

NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2019

INDICE

PREMESSA.....	3
1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO.....	4
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE.....	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO	5
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE.....	6
2.1 IMMOBILIZZAZIONI	6
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	6
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI.....	8
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	11
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	18
2.2.1 RIMANENZE.....	18
2.2.2 CREDITI.....	19
2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	23
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE.....	23
2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	24
2.2.6 RENDICONTO FINANZIARIO.....	25
2.3 PATRIMONIO NETTO	26
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	26
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	26
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	28
2.6 DEBITI	28
2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	32
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO.....	33
3.1 ESAME DELLA GESTIONE.....	33
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	33
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	34
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	36
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	40
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	41
3.1.7 IMPOSTE.....	41
3.1.8 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO	41
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE.....	41
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE.....	41
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	42
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE	42
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI.....	43
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	43
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....	44
4.5 REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL101/2013.....	44
4.6 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DI BILANCIO	46

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Biella 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.

Il D.lgs. 139/2015 stabilisce che il bilancio d'esercizio è costituito, oltre che dallo Stato patrimoniale, dal Conto economico e dalla Nota integrativa, anche dal

- Rendiconto finanziario

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la Relazione del Presidente;
- la Relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

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 Biella deliberato dal Consiglio Direttivo in data 09 settembre 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 07 giugno 2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n. 14609 del 09 marzo 2010.

Si fa presente che a seguito dell'applicazione del D.lgs. 139/2015 sul "nuovo bilancio d'esercizio" la Classe E relativa agli Oneri/proventi straordinari è stata eliminata dallo schema e dunque non sono più ammesse nel conto economico le voci straordinarie, le

quali devono essere solo illustrate nella nota integrativa, quando si tratta di voci eccezionali.

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 e i criteri di iscrizione e valutazione degli elementi patrimoniali ed economici sono conformi alle disposizioni regolamentari, alla disciplina civilistica e 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 Biella 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 Biella per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Attività	€ 405.998
Passività	€ 296.719
Patrimonio netto	€ 109.279

CONTO ECONOMICO

Gestione caratteristica	€ 66.972
Gestione finanziaria	€ 0
Rettifiche di valore di attività Finanziarie	€ 0
Risultato prima delle imposte	€ 66.972
Imposte sul reddito per IRES e IRAP	€ 15.173

Risultato economico € 51.799

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.

Tabella 2.1.1.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2019	ANNO 2018
Oneri pluriennali	10%	10%

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 31.12.2018; 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 31.12.2019

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Dell'esercizio						Valore in bilancio
	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI											
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:											
Software	1516		1516								0
Totale voce	1516	0	1516	0	0	0	0	0	0	0	0
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:											
Totale voce											
05 Avviamento											
Totale voce											
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:											
Totale											
07 Altre											
Altri oneri pluriennali	6247		6164	0	0		0	0	83	0	0
Totale voce	6247	0	6164	0	0	0	0	0	83	0	0
Totale	7763	0	7680	0	0	0	0	0	83	0	0

Gli oneri pluriennali sono riferiti alla registrazione di Marchi.

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 cespiti	%		
		ANNO 2019	ANNO 2018
MOBILI UFFICIO	7%	7%	7%
ATTREZZATURE	20%	20%	20%
IMMOBILE	0%	0%	0%
IMPIANTI	12%	12%	12%

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 31.12.2018; 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 31.12.2019.

Per quanto concerne fabbricati e terreni, il nuovo principio contabile OIC 16, entrato in vigore nel 2015, ha previsto la necessità di scorporare il valore del terreno sul quale il fabbricato insiste, al fine di depurare il valore di quest'ultimo, ai fini dell'ammortamento. Come per l'esercizio precedente non si è proceduto ad effettuare alcuno scorporo del valore del terreno in quanto ritenuto non significativo e a decorrere dall'esercizio 2015 l'Ente non effettuerà più l'ammortamento dell'immobile della sede, in quanto come previsto dal OIC 16 presumibile valore residuo al termine del periodo di vita utile risulta uguale o superiore al costo dell'immobilizzazione. l'immobile della sede sito in viale Matteotti a Biella, infatti, secondo perizia giurata effettuata a fine 2015, ha un valore di mercato di € 750.000 contro gli € 157.406 del valore netto contabile al 31.12.2019. Anche per il secondo Immobile sito nel Comune di Cossato, per le stesse ragioni dell'immobile della sede, non si è proceduto allo scorporo del terreno e all'ammortamento, come peraltro già fatto negli esercizi precedenti, in quanto il valore contabile (€ 13.538) al termine del periodo di ammortamento è presumibilmente inferiore al valore di mercato.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Dell'esercizio								Totale rivalutazioni	Valore in bilancio
	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce (bene)	Spostamenti da una ad altra voce (fondo)	Alienazioni	storno fondo amm.	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI														
01 Terreni e fabbricati:	264.137	-	93.193	-		-	-	-		-		-	-	170.944
														-
Totale voce	264.137	-	93.193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170.944
02 Impianti e macchinari:														-
Impianti Servizi generali	73.190	-	72.424		3.782	-	-	-	-	-	871	-	-	3.677
Totale voce	73.190	-	72.424	-	3.782	-	-	-	-	-	871	-	-	3.677
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04 Altri beni:														
Mobil ufficio	33.892		33.225								156			511
Attrezzature ufficio	7.285		6.682		2.606	-					672			2.537
Beni di Valore < 516,46	133		133								-			-
Totale voce	41.310	-	40.040	-	2.606	-	-	-	-	-	828	-	-	3.048
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
Totale voce														
Totale	378.637	-	205.657	-	6.388	-	-	-	-	-	1.699	-	-	177.669

Nel corso dell'esercizio l'Ente ha effettuato l'acquisto di un condizionatore e di macchine elettroniche per un totale di € 6.388.

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. dell'esercizio precedente; 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 31.12.2019.

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.

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione		Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio		V a l o r e n o m i n a l e n c o
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE		Costo	Rivalutazioni	S v a Acquisi zioniAli enazion z i o n	Rivalutazioni	Svalutazioni	
01 Partecipazioni in:							
a. imprese controllate:							
Totale voce							
b. imprese collegate:							

[illegible]

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Partecipazioni in imprese controllate e collegate								
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimoni o netto	Utile(perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
Sirio Service	Via Cesare Pavese 8 Parco Dora Baltea 10015 Ivrea TO	15.000	67.196	571	20%	13.439	3.000	13.139

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

Partecipazioni in imprese non qualificate							
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Esercizio di riferimento	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Valore in bilancio
ATIVA S.P.A.	TORINO	44.931.250	124.130.343	2017	40.104.224	0,00065%	904
Totale							

Dati da ultimo bilancio disponibile.

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.

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	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
02 Crediti									
a. verso imprese controllate:									
...									
Totale voce									
b. verso imprese collegate:									
...									
Totale voce									
c. verso controllanti									
...									
Totale voce									
d. verso altri									
INA ASSITALIA SPA	31.522								31.522
Totale voce									
Totale	31.522	-	-	-	-	-	-	-	31.522

I crediti iscritti sono relativi alla polizza a parziale copertura Tfr del dipendente in forza.

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.

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.

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

ATTIVO CIRCOLAN TE - RIMANENZ E

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Increment i	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:	982	381		1.363
Totale voce	982	381	-	1.363
05 Acconti				
Totale voce				
Totale	982	381	-	1363

Le rimanenze al 31.12.2019 risultano essere pari a € 1.363 e sono composte da omaggi sociali.

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.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione			Precedenti all'inizio dell'esercizio			
ATTIVO CIRCOLANTE			Valore nominale	F.do Svalutazione	Totale al 31/12	Incrementi/ Decrementi
II Crediti						
01 verso clienti:						
Clienti Vari			3.287	- 1.182	2.105	
Fatture da emettere			10.528		10.528	
Delegazioni			2.682		2.682	
Automobile Club Italia			5.490		5.490	
Sara Assicurazioni Spa			734	-	734	
Pneumatici bergo Antonio			-		-	
					-	
Totale voce			22.721	- 1.182	21.539	-
02 verso imprese controllate:						
Totale voce						
03 verso imprese collegate:						
Totale voce						
04-bis crediti tributari:			6.154		6.154	- 3.012
Totale voce			6.154		6.154	- 3.012
04-ter imposte anticipate:						
Totale voce						
05 verso altri:						
Altri crediti			38.368		38.368	- 17.189
crediti per legge 297			3.434		3.434	138
Totale voce			41.802		41.802	- 17.051
Totale			70.677	- 1.182	69.495	- 20.063

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
ATTIVO CIRCOLANTE				
II Crediti				
01 verso clienti:	42.357			42.357
Totale voce	42.357	-	-	42.357
02 verso imprese controllate				
Totale voce				
03 verso imprese collegate				
Totale voce				
04-bis crediti tributari	3.142			3.142
Totale voce	3.142	-	-	3.142
04-ter imposte anticipate				
.....				
Totale voce				
05 verso altri	24.751			24.751
Totale voce	24.751	-	-	24.751
Totale	70.250	-	-	70.250

Tabella 2.2.2.a3 – Anzianità dei crediti

	ANZIANITA												
Descrizione	Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015 e oltre		Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
ATTIVO CIRCOLANTE	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
Il Crediti													
01 verso clienti:	41.376		2.863	-1.882							44.239	-1.882	42.357
Totale voce	41.376	0	2.863	-1.882	0	0	0	0	0	0	44.239	-1.882	42.357
02 verso imprese controllate													
Totale voce													
03 verso imprese collegate													
Totale voce													
04-bis crediti tributari	3.142										3.142		3.142
Totale voce	3.142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.142	-	3.142
04-ter imposte anticipate													
Totale voce													
05 verso altri													
Altri crediti	21.179										21.179		21.179
crediti per legge 297	138		147		174		131		2.982		3.572		3.572
Totale voce	21.317	-	147	-	174	-	131	-	2.982	-	24.751	-	24.751
Totale	65.835	-	3.010	- 1.882	174	-	131	-	2.982	-	72.132	- 1.882	70.250

2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE

L'ente non possiede attività finanziarie

.2.2.4 DISPONIBILITÀ 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

ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01 Depositi bancari e postali:				
Banca C/C Ordinario	98.962	-	11.960	87.002
Banca Poste - BIPIOL	1.730			2.913
Banca Poste - Affrancatrice	846			434
Totale voce	101.538	-	11.960	90.349
02 Assegni:				
.....				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:				
Cassa cassiere economo	1.000	-		1.000
Cassa ufficio Assistenza Auto	400		-	400
Cassa uffici vari	600	-	500	1.100
Totale voce	2.000	-	500	2.500
Totale	103.538	-	12.460	92.849

2.2.5 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 2.2.5 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI

	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Ratei attivi:				
Totale voce				
Risconti attivi:				
Risconti attivi su Aliquote sociali	28.643		- 1.368	27275
Risconti attivi Spese Diverse	724		- 333	391
			-	
Totale voce	29.367	-	- 1.701	27666
Totale	29.367	-	- 1.701	27666

I risconti relativi alle spese diverse sono riferiti ai costi per premi assicurativi e spese telefoniche.

2.2.6 RENDICONTO FINANZIARIO

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

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

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

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

L'Automobile Club di Biella, nell'esercizio 2019 ha visto una gestione reddituale, che ha generato liquidità per € 12.087, assorbita tuttavia da investimenti per € 6.388 e dall'esborso per le rate del mutuo pari ad € 16.388.

Il decremento complessivo della liquidità dell'Ente è quindi stato pari ad € 10.689, portando le disponibilità al 31.12.2019 ad € 92.849.

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

VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
I Riserve:	7.020	33.663		40.683
Totale voce	7.020	33.663	-	40.683
II Utili (perdite) portati a nuovo	- 3.926	20.723		16.797
III Utile (perdita) dell'esercizio	54.383		- 2.584	51.799
Totale	57.477	54.386	- 2.584	109.279

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.

Tabella 2.4.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI				
Saldo al 1.12.2018	Utilizzazioni	Spostamento da altra voce di bilancio	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2019
4.088		2.630	4.143	10.861

Nell'esercizio 2017 sono stati accantonati € 4.088, per la compatibilità finanziaria della contrattazione integrativa, che prevede un fondo per il finanziamento dei passaggi economici. Nel 2019 tale fondo è stato implementato per complessivi € 6.773, di cui € 4.143 accantonati per il fondo incentivante personale dipendente anno 2019, e per € 2.630, relativi al 2018, riclassificando la voce del debito iscritto verso i dipendenti al fondo per una più corretta esposizione delle voci del bilancio.

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

	ALTRI FONDI			
	Saldo al 31.12.2018	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2019
Fondo Rischi Diversi	20.510	20.510	-	-
Totale Fondo	20.831	20.510	-	-

Nel corso dell'esercizio il fondo è stato utilizzato per € 8.500 a seguito di transazione con la controparte. La restante parte del fondo pari ad € 12.010, è stata portata ad insussistenza del passivo in quanto è cessato il rischio per l'Ente.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

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

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

FONDO TFR					DURATA RESIDUA		
Saldo al 31.12.2018	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2019	ENTRO L'ESERCIZIO SUCCESSIVO	OLTRE L'ESERCIZIO SUCCESSIVO MA PRIMA DI 5 ANNI	OLTRE I 5 ANNI
53.884		1.984		55.868			55.868

Nel corso dell'esercizio è stata accantonata la somma di € 1.984 per la quota TFR del 2019.

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Il criterio del costo ammortizzato non è stato utilizzato in quanto per i debiti correnti l'effetto è irrilevante, mentre per il mutuo essendo un debito sorto prima del 2018, l'Ente si è avvalso della facoltà prevista dall'articolo 12 comma 2 del D.lgs. 139/2015 secondo cui "possono non

essere applicate alle componenti delle voci riferite ad operazioni che non hanno ancora esaurito i loro effetti in bilancio”.

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.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	spostamenti in altra categoria	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
PASSIVO					
D. Debiti					
04 debiti verso banche:					
Finanziamento non ipotecario	40.418			- 16.390	24.028
	-				-
Totale voce	40.418		-	- 16.390	24.028
05 debiti verso altri finanziatori:					
Totale voce					
06 acconti:	-		-	-	-
Totale voce	-		-	-	-
07 debiti verso fornitori:					
Automobile Club Italia	5.991		1.278		7.269
Automobile Club Ivrea	4.992			- 1.436	3.556
Fornitori diversi	40.603			- 35.778	4.825
fatture da ricevere	24.979			- 10.367	14.612
I.N.A.-I.L per presonale trasferito	19.508			- 19.508	-
Totale voce	96.073	-	1.278	- 67.089	30.262
08 debiti rappresentati da titoli di credito:					
Totale voce					
09 debiti verso imprese controllate:					
Totale voce					
10 debiti verso imprese collegate:	6.720		2.280		9.000
Totale voce	6.720		2.280	-	9.000
11 debiti verso controllanti:					
Totale voce					
12 debiti tributari:	471		8.886		9.357
Totale voce	471		8.886	-	9.357
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:			5		5
Totale voce			5		5
14 altri debiti:					
altri debiti	2.080		596		2.676
debiti verso Regione Piemonte	-		20.454		20.454
debiti diversi verso ACI	71.762	-	-		71.762
Totale voce	73.842	-	21.050	-	94.892
Totale	217.524	-	33.499	- 83.479	167.544

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	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	
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						-
Finanziamento non ipotecario	16.849	7.179		mutuo chirografario	Cariparma	24.028
anticipazione banca cassiere						
Totale voce	16.849	7.179	-	-	-	24.028
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						-
Totale voce						-
07 debiti verso fornitori:	30.262					30.262
Totale voce	30.262	-	-	-	-	30.262
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate:	9.000					9.000
Totale voce	9.000	-	-	-	-	9.000
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:	9.357					9.357
Totale voce	9.357	-	-	-	-	9.357
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						5
.....						
Totale voce						5
14 altri debiti:	94.892					94.892
Totale voce	94.892	-	-	-	-	94.892
Totale	160.360	7.179	-	-	-	167.544

I debiti iscritti in bilancio sono debiti per la maggior parte di essi dell'esercizio in corso e sono pagabili entro l'esercizio successivo. Il debito verso la banca è un mutuo non ipotecario, rinegoziato con durata maggio 2021.

Tabella 2.6.a3 – Analisi della anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITA							Totale
	Esercizio N	Esercizio N-1	Esercizio N-2	Esercizio N-3	Esercizio N-4	Esercizio N-5	Esercizi precedenti	
PASSIVO								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:							24.028	24.028
.....								
Totale voce	-	-	-	-	-	-	24.028	24.028
05 debiti verso altri finanziatori:								
.....								
Totale voce								
06 acconti:								
.....								
Totale voce								
07 debiti verso fornitori:	26.363			1.284		317	2.298	30.262
.....								
Totale voce	26.363	-	-	1.284	-	317	2.298	30.262
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
.....								
Totale voce								
09 debiti verso imprese controllate:								
.....								
Totale voce								
10 debiti verso imprese collegate:	9.000							9.000
.....								
Totale voce	9.000	-	-	-	-	-	-	9.000
11 debiti verso controllanti:								
.....								
Totale voce								
12 debiti tributari:	9.357							9.357
.....								
Totale voce	9.357	-	-	-	-	-	-	9.357
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	5							5
.....								
Totale voce	5							5
14 altri debiti:								
.....	23.130					71.762	-	94.892
Totale voce	23.130	-	-	-	-	71.762	-	94.892
Totale	67.856	-	-	1.284	-	72.079	26.326	167.544

2.7.1 RATEI E RISCOINTI 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 2.7.1 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 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

RATEI E RISCONTI PASSIVI

	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Ratei passivi:				
Totale voce				
Risconti passivi:	59.163	3.284		62.447
Totale voce	59.163	3.284	-	62.447
Totale	59.163	3.284	-	62.447

I risconti passivi si riferiscono alle quote sociali per € 61.036 e a proventi per pubblicità per € 1.411, ricavi di competenze dell'esercizio successivo.

.

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

ESAME DELLA GESTIONE

A seguito dell'applicazione del D.Lgs. 139/2015 sul "nuovo bilancio d'esercizio" la Classe E relativa agli Oneri/proventi straordinari è stata eliminata dallo schema e dunque non sono più ammesse nel conto economico le voci straordinarie, le quali devono essere solo illustrate nella nota integrativa, quando si tratta di voci eccezionali.

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 macrovoci principali, ossia “valore della produzione” (A), “costi della produzione” (B), “proventi e oneri finanziari” (C), “rettifiche di valore di attività finanziarie” (D) le differenze fra macrovoci 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

			S c o s t a m e n t i
	Esercizio 2019	Esercizio 2018	
Gestione Caratteristica	66.972	66.778	
Gestione Finanziaria + Rettifiche Attività finanziarie	-	- 38	3 8
	Esercizio 2019	Esercizio 2018	S c o s t i

			a m m e n t i
Risultato Ante-Imposte	66.972	66.740	2 3 2

			S c o s t a m e n t i
	Esercizio 2019	Esercizio 2018	
Utile d'esercizio	51.799	54.383	2 5 8 4

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

Nella tabella sono riportati i dettagli della categoria A1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni del 2018 e 2019 e le differenze.

Nel corso dell'esercizio è stata riclassificata la voce "Provvigioni SARA "dalla categoria A1 alla categoria A5 per una corretta esposizione del Bilancio.

Nelle successive tabelle relative alle voci A1 e A5 anche nella colonna 2018 è stata apportata la riclassificazione la suddetta voce per poter rendere la comparazione 2018/2019 più chiara e omogenea.

	2019 (A)	2018(B)	(C = A- B)
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	280.816	232.334	48.482
RP.01.02.0001 Quote sociali	126.328	127.166	- 838
RP.01.02.0007 proventi ufficio A.A. Sede	84.072	58.025	26.047
RP.01.02.0008 Proventi da corrispettivi pratiche A.A. - Delegazioni	7.922	7.744	178
RP.01.02.0009 proventi servizi turistici	911	808	103
RP.01.02.0010 Provvigioni SARA	-		
RP.01.02.0011 Proventi per manifestazioni Sportive	8.137	1.500	6.637
RP.01.02.0011 Proventi per Pubblicità	5.289		5.289
RP.01.02.0013 AGGIO per riscossione tasse circolazione	33.259	30.816	2.443
RP.01.02.0014 Proventi Diversi	3	-	3
RP.01.02.0029 Servizio Bonifiche Tasse Auto Regione	4.474	3.329	1.145
RP.01.02.0030 Marchio SARA	2.945	2.945	-
RP.01.02.0031 Proventi emissioni licenze CSAI	5.875		5.875
RP.01.02.0033 Aggio servizi diversi SISAL	377		377
RP.01.02.0034 Proventi servizi Soris	1.224		1.224

La categoria A1) è in aumento rispetto all'esercizio precedente per € 48.482

Tale aumento è principalmente da imputare ai maggiori introiti dell'ufficio assistenza automobilistica (+ € 26.047) e da un generale aumento dei ricavi e all'attivazione di nuove attività, come proventi per pubblicità (+ € 5.289), servizi per la gestione delle pratiche Soris (+1.224) e alle manifestazioni Sportive che al netto dei costi hanno portato un utile di € 1.900 circa.

Nella categoria in oggetto non ci sono stati proventi straordinari

A5 - Altri ricavi e proventi

	2019 (A)	2018(B)	(C = A- B)
5) Altri ricavi e proventi	135.248	132.607	2.641
RP.01.06.0006 Concorsi e Rimborsi diversi da Banca Sella	750	750	-
RP.01.06.0007 Rimborsi Spese Pratiche A.A.	2.397	3.819	- 1.422
RP.01.06.0010 Rimborsi Spese e Utenze da Delegazioni	5.841	5.664	177
RP.01.06.0013 Risarcimento Danni da Assicurazioni	1.589	2.280	- 691
RP.01.06.0014 Affitto Immobili	37.989	37.710	279
RP.01.06.0025 Arrotondamenti Attivi	1	0	1
RP.01.06.0026 Sopravvenienza dell'attivo	140	415	- 275
RP.01.06.0027 Insussistenze del passivo	12.330	-	12.330
RP.01.06.0031 Rimborsi e Concorsi Vari	11.844	5.279	6.565
RP.01.06.0032 Rimborsi da INPS Genova per personale comandato	-	9.009	- 9.009
RP.01.06.0033 RISARCIMENTO DANNO DI IMMAGINE	-	-	-
RP.01.06.0003 contributi diversi	-	5.000	- 5.000
RP.01.06.0034 Proventi uso Marchio Rally	-	4.000	- 4.000
RP.01.06.0035 provvigioni SARA	62.367	58.681	3.686

La categoria in oggetto è in aumento di € 2.641 rispetto all'esercizio precedente.

Tale aumento è principalmente da imputare all'insussistenza del passivo per € 12.330 a seguito dello storno del Fondo rischi, accantonato negli esercizi precedenti a copertura dei una contenzioso, risolto positivamente nell'esercizio in corso.

Anche le provvigioni attive Sara sono in aumento rispetto all'esercizio precedente (+3.686).

Tali aumenti sono però stati compensati da minori introiti derivanti dai rimborsi dall'INAIL per personale dipendente, in quanto nel 2018 si è trasferito definitivamente ad altro Ente, azzerando quindi il rimborso in categoria A5 ma diminuendo di conseguenza il costo del personale in B9.

Inoltre, rispetto all'esercizio 2018, l'ente non ha ricevuto alcun contributo da parte di ACI e ha azzerato le royalties Uso Marchio Rally.

Nella categoria in oggetto non ci sono stati proventi straordinari

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "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

	2019 (A)	2018(B)	(C = A- B)
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	3.780	1.414	2.366
CP.01.01.0001 Merce destinata alla vendita	-	-	-
CP.01.01.0002 Cancelleria e Modulistica	1.647	577	1.070
CP.01.01.0004 Materiale di Consumo	2.133	837	1.296
CP.01.01.0006 Resi a fornitori	-	-	-
CP.01.01.0007 Spese Acquisti Carburanti e lubrificanti per Automezzi	-	-	-

I costi della categoria sono in aumento rispetto all'esercizio precedente in quanto è un costo direttamente proporzionale all'aumento dell'attiva di sportello registrata nel 2019.

Nella categoria in oggetto non ci sono stati proventi straordinari

B7 – Spese per la prestazione di servizi

	2019 (A)	2018(B)	(C = A - B)
7) Spese per prestazioni di servizi	211.912,00	153.710,00	58.202,00
CP.01.02.0002 Compensi organi dell'ente	4.815,00	4.815,00	-
CP.01.02.0003 Compensi Collegio dei revisori dei Conti	4.453,00	4.434,00	19,00
CP.01.02.0004 Provvigioni passive SOCI	2.240,00	1.992,00	248,00
CP.01.02.0005 Spese legali e notarili e per professioni varie	3.061,00	407,00	2.654,00
CP.01.02.0006 Spese amministrative, fiscali e servizio di prevenzione e Protezione DLGS 81/08	514,00	1.337,00	- 823,00
CP.01.02.0010 Spese diverse per acquisizione SOCI	821,00	189,00	632,00
CP.01.02.0012 Prestazioni mediche	216,00	150,00	66,00
CP.01.02.0013 organizzazione eventi	2.081,00	1.947,00	134,00
CP.01.02.0017 Spese per manifestazioni sportive	10.052,00	551,00	9.501,00
CP.01.02.0018 convocazione organi Sociali	839,00	-	839,00
CP.01.02.0023 Fornitura Gas per Riscaldamento	8.181,00	8.894,00	- 713,00
CP.01.02.0024 Fornitura Energia Elettrica	6.322,00	5.685,00	637,00
CP.01.02.0025 Spese Telefoniche rete fissa	7.315,00	6.162,00	1.153,00
CP.01.02.0027 Servizi di rete/connettività	-	-	-
CP.01.02.0028 Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	13.474,00	9.803,00	3.671,00
CP.01.02.0031 Spese trasporti	-	-	-
CP.01.02.0032 Missioni e trasferte	367,00	110,00	257,00
CP.01.02.0033 Manutenzioni ordinarie Immobilizzazioni materiali	5.821,00	3.279,00	2.542,00
CP.01.02.0037 Premi assicurazione varie	8.566,00	6.126,00	2.440,00
CP.01.02.0039 Spese postali	2.091,00	1.918,00	173,00
CP.01.02.0042 Altre spese per la prestazione di servizi	729,00	317,00	412,00
CP.01.02.0044 Spese a Terzi per Gestione Servizi	112.609,00	82.699,00	29.910,00
CP.01.02.0051 Spese e commissioni bancarie	182,00	278,00	- 96,00
CP.01.02.0008 Rimborsi spese organi Ente	6.683,00	2.597,00	4.086,00
CP.01.02.0053 Rimborsi indennità Direzione	8.554,00	8.972,00	- 418,00
CP.01.02.0000 altre spese della categoria	1.926,00	1.048,00	878,00

I costi della categoria sono in aumento rispetto all'anno precedente. Tale risultato è dovuto principalmente all'aumento del costo della società di servizi che gestisce il servizio front-office, a seguito di maggiore attività degli sportelli.

Inoltre, è in aumento il costo per l'organizzazione di eventi e di manifestazioni sportive, costi però ampiamente coperti dalle correlate entrate.

In linea gli altri costi della categoria.

Nella categoria in oggetto non sono presenti oneri straordinari.

B8 - Per godimento di beni di terzi

	2019 (A)	2018(B)	(C = A - B)
8) Spese per godimento di beni di terzi	10.694	11.647	- 953,00

CP.01.03.0002 Noleggi	3.738	3.315	423,00
CP.01.03.0005 Spese Condominiali Delegazioni di Proprietà	3.057	4.462	- 1.405,00
CP.01.03.0008 Fitti Passivi Delegazioni	3.899	3.870	29,00

I costi della categoria sono in leggera diminuzione rispetto all'esercizio precedente.

Nella categoria in oggetto non sono presenti oneri straordinari

B9 - Per il personale

	2019 (A)	2018(B)	(C = A- B)
9) Costi del personale	39.533	47.033	- 7.500
CP.01.04.0001 Stipendi	21.641	27.648	- 6.007
CP.01.04.0002 Trattamento accessorio Fisso	7.183	5.544	1.639
CP.01.04.0004 Indennità di Ente	1.850	1.850	-
CP.01.04.0007 Retribuzione di Posizione Direttore	-	-	-
CP.01.04.0008 Oneri Sociali	7.012	9.556	- 2.544
CP.01.04.0009 Trattamento di Fine Rapporto: T.F.R.	1.847	2.435	- 588
CP.01.04.0013 LAVORO ACCESSORIO - VOUCHER INPS	-	-	-

La categoria è in diminuzione rispetto all'esercizio precedente in quanto da metà 2018 il dipendente in comando presso altro Ente è passato a titolo definitivo.

Nella categoria in oggetto non sono presenti oneri straordinari

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

	2019 (A)	2018 (B)	(C = A- B)
10) Ammortamenti e svalutazioni	1.782	807	976
CP.01.05.0003 Ammortamento Software	-	-	-
CP.01.05.0007 Ammortamento mobili e arredi	156	156	-
CP.01.05.0011 Ammortamento macchine elettriche ed elettroniche	672	150	522
CP.01.05.0012 Ammortamento beni di valore inferiore a €516,46	-	-	-
CP.01.05.0016 Ammortamento Impianti servizi generali	871	418	454
CP.01.05.0017 Ammortamento oneri pluriennali	83	83	-

I costi della categoria sono in aumento rispetto all'anno precedente a seguito di maggiori quote di ammortamento relative agli acquisti di beni effettuati nel 2019

B11 – Variazioni rimanenze materie prime sussid. Di consumo e merci

	2019 (A)	2018(B)	(C = A- B)
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	- 380	1.031	- 1.411
CP.01.06.0001 Rimanenze iniziali	982	2.013	- 1.031
CP.01.06.0002 Rimanenze finali	- 1.362	- 982	- 380

Le rimanenze finali sono composte da omaggi sociali

B12 – Accantonamenti per rischi

Nell'esercizio 2019 non sono stati effettuati accantonamenti

B13 - Altri accantonamenti

Nell'esercizio 2019 non sono stati effettuati accantonamenti

14 - Oneri diversi di gestione

	2019 (A)	2018(B)	(C = A- B)
14) Oneri diversi di gestione	81.771	82.521	- 750,00
CP.01.09.0001 Imposte e tasse Deducibili, Tasse Rifiuti Insegne e suolo pubblico	4.227	4.532	- 305,00
CP.01.09.0002 Imposte e tasse indeducibili - IMU	2.296	2.296	-
CP.01.09.0004 Iva indetraibile PRO-RATA	12.315	11.939	376,00
CP.01.09.0005 Conguaglio Negativo Iva relativa a spese promiscue	- 3.165	- 2.988	- 177,00
CP.01.09.0006 Imposta di Registro	899	755	144,00
CP.01.09.0007 Sopravvenienze passive ordinarie	-	-	-
CP.01.09.0008 Insussistenze dell'attivo ordinarie	8.500		8.500,00
CP.01.09.0014 Omaggi e articoli promozionali	2.361	1.326	1.035,00
CP.01.09.0017 Altri oneri diversi di gestione	492	461	31,00
CP.01.09.0018 Bollatura, vidimazioni e certificati	1.107	250	857,00
CP.01.09.0019 Aliquote sociali - oneri diversi di gestione	61.239	63.693	- 2.454,00
CP.01.09.0021 Utilizzo fondo svalutazioni crediti		- 4.140	4.140,00
CP.01.09.0022 PERDITE SU CREDITI		4.397	4.397,00
CP.01.09.0022 Utilizzo Fondo rischi	- 8.500	-	- 8.500,00

La categoria in oggetto è in linea rispetto all'esercizio precedente

Nella categoria in oggetto non sono presenti oneri straordinari

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

La macrovoce "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

	2019 (A)	2018(B)	(C = A- B)
15) Proventi da partecipazioni	1.053	1.500	- 447
RP.02.01.0002 Dividendi da partecipazioni da imprese	1.053	1.500	- 447
	2019 (A)	2018(B)	(C = A- B)

I ricavi della categoria si riferiscono ai dividendi della Società ATIVA Engineering S.P.A

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

	2019 (A)	2018(B)	(C = A- B)
17) Interessi e altri oneri finanziari:	1.053	1.538	- 485
CP.02.01.0001 Interessi passivi su c/c bancari	-	-	-
CP.02.01.0002 Interessi su finanziamenti / Mutui	1.053	1.538	- 485

La categoria è in riduzione per i minori interessi passivi del mutuo

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

Nell'esercizio 2019 non ci sono state rettifiche di valore di attività finanziarie

3.1.7 IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; ci si riferisce all'IRES e all'IRAP.

	2019 (A)	2018(B)	(C = A- B)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate	15.173	12.357	2.816
CP.06.01.0001 IRES	11.500	8.859	2.641
CP.06.01.0002 IRAP	3.017	3.498	- 481
CP.06.02.0001 IRES saldo anno precedente	656	-	656

3.1.8 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 51.799 che intende destinare per € 13.843 alla riserva indisponibile di patrimonio netto ai sensi del Regolamento di Contenimento della Spesa DL 101/2013, e la restante parte agli utili portati a nuovo.

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

La tabella 4.1.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l'Ente con indicazione delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2019
Tempo indeterminato	1			1
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti	1		1	0
Totale	2	0	1	1

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 A	1	0
AREA B	3	1
AREA C	1	0
Totale	5	1

COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – Compensi organi collegiali

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	4.815
Collegio dei Revisori dei Conti	4.453
Totale	9.268

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.

Nel caso dell'Ente si evidenziano i rapporti con la società partecipata Sirio Service Srl

Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE	Totali	Parti correlate	Terzi
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	31.552		31.552
Crediti commerciali dell'attivo circolante	70.250		70.250
Crediti finanziari dell'attivo circolante	0		0
Totale crediti	101.802	0	101.802
Debiti commerciali	134.516	9.000	125.516
Debiti finanziari	24.028		24.028
Totale debiti	158.544	9.000	149.544
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	280.816		280.816

Altri ricavi e proventi	135.248		135.248
Totale ricavi	416.064	0	416.064
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	3.780		3.780
Costi per prestazione di servizi	211.912	112.344	99.568
Costi per godimento beni di terzi	10.694		10.694
Oneri diversi di gestione	81.771		81.771
Parziale dei costi	308.157	112.344	195.813
Dividendi	1.053		1.053
Interessi attivi	0		0
Totale proventi finanziari	1.053	0	1.053

PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 19, comma 1, e dell'art. 20, comma 2, del D.Lgs. 91/2011, 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.

L'Ente nell'esercizio 2019 non ha realizzato alcun progetto.

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL101/2013

La tabella 4.5.1 riporta i risparmi realizzati a seguito dell'adozione del Regolamento di Contenimento della Spesa ai sensi del DL 101/2013, approvato dal Consiglio Direttivo del 26.10.2018.

Tabella 4.5.1 – Regolamento riduzione spesa

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
2010					CE 2019			
					ART 4: MOL >/ = 0	68.754		OK
tipologia di spesa	importo	% Riduzione	Importo riduzione	Importo finale	tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	5.332,05	10%	533,21	4.798,85	B6 - Acquisti materie prime	3.779,97	-1.018,88	OK
B7 - Spese per servizi	88.897,42	10%	8.889,74	80.007,68	B7 - Spese per servizi	76.972,34	-3.035,34	OK
B8 - Spese per beni di terzi	11.059,71	10%	1.105,97	9.953,74	B8 - Spese per beni di terzi	10.693,83	740,09	KO
TOTALE - ART. 5 - c.1	105.289,18	10%	10.528,92	94.760,26	TOTALE - ART. 5 - c.1	91.446,14	-3.314,12	OK
68,75	105.357,93				RISPARMI DA ACCANTONARE		13.843,04	
Consulenze legali e notarili	4.152,00	10%	415,20	3.736,80	Consulenze legali e notarili	3.061,14	-675,66	OK
Mostre convegni e costi di rappresentanza	0,00	10%						
Organizzazione Eventi (nette)		10%	0,00	0,00	Organizzazione Eventi (nette)	0,00	0,00	OK
Spese esercizio automezzi	3.473,10	10%	347,31	3.125,79	Spese esercizio automezzi	0,00	-3.125,79	OK
Missioni e trasferte	1.551,88	10%	155,19	1.396,69	Missioni e trasferte	366,82	-1.029,87	OK
Formazione del personale dipendente	0,00	10%			Formazione del personale dipendente	158,00	158,00	KO
TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1	9.176,98	50%	917,70	8.259,28	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1	3.427,96	-4.831,32	OK
Org. manifestazioni sportive	0,00	10%	0,00	0,00	Org. manifestazioni sportive	-1.909,52	1.909,52	
TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2		0%	0,00	0,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2		1.909,52	OK
Buoni Pasto	0,00	no maggiore 2013	0,00	0,00	Buoni Pasto	0,00	0,00	
TOTALE - ART. 6 c.2 - c.v. 2		0%	0,00	0,00	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2		0,00	OK
Csoto personale + Direttore Ente	247.691,44	10%	24.769,14	222.922,30	Csoto personale + Direttore Ente	48.086,78	174.835,52	ok
TOTALE - ART. 7		10%	24.769,14	222.922,30	TOTALE - ART. 7		174.835,52	OK
Compensi organi dell'ente	5.350,00	10%	535,00	4.815,00	Compensi organi dell'ente	0,00	4.815,00	ok
TOTALE - ART. 8 - c.1		10%	535,00	4.815,00	TOTALE - ART. 8 - c.1		4.815,00	OK

L'Ente ha ottemperato al regolamento di riduzione delle spese.

FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DI BILANCIO

La diffusione dell'epidemia del Coronavirus (COVID-19) esplosa ad inizio 2020 ha comportato, oltre alle inevitabili drammatiche problematiche sanitarie anche riflessi importanti nel bilancio 2020.

Infatti come è noto il Governo ha assunto diversi e successivi provvedimenti emergenziali, tra i quali il Decreto Legge 23 febbraio 2020 n. 6, (convertito in Legge in data 5 marzo 2020 n. 13) il DPCM 8 marzo 2020, il DPCM 9 marzo 2020, il DPCM 11 marzo 2020 8 (che ha disposto all'art. 1, punto 2, la chiusura diverse attività commerciali), nonché da ultimo il DPCM del 22 marzo 2020, recante ulteriori disposizioni rispetto al Decreto Legge 23 febbraio 2020 N. 6 che ha infine chiuso ogni attività con eccezione di quelle produttive e di commercio ritenute essenziali; tale ultimo provvedimento è stato ulteriormente aggravato dal più stringente art. 19 dell'Ordinanza della Regione Piemonte del 21 marzo 2020 n. 34. Tali disposizione hanno quindi portato alla chiusura degli sportelli dell'Ente, e di conseguenza alla contrazione della maggior parte della produzione di ricavi derivanti dell'espletamento delle pratiche automobilistiche, per il rinnovo delle patenti di guida riscossioni dei tributi del bollo auto e dell'incasso di quote sociali.

L'ente ha subito messo in atto ogni azione per ridurre i costi bloccando ogni servizio non essenziale.

Con la graduale apertura della normale attività il Sodalizio si auspica di poter recuperare parte dei mancati ricavi e forte di un patrimonio netto oltre i 100.000 € è pronta in ogni caso ad assorbire il colpo economico senza pregiudicare la continuità aziendale.