              |              |                                  |                |                                  |             |                                              |              |                                  |
| Totale voce                         |                                      |                                              |              |                                  |                |                                  |             |                                              |              |                                  |
| c. altre imprese:                   |                                      |                                              |              |                                  |                |                                  |             |                                              |              |                                  |
| Totale voce                         |                                      |                                              |              |                                  |                |                                  |             |                                              |              |                                  |
| Totale                              | 34.002                               |                                              |              | 34.002                           |                |                                  |             |                                              |              | 34.002                           |



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

| Denominazione                 | Sede legale | Capitale sociale | Patrimonio netto | Utile (perdita) di esercizio | % di possesso | Frazione del patrimonio netto | Valore in bilancio | Differenza |
|-------------------------------|-------------|------------------|------------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------------|------------|
| Servizi Autoclubergamo s.r.l. | Bergamo     | 20.800           | 42.494           | 3.855                        | 100           | 42.494                        | 34.002             | 8.492      |
| Totale                        |             | 20.800           | 42.494           | 3.855                        |               | 42.494                        | 34.002             | 8.492      |

- La società Servizi Autoclubergamo S.r.l., è una società in house dell' Automobile Club Bergamo come da ricognizione straordinaria delle partecipazioni effettuata dall'Ente con delibera del consiglio direttivo n. 16 del 25/09/2017 iscritta all'A.N.A.C. IL 20/12/2019

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

| Partecipazioni in imprese non qualificate |             |                  |                  |                              |               |                               |                    |            |
|-------------------------------------------|-------------|------------------|------------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------------|------------|
| Denominazione                             | Sede legale | Capitale sociale | Patrimonio netto | Utile (perdita) di esercizio | % di possesso | frazione del patrimonio netto | Valore in bilancio | Differenza |
|                                           |             |                  |                  |                              |               |                               |                    |            |
|                                           |             |                  |                  |                              |               |                               |                    |            |
| Totale                                    |             |                  |                  |                              |               |                               |                    |            |



## **AUTOMOBILE CLUB BERGAMO**

### *CREDITI*

#### *Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.3.b riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

| Descrizione                         | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                      |              | Dell'esercizio |                                  |            |                      |              | Valore in bilancio |
|-------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|------------|----------------------|--------------|--------------------|
|                                     | Valore nominale                      | Ripristino di valore | Svalutazioni | Incrementi     | Spostamenti da una ad altra voce | Decrementi | Ripristino di valore | Svalutazioni |                    |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b> |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| 02 Crediti                          |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| a. verso imprese controllate:       |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| ...                                 |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                         |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| b. verso imprese collegate:         |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| ...                                 |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                         |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| c. verso controllanti               |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| ...                                 |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                         |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| d. verso altri                      | 203.524                              |                      |              | 6.979          |                                  |            |                      |              | 210.503            |
| ...                                 |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                         | 203.524                              |                      |              | 6.979          |                                  |            |                      |              | 210.503            |
| Totale                              | 203.524                              |                      |              | 6.979          |                                  |            |                      |              | 210.503            |

La predetta voce si riferisce alla polizza sottoscritta con la Generali Assicurazioni per la copertura del TFS accantonato a favore dei dipendenti.

Nel corso del presente esercizio sono stati versati premi per €. 6.979.

**ALTRI TITOLI***Criterio di valutazione*

I titoli sono iscritti al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori, ridotto delle perdite durevoli di valore.

*Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.3.c riporta i movimenti degli altri titoli, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni; i ripristini di valore e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.

**Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati**

| Descrizione     | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                      |              | Dell'esercizio |                                  |             |                      |              | Valore in bilancio |
|-----------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|-------------|----------------------|--------------|--------------------|
|                 | Valore nominale                      | Ripristino di valore | Svalutazioni | Acquisizioni   | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni | Ripristino di valore | Svalutazioni |                    |
| 03 Altri titoli | 500                                  |                      |              |                |                                  |             |                      |              | 500                |
| Totale voce     | 500                                  |                      |              |                |                                  |             |                      |              | 500                |
| Totale          | 500                                  |                      |              |                |                                  |             |                      |              | 500                |

Il suddetto importo si riferisce a depositi cauzionali di servizi di sede



## **2.2 ATTIVO CIRCOLANTE**

### **2.2.1 RIMANENZE**

#### *Criterio di valutazione*

Le rimanenze, ossia le giacenze di magazzino, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo dei beni fungibili è stato calcolato utilizzando il metodo FIFO (first-in, first out: gli acquisti più remoti sono i primi venduti)

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.2.1 riporta i movimenti delle rimanenze, specificando per ciascuna voce: il saldo alla chiusura dell'esercizio precedente, gli incrementi e decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo alla chiusura dell'esercizio.

**Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze**

| <b>Descrizione</b>                                        | <b>Saldo al<br/>31.12.2022</b> | <b>Incrementi</b> | <b>Decrementi</b> | <b>Saldo al<br/>31.12.2023</b> |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| 01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:<br>.....      | 2.406                          | 3.736             |                   | 6.142                          |
| Totale voce                                               | 2.406                          | 3.736             |                   | 6.142                          |
| 02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:<br>..... |                                |                   |                   |                                |
| Totale voce                                               |                                |                   |                   |                                |
| 04 Prodotti finiti e merci:<br>.....                      |                                |                   |                   |                                |
| Totale voce                                               |                                |                   |                   |                                |
| 05 Acconti                                                |                                |                   |                   |                                |
| Totale voce                                               |                                |                   |                   |                                |
| Totale                                                    | 2.406                          | 3.736             |                   | 6.142                          |

Le rimanenze comprendono beni di consumo



## **2.2.2 CREDITI**

### *Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.2.2. a1 riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

La tabella 2.2.2. a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

La tabella 2.2.2. a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante l'anzianità che questi hanno rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio "2023";
- esercizio "2022";
- esercizio "2021";
- esercizio "2020";
- esercizio "2019";
- esercizio "2018";
- esercizi precedenti.



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

| Descrizione                   | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                      |              | Dell'esercizio |                                  |               |                      |              | Valore in bilancio |
|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|---------------|----------------------|--------------|--------------------|
|                               | Valore nominale                      | Ripristino di valore | Svalutazioni | Incrementi     | Spostamenti da una ad altra voce | Decrementi    | Ripristino di valore | Svalutazioni |                    |
| <b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>      |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| II Crediti                    |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| 01 verso clienti:             | 322.634                              |                      |              |                |                                  | 93.223        |                      |              | 229.411            |
| .....                         |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| Totale voce                   | 322.634                              |                      |              |                |                                  | 93.223        |                      |              | 229.411            |
| 02 verso imprese controllate: |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| .....                         |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| Totale voce                   |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| 03 verso imprese collegate:   |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| .....                         |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| Totale voce                   |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| 04-bis crediti tributari:     | 19.273                               |                      |              | 6.075          |                                  |               |                      |              | 25.348             |
| .....                         |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| Totale voce                   | 19.273                               |                      |              | 6.075          |                                  |               |                      |              | 25.348             |
| 04-ter imposte anticipate:    |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| .....                         |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| Totale voce                   |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| 05 verso altri:               | 4.961                                |                      |              | 3.036          |                                  |               |                      |              | 7.997              |
| .....                         |                                      |                      |              |                |                                  |               |                      |              |                    |
| Totale voce                   | 4.961                                |                      |              | 3.036          |                                  |               |                      |              | 7.997              |
| <b>Totale</b>                 | <b>346.868</b>                       |                      |              | <b>9.111</b>   |                                  | <b>93.223</b> |                      |              | <b>262.756</b>     |



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

| Descrizione                           | DURATA RESIDUA               |                                              |              | Totale         |
|---------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|--------------|----------------|
|                                       | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni | Oltre 5 anni |                |
| <b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>              |                              |                                              |              |                |
| II Crediti                            |                              |                                              |              |                |
| 01 verso clienti:<br>.....            | 229.411                      |                                              |              | 229.411        |
| Totale voce                           | 229.411                      |                                              |              | 229.411        |
| 02 verso imprese controllate<br>..... |                              |                                              |              |                |
| Totale voce                           |                              |                                              |              |                |
| 03 verso imprese collegate<br>.....   |                              |                                              |              |                |
| Totale voce                           |                              |                                              |              |                |
| 04-bis crediti tributari<br>.....     | 25.348                       |                                              |              | 25.348         |
| Totale voce                           | 25.348                       |                                              |              | 25.348         |
| 04-ter imposte anticipate<br>.....    |                              |                                              |              |                |
| Totale voce                           |                              |                                              |              |                |
| 05 verso altri<br>.....               | 7.997                        |                                              |              | 7.997          |
| Totale voce                           | 7.997                        |                                              |              | 7.997          |
| <b>Totale</b>                         | <b>262.756</b>               |                                              |              | <b>262.756</b> |

I crediti riguardano prevalentemente crediti verso Clienti: Delegati AC Bergamo, crediti da ACI per premio produzione per il raggiungimento degli obiettivi d'incremento associativo, Sara Assicurazioni.



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

| Descrizione                  | Esercizio 2023 |              | Esercizio 2022 |              | Esercizio 2021 |              | Esercizio 2020 |              | Esercizio 2019 |              | Esercizio 2018 |              | Esercizi precedenti |              | Totale crediti lordi | Totale svalutazioni | Valori in bilancio |
|------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|----------------------|---------------------|--------------------|
|                              | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo             | Svalutazioni |                      |                     |                    |
| <b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>     |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| II Crediti                   |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| 01 verso clienti:            | 229.411        |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              | 229.411              |                     | 229.411            |
| .....                        |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| Totale voce                  | 229.411        |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              | 229.411              |                     | 229.411            |
| 02 verso imprese controllate |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| .....                        |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| Totale voce                  |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| 03 verso imprese collegate   |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| .....                        |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| Totale voce                  |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| 04-bis crediti tributari     | 25.348         |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              | 25.348               |                     | 25.348             |
| .....                        |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| Totale voce                  | 25.348         |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              | 25.348               |                     | 25.348             |
| 04-ter imposte anticipate    |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| .....                        |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| Totale voce                  |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| 05 verso altri               | 7.997          |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              | 7.997                |                     | 7.997              |
| .....                        |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |
| Totale voce                  | 7.997          |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              | 7.997                |                     | 7.997              |
| <b>Totale</b>                | <b>262.756</b> |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              | <b>262.756</b>       |                     | <b>262.756</b>     |



### **2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE**

#### *Criterio di valutazione*

Le attività finanziarie sono iscritte al costo di acquisto o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.2.3 riporta i movimenti delle attività finanziarie, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, i ripristini e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

**Tabella 2.2.3 – Movimenti delle attività finanziarie**

| Descrizione              | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                      |              | Dell'esercizio |                                  |             |                      |              | Valore in bilancio |
|--------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|-------------|----------------------|--------------|--------------------|
|                          | Valore nominale                      | Ripristino di valore | Svalutazioni | Acquisizioni   | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni | Ripristino di valore | Svalutazioni |                    |
| <b>ATTIVO CIRCOLANTE</b> |                                      |                      |              |                |                                  |             |                      |              |                    |
| III Attività finanziarie |                                      |                      |              |                |                                  |             |                      |              |                    |
| 06 Altri titoli          |                                      |                      |              |                |                                  |             |                      |              |                    |
| <b>Totale</b>            |                                      |                      |              |                |                                  |             |                      |              |                    |

Nel corso dell'esercizio non ci sono state movimentazioni di attività finanziarie.



## **2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE**

### *Criterio di valutazione*

La consistenza delle disponibilità liquide è iscritta al valore nominale ed accoglie i saldi dei conti accesi ai valori numerari certi, ovvero al denaro, agli assegni, ai conti correnti ed ai depositi bancari e postali.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.2.4 riporta i movimenti delle disponibilità liquide, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

**Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide**

| <b>Descrizione</b>                      | <b>Saldo al<br/>31.12.2022</b> | <b>decrementi</b> | <b>incrementi</b> | <b>Saldo al<br/>31.12.2023</b> |
|-----------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| 01 Depositi bancari e postali:<br>..... | 242.926                        |                   | 44.013            | 286.939                        |
| <b>Totale voce</b>                      | <b>242.926</b>                 |                   | <b>44.013</b>     | <b>286.939</b>                 |
| 02 Assegni:<br>.....                    |                                |                   |                   |                                |
| <b>Totale voce</b>                      |                                |                   |                   |                                |
| 03 Denaro e valori in cassa:<br>.....   | 10.169                         |                   | 686               | 10.855                         |
| <b>Totale voce</b>                      | <b>10.169</b>                  |                   | <b>686</b>        | <b>10.855</b>                  |
| <b>Totale</b>                           | <b>253.095</b>                 |                   | <b>44.699</b>     | <b>297.794</b>                 |

Le disponibilità liquide sono costituite dai fondi cassa assegnati agli sportellisti degli uffici di sede e dalla nota cassa del 31/12/2023. L'anno 2023 chiude con una disponibilità liquida pari a €. 297.794 con un incremento di €. 44.699 rispetto alla consistenza liquida registrata nell'esercizio 2022 (€. 253.095). Pertanto l'Ente è riuscito a finanziare le attività correnti senza ricorrere allo strumento delle anticipazioni bancarie che nei passati esercizi aveva generato un risultato finanziario negativo a causa degli interessi passivi maturati per anticipazioni di cassa.



## **2.2.5 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.

**AUTOMOBILE CLUB BERGAMO**

Tabella 2.2.5 – Rendiconto finanziario

| RENDICONTO FINANZIARIO                                                          |                                                                                                                                                                                                                                   | 2023           | 2022           |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA</b>                  |                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
| <b>1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica</b> |                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
| I)                                                                              | Utile (Perdita) dell'esercizio                                                                                                                                                                                                    | 244.887        | 204.723        |
| II)                                                                             | Imposte sul reddito                                                                                                                                                                                                               | 120.903        | 197.272        |
| III)                                                                            | Interessi passivi/(interessi attivi)                                                                                                                                                                                              | 6.907          | 899            |
| IV)                                                                             | (Dividendi)                                                                                                                                                                                                                       | -              | -              |
| V)                                                                              | (Plusvalenze)/minusvalenze da cessioni                                                                                                                                                                                            | -              | 410            |
| <b>1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interes</b>   |                                                                                                                                                                                                                                   | <b>358.883</b> | <b>402.484</b> |
| <b>2) Rettifiche per elementi non monetari</b>                                  |                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
| I)                                                                              | Accantonamento ai Fondi:<br>accant. Fondi Quiescenza e TFR<br>accant. Fondi Rischio                                                                                                                                               | 16.038         | 6.499          |
| II)                                                                             | Ammortamento delle Immobilizzazioni:<br>ammortam. Immobilizzazioni immateriali<br>ammortam. Immobilizzazioni materiali                                                                                                            | 31.131         | 31.416         |
| III)                                                                            | Svalutazioni / (Rivalutazioni):<br>Svalutazione di partecipazioni<br>(Rivalutazioni di partecipazioni)                                                                                                                            | 31.131         | 31.416         |
| IV)                                                                             | Altre rettifiche per elementi non monetari                                                                                                                                                                                        | -              | -              |
| <b>Totale rettifiche elementi non monetari</b>                                  |                                                                                                                                                                                                                                   | <b>47.169</b>  | <b>37.915</b>  |
| <b>2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN</b>                     |                                                                                                                                                                                                                                   | <b>406.052</b> | <b>440.399</b> |
| <b>3) Variazioni del capitale circolante netto</b>                              |                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
| I)                                                                              | Decremento / (Incremento) delle rimanenze                                                                                                                                                                                         | 3.736          | 2.260          |
| II)                                                                             | Decremento / (Incremento) dei crediti vs clienti                                                                                                                                                                                  | 93.223         | 180.641        |
| III)                                                                            | Decremento / (Incremento) crediti vs soc. controllate                                                                                                                                                                             | -              | -              |
| IV)                                                                             | Decremento / (Incremento) altri crediti                                                                                                                                                                                           | 3.036          | 10.039         |
| V)                                                                              | Decremento / (Incremento) ratei e risconti attivi                                                                                                                                                                                 | 21.960         | 21.960         |
| VI)                                                                             | Incremento / (decremento) debiti vs fornitori                                                                                                                                                                                     | 268.584        | 10.113         |
| VII)                                                                            | Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate                                                                                                                                                                              | -              | -              |
| VIII)                                                                           | Incremento / (decremento) altri debiti                                                                                                                                                                                            | 840            | 840            |
| IX)                                                                             | Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi                                                                                                                                                                                | -              | -              |
| X)                                                                              | Altre variazioni del capitale circolante netto                                                                                                                                                                                    | 1.318          | 5.003          |
| <b>Totale variazioni del CCN</b>                                                |                                                                                                                                                                                                                                   | <b>162.331</b> | <b>184.352</b> |
| <b>3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN</b>                         |                                                                                                                                                                                                                                   | <b>243.721</b> | <b>256.047</b> |
| <b>4) Altre rettifiche</b>                                                      |                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
| I)                                                                              | Interessi Incassati / (pagati)                                                                                                                                                                                                    | 6.907          | 899            |
| II)                                                                             | (Imposte sul reddito pagate)                                                                                                                                                                                                      | -              | -              |
| III)                                                                            | Dividendi Incassati                                                                                                                                                                                                               | 190.414        | 119.398        |
| IV)                                                                             | Utilizzo dei fondi<br>utilizzo Fondi Quiescenza e TFR<br>utilizzo Fondi Rischio                                                                                                                                                   | 3.631          | 76.829         |
| V)                                                                              | Altri Incassati/(pagamenti)                                                                                                                                                                                                       | 3.631          | 76.829         |
| <b>Totale Altre rettifiche</b>                                                  |                                                                                                                                                                                                                                   | <b>187.138</b> | <b>197.126</b> |
| <b>(A) Flusso finanziario dell'attività operativa</b>                           |                                                                                                                                                                                                                                   | <b>56.583</b>  | <b>58.921</b>  |
| <b>B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO</b>            |                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
| I)                                                                              | (Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali<br>Immobilizzazioni immateriali nette Iniziali<br>Immobilizzazioni immateriali nette Finali<br>(ammortamenti Immobilizzazioni immateriali)<br>Plusvalenze / (minusvalenze) | -              | -              |
| II)                                                                             | (Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali<br>Immobilizzazioni materiali nette Iniziali<br>Immobilizzazioni materiali nette Finali<br>(ammortamenti Immobilizzazioni materiali)<br>Plusvalenze / (minusvalenze)         | 4.905          | 3.157          |
| III)                                                                            | Immobilizzazioni finanziarie<br>nette Iniziali<br>Immobilizzazioni finanziarie nette Finali<br>(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni<br>Plusvalenze / (minusvalenze)                                                | 385.300        | 413.149        |
| IV)                                                                             | Immobilizzazioni finanziarie<br>nette Iniziali<br>Immobilizzazioni finanziarie nette Finali<br>(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni<br>Plusvalenze / (minusvalenze)                                                | 359.074        | 385.300        |
| V)                                                                              | Immobilizzazioni finanziarie<br>nette Iniziali<br>Immobilizzazioni finanziarie nette Finali<br>(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni<br>Plusvalenze / (minusvalenze)                                                | 31.131         | 31.416         |
| VI)                                                                             | Immobilizzazioni finanziarie<br>nette Iniziali<br>Immobilizzazioni finanziarie nette Finali<br>(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni<br>Plusvalenze / (minusvalenze)                                                | -              | 410            |
| VII)                                                                            | Immobilizzazioni finanziarie<br>nette Iniziali<br>Immobilizzazioni finanziarie nette Finali<br>(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni<br>Plusvalenze / (minusvalenze)                                                | 6.979          | 55.782         |
| VIII)                                                                           | Immobilizzazioni finanziarie<br>nette Iniziali<br>Immobilizzazioni finanziarie nette Finali<br>(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni<br>Plusvalenze / (minusvalenze)                                                | 238.026        | 293.808        |
| IX)                                                                             | Immobilizzazioni finanziarie<br>nette Iniziali<br>Immobilizzazioni finanziarie nette Finali<br>(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni<br>Plusvalenze / (minusvalenze)                                                | 245.005        | 238.026        |
| <b>(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento</b>                      |                                                                                                                                                                                                                                   | <b>11.884</b>  | <b>52.625</b>  |
| <b>C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>           |                                                                                                                                                                                                                                   |                |                |
| I)                                                                              | Mezzi di terzi<br>Incremento / (decremento) debiti vs Banche<br>Accensione (Rimborso) finanziamenti                                                                                                                               | -              | -              |
| II)                                                                             | Incremento / (decremento) mezzi propri                                                                                                                                                                                            | -              | -              |
| <b>(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento</b>           |                                                                                                                                                                                                                                   | <b>-</b>       | <b>-</b>       |



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

|                                                                  |                                                 |               |                |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <b>D) INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C)</b> |                                                 | <b>44.699</b> | <b>111.546</b> |
| I)                                                               | Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio | 253.095       | 141.549        |
| II)                                                              | Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio  | 297.794       | 253.095        |
| variazione delle disponibilità liquide                           |                                                 | 44.699        | 111.546        |

Da tale tabella emerge che, nel 2023, la gestione reddituale ha generato liquidità per €. 56.583, come pure le attività di investimento per €. 11.884. Nel complesso, il rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente ha aumentato di €. 44.699 le proprie disponibilità liquide.

## 2.3 PATRIMONIO NETTO

### 2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.3.1 riporta i movimenti del patrimonio netto, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

| Descrizione                          | Saldo al<br>31.12.2022 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2023 |
|--------------------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| I Riserve:                           |                        |            |            |                        |
| Totale voce                          |                        |            |            |                        |
| Altre riserve distintamente indicate |                        |            |            |                        |
| II Utili (perdite) portati a nuovo   | -567.517               | 204.723    |            | -362.794               |
| III Utile (perdita) dell'esercizio   | 204.723                | 40.154     |            | 244.877                |
| Totale                               | -362.794               | 256.636    |            | -117.917               |

Il risultato economico di questo esercizio registra un utile pari a €. 244.887 al netto delle imposte. Quest'ultime ammontano a €. 120.903 di cui:

€. 93.058 per IRES sui redditi dell'esercizio in esame

€. 23.564 per IRAP sui redditi dell'esercizio in esame

€. -2.980 per IRES relativo al conguaglio Mod. Redditi 2023 imposte 2022

€. 7.261 per IRAP relativo al conguaglio Mod. Irap 2023 imposte 2022



Si precisa che l'utile realizzato nel 2023 è destinato alla riduzione del patrimonio netto negativo.

### **2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE**

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, in occasione dell'approvazione del provvedimento di rimodulazione del budget 2023, nella seduta del 26/10/2023, ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale di cui all'art. 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità, ha deliberato l'adozione di un piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale per il quinquennio 2022/2026, asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti e predisposto osservando le indicazioni previste dalla circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot.4071/12, che prevede il riassorbimento del deficit patrimoniale entro il 2026.

Detto piano prevedeva un deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2022 di euro -362.794, ampiamente in linea con il piano di risanamento dell'Ente e in ottemperanza ai livelli di miglioramento dei criteri di equilibrio economico patrimoniale e finanziario deliberati dall'Ente con delibera n. 7 del 08/06/2021

Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte I

|                                      | BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2023<br>a | PIANO DI RISANAMENTO<br>ASSESTATO anno 2023<br>b | scoetamento<br>c=b-a |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|
| Deficit patrimoniale al 31/12/2022   | -362.794                             | -362.794                                         | 0                    |
| Risultato dell'esercizio 2023        | 244.887                              | 170.450                                          | -74.437              |
| = Deficit patrimoniale al 31/12/2023 | -117.907                             | -192.344                                         | -74.437              |

Il deficit patrimoniale diminuisce quindi di €. 244.887 contro la diminuzione di €. 170.450 prevista nel budget assestato. Pertanto, sulla base dell'attuale piano di risanamento è ragionevole affermare che il deficit patrimoniale sarà assorbito con due anni di anticipo rispetto a quello previsto, ovvero entro l'esercizio 2024 come evidenziato nella tabella che segue:



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte II

| Anni                                                  | Utile Previsto | Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico                                       | Deficit patrimoniale residuo |
|-------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Deficit patrimoniale consolidato al 31.12.2022</b> |                |                                                                                                                       | <b>-362.794,00</b>           |
| 2023                                                  | 244.887,00     | Consolidamento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi | -117.907,00                  |
| 2024                                                  | 180.450,00     | Consolidamento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi | 62.543,00                    |
| 2025                                                  | 180.450,00     | Consolidamento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi | 242.993,00                   |
| 2026                                                  | 135.000,00     | Consolidamento della redditività dei servizi, dei rapporti con Enti e Associazioni al fine di aumentare soci e ricavi | 377.993,00                   |

Alla luce di quanto sopra esposto sarà costante l'impegno per i futuri esercizi, al fine di continuare a realizzare miglioramenti economico/finanziari/patrimoniali, sulla base degli indirizzi strategici degli Organi dell'Ente, di programmi di sviluppo ed obiettivi, finalizzati all'incremento delle entrate mediante il potenziamento dei servizi statutari e la ricerca di altri servizi remunerativi, al recupero di ulteriore maggior produttività interna e ad un ulteriore contenimento delle spese di funzionamento, oltre ad una rigorosa revisione della spesa con indicazione di precisi obiettivi di contenimento della stessa, nonché una verifica e relativa valutazione dei costi di tutti i servizi erogati dall'A.C. Bergamo e della società in house, i cui costi ed oneri sono comunque a carico dell'Ente.

Le spese correnti per il personale continuano ad essere in costante riduzione, per personale collocato in congedo per anzianità.

Nel 2022 l'Ente ha espletato una procedura concorsuale per titoli ed esami a n.1 posto nell'Area B livello economico B1, ora area assistenti, per personale da assumere con contratto a tempo pieno e



## **AUTOMOBILE CLUB BERGAMO**

indeterminato da assegnare ai servizi dell'Automobile Club Bergamo. In data 1 Marzo 2023 è stata assunta una risorsa vincitrice della selezione.

Per il prossimo quinquennio è assicurato l'impegno ad alienare e razionalizzare i beni patrimoniali disponibili, prudenzialmente nel piano non sono stati previsti i relativi corrispettivi a copertura del disavanzo.

**Si precisa che il piano di riassorbimento rispetta livelli di miglioramento dei criteri di equilibrio economico patrimoniale e finanziario deliberati dall'Ente con delibera n. 7 del 08/06/2021 per gli anni 2021-2023**

### **2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI**

#### *Analisi dei movimenti*

Le tabelle che seguono riportano i movimenti dei fondi rischi ed oneri esistenti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni e gli accantonamenti effettuati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.4.a – Movimenti del fondo per imposte

| FONDO PER IMPOSTE      |               |                |                        |
|------------------------|---------------|----------------|------------------------|
| Saldo al<br>31.12.2022 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al<br>31.12.2023 |
|                        |               |                |                        |
|                        |               |                |                        |

Il fondo non è stato movimentato

Tabella 2.4.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

| FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI |               |                |                        |
|--------------------------------|---------------|----------------|------------------------|
| Saldo al<br>31.12.2022         | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al<br>31.12.2023 |
|                                |               |                |                        |
|                                |               |                |                        |

Il fondo non è stato movimentato

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

| Saldo al<br>31.12.2022 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al<br>31.12.2023 |
|------------------------|---------------|----------------|------------------------|
| 4.304                  |               |                | 4304                   |

Il fondo rischi ed oneri futuri è stato creato negli esercizi passati nel caso si verifichi un evento straordinario o in caso di contenzioso verso utenti, clienti, fornitori ecc.



## **2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA**

### *Analisi dei movimenti*

Le tabelle 2.5.a e 2.5.b riportano rispettivamente i movimenti del fondo trattamento di fine rapporto (TFR) e del fondo quiescenza, specificando: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell'esercizio, l'adeguamento, il saldo al termine dell'esercizio.

La suddetta tabella esamina, inoltre, la durata residua del fondo, evidenziando l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.5.a – Movimenti del fondo trattamento di fine rapporto

| Saldo al<br>31.12.2022 | Utilizzazioni | Quota<br>dell'esercizio | Adeguamenti | Saldo al<br>31.12.2023 | DURATA RESIDUA                  |                                                    |              |
|------------------------|---------------|-------------------------|-------------|------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|--------------|
|                        |               |                         |             |                        | Entro l'esercizio<br>successivo | Oltre l'esercizio<br>successivo prima di<br>5 anni | Oltre 5 anni |
|                        |               | 1.471                   |             | 1.471                  |                                 |                                                    |              |
|                        |               |                         |             |                        |                                 |                                                    |              |

L'Ente il 01/03/2023 ha assunto personale

Tabella 2.5.b – Movimenti del fondo quiescenza

| FONDO QUIESCENZA       |               |                         |             |                        |                                 |                                                    |              |
|------------------------|---------------|-------------------------|-------------|------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------|--------------|
| Saldo al<br>31.12.2022 | Utilizzazioni | Quota<br>dell'esercizio | Adeguamenti | Saldo al<br>31.12.2023 | DURATA RESIDUA                  |                                                    |              |
|                        |               |                         |             |                        | Entro l'esercizio<br>successivo | Oltre l'esercizio<br>successivo prima di<br>5 anni | Oltre 5 anni |
| 237.252                |               | 10.936                  |             | 248.188                |                                 |                                                    | 248.188      |
|                        |               |                         |             |                        |                                 |                                                    |              |

Il fondo liquidazione indennità anzianità personale è incrementato della quota maturata nell'esercizio 2023



## **2.6 DEBITI**

### *Criterio di valutazione*

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.6. a1 riporta i movimenti dei debiti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

La tabella 2.6. a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

- entro l'esercizio successivo;
- oltre l'esercizio successivo ma entro i 5 anni;
- oltre i 5 anni.

Ai fini di tale classificazione, non si tiene conto della scadenza giuridica dell'operazione ma dell'esigibilità quale situazione di fatto.

Relativamente ai debiti con durata superiore ai 5 anni viene data specifica indicazione della natura della garanzia reale eventualmente prestata e del soggetto prestatore.

La tabella 2.6. a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti l'anzianità degli stessi rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo in scadenza rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio "2023";
- esercizio "2022";
- esercizio "2021";
- esercizio "2020";
- esercizio "2019";
- esercizio "2017";
- esercizi precedenti



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

**Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti**

| Descrizione                   | Saldo al 31.12.2022 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2023 |
|-------------------------------|---------------------|------------|------------|---------------------|
| D. Debiti                     |                     |            |            |                     |
| 04 debiti verso banche:       |                     |            |            |                     |
| .....                         |                     |            |            |                     |
| Totale voce                   |                     |            |            |                     |
| 05 debiti verso altri         |                     |            |            |                     |
| .....                         |                     |            |            |                     |
| Totale voce                   |                     |            |            |                     |
| 06 acconti:                   |                     |            |            |                     |
| .....                         |                     |            |            |                     |
| Totale voce                   |                     |            |            |                     |
| 07 debiti verso fornitori:    | 1.303.299           | 0          | 268.584    | 1.034.715           |
| .....                         |                     |            |            |                     |
| Totale voce                   | 1.303.299           | 0          | 268.584    | 1.034.715           |
| 08 debiti rappresentati da    |                     |            |            |                     |
| .....                         |                     |            |            |                     |
| Totale voce                   |                     |            |            |                     |
| 09 debiti verso imprese       |                     |            |            |                     |
| .....                         |                     |            |            |                     |
| Totale voce                   |                     |            |            |                     |
| 10 debiti verso imprese       |                     |            |            |                     |
| .....                         |                     |            |            |                     |
| Totale voce                   |                     |            |            |                     |
| 11 debiti verso controllanti: |                     |            |            |                     |
| .....                         |                     |            |            |                     |
| Totale voce                   |                     |            |            |                     |
| 12 debiti tributari:          | 64.754              | 0          | 64.754     | 0                   |
| .....                         |                     |            |            |                     |
| Totale voce                   | 64.754              | 0          | 64.754     | 0                   |
| 13 debiti verso istit. di     |                     |            |            |                     |
| .....                         |                     |            |            |                     |
| Totale voce                   |                     |            |            |                     |
| 14 altri debiti:              | 840                 | 0          | 840        | 0                   |
| .....                         |                     |            |            |                     |
| Totale voce                   | 840                 | 0          | 840        | 0                   |
| Totale                        | 1.368.893           | 0          | 334.178    | 1.034.715           |

I dati riportati nella superiore tabella si riferiscono ad una nuova riclassificazione dei debiti alla luce del nuovo tipo di contabilità e pertanto si è provveduto ad individuare meglio sia le poste sia i creditori.

I debiti si riferiscono principalmente:

- al debito a favore di ACI (€ 623.674) dovuto a fatture scadute dal 2011 al 2012 per € 476.836 e la differenza per fatture 2023 di € 146.838 non scadute. A questo riguardo **il debito scaduto verso ACI nell'anno è diminuito di € 143.374 ampiamente in linea con l'obiettivo finanziario assegnato dal Consiglio Generale ACI del 29.10.2015 e con gli indicatori di equilibrio economico patrimoniale e finanziario deliberati dall'Ente con delibera n.7 del 08/06/2021 per il triennio 2021-2023**

**A questo riguardo il presidente evidenzia che dall'anno 2016, con l'insediamento dell'attuale consiglio direttivo il debito scaduto verso Aci che era di € 1.526.863 e' stato ridotto al 31/12/2023 a € 476.863 con pagamenti arretrati verso A.C.I. in questi anni di € 1.050.027**



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

- a debito verso fornitori diversi e verso la Società di servizi per fatture da ricevere.

Tabella 2.6.a3 – Analisi della durata residua dei debiti

|                        | DURATA RESIDUA               |                                              |              |                                |                     |           |
|------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|--------------|--------------------------------|---------------------|-----------|
| Descrizione            | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni | Oltre 5 anni |                                |                     |           |
| PASSIVO                | Importo                      | Importo                                      | Importo      | Natura della garanzia prestata | Soggetto prestatore | Totale    |
| D. Debiti 04 debiti    |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| Totale voce            |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| 05 debiti verso altri  |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| Totale voce            |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| 06 acconti: .....      |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| Totale voce            |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| 07 debiti verso        | 1.034.715                    |                                              |              |                                |                     | 1.034.715 |
| Totale voce            | 1.034.715                    |                                              |              |                                |                     | 1.034.715 |
| 08 debiti rappresenta  |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| Totale voce            |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| 09 debiti verso        |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| Totale voce            |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| 10 debiti verso        |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| Totale voce            |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| 11 debiti verso        |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| Totale voce            |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| 12 debiti tributari:   |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| Totale voce            |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| 13 debiti verso istit. |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| Totale voce            |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| 14 altri debiti:       |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| Totale voce            |                              |                                              |              |                                |                     |           |
| Totale                 | 1.034.715                    |                                              |              |                                |                     | 1.034.715 |



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

Tabella 2.6.a4 – Analisi di anzianità dei debiti

| Descrizione                       | ANZIANITÀ      |                |                |                |                |                |                     | Totale           |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|------------------|
|                                   | Esercizio 2023 | Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Esercizi precedenti |                  |
| <b>PASSIVO</b>                    |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| D. Debiti                         |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| 04 debiti                         |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| Totale voce                       |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| 05 debiti verso altri             |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| Totale voce                       |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| 06 acconti:                       |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| Totale voce                       |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| 07 debiti verso                   | 557.879        |                |                |                |                |                | 476.836             | 1.034.715        |
| Totale voce                       | 557.879        |                |                |                |                |                | 476.836             | 1.034.715        |
| 08 debiti rappresenta             |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| Totale voce                       |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| 09 debiti verso                   |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| Totale voce                       |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| 10 debiti verso                   |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| Totale voce                       |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| 11 debiti verso                   |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| Totale voce                       |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| 12 debiti tributari:              |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| Totale voce                       |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| 13 debiti verso istit. di previd. |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| Totale voce                       |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| 14 altri debiti:                  |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| Totale voce                       |                |                |                |                |                |                |                     |                  |
| <b>Totale</b>                     | <b>557.879</b> |                |                |                |                |                | <b>476.836</b>      | <b>1.034.715</b> |

I debiti esercizi precedenti sono tutti debiti verso A.C.I. dal 2011 al 2012.



## **2.7 RATEI E RISCONTI**

### **2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI**

La voce ratei e risconti attivi accoglie i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.7.1 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

**Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi**

|                  | <b>Saldo al<br/>31.12.2022</b> | <b>Incrementi</b> | <b>Decrementi</b> | <b>Saldo al<br/>31.12.2023</b> |
|------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| Ratei attivi:    |                                |                   |                   |                                |
| Totale voce      |                                |                   |                   |                                |
| Risconti attivi: | 21.960                         |                   | 21.960            | 0                              |
| Totale voce      | 21.960                         |                   | 21.960            | 0                              |

Le voci nel 2023 non sono state movimentate

### **2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI**

La voce ratei e risconti passivi accoglie i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi.

**Analisi dei movimenti**

La tabella 2.7.2 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

**Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi**

|                   | <b>Saldo al<br/>31.12.2022</b> | <b>Incrementi</b> | <b>Decrementi</b> | <b>Saldo al<br/>31.12.2023</b> |
|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| Ratei passivi:    |                                |                   |                   |                                |
| ---               |                                |                   |                   |                                |
| ---               |                                |                   |                   |                                |
| Totale voce       |                                |                   |                   |                                |
| Risconti passivi: |                                |                   |                   |                                |
| ---               |                                |                   |                   |                                |
| ---               |                                |                   |                   |                                |
| Totale voce       |                                |                   |                   |                                |
| Totale            |                                |                   |                   |                                |

**2.8 CONTI D'ORDINE**

In questo paragrafo si forniscono informazioni circa la natura e la composizione dei conti d'ordine. I conti d'ordine vengono presentati seguendo la consueta triplice classificazione: rischi, impegni, beni di terzi.

**2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE**

I rischi assunti dall'Ente vengono distinti in due tipologie: garanzie prestate direttamente e garanzie prestate indirettamente.

Nelle tabelle che seguono, all'interno di ciascuna tipologia, si forniscono informazioni in merito agli specifici rischi assunti.

**GARANZIE PRESTATE DIRETTAMENTE****✓ Fidejussioni**

La tabella 2.8.1. a1 riporta il valore delle fidejussioni prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

**Tabella 2.8.1.a1 – Fidejussioni a garanzia di terzi**

| <b>FIDEJUSSIONI PRESTATE A GARANZIA DI TERZI</b> |                                              |                                              |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| <b>Soggetto debitore (beneficiario)</b>          | <b>Valore fidejussione al<br/>31.12.2022</b> | <b>Valore fidejussione al<br/>31.12.2023</b> |
|                                                  |                                              |                                              |
| <b>Totale</b>                                    |                                              |                                              |

La voce non è stata movimentata

✓ Garanzie reali

La tabella 2.8.1. a2 riporta il valore delle garanzie reali prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

**Tabella 2.8.1.a2 – Garanzie reali**

| <b>GARANZIE IPOTECARIE SU IMMOBILI DI PROPRIETA'</b> |                                      |                                  |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|
| <b>Soggetto beneficiario</b>                         | <b>Valore Ipoteca<br/>31.12.2022</b> | <b>Valore Ipoteca 31.12.2023</b> |
|                                                      |                                      |                                  |
| <b>Totale</b>                                        |                                      |                                  |

La voce non è stata movimentata

✓ Lettere di patronage impegnative

La tabella 2.8.1. a3 riporta le lettere di patronage rilasciate con indicazione della società controllata beneficiaria, la percentuale di partecipazione ed il valore in garanzia.

**Tabella 2.8.1.a3 – Lettere di patronage impegnative**

| <b>LETTERE DI PATRONAGE "IMPEGNATIVE"</b> |                         |                        |
|-------------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| <b>Società controllate</b>                | <b>% Partecipazione</b> | <b>Valore garanzia</b> |
|                                           |                         |                        |
| <b>Totale</b>                             |                         |                        |

La voce non è stata movimentata

**GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE**

Le tabelle che seguono riportano il valore delle garanzie prestate indirettamente a garanzia di terzi.

Tabella 2.8.1.a4 – Garanzie prestate indirettamente

| Soggetto garante | Soggetto garantito | Valore al<br>31.12.2022 | Valore al<br>31/12/2023 |
|------------------|--------------------|-------------------------|-------------------------|
|                  |                    |                         |                         |
| Totale           |                    |                         |                         |

La voce non è stata movimentata

**2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE**

La tabella 2.8.2 riporta la descrizione e l'importo degli impegni assunti nei confronti di terzi a fronte dei quali l'obbligazione giuridica non si è ancora perfezionata e, pertanto, non indicati in stato patrimoniale.

Tabella 2.8.2 – Impegni assunti dall'Ente

| Descrizione | Importo complessivo |
|-------------|---------------------|
|             |                     |
| Totale      |                     |

La voce non è stata movimentata

**2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE**

La tabella 2.8.3 espone i beni che risultano temporaneamente presso l'Ente a titolo di deposito, cauzione, lavorazione, comodato, ecc. con indicazione della natura, del titolo di detenzione, del valore e di eventuali oneri connessi alla loro custodia.

Tabella 2.8.3 – Beni di terzi presso l'Ente

| Natura dei beni | Titolo di<br>detenzione | Valore | Oneri connessi<br>alla loro custodia |
|-----------------|-------------------------|--------|--------------------------------------|
|                 |                         |        |                                      |
| Totale          |                         |        |                                      |

La voce non è stata movimentata



## **2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO**

L'Ente non possiede diritti reali di godimento.

## **3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO**

### **3.1 ESAME DELLA GESTIONE**

#### **3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI**

La forma scalare del conto economico consente di esporre i risultati parziali progressivi che hanno concorso alla formazione del risultato economico dell'Ente distinguendo fra gestione caratteristica, gestione finanziaria e gestione straordinaria.

Il conto economico è strutturato in 5 macro voci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) e "proventi e oneri straordinari" (E); le differenze fra macro voci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

In particolare, il risultato prodotto dalla gestione caratteristica si assume pari alla differenza tra valore e costi della produzione, quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari e quello della gestione straordinaria fra proventi ed oneri straordinari.

Al riguardo è utile evidenziare anche il risultato prima delle imposte, ossia quello prodotto dalla gestione considerando anche le eventuali rettifiche di valore delle attività finanziarie e trascurando l'effetto tributario.

Ciò premesso, i risultati parziali prodotti nell'esercizio in esame raffrontati con quelli dell'esercizio precedente sono riepilogati nella tabella 3.1.1:

**Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi**

|                         | <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Gestione Caratteristica | 358.883               | 402.894               | -44.011            |
| Gestione Finanziaria    | 6.907                 | 899                   | 6.008              |

|                        | <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Risultato Ante-Imposte | 365.790               | 401.995               | -36.205            |

### **3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE**

La macrovoce “valore della produzione” (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all’attività economica tipicamente svolta dall’Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

#### **A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni**

| <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 1.914.609             | 1.798.420             | 116.189            |

L’incremento è dovuto ad un aumento generale dei servizi in particolare delle quote sociali , dei proventi per ufficio assistenza e scuola guida.

#### **A2 - Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti**

| <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
|                       |                       |                    |

La voce non è stata movimentata

#### **A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione**



## **AUTOMOBILE CLUB BERGAMO**

| <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
|                       |                       |                    |

La voce non è stata movimentata

### **A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni**

| <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
|                       |                       |                    |

La voce non è stata movimentata

### **A5 - Altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio**

| <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 732.783               | 771.435               | -38.652            |

La riduzione è dovuta a minor contributi da altri enti e minori concorsi e rimborsi diversi .



### **3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE**

La macro voce "costi della produzione" (B) aggrega le componenti economiche negative (costi) riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente.

Gli scostamenti maggiormente significativi di tale aggregato hanno riguardato le seguenti voci:

#### **B6 - Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 5.600          | 6.515          | -915        |

La variazione è dovuta in prevalenza per una riduzione delle spese di materiale di consumo e minuterie.

#### **B7 - Per servizi**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 1.116.532      | 1.058.916      | 57.616      |

Lo scostamento è determinato in prevalenza dalle maggiori spese per provvigioni passive , altre spese per prestazioni di servizi e manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali .

La voce è così composta:

**AUTOMOBILE CLUB BERGAMO**

| Voce                                           | Consuntivo<br>Esercizio<br>2023 | Consuntivo<br>Esercizio<br>2022 | Scostamenti   |
|------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------|
| INDENNITA' DI CARICA AL PRESIDENTE             | 6615                            | 6615                            | 0             |
| COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI       | 5426                            | 5436                            | -10           |
| PROVIGIONI PASSIVE                             | 196799                          | 164902                          | 31.897        |
| DIRETTORE ENTE                                 | 69699                           | 65602                           | 4.097         |
| MISSIONI E TRASFERTE ORGANI DELL'ENTE          | 1686                            | 1298                            | 388           |
| ORGANIZZAZIONE EVENTI/RALLY                    | 155038                          | 155700                          | -662          |
| SPESE PER CANONE READY2GO                      | 0                               | 0                               | 0             |
| CORSI EDUCAZIONE STRADALE/GUIDA SICURA         | 1813                            | 1648                            | 165           |
| SPESE PER I LOCALI                             | 12469                           | 10088                           | 2.381         |
| FORNITURA ENERGIA ELETTRICA                    | 5082                            | 9741                            | -4.659        |
| SPESE TELEFONICHE RETE FISSA                   | 0                               | 0                               | 0             |
| SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI PER ATTIVITA' ISTITU | 0                               | 0                               | 0             |
| SERVIZI INFORMATICI PROFESSIONALI ED ELABORA   | 20996                           | 17320                           | 3.676         |
| SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI PER ATTIVITA' COMM   | 10206                           | 12774                           | -2.568        |
| FACCHINAGGIO                                   |                                 |                                 | 0             |
| MISSIONI E TRASFERTE                           | 601                             | 139                             | 462           |
| MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MA     | 11785                           | 2129                            | 9.656         |
| PREMI ASSICURAZIONE                            | 7059                            | 6974                            | 85            |
| POLIZZE DI FIDEJUSSIONE                        | 0                               | 0                               | 0             |
| BUONI PASTO                                    | 4208                            | 3097                            | 1.111         |
| SERVIZI BANCARI                                | 20993                           | 21067                           | -74           |
| SPESE POSTALI                                  | 1609                            | 1816                            | -207          |
| BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI           | 484                             | 930                             | -446          |
| ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI      | 583964                          | 571190                          | 12.774        |
| SPESE PER ATTIVITA' DI FORMAZIONE              | 0                               | 450                             | -450          |
| <b>totale</b>                                  | <b>1.116.532</b>                | <b>1.058.916</b>                | <b>57.616</b> |

**B8 - Per godimento di beni di terzi**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 176.062        | 157.796        | 18.266      |

Lo scostamento si riferisce ad aggiornamento istat e oneri accessori

**B9 - Per il personale**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 234.078        | 230.144        | 3.934       |



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

| Voce                                 | Consuntivo<br>Esercizio<br>2023 | Consuntivo<br>Esercizio<br>2022 | Scostamenti  |
|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|--------------|
| STIPENDI                             | 105.362                         | 110.657                         | -5.295       |
| TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE          | 68.835                          | 68.835                          | 0            |
| ONERI SOCIALI                        | 43.843                          | 44.153                          | -310         |
| TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO:TFR     | 1.471                           | 0                               | 1.471        |
| TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO: T.F.S. | 14.567                          | 6.499                           | 8.068        |
| <b>totale</b>                        | <b>234.078</b>                  | <b>230.144</b>                  | <b>3.934</b> |

### B10 - Ammortamenti e svalutazioni

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 31.131         | 31.416         | -285        |

### B11 - Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 3.737          | 2.261          | 1.476       |

La variazione si riferisce alla rimanenza degli omaggi sociali

### B12 - Accantonamenti per rischi

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
|                |                |             |

La voce non è stata movimentata.

### B13 - Altri accantonamenti

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
|                |                |             |

La voce non è stata movimentata

**B14 - Oneri diversi di gestione**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 728.843        | 679.913        | 48.930      |

Lo scostamento riguarda un aumento delle aliquote sociali ampiamente compensato dal corrispondente aumento delle quote sociali .

La voce è così composta:

| Voce                                          | Consuntivo<br>Esercizio<br>2023 | Consuntivo<br>Esercizio<br>2022 | Scostamenti   |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------|
| IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI                    | 15.943                          | 15.512                          | 431           |
| IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI                  | 0                               | 0                               | 0             |
| IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA        | 40.053                          | 36.558                          | 3.495         |
| CONGUAGLIO NEGATIVO IVA SPESE PROMISCUE       | -1762                           | 0                               | -1.762        |
| ALIQUOTE SOCIALI                              | 648.210                         | 581.802                         | 66.408        |
| SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE              | 0                               | 0                               | 0             |
| MULTE E SANZIONI                              | 0                               | 6003                            | -6.003        |
| ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI                   | 2.655                           | 3.900                           | -1.245        |
| OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI                | 21.960                          | 22.546                          | -586          |
| RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE             | 1784                            | 3579                            | -1.795        |
| ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE/FONDO RISERVA | 0                               | 13                              | -13           |
| EROGAZIONI LIBERALI SOSTEGNO COVID            | 0                               | 10000                           | -10.000       |
| <b>totale</b>                                 | <b>728.843</b>                  | <b>679.913</b>                  | <b>48.930</b> |

**3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

La macro voce "proventi e oneri finanziari" (C) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) associate rispettivamente alle operazioni di impiego delle risorse eccedenti e a quelle di reperimento dei mezzi finanziari necessari all'attività Ente.

**C15 - Proventi da partecipazioni**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
|                |                |             |

La voce non è stata movimentata

**C16 - Altri proventi finanziari**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 6.907          | 97             | 6.810       |

La voce riguarda il rendimento degli interessi sui depositi bancari

**C17 - Interessi e altri oneri finanziari**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
|                | 4.713          | -4.713      |

La voce non è stata movimentata

**C17bis. - Utili e perdite su cambi**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
|                |                |             |

La voce non è stata movimentata

**3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE**

La macrovoce "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) aggrega le componenti economiche positive e negative connesse alla rilevazione di rivalutazioni e svalutazioni su partecipazioni e titoli, immobilizzati e non, e più in generale alle attività finanziarie detenute dall'Ente.

**E18 – Rivalutazioni**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
|                |                |             |

La voce non è stata movimentata

**E19 – Svalutazioni**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
|                |                |             |

La voce non è stata movimentata

**3.1.6. IMPOSTE**

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte

**E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio**

| Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 120.903        | 197.272        | -76.369     |

**3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di €. 244.887 che sarà portato a diminuzione del deficit patrimoniale che passa da € -362.794 a € -117.907

**4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE****4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE**

Il paragrafo in esame fornisce informazioni aggiuntive sul personale dell'Ente.

**4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE**

La tabella 4.1.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l'Ente

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

| Tipologia Contrattuale                    | Risorse al<br>31.12.2022 | Incrementi | Decrementi | Risorse al<br>31.12.2023 |
|-------------------------------------------|--------------------------|------------|------------|--------------------------|
| Tempo indeterminato                       | 3                        | 1          | 0          | 4                        |
| Tempo determinato                         |                          |            |            |                          |
| Personale trasferito ad altri enti        |                          |            |            |                          |
| Personale distaccato presso<br>altri enti | 0                        |            |            |                          |
| <b>Totale</b>                             | <b>3</b>                 | <b>1</b>   |            | <b>4</b>                 |



#### **4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE**

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

| Area di Inquadramento e posizioni economiche | Posti In organico | Posti ricoperti |
|----------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| AREA FUNZIONARI                              | 4                 | 3               |
| AREA ASSISTENZA                              | 2                 | 1               |
| <b>Totale</b>                                | <b>6</b>          | <b>4</b>        |

La tabella 4.2 riporta i compensi eventualmente spettanti agli organi collegiali dell'Ente.

Tabella 4.2 – Pianta organica

| Organo                          | Importo complessivo |
|---------------------------------|---------------------|
| Presidenza                      | 6.615               |
| Collegio dei Revisori dei Conti | 5.426               |
| <b>Totale</b>                   | <b>12.041</b>       |

Comprensivo degli oneri sociali a carico dell'Ente. I componenti del Consiglio Direttivo hanno rinunciato alla corresponsione dei gettoni presenza

#### **4.2 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE**

Le operazioni con parte correlate poste in essere dall'Ente, aventi ad oggetto finanziamenti, prestazione di servizi e cessione di beni, sono state concluse a condizioni normali di mercato e, pertanto, ai sensi dell'art. 2427, n.22-bis) del codice civile, non si renderebbe necessario riportare in nota integrativa le informazioni ivi indicate. Per fornire comunque una migliore informativa di bilancio, nella tabella che segue si riportano le operazioni effettuate nell'esercizio con le parti correlate.



**Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate**

| <b>RAPPORTI CON PARTI CORRELATE</b>         | <b>Totali</b>    | <b>Parti correlate</b> | <b>Terzi</b>     |
|---------------------------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| Crediti delle immobilizzazioni finanziarie  | 245.005          |                        | 245.005          |
| Crediti commerciali dell'attivo circolante  | 229.411          |                        | 229.411          |
| Crediti finanziari dell'attivo circolante   | 33.345           |                        | 33.345           |
| <b>Totale crediti</b>                       | <b>507.761</b>   |                        | <b>507.761</b>   |
| Debiti commerciali                          | 1.034.715        |                        | 1.034.715        |
| Debiti finanziari                           |                  |                        |                  |
| <b>Totale debiti</b>                        | <b>1.034.715</b> |                        | <b>1.034.715</b> |
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni    | 1.914.609        |                        | 1.914.609        |
| Altri ricavi e proventi                     | 732.783          |                        | 732.783          |
| <b>Totale ricavi</b>                        | <b>2.647.392</b> |                        | <b>2.647.392</b> |
| Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons. | 5.600            |                        | 5.600            |
| Costi per prestazione di servizi            | 1.116.532        |                        | 1.116.532        |
| Costi per godimento beni di terzi           | 176.062          |                        | 176.062          |
| Oneri diversi di gestione                   | 728.843          |                        | 728.843          |
| <b>Parziale dei costi</b>                   | <b>2.027.037</b> |                        | <b>2.027.037</b> |
| Dividendi                                   |                  |                        |                  |
| Interessi attivi Rendimento Polizza INA     |                  |                        |                  |
| <b>Totale proventi finanziari</b>           |                  |                        |                  |



### **4.3 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO**

Ai sensi dell'art. 19, comma 1, e dell'art. 20, comma 2, del D. Lgs. 91/2015, l'Ente, nell'ambito del bilancio di esercizio, espone il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" al fine di illustrare gli obiettivi di impiego delle risorse, i risultati conseguiti e gli interventi adottati.

Quanto precede viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, dapprima, il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, poi, il piano dei progetti eventualmente attivati a livello locale, infine, l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati. Tabella 4.4.1 – Piano obiettivi per attività con suddivisione costi della produzione



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

### AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

|  <b>RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITA'</b><br><b>dal 01/01/2023 al 1/12/2023</b> |                                                                       |       |                                                          |                                    |                                      |                                      |                                          |                         |                               |                           |                                      |                           |                                |                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Missioni (RGS)                                                                                                                                                        | Programmi (RGS)                                                       | Cofog | Divisione/Gruppo                                         | Attività AC                        | B6) Acquisto prodotti finiti e merci | B7) Spese per prestazioni di servizi | B8) Spese per godimento di beni di terzi | B9) Costi del personale | B10) Ammortam. e svalutazioni | B11) Variazioni rimanenze | B12) Accantonam. per rischi ed oneri | B13) Altri accantonamenti | B14) Oneri diversi di gestione | Totale costi della produzione |
| 013 - DIRITTO ALLA MOBILITA'                                                                                                                                          | 001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale                    | 4.5   | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | Mobilità e sicurezza stradale      |                                      | 160.819,00                           | 58.351,00                                |                         |                               |                           |                                      |                           | 8.715,00                       | 227.885,00                    |
|                                                                                                                                                                       |                                                                       |       | Sviluppo attività associativa                            | Attività associativa               |                                      | 381.818,00                           |                                          |                         |                               | -3.737,00                 |                                      |                           | 648.210,00                     | 1.026.291,00                  |
|                                                                                                                                                                       | 008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto                            | 4.5   | Consolidamento servizi delegati                          | Tasse automobilistiche             |                                      | 47.569,00                            |                                          |                         |                               |                           |                                      |                           | 31.338,00                      | 78.907,00                     |
|                                                                                                                                                                       |                                                                       |       |                                                          | Assistenza automobilistica         |                                      | 108.360,00                           |                                          |                         |                               |                           |                                      |                           |                                | 108.360,00                    |
| 030 - GIOVANI E SPORT                                                                                                                                                 | 001 - Attività ricreative e sport                                     | 8.1   | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | Attività sportiva                  |                                      | 155.037,00                           |                                          |                         |                               |                           |                                      |                           |                                | 155.037,00                    |
| 031 - TURISMO                                                                                                                                                         | 001 - Sviluppo e competitività del turismo                            | 4.7   | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | Turismo e relazioni internazionali |                                      |                                      |                                          |                         |                               |                           |                                      |                           |                                |                               |
| 032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLA PP.AA.                                                                                                                   | 003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni di competenza | 1.5   | Ottimizzazione organizzativa                             | Struttura                          | 5.600,00                             | 262.929,00                           | 117.711,00                               | 234.078,00              | 31.131,00                     |                           |                                      |                           | 40.580,00                      | 692.029,00                    |
| TOTALI                                                                                                                                                                |                                                                       |       |                                                          |                                    | 5.600,00                             | 1.116.532,00                         | 176.062,00                               | 234.078,00              | 31.131,00                     | -3.737,00                 |                                      |                           | 728.843,00                     | 2.288.509,00                  |



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

**Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti**

AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

|  Automobile Club Bergamo <b>RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI</b><br><b>Anno 2023</b> |                    |                    |                                               |                                               |                                     |                                      |                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| Progetti<br>AC                                                                                                                                                             | Divisione / Gruppo | Area<br>Strategica | B6)<br>Acquisto<br>prodotti finiti e<br>merci | B7)<br>Spese per<br>prestazioni di<br>servizi | B10)<br>Ammortam. e<br>svalutazioni | B14)<br>Oneri diversi<br>di gestione | Totale costi<br>della<br>produzione |
|                                                                                                                                                                            |                    |                    |                                               |                                               |                                     |                                      |                                     |

Per l'anno 2023 non erano previste iniziative locali

**Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori**

AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

|  Automobile Club Bergamo <b>RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI</b><br><b>Anno 2023</b> |                |                    |                       |                              |                              |                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Divisione / Gruppo                                                                                                                                                            | Progetti<br>AC | Area<br>Strategica | Tipologia<br>progetto | Indicatore di<br>misurazione | Target previsto<br>anno 2023 | Target realizzato<br>anno 2023 |
|                                                                                                                                                                               |                |                    |                       |                              |                              |                                |

Per l'anno 2023 non erano previste iniziative locali



## **5. REGOLAMENTO PER L'ADEGUAMENTO AI PRINCIPI GENERALI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO DELLA SPESA**

Riferimento: Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Bergamo 2023-2025 – approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente n. 26 del 22/12/2022 – applicazione regolamenti sul contenimento delle spese redatti ai sensi dell'art.2 comma 2 bis DL 101/2013 convertito dalla legge n.125/2013.

Ai sensi della lettera circolare n.8949/14 del 27/10/2014 della DAF dell'ACI e nel rispetto del Regolamento sopra riferito,

### **SI ATTESTA**

che nella formulazione del bilancio di esercizio 2023 sono stati rispettati tutti i parametri di cui agli artt. 4, 5, 6, 7, e 8 come di seguito esplicitato:

#### **Art.4:**

Bilancio 2023 – Valore della produzione al netto dei proventi straordinari € 2.647.392 meno i costi della produzione al netto degli oneri straordinari, Ammortamenti (B10), Accantonamenti per rischi (B12), Altri Accantonamenti (B13) € 2.257.378 – Margine operativo lordo (MOL) presunto per il 2023 € 390.014; parametro per l'anno 2023 valori positivi:

**Parametro rispettato nel Bilancio 2023**

#### **Art.5 – Art. 6. comma 1 e 3**

Relativamente ai predetti articoli, i parametri sono tutti rispettati come dettagliatamente illustrato nella sottostante tabella:



## AUTOMOBILE CLUB BERGAMO

| MEDIA TRIENNIO 2016-2018          |                |                            | BILANCIO 2023                     |                |                |           |
|-----------------------------------|----------------|----------------------------|-----------------------------------|----------------|----------------|-----------|
| tipologia di spesa                | importo        | importo massimo consentito | tipologia di spesa                | importo        | scostamento    | risultato |
| B6 - Acquisti materie prime       | 9.009          | 11.473                     | B6 - Acquisti materie prime       | 5.600          | 5.873          |           |
| B7 - Spese per servizi            | 150.115        | 191.190                    | B7 - Spese per servizi            | 152.930        | 38.260         |           |
| B8 - Spese per beni di terzi      | 235.007        | 299.308                    | B8 - Spese per beni di terzi      | 176.062        | 123.246        |           |
| 50% Media utili                   | 107.840        | 0                          |                                   |                |                |           |
| <b>TOTALE - ART. 5-6 - c.1</b>    | <b>501.971</b> | <b>501.971</b>             | <b>TOTALE - ART. 5 - c.1</b>      | <b>334.592</b> | <b>167.379</b> | <b>OK</b> |
|                                   |                |                            |                                   |                |                |           |
| Contributi attività istituzionali |                | 0                          | Contributi attività istituzionali |                | 0              |           |
| <b>TOTALE - ART. 6 c.3</b>        |                | <b>0</b>                   | <b>TOTALE - ART. 6 c.3</b>        |                | <b>0</b>       | <b>OK</b> |

### Art.7:

l'Automobile Club Bergamo, alla data di approvazione del presente Bilancio, ha quattro dipendenti attivi nei propri ruoli. Il rispetto del limite ai sensi del comma 2 del presente articolo verrà accertato e attestato alla chiusura dell'esercizio.



## **AUTOMOBILE CLUB BERGAMO**

### **Art.8:**

Le spese per compensi degli organi di indirizzo politico- amministrativo non superano i valori in vigore al 1° gennaio 2014. Tuttavia nella medesima voce sono compresi anche oneri accessori a carico dell'Ente sui quali non gravano limiti di spesa poiché relativi a specifici adempimenti dettati dalla normativa vigente in materia.

## **6. NOTE CONCLUSIVE**

Per quanto sopra riportato, Vi invitiamo ad approvare il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 così come Vi viene presentato, composto da Conto Economico e Situazione Patrimoniale nonché dalla presente Nota integrativa e Relazione della gestione del Presidente

I suddetti documenti rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, amministrativa, patrimoniale ed economica dell'esercizio e corrispondono alle risultanze delle scritture contabili.

Bergamo, 21 marzo 2024

Il Direttore  
f.to dott. Giuseppe Pianura