



Automobile Club Como

NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2018



INDICE

PREMESSA	1
1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO.....	2
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE.....	2
1.2 RISULTATI DI BILANCIO	3
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE	3
2.1 IMMOBILIZZAZIONI	3
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	3
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI.....	6
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	8
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	12
2.2.1 RIMANENZE.....	12
2.2.2 CREDITI	12
2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE.....	16
2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE.....	16
2.3 PATRIMONIO NETTO.....	17
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO	17
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE.....	18
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI	18
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA	19
2.6 DEBITI	21
2.7 RATEI E RISCONTI	25
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	25
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	25
2.8 CONTI D'ORDINE	26
3.1 ESAME DELLA GESTIONE.....	28
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	28
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	29
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE	29
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI	31
3.1.6 PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	31
3.1.7 IMPOSTE.....	32
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	32
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE	32
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	32
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE	33
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	33
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	33
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....	34
4.5 ATTESTAZIONE RIPETTO PRINCIPI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO SPESA.....	36
4.6 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	38
4.7 DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO.....	38



PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Como 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)



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 Como, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 25 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 7 giugno 2010 DSCT 0008018 P-2.70.4.6, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con nota del 9 marzo 2010 n. 14609.

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 Como 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 Como per l'esercizio 2018 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico =	€ 80.889
totale attività =	€ 1.279.614
totale passività =	€ 680.645
patrimonio netto =	€ 598.969

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 2018	ANNO 2017
Migliorie su beni di terzi	20%	20%



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 31.12.2017; 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 31.12.2018.



Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

L'ente non ha in bilancio alcuna immobilizzazione immateriale.



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 2018	ANNO 2017
Immobili e ristrutturazioni	3%	3%
Impianti, attrezature e macchinari	15%	15%
Automezzi	25%	25%
Mobili e macchine d'ufficio	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 31.12.2017; 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 31.12.2018.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2018			
	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
01 Terreni e fabbricati:												
immobili e spese di ristrutturazione	433.745	-	253.193	-	180.562	-	-	-	6.894	-		
Totale voce	433.745	-	253.193	-	180.562	-	-	-	6.894	-		
02 Impianti e macchinari:												
Impianti, attrezzature, macchinari	25.216	-	24.858	-	358	-	-	-	245	-		
Totale voce	25.216	-	24.858	-	358	-	-	-	245	-		
03 Attrezzature industriali e commerciali:												
2.039	-	458	-	1.581	1.053	-	-	-	305	-		
Totale voce	2.039	-	458	-	1.581	1.053	-	-	305	-		
04 Altri beni:												
automezzi, mobili e macchine ufficio	117.931	-	115.499	-	2.432	2.500	-	-	1.329	-		
Totale voce	117.931	-	115.499	-	2.432	2.500	-	-	1.329	-		
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:												
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Totale	578.931	-	394.003	-	184.923	3.553	-	-	8.763	-		
												179.713

Nel corso dell'esercizio sono stati acquisiti dei cespiti rientranti nella categoria mobili e macchine d'ufficio e attrezzature.



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 31.12.2017; 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 31.12.2018.

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.

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2017	Dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2018
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE								
01 Partecipazioni in:								
a. imprese controllate:								
Aicomo Servizi Srl	48.450			48.450				48.450
b. imprese collegate:								
... Total voce	48.450			48.450				48.450
c.altre imprese:								
Sara Assicurazioni								
Total voce	33.750			33.750				33.750
Total	82.200			82.200				82.200

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate dati riferiti all'esercizio 2018.

Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
Aicomo Servizi Srl	Como	51.000	57.543	57	95%	57.543	48.450	9.093

Il valore della partecipazione della Aicomo Servizi S.r.l., è pari al 95% del capitale sociale.

La controllata Aicomo Servizi S.r.l. è società “in house” dell'A.C. Como, come da ricognizione straordinaria delle partecipazioni effettuata dal Consiglio Direttivo dell'Ente nella riunione del 29.09.2017.



. Informativa sulle partecipazioni non qualificate

L'Ente possiede una partecipazione non qualificata in altre imprese (da non considerare "collegata e controllata", per cui non si rendono necessarie le informazioni di cui all'art. 2727 n. 5 c.c.). In particolare l'Ente possiede n. 11.250 azioni privilegiate nella Sara Assicurazioni Spa, per un valore di € 33.750,00=, coincidente con il prezzo di acquisto

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Non vi sono poste registrate.



ALTRI TITOLI

Criterio di valutazione

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

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	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
03 Altri titoli				100.000					100.000
Totale voce				100.000					100.000
Totale				100.000					100.000

Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati

L'acquisto è relativo all'investimento effettuato con la Sara Assicurazioni relativo al prodotto "Moneyup", a capitato garantito e durata pluriennale.



2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Le rimanenze sono relative ad acconti fatti a fornitori.

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 "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- esercizio "2014";
- oltre

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione		Precedenti all'inizio dell'esercizio				Dell'esercizio				Valore in bilancio
ATTIVO CIRCOLANTE		Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
Il Crediti										
01 verso clienti:		992.845					671.128			321.717
Totale voce		992.845	-		-	-	671.128	-		321.717
02 verso imprese controllate:										
Totale voce		-	-	-	-	-	-	-		-
03 verso imprese collegate:										
Totale voce		-	-	-	-	-	-	-		-
04-bis crediti tributari:		47.371					45.591			1.780
Totale voce		47.371	-		-	-	45.591	-		1.780
04-ter imposte anticipate:										
Totale voce		-	-	-	-	-	-	-		-
05 verso altri:										
Totale voce		-	-	-	-	-	-	-		-
Totale		1.040.216	-	5.650	-	5.650	-	716.719	-	329.147

Il decremento dei crediti verso clienti è in particolare nei confronti di Puntogrill ed è dovuto alla mancata vendita dei contrassegni nell'ultimo trimestre 2018.



Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

		DURATA RESIDUA		
Descrizione		Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo di 5 anni	Totale
ATTIVO CIRCOLANTE				
II Crediti				
01 verso clienti:		321.717		321.717
	Totali voce	321.717	-	321.717
02 verso imprese controllate		-	-	-
.....				
03 verso imprese collegate		-	-	-
	Totali voce			
04-bis crediti tributari		1.780		1.780
	Totali voce	1.780	-	1.780
04-ter imposte anticipate				
	Totali voce			
05 verso altri		5.650		5.650
	Totali voce	5.650	-	5.650
	Totali	329.147	-	329.147



Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÀ						Totale svalutazioni	Totale crediti lordi	Valori in bilancio
	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizi precedenti				
ATTIVO CIRCOLANTE	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	
Il Crediti									
01 verso clienti:									
.....	236.253	75.198	5.071		4.933		262		321.717
Totali voce	236.253	-	75.198	-	4.933	-	262	-	321.717
02 verso imprese controllate									
.....									
Totali voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-
03 verso imprese collegate									
.....									
Totali voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04-bis crediti tributari	1.780						1.780		1.780
.....									
Totali voce	1.780	-	-	-	-	-	1.780	-	1.780
04-ter imposte anticipate									
.....									
Totali voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-
05 verso altri	5.650						5.650		5.650
.....									
Totali voce	5.650	-	-	-	-	-	5.650	-	5.650
Totali	243.683	-	75.198	-	5.071	-	4.933	-	329.147
									329.147



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.

L'Ente non possiede attività finanziarie.

2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Criterio di valutazione

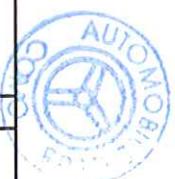
La consistenza delle disponibilità liquide è iscritta al valore nominale ed accoglie i saldi dei conti accesi ai valori numerari certi, ovvero al denaro, agli assegni, ai conti correnti ed ai depositi bancari e postali.

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

Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
01 Depositi bancari e postali:	149.052	323.471		472.523
Totale voce	149.052	323.471		472.523
02 Assegni:				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:	32.906		- 32.906	-
Totale voce	32.906		- 32.906	-
Totale	181.958	323.471	- 32.906	472.523



Le disponibilità liquide sono notevolmente aumentate, in particolare sul conto corrente bancario, dovute all'incasso dei crediti verso Puntogrill.

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 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
I Riserve:	362.602	48.540		411.142
Totale voce	362.602	48.540	-	411.142
II Utili (perdite) portati a nuovo	44.212	62.726		106.938
III Utile (perdita) dell'esercizio	111.266	30.377		80.889
Totale voce	155.478	32.349	-	187.827
Totale	518.080	80.889	-	598.969

Si precisa che tra le riserve del patrimonio netto, trova collocazione la riserva ai sensi dell'art. 4 del regolamento di contenimento della spesa pubblica, di complessive € 146.293. A tal proposito si precisa che l'utile realizzato nel 2018 pari a €. 80.889 sarà destinato secondo la seguente ripartizione:

- 1) € 47.805 riserva vincolata corrispondente alla riduzione teorica calcolata ai sensi degli artt. 5-6 e 8 del regolamento per la riduzione della spesa adottato dall'Ente per il triennio 2017-2019
- 2) € 33.084 a utili portati a nuovo.



2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

L'Ente non dispone di un deficit patrimoniale.

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

La 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.a – Movimenti del fondo per imposte

Saldo al 31.12.2017	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2018
59.050	59.050		-
59.050	59.050		-

L'Ente ha ritenuto di azzerare il Fondo imposte presente in bilancio, in quanto sono venuti meno i presupposti per il mantenimento di tale accantonamento.

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

Saldo al 31.12.2017	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2018
-			-
-			-



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.



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

Saldo al 31.12.2017	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Passaggi da altri Enti	Adeguamenti/i imposta sostitutiva	Saldo al 31.12.2018	DURATA RESIDUA		
						Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo	Oltre 5 anni
60.583	- 47.677	6.332	18.776 -	34	37.980			37.380

Il fondo TFR è costituito dalle quote spettanti al Direttore dell'Ente per la retribuzione di posizione, che sommano complessivamente ad € 2.562 e dall'accantonamento spettante ai dipendenti in essere pari ad € 3.736.

E' stato stornato il TFR accantonato per il precedente Direttore e sommato il TFR maturato per la dipendente trasferita da altro A.C. dal 01.12.2018.



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 "2018"
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- esercizio "2015";
- oltre



Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				-
Totale voce	-	-	-	-
05 debiti verso altri finanziatori:				-
Totale voce	-	-	-	-
06 acconti:				-
Totale voce	-	-	-	-
07 debiti verso fornitori:	606.953		195.601	411.352
Totale voce	606.953	-	195.601	411.352
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				-
Totale voce	-	-	-	-
09 debiti verso imprese controllate:				-
Totale voce	-	-	-	-
10 debiti verso imprese collegate:				-
Totale voce	-	-	-	-
11 debiti verso controllanti:				-
Totale voce	-	-	-	-
12 debiti tributari:	65.511		43.332	22.179
Totale voce	65.511	-	43.332	22.179
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza	2.195	642		2.837
Totale voce	2.195	642	-	2.837
14 altri debiti:	14.773	513		15.286
Totale voce	14.773	513	-	15.286
Totale	689.432	1.155	238.933	451.654

Per quanto attiene l'obiettivo finanziario si sono raggiunti gli obiettivi deliberati dal Consiglio Generale ACI nella seduta del 29/10/2015, infatti i debiti verso Aci Italia si sono ridotti rispetto all'inizio dell'esercizio.



Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					
	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 verso banche:						
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
Totale voce	-					
07 debiti verso fornitori:	411.352					411.352
Totale voce	411.352					411.352
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						-
Totale voce						-
09 debiti verso imprese controllate:						-
Totale voce						-
10 debiti verso imprese collegate:						-
Totale voce						-
11 debiti verso controllanti:						-
Totale voce						-
12 debiti tributari:	22.179					22.179
Totale voce	22.179					22.179
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	2.837					2.837
-						
Totale voce	2.837					2.837
14 altri debiti:	15.286					15.286
Totale voce	15.286					15.286
Totale	451.654					451.654



Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizi precedenti	Totale
PASSIVO						
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						-
.....						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
05 debiti verso altri finanziatori:						-
.....						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
06 acconti:						-
.....						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
07 debiti verso fornitori:	411.352					411.352
.....						
Totale voce	411.352	-	-	-	-	411.352
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						-
.....						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
09 debiti verso imprese controllate:						-
.....						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
10 debiti verso imprese collegate:						-
.....						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
11 debiti verso controllanti:						-
.....						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
12 debiti tributari:	22.179					22.179
.....						
Totale voce	22.179	-	-	-	-	22.179
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	2.837					2.837
.....						
Totale voce	2.837	-	-	-	-	2.837
14 altri debiti:	15.286					15.286
.....						
Totale voce	15.286	-	-	-	-	15.286
Totale	451.654	-	-	-	-	451.654



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

	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
Ratei attivi:				
Totale voce	-	-	-	-
Risconti attivi:	122.034		- 8.333	113.704
Totale voce	122.034	-	8.333	113.704
Totale	122.034	-	8.333	113.704



I risconti attivi si riferiscono soprattutto ai pagamenti effettuati all' ACI, ma in parte di competenza del successivo esercizio, nonché il pagamento delle quote di assicurazione che coprono l'annualità a cavallo dell'esercizio.

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

	Saldo al 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
Ratei passivi:				
Totale voce	-	-	-	-
Risconti passivi:				
	201.714	-	10.703	191.011
Totale voce	201.714	-	10.703	191.011
Totale	201.714	-	10.703	191.011

La voce è relativa agli incassi delle quote sociali nonché ai compensi per affiliazione riscossi dalle delegazioni, la cui competenza è in parte relativa all'esercizio futuro.

2.8 CONTI D'ORDINE

L'Ente ha in essere solo garanzie prestate indirettamente da terzi, come sotto specificato.

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

Fidejussioni prestate a garanzie di terzi		
Soggetto garante	Soggetto garantito	Valore al 31/12/2018
Sara Assicurazioni spa	Sisal Spa	92.466,16
Sara Assicurazioni spa	ACI ITALIA	20.658,28
Credito Valtellinese	Amministrazione Provinciale di Como	50.000,00
Totale		163.124,44



La fideiussione sottoscritta con Sara Assicurazione, che garantisce un importo di € 92.466,16 a favore di Sisal spa, con effetto dal 26/11/2018 validità annuale, è relativa agli incassi e relativi versamenti delle tasse automobilistiche effettuati presso lo sportello di Sede.

La fideiussione sottoscritta con Sara Assicurazione, che garantisce un importo di € a favore di A.C.I. Italia, con effetto dal 08/11/2018 validità annuale, è relativa alle presentazione delle pratiche automobilistiche al PRA tramite lo Sportello Telematico dell'Automobilista.

La fideiussione sottoscritta con il Credito Valtellinese a favore dell'Amministrazione Provinciale di Como, è relativa alla gara organizzata dall'Ente nel mese di ottobre e viene svincolata all'avvenuta liquidazione degli eventuali danni occorsi durante tale manifestazione sulle strade di pertinenza della provincia e coperti dall'assicurazione della gara.



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 macrovoci 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 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

	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
Gestione Caratteristica	89.996	108.854	- 18.858
Gestione Finanziaria	15.638	18.281	- 2.643
Gestione Straordinaria	-	50.685	- 50.685



	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	105.634	127.135	- 21.501

	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
Risultato d'esercizio	80.889	111.266	-30.377

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
579.323	571.850	7.473

Il valore è in linea con l’anno precedente.

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
449.158	364.395	84.763

E’ stata inserita una voce straordinaria per € 59.050 per la cancellazione del Fondo imposte. Si è avuto, inoltre, un incremento delle provvigioni riconosciute dalla Sara Assicurazioni.

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:

6 - Per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
2.838	4.016	-1.178



Leggera diminuzione del materiale di cancelleria e di consumo

B7 - Per servizi

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
525.173	420.197	104.976

L'incremento è determinato dalle maggiori spese sostenute per l'organizzazione di manifestazioni sportive, correlate al medesimo incremento delle entrate per tali manifestazioni.

B9 - Per il personale

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
97.379	83.249	14.130

L'incremento è determinato da una maggiore incidenza del Fondo Trattamento Accessorio del personale e dall'assunzione di una risorsa da altro A.C., precedentemente in utilizzo temporaneo.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
8.763	8.565	198

Si precisa che l'ammontare delle quote di ammortamento è così formato:

Quota amm.to Impianti attrezzature e macchinari	550
Quota amm.to Mobili e macchine ordinarie	640
Quota amm.to macchine elettriche ed elettroniche	689
Quota amm.to Ristrutturazione immobili	6.884



B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
302.291	311.364	-9.073

Si rileva una lieve riduzione rispetto esercizio precedente.

Sono state iscritte partite straordinarie per complessivi euro 28.983, relativi a costi di competenza dell'esercizio precedente ed alla cancellazione di residui passivi.

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
15.638	18.281	-2.643

Per l'erogazione dei dividendi Sara Assicurazioni, inferiore rispetto all'esercizio precedente

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0	0	0

3.1.6. PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

La macrovoce "proventi e oneri straordinari" (E) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) contabilizzate dall'Ente in relazione ad eventi straordinari. Al riguardo è bene precisare che il termine straordinario è legato non all'eccezionalità o all'anormalità degli eventi da cui gli stessi derivano, bensì alla estraneità della fonte del provento o dell'onere all'attività ordinaria.



L'Ente non ha registrato poste straordinarie.

3.1.7. IMPOSTE

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

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
24.745	15.869	8.876

Le imposte sono così ripartite:

- IRAP € 9.223
- IRES € 15.522

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

4.1.1 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 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2018
Tempo indeterminato	2	1		3
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totali	2	1		3



Il 1° dicembre 2018 è stata assunta una risorsa che era in utilizzo temporaneo.

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

Area di inquadramento e posizioni economiche al 31.12.2018	Piano Triennale fabbisogno Personale	Posti ricoperti
Area C	0	0
Area B	3	3
Area A	0	0
Totale	3	3

Tabella 4.1.2 – Pianta personale

L'Ente ha approvato il Piano Triennale di Fabbisogno del Personale, che ha ridefinito la programmazione dei fabbisogni di personale dell'Automobile Club Como in ottemperanza alle disposizioni normative introdotte dal Decreto Legislativo n. 75/2017, le relative Linee Guida pubblicate dal Ministero per la Semplificazione e la Pubblica Amministrazione e visti i Decreti Legislativi n. 165/2001, n. 150/2009, n. 74/2017.

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo - Presidente	5.023
Collegio dei Revisori dei Conti	4.484
Totale	9.507

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

L'Ente non ha posto in essere operazioni con parte correlate, aventi ad oggetto finanziamenti, prestazione di servizi e cessione di beni. Si preciso solo che è esistente una convenzione con la società Acicomo Servizi S.r.l. per la fornitura di servizi correlati all'attività istituzionale dell'Ente, che si erogano a condizioni normali di mercato e, pertanto, ai sensi



dell'art. 2427, n.22-bis) del codice civile, non si rende necessario riportare in nota integrativa le informazioni ivi indicate.

4.4 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.



Tabella 4.4.1 – Piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione



Automobile Club Como

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITA' - IMPORTI CONSUNTIVI ARROTONDATI
dal 01/01/2018 al 31/12/2018

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 oneri	B14) Oneri diversi di gestione	Totali costi della produzione	
013 - DIRITTO ALLA MOBILITÀ'	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale 4.5	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Mobilità e sicurezza stradale	-	-	4.064	-	-	-	-	-	-	-	4.064	
	008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	Sviluppo attività associativa	Attività associativa	-	-	37.453	-	-	-	-	-	-	-	203.920	241.373
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport 8.1	Consolidamento servizi delegati	Tasse automobilistiche	-	(7.600)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.600)	
	001 - Sviluppo e competitività del turismo 4.7	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Attività sportiva	167	126.587	-	-	-	-	-	-	-	-	5.950	132.704
031 - TURISMO	003 - Servizi ed affari generali per ISTITUZIONALI E	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Turismo e relazioni internazionali	-	478	-	-	-	-	-	-	-	-	478	
	003 - Servizi ed affari generali per ISTITUZIONALI E	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	2.377	310.551	853	97.379	8.763	-	-	-	-	-	92.419	512.342
			TOTALI	2.838	525.173	2.041	97.379	8.763	-	-	-	-	-	302.291	938.485



Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti



Automobile Club Como

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI
Anno 2018

Progetti AC	Divisione / Gruppo	Area Strategica	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B10) Ammortam. e svalutazioni	B14) Oneri diversi di gestione	Totale costi della produzione
37° RALLY AC COMO	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	ISTITUZIONALE PROMOZIONE SPORT E SOCI		132.552			132.552
	TOTALI			132.552			132.552

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori



Automobile Club Como

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI
Anno 2018

Divisione / Gruppo	Progetti AC	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2018	Target realizzato anno 2018
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	37° RALLY AC COMO	ISTITUZIONALE PROMOZIONE SPORT E SOCI	NAZIONALE	REALIZZAZIONE EVENTO	85.000	132.555



L'obiettivo economico finanziario assegnato dalla sede centrale è stato ampiamente conseguito con riguardo al valore del mol e anche alla riduzione dell'indebitamento verso A.C.I.

Per quanto riguarda gli obiettivi di Performance di Ente si precisa quanto segue:

- per l'attività associativa si sono raggiunti tutti gli obiettivi tranne l'incremento dei soci fidelizzati.
- per la trasparenza e l'anticorruzione si sono svolti tutti gli adempimenti previsti.
- per il rafforzamento del ruolo attività istituzionale si sono conseguiti gli obiettivi nazionali del ready2go e del progetto Trasportaci.
- si è raggiunto l'obiettivo dell'ACISTORICO e il progetto locale del 37° Rally ACI COMO.

4.5 ATTESTAZIONE RISPETTO DEI PRINCIPI DI RAZIONALIZZAZIONE CONTENIMENTO SPESA

Riferimento: Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Como – approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente n.12 del 03/10/2016 – 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 budget esercizio 2018 sono stati rispettati tutti i parametri di cui agli artt. 4, 5, 6, 7, e 8 come di seguito esplicitato:

Art.4:

Bilancio esercizio 2018 – Valore della produzione € 969.431 – Costi della produzione al netto di Ammortamenti (B10), Accantonamenti per rischi (B12), Altri Accantonamenti (B13) € 900.739 Margine operativo conseguito per il 2018 € 68.692 parametro da regolamento pareggio:

Parametro rispettato nel Bilancio 2018.



Art.5 comma 2:

Le voci di spesa della categoria B7 CP01020042 - Altre spese per la prestazione di servizi non sono soggette a riduzioni poiché efferenti alla produzione di beni e alla prestazione di servizi destinati alla vendita.

Art.7:

Dal 01/03/2014 l'Automobile Club Como ha due nuove risorse umane assunte con procedura concorsuale e dal 1.12.2019 una risorsa per passaggio diretto da mobilità altri AACC e pertanto si è ottemperato al comma 2 illustrato nella sottostante tabella:

articolo	voce budget	bilancio 2010	riduzione	spesa massima consentita	Bilancio 2018	Riduzione effettiva
Art. 5 comma 1 riduzione 10%	CP01010002 - cancelleria	1.320	132	1.188	484	704
	CP01010004 - materiale di consumo	3.367	337	3.030	2354	676
	CP01020013 - organizzazione eventi	174.838	17.484	157.354	132552	24.802
	CP01020015 - pubblicità e attività promozionali	0	0	0	0	0
	CP01020024 - fornitura energia elettrica	6.891	690	6.201	6.108	93
	CP01020025 - spese telefoniche retefissa	6.154	615	5.539	3.197	2.342
	CP01020028 - Servizi informatici professionali ed elaborazione dati	567	57	510	4.091	-3.581
	CP01020035 - premi assicurazioni	9.991	999	8.992	5.732	3.260
	CP01020039 - spese postali e telegrafiche	10.016	1.002	9.014	3.379	5.635
	CP01020041 - bollatura vidimazioni e certificati	0	0	0	425	-425
	CP01030005 - fitti passivi e oneri accessori	0	0	0	0	0
totale spese soggette a riduzione 10% art. 5 comma 1		213.144	21.316	191.828	158.322	33.506
Art. 6 riduzione 50%	CP01020006 - consulenze amministrative e fiscali	7.900	3.950	3.950	0	3.950
	CP01020032- Missioni e trasferite	118	59	59	1.057	-998
	CP01020029- Spese esercizio automezzi	9991	4996	4995	284	4.711
totale spese soggette a riduzione 50% art. 6		18.009	9.005	9.004	1.341	7.663
Art. 6 riduzione 10%	CP01020013 - organizzazione eventi	174.838	17.484	157.354	132552	24.802
totale spese soggette a riduzione 10% art. 6		174.838	17.484	157.354	132.552	24.802
Totale			47.805	358.186	292.215	65.971

Art.8:

L'indennità di carica spettante al Presidente A.C. ridotta del 10% è stata € 4.815,00.



4.6 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

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

4.7 DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 80.889, che intende destinare nel seguente modo:

1. € 47.805 riserve vincolate corrispondenti alla riduzione teorica calcolata ai sensi degli art.5-6-8 del Regolamento per la riduzione della spesa adottato dall'Ente per il triennio 2017-2019;
2. € 33.084 a utili portati a nuovo.

Como, lì 29 marzo 2019

F.TO
Il Direttore
Dott. Roberto Conforti

