



Automobile Club Como

## NOTA INTEGRATIVA

**al bilancio d'esercizio 2019**



|                                                                                   |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----|
| 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 |
| 2.2.2 CREDITI.....                                                                | 12 |
| 2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE.....                                                  | 17 |
| 2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE.....                                                 | 17 |
| 2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA.....                                                 | 17 |
| 2.3 PATRIMONIO NETTO.....                                                         | 20 |
| 2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO .....                                       | 20 |
| 2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE.....                                       | 21 |
| 2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI .....                                               | 21 |
| 2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA .....                                            | 21 |
| 2.6 DEBITI .....                                                                  | 24 |
| 2.7 RATEI E RISCONTI .....                                                        | 28 |
| 2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....                                                | 28 |
| 2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....                                               | 28 |
| 2.8 CONTI D'ORDINE .....                                                          | 29 |
| 3.1 ESAME DELLA GESTIONE.....                                                     | 31 |
| 3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....                                                  | 31 |
| 3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....                                                | 32 |
| 3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE .....                                                | 32 |
| 3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI .....                                           | 35 |
| 3.1.6 IMPOSTE.....                                                                | 36 |
| 4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE.....                                                 | 36 |
| 4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE .....                                             | 36 |
| 4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....                       | 36 |
| 4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE .....                                              | 37 |
| 4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI .....                                         | 37 |
| 4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....                                           | 37 |
| 4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....                       | 38 |
| 4.5 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....             | 38 |
| 5 ATTESTAZIONE RISPETTO DEI PRINCIPI DI RAZIONALIZZAZIONE CONTENIMENTO SPESA..... | 43 |
| 6. NOTE CONCLUSIVE .....                                                          | 45 |



## 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)
- L'attestazione rispetto regolamento contenimento della spesa (Allegato 8)



Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club 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.

Come evidenziato nella Relazione del Presidente, l'Ente, visto l'art. 107 D.L. 17 marzo 2020 n. 18 (c.d. DL "Cura Italia") che, in particolare, ha differito al 30 giugno 2020 il termine di adozione dei rendiconti o dei bilanci d'esercizio dell'anno 2019 di Enti e organismi pubblici, tenuto conto che il DPCM dell'11 giugno 2020 e l'Ordinanza del Presidente della Regione Lombardia n. 566 del 12 giugno 2020 hanno prorogato, rispettivamente al 14 luglio 2020 e al 30 giugno 2020, le misure restrittive e dei protocolli anticontagio da seguire per lo svolgimento delle assemblee, al fine di consentire la più ampia partecipazione all'Assemblea degli oltre 7700 aventi diritto, preso atto delle osservazioni del Collegio dei Revisori dei Conti sulla base delle quali la Direzione ha provveduto a rettificare due poste dello stato patrimoniale della proposta di bilancio presentata nella riunione del Consiglio Direttivo del 23 aprile 2020, in particolare la voce "crediti verso altri" e "debiti verso fornitori", rettifica che peraltro non ha influito sul risultato economico dell'esercizio 2019, ha adottato in data 29 giugno 2020 il bilancio dell'esercizio 2019.



## **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 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

|                       |   |           |
|-----------------------|---|-----------|
| risultato economico = | € | 14.342    |
| totale attività =     | € | 1.235.004 |
| totale passività =    | € | 621.693   |
| patrimonio netto =    | € | 613.311   |



## **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 |
| 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 31.12.2018; 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 |                                              |              |              | Valore in bilancio al 31.12.2019 | Dell'esercizio |                                  |                      |                                              |              | Valore in bilancio al 31.12.2019 |              |                           |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------------------------|--------------|----------------------------------|--------------|---------------------------|
|                                                        | 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 | Piùvalenza / minusvalenza |
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI                           |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Impianto e di ampliamento:                             |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Totale voce                                            |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Ricerca, di sviluppo e di pubblicità:                  |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Totale voce                                            |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Software ind. e diritti di utiliz. opere dell'ingegno: |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Totale voce                                            |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Marchi, licenze, marchi e diritti simili:              |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Totale voce                                            |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Altre:                                                 |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Totale voce                                            |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Immobilizzazioni in corso ed acquisite:                |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Totale voce                                            |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| di terzi                                               |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |
| Totale voce                                            |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                      |                                              |              |                                  |              |                           |

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 2019 | ANNO 2018 |
| Terreni e fabbricati                        | 3         | 3         |
| Impianti e macchinari                       | 12        | 12        |
| Automezzi                                   | 25        | 25        |
| Mobili e arredi                             | 12        | 12        |
| Sistema hardware                            | 20        | 20        |
| Macchine ufficio elettriche ed elettroniche | 20        | 20        |

### *Analisi dei movimenti*



La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2018; 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 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| Descrizione                                | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                                              |              |              | Valore in bilancio al 31.12.2012 | Dell'esercizio |                                  |                     |                                              |              |              |                            | Valore in bilancio al 31.12.2013 |
|--------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|---------------------|----------------------------------------------|--------------|--------------|----------------------------|----------------------------------|
|                                            | 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 |                                  |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>          |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                     |                                              |              |              |                            |                                  |
| 01 Terreni e fabbricati:                   |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                     |                                              |              |              |                            |                                  |
| immobili e spese di ristrutturazione       | 433.745                              |                                              | 260.077      |              | 173.668                          | 66.154         |                                  |                     | 2.309                                        |              |              |                            | 235.953                          |
| Totale voce                                | 433.745                              |                                              | 260.077      |              | 173.668                          | 66.154         |                                  |                     | 2.309                                        |              |              |                            | 235.953                          |
| 02 Impianti e macchinari:                  |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                     |                                              |              |              |                            |                                  |
| impianti, attrezzature, macchinari         | 24.242                               |                                              | 24.129       |              | 113                              | 2.730          |                                  |                     | 427                                          |              |              |                            | 2.416                            |
| Totale voce                                | 24.242                               |                                              | 24.129       |              | 113                              | 2.730          |                                  |                     | 427                                          |              |              |                            | 2.416                            |
| 03 Attrezzature industriali e commerciali: |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                     |                                              |              |              |                            |                                  |
|                                            | 4.067                                |                                              | 1.738        |              | 2.329                            | -              |                                  |                     | 610                                          |              |              |                            | 1.719                            |
| Totale voce                                | 4.067                                |                                              | 1.738        |              | 2.329                            | -              |                                  |                     | 610                                          |              |              |                            | 1.719                            |
| 04 Altri beni:                             |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                     |                                              |              |              |                            |                                  |
| automezzi, mobili e macchine ufficio       | 120.423                              |                                              | 116.825      |              | 3.653                            | 1.062          |                                  |                     | 1.597                                        |              |              |                            | 3.068                            |
| Totale voce                                | 117.831                              |                                              | 115.439      |              | 3.653                            | 1.062          |                                  |                     | 1.597                                        |              |              |                            | 3.068                            |
| 05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:   |                                      |                                              |              |              |                                  |                |                                  |                     |                                              |              |              |                            |                                  |
|                                            | -                                    |                                              | -            |              | -                                | -              |                                  |                     | -                                            |              |              |                            | -                                |
| Totale voce                                | -                                    |                                              | -            |              | -                                | -              |                                  |                     | -                                            |              |              |                            | -                                |
| Totale                                     | 579.995                              |                                              | 395.298      |              | 179.713                          | 69.948         |                                  |                     | 11.503                                       |              |              |                            | 238.156                          |

Nel corso dell'esercizio sono stati effettuati lavori di ristrutturazione e di superamento delle barriere architettoniche e di adeguamento locali sede Cantù, oltre all'acquisto di 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 31.12.2018; 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.



Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

| Descrizione                  | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                                              | Valore in bilancio al 31.12.2018 | Dell'esercizio |                                  |             |                                              | Valore in bilancio al 31.12.2019 |
|------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|-------------|----------------------------------------------|----------------------------------|
|                              | Costo di acquisto                    | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore |                                  | Acquisizioni   | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore |                                  |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE |                                      |                                              |                                  |                |                                  |             |                                              |                                  |
| 01 Partecipazioni in:        |                                      |                                              |                                  |                |                                  |             |                                              |                                  |
| a. imprese controllate:      |                                      |                                              |                                  |                |                                  |             |                                              |                                  |
| Acicomo Servizi Srl          | 48.450                               |                                              | 48.450                           |                |                                  |             |                                              | 48.450                           |
| Totale voce                  | 48.450                               |                                              | 48.450                           |                |                                  |             |                                              | 48.450                           |
| b. imprese collegate:        |                                      |                                              |                                  |                |                                  |             |                                              |                                  |
| ...                          |                                      |                                              |                                  |                |                                  |             |                                              |                                  |
| c. altre imprese:            |                                      |                                              |                                  |                |                                  |             |                                              |                                  |
| Sara Assicurazioni           | 33.750                               |                                              | 33.750                           |                |                                  |             |                                              | 33.750                           |
| Totale voce                  | 33.750                               |                                              | 33.750                           |                |                                  |             |                                              | 33.750                           |
| Totale                       | 82.200                               |                                              | 82.200                           |                |                                  |             |                                              | 82.200                           |

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate dati riferiti all'esercizio 2019.

| Denominazione       | Sede legale | Capitale sociale | Patrimonio netto | Utile (perdita) di esercizio | % di possesso | Frazione del patrimonio netto | Valore in bilancio | Differenza |
|---------------------|-------------|------------------|------------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------------|------------|
| Acicomo Servizi Srl | Como        | 51.000           | 58.248           | 706                          | 95%           | 55.336                        | 48.450             | 6.886      |

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

La controllata Acicomo 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 e confermata nel 2020.

In data 27/2/2019, con prot. 001649, la società è stata iscritta nell'elenco delle amministrazioni aggiudicatrici e degli enti aggiudicatori che operano mediante affidamenti diretti nei confronti di proprie società in house tenuto dall'ANAC.



*. 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 |                    |
| 03 Altri titoli | 100.000                              |                      |              |                |                                  |             | 1.473                |              | 101.473            |
| Totale voce     | 100.000                              |                      |              |                |                                  |             | 1.473                |              | 101.473            |
| Totale          | 100.000                              |                      |              |                |                                  |             | 1.473                |              | 101.473            |

Tabella 2.1.3.c -- Movimenti dei titoli immobilizzati

La voce è relativa all'investimento effettuato con la Sara Assicurazioni relativo al prodotto "Moneyup", a capitale garantito e durata pluriennale.



## 2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

### 2.2.1 RIMANENZE

#### *Criterio di valutazione*

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

Il costo dei beni fungibili è stato calcolato utilizzando il metodo ... (LIFO, FIFO, costo medio ponderato).

#### *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 CIRCOLANTE - RIMANENZE



| Descrizione                                               | Saldo al<br>31.12.2018 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2019 |
|-----------------------------------------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| 01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:<br>.....      |                        |            |            |                        |
| Totale voce                                               |                        |            |            |                        |
| 02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:<br>..... |                        |            |            |                        |
| Totale voce                                               |                        |            |            |                        |
| 04 Prodotti finiti e merci:<br>.....                      |                        |            |            |                        |
| Totale voce                                               |                        |            |            |                        |
| 05 Acconti                                                | 2.327                  |            | 1.971      | 356                    |
| Totale voce                                               | 2.327                  |            | 1.971      | 356                    |
| Totale                                                    |                        |            |            |                        |

Le rimanenze comprendono i pagamenti effettuati nel 2019 in attesa di regolare fattura dal sdi.

### 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 "2019";
- esercizio "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- oltre



Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

| Descrizione                   | Precedenti all'inizio dell'esercizio |                      |              | Dell'esercizio |                                  |            |                      |              | Valore in bilancio |
|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|------------|----------------------|--------------|--------------------|
|                               | Valore nominale                      | Ripristino di valore | Svalutazioni | Incrementi     | Spostamenti da una ad altra voce | Decrementi | Ripristino di valore | Svalutazioni |                    |
| ATTIVO CIRCOLANTE             |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| II Crediti                    |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| 01 verso clienti:             |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
|                               | 321.717                              |                      |              | 122.753        |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                   | 321.717                              | -                    | -            | 122.753        | -                                | -          | -                    | -            | 444.470            |
| 02 verso imprese controllate: |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              | 444.470            |
| Totale voce                   |                                      |                      |              | -              | -                                | -          | -                    | -            | -                  |
| 03 verso imprese collegate:   |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              | -                  |
| Totale voce                   | -                                    | -                    | -            | -              | -                                | -          | -                    | -            | -                  |
| 04-bis crediti tributari:     |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              | -                  |
|                               | 1.780                                |                      |              | 1.109          |                                  |            |                      |              | 2.889              |
| Totale voce                   | 1.780                                | -                    | -            | 1.109          | -                                | -          | -                    | -            | 2.889              |
| 04-ter imposte anticipate:    |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                   | -                                    | -                    | -            | -              | -                                | -          | -                    | -            | -                  |
| 05 verso altri:               |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              | -                  |
|                               | 5.650                                |                      |              | 76.571         |                                  |            |                      |              | 82.221             |
| Totale voce                   | 5.650                                | -                    | -            | 76.571         | -                                | -          | -                    | -            | -                  |
| Totale                        | 329.147                              | -                    | -            | 200.433        | -                                | -          | -                    | -            | 82.221             |
|                               |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              | 529.580            |

I crediti riguardano prevalentemente crediti v/clienti quali Punto Grill di Brogeda per vendita contrassegni svizzeri, incassati nei primi mesi del 2020, e Delegati AC Como oltre ai crediti per fatture da emettere. I crediti verso ACI ammontano a euro 70.858, oltre all'importo riconosciuto per la campagna associativa 2019 pari ad euro 24.361.

L'incremento degli altri crediti è determinato dal versamento effettuato per la polizza a copertura tfr alla Sara Assicurazioni Spa, sia per gli importi dell'anno che pregressi e da Crediti verso altri AA.CC., incassati in parte nei primi mesi del 2020.

Ai sensi del punto 33 dell'OIC, non si è utilizzato il metodo del costo ammortizzato nella valutazione dei crediti dell'AC perché gli effetti dell'utilizzo di questa metodologia erano irrilevanti rispetto al valore di presumibile realizzo utilizzato fino ad oggi.



Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

| Descrizione                  | DURATA RESIDUA               |                                              |              | Totale  |
|------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|--------------|---------|
|                              | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni | Oltre 5 anni |         |
| <b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>     |                              |                                              |              |         |
| II Crediti                   |                              |                                              |              |         |
| 01 verso clienti:            | 444.470                      |                                              |              | 444.470 |
| Totale voce                  | 444.470                      | -                                            | -            | 444.470 |
| 02 verso imprese controllate | -                            |                                              |              | -       |
| .....                        |                              |                                              |              |         |
| Totale voce                  | -                            | -                                            | -            | -       |
| 03 verso imprese collegate   |                              |                                              |              |         |
| Totale voce                  | -                            | -                                            | -            | -       |
| 04-bis crediti tributari     | 2.889                        |                                              |              | 2.889   |
| Totale voce                  | 2.889                        | -                                            | -            | 2.889   |
| 04-ter imposto anticipato    |                              |                                              |              |         |
| Totale voce                  | -                            | -                                            | -            | -       |
| 05 verso altri               | 82.220                       |                                              |              | 82.220  |
| Totale voce                  | 82.220                       | -                                            | -            | 82.220  |
| Totale                       | 529.579                      | -                                            | -            | 529.580 |





### 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<br>31.12.2018 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2019 |
|--------------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| 01 Depositi bancari e postali: |                        |            |            |                        |
|                                | 472.523                |            | 325.878    | 146.645                |
| Totale voce                    | 472.523                |            | 325.878    | 146.645                |
| 02 Assegni:                    |                        |            |            |                        |
| Totale voce                    |                        |            |            |                        |
| 03 Denaro e valori in cassa:   |                        |            |            |                        |
|                                | -                      |            | 10.075     | 10.075                 |
| Totale voce                    | -                      |            | 10.075     | 10.075                 |
| Totale                         | 472.523                | -          | 335.953    | 156.720                |



### 2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

Tabella 2.2.5 – Rendiconto Finanziario



|                                                                                                                |                                                                                 |                                 |                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| <br>Automobile Club Como      | <b>- ALLEGATO 2 -</b><br><b>RENDICONTO FINANZIARIO</b><br><b>ESERCIZIO 2019</b> | Consuntivo<br>Esercizio<br>2019 | Consuntivo<br>Esercizio<br>2018 |
| <b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>                                                |                                                                                 |                                 |                                 |
| 1. Utile (perdita) dell'esercizio                                                                              |                                                                                 | 14.342                          | 80.889                          |
| 2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto        |                                                                                 |                                 |                                 |
| Accantonamenti ai fondi:                                                                                       |                                                                                 | 8.212                           | 5.956                           |
| - accant. Fondi Quiescenza o TFR                                                                               |                                                                                 | 8.212                           | 5.956                           |
| - accant. Fondi Rischi                                                                                         |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| (Utilizzo dei fondi):                                                                                          |                                                                                 | 0                               | -87.609                         |
| - (accant. Fondi Quiescenza o TFR)                                                                             |                                                                                 | 0                               | -28.559                         |
| - (accant. Fondi Rischi)                                                                                       |                                                                                 | 0                               | -59.050                         |
| Ammortamenti delle Immobilizzazioni:                                                                           |                                                                                 | 11.503                          | 8.763                           |
| - ammortamento Immobilizzazioni immateriali                                                                    |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| - ammortamento Immobilizzazioni materiali                                                                      |                                                                                 | 11.503                          | 8.763                           |
| Svalutazioni per perdite durevoli di valore:                                                                   |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| - svalutazioni/amm. Soprapprezzo partecipazioni                                                                |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| - (plusvalenze) / minusvalenze da cessione                                                                     |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| Altre rettifiche per elementi non monetari - arrotondamenti conversione unità di euro +/-                      |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| 2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto |                                                                                 | 19.715                          | -72.890                         |
| 3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)                                                     |                                                                                 | 34.057                          | 7.999                           |
| 4. Variazioni del capitale circolante netto                                                                    |                                                                                 |                                 |                                 |
| Decremento/(incremento) delle rimanenze                                                                        |                                                                                 | 1.971                           | 1.405                           |
| Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti                                                                 |                                                                                 | -122.753                        | 671.128                         |
| Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate                                                        |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario                                                                  |                                                                                 | -5.650                          | 45.591                          |
| Decremento/(incremento) altri crediti                                                                          |                                                                                 | -72.030                         | -5.650                          |
| Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi                                                                |                                                                                 | -12.815                         | 8.330                           |
| Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori                                                             |                                                                                 | -102.495                        | -195.601                        |
| Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate                                                         |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario                                                                   |                                                                                 | -5.820                          | -43.332                         |
| Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali                                                   |                                                                                 | 629                             | 642                             |
| Incremento/(decremento) altri debiti                                                                           |                                                                                 | 46.670                          | 513                             |
| Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi                                                               |                                                                                 | -6.149                          | -10.703                         |
| 4 Totale Variazioni del capitale circolante netto                                                              |                                                                                 | -278.442                        | 472.323                         |
| A Flussi finanziari della gestione reddituale (3+4)                                                            |                                                                                 | -244.385                        | 480.322                         |
| <b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>                                             |                                                                                 |                                 |                                 |
| (Incremento) decremento Immobilizzazioni immateriali                                                           |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| Immobilizzazioni immateriali nette iniziali                                                                    |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| Immobilizzazioni immateriali nette finali                                                                      |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| (Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)                                                                    |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| (Incremento) decremento Immobilizzazioni materiali                                                             |                                                                                 | -69.945                         | -3.553                          |
| Immobilizzazioni materiali nette iniziali                                                                      |                                                                                 | 179.713                         | 184.923                         |
| Immobilizzazioni materiali nette finali                                                                        |                                                                                 | 238.155                         | 179.713                         |
| (Ammortamenti immobilizzazioni materiali)                                                                      |                                                                                 | -11.503                         | -8.763                          |
| Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni                                                                       |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| (Incremento) decremento Immobilizzazioni finanziarie                                                           |                                                                                 | -1.473                          | -100.000                        |
| Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali                                                                    |                                                                                 | 182.200                         | 82.200                          |
| Immobilizzazioni finanziarie nette finali                                                                      |                                                                                 | 183.673                         | 182.200                         |
| Svalutazioni delle partecipazioni                                                                              |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni                                                                       |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| B. Flusso finanziario dell'attività di investimento                                                            |                                                                                 | -71.418                         | -103.553                        |
| <b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>                                           |                                                                                 |                                 |                                 |
| Incremento (decremento) debiti verso banche                                                                    |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| Incremento (decremento) mezzi propri                                                                           |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento                                                            |                                                                                 | 0                               | 0                               |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B + C)                                                |                                                                                 | -315.803                        | 376.769                         |
| Disponibilità liquide al 1° gennaio                                                                            |                                                                                 | 472.523                         | 95.754                          |
| Disponibilità liquide al 31 dicembre                                                                           |                                                                                 | 156.720                         | 472.523                         |



Da tale tabella emerge che nel 2019 la gestione reddituale ha sottratto liquidità per € 244.385, per gli incassi dei crediti a breve avvenuta nei primi mesi del 2020, e le attività di investimento hanno assorbito liquidità per € 71.418 in considerazione dei lavori di ammodernamento della sede.

Nel complesso il rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente ha ridotto i propri debiti v/fornitori, mantenendo una disponibilità liquida di € 156.720.

Il peggioramento della posizione finanziaria netta consolidata alla fine del 2019 è determinato dalle nuove condizioni che l'Ente ha dovuto concedere al principale cliente, ovvero il punto Grill di Brogeda per la vendita dei contrassegni svizzeri.

## 2.3 PATRIMONIO NETTO

### 2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

#### *Analisi dei movimenti*

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

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto



| Descrizione                        | Saldo al<br>31.12.2018 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2019 |
|------------------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| I Riserve:                         | 411.142                | 47.804     |            | 458.946                |
| Totale voce                        | 411.142                | 47.804     | -          | 458.946                |
| II Utili (perdite) portati a nuovo | 106.938                | 33.085     |            | 140.023                |
| III Utile (perdita) dell'esercizio | 80.889                 |            | - 66.547   | 14.342                 |
| Totale voce                        | 187.827                | 33.085     | - 66.547   | 154.365                |
| Totale                             | 598.969                | 80.889     | - 66.547   | 613.311                |

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 € 188.833. A tal proposito si precisa che l'utile realizzato nel 2019 pari a €. 14.342 sarà destinato secondo la seguente ripartizione:

- 1) € 14.342 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

### 2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

L'Ente non dispone di un deficit patrimoniale.

### 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.a – Movimenti del fondo per imposte

| Saldo al<br>31.12.2018 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al<br>31.12.2019 |
|------------------------|---------------|----------------|------------------------|
| -                      | -             |                | -                      |
| -                      | -             |                | -                      |



Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

| Saldo al<br>31.12.2018 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al<br>31.12.2019 |
|------------------------|---------------|----------------|------------------------|
| -                      |               |                | -                      |
| -                      |               |                | -                      |
|                        |               |                |                        |

### 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<br>31.12.2018 | Utilizzazioni | Quota<br>dell'esercizio | Passaggi da altri<br>Enti | Adeguamenti/i<br>imposta<br>sostitutiva | Saldo al<br>31.12.2019 | DURATA RESIDUA                     |                                    |              |
|------------------------|---------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|------------------------|------------------------------------|------------------------------------|--------------|
|                        |               |                         |                           |                                         |                        | Entro<br>l'esercizio<br>successivo | Oltre<br>l'esercizio<br>successivo | Oltre 5 anni |
| 37.980                 |               | 8.321                   |                           | -                                       | 46.192                 |                                    |                                    | 46.192       |
|                        |               |                         |                           |                                         |                        |                                    |                                    |              |

Il fondo TFR è costituito dalle quote spettanti al Direttore dell'Ente per la retribuzione di posizione, che sommano complessivamente ad € 5.345 e dalle quote spettanti ai dipendenti in essere pari ad € 40.847.

L'Ente ha costituito una polizza a copertura del tfr, versando anche gli importi pregressi.



## 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 "2019"
- esercizio "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- oltre



Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

| Descrizione                                      | Saldo al<br>31.12.2018 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2019 |
|--------------------------------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| <b>PASSIVO</b>                                   |                        |            |            |                        |
| 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                |            | 102.495    | 308.857                |
| Totale voce                                      | 411.352                | -          | 102.495    | 308.857                |
| 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                 |            | 5.820      | 16.359                 |
| Totale voce                                      | 22.179                 | -          | 5.820      | 16.359                 |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza | 2.837                  | 629        |            | 3.466                  |
| Totale voce                                      | 2.837                  | 629        | -          | 3.466                  |
| 14 altri debiti:                                 | 15.286                 | 46.671     |            | 61.957                 |
| Totale voce                                      | 15.286                 | 46.671     | -          | 61.957                 |
| Totale                                           | 451.654                | 47.300     | 108.315    | 390.639                |

Le poste riguardano:

Debiti verso fornitori: in particolare delegati e Automobile Club d'Italia.

Debiti tributari: ritenute d'acconto e ritenute IRPEF unitamente ai debiti per IVA e IRAP che verranno versati nel 2020.

Debiti verso istituti di previdenza: contributi previdenziali.

Altri debiti: debiti verso Sisal per riscossione tasse automobilistiche, anticipazioni per pratiche di assistenza automobilistica, dipendenti per conto stipendi.



Ai sensi del punto 42 dell'OIC 19, non si utilizzato il metodo del costo ammortizzato nella valutazione dei debiti dell'AC perché gli effetti dell'utilizzo di questa metodologia erano irrilevanti rispetto al valore di presumibile realizzo utilizzato fino ad oggi.

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:                                   |                              |                                              |              |                                |                     |         |
| Totale voce                                               |                              |                                              |              |                                |                     |         |
| 05 debiti verso altri finanziatori:                       |                              |                                              |              |                                |                     |         |
| Totale voce                                               |                              |                                              |              |                                |                     |         |
| 06 acconti:                                               |                              |                                              |              |                                |                     |         |
| Totale voce                                               | -                            |                                              |              |                                |                     |         |
| 07 debiti verso fornitori:                                | 390.639                      |                                              |              |                                |                     | 390.639 |
| Totale voce                                               | 390.639                      |                                              |              |                                |                     | 390.639 |
| 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:                                      | 16.359                       |                                              |              |                                |                     | 16.359  |
| Totale voce                                               | 16.359                       |                                              |              |                                |                     | 16.359  |
| 13 debiti verso Istit. di previd. e di sicurezza sociale: | 3.466                        |                                              |              |                                |                     | 3.466   |
| Totale voce                                               | 3.466                        |                                              |              |                                |                     | 3.466   |
| 14 altri debiti:                                          | 61.957                       |                                              |              |                                |                     | 61.957  |
| Totale voce                                               | 61.957                       |                                              |              |                                |                     | 61.957  |
| Totale                                                    | 472.421                      |                                              |              |                                |                     | 472.421 |



Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

| Descrizione                                               | Esercizio<br>2019 | Esercizio<br>2018 | Esercizio<br>2017 | Esercizio<br>2016 | Esercizi<br>precedenti | Totale  |
|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|---------|
| <b>PASSIVO</b>                                            |                   |                   |                   |                   |                        |         |
| <b>D. Debiti</b>                                          |                   |                   |                   |                   |                        |         |
| 04 debiti verso banche:                                   |                   |                   |                   |                   |                        | -       |
| .....                                                     |                   |                   |                   |                   |                        |         |
| Totale voce                                               | -                 | -                 | -                 | -                 | -                      | -       |
| 05 debiti verso altri finanziatori:                       |                   |                   |                   |                   |                        | -       |
| .....                                                     |                   |                   |                   |                   |                        |         |
| Totale voce                                               | -                 | -                 | -                 | -                 | -                      | -       |
| 06 acconti:                                               |                   |                   |                   |                   |                        | -       |
| .....                                                     |                   |                   |                   |                   |                        |         |
| Totale voce                                               | -                 | -                 | -                 | -                 | -                      | -       |
| 07 debiti verso fornitori:                                | 390.589           | 50                |                   |                   |                        | 390.639 |
| .....                                                     |                   |                   |                   |                   |                        |         |
| Totale voce                                               | 390.589           | 50                | -                 | -                 | -                      | 390.639 |
| 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:                                      | 16.359            |                   |                   |                   |                        | 16.359  |
| .....                                                     |                   |                   |                   |                   |                        |         |
| Totale voce                                               | 16.359            | -                 | -                 | -                 | -                      | 16.359  |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | 3.466             |                   |                   |                   |                        | 3.466   |
| .....                                                     |                   |                   |                   |                   |                        |         |
| Totale voce                                               | 3.466             | -                 | -                 | -                 | -                      | 3.466   |
| 14 altri debiti:                                          | 61.957            |                   |                   |                   |                        | 61.957  |
| .....                                                     |                   |                   |                   |                   |                        |         |
| Totale voce                                               | 61.957            | -                 | -                 | -                 | -                      | 61.957  |
| Totale                                                    | 472.371           | 50                | -                 | -                 | -                      | 472.421 |



## 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<br>31.12.2018 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2019 |
|------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| Ratei attivi:    |                        |            |            |                        |
| Totale voce      | -                      | -          | -          | -                      |
| Risconti attivi: | 113.704                | 12.815     |            | 126.519                |
| Totale voce      | 113.704                | 12.815     | -          | 126.519                |
| Totale           | 113.704                | 12.815     | -          | 126.519                |



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<br>31.12.2018 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2019 |
|-------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| Ratei passivi:    |                        |            |            |                        |
| Totale voce       | -                      | -          | -          | -                      |
| Risconti passivi: |                        |            |            |                        |
|                   | 191.011                | -          | 6.149      | 184.862                |
| Totale voce       | 191.011                | -          | 6.149      | 184.862                |
| Totale            | 191.011                | -          | 6.149      | 184.862                |

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<br>31/12/2018 |
| 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 € a favore di A.C.I. Italia, con effetto dal 08/11/2019 validità annuale, è relativa alle presentazioni delle pratiche automobilistiche al PRA tramite lo Sportello Telematico dell'Automobilista.

Con l'avvio del pagamento delle pratiche tramite il sistema pago.pa, la fideiussione non è più prevista.

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 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |        |
|-------------------------|----------------|----------------|-------------|--------|
| Gestione Caratteristica | 38.304         | 89.996         | -           | 51.692 |
| Gestione Finanziaria    | 17.364         | 15.638         |             | 1.726  |
| Gestione Straordinaria  | - 22.637       | -              | -           | 22.637 |

|                        |        |         |   |        |
|------------------------|--------|---------|---|--------|
| Risultato Ante-Imposte | 33.030 | 105.634 | - | 72.604 |
|------------------------|--------|---------|---|--------|

|                       | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|-----------------------|----------------|----------------|-------------|
| Risultato d'esercizio | 14.342         | 80.889         | - 66.547    |

### 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 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 615.098        | 579.323        | 35.775      |

L'incremento è determinato in particolare per € 13.203 dai maggiori proventi per assistenza automobilistica e per € 22.700 da proventi per riscossione tasse automobilistiche.

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

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 296.417        | 449.158        | -152.741    |



La variazione è determinata in particolare per € 59.050 da una voce straordinaria inserita nel 2018 relativa all'azzeramento del Fondo imposte e per la riduzione nel 2019 delle provvigioni per la vendita dei contrassegni svizzeri rispetto al 2018 e dei minori contributi ricevuti da altri Enti per l'organizzazione di manifestazioni sportive.

### 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 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 2.182          | 2.838          | -656        |

Leggera diminuzione del materiale di cancelleria e di consumo

#### B7 - Per servizi

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 468.861        | 525.173        | -56.312     |

Il decremento è determinato in particolare dalla riduzione delle altre spese per prestazioni di servizi, in particolare per il rimborso spese per utilizzo personale di altre amministrazioni. La voce è così composta:

| VOCI                                          | CONSUNTIVO<br>ESERCIZIO<br>2019 | CONSUNTIVO<br>ESERCIZIO 2018 | SCOSTAMENTI    |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------|----------------|
| COMPENSI ORGANI DELL'ENTE                     | 5.162                           | 5.023                        | 139            |
| COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI      | 4.421                           | 4.484                        | -63            |
| PROVVIGIONI PASSIVE                           | 29.911                          | 35.481                       | -5.570         |
| CONSULENZE LEGALI E NOTARILI                  | 0                               | 0                            | 0              |
| CONSULENZE AMMINISTRATIVE, FISCALI            | 0                               | 0                            | 0              |
| PRESTAZIONI MEDICHE                           | 240                             | 0                            | 240            |
| ORGANIZZAZIONE EVENTI                         | 117.928                         | 132.552                      | -14.624        |
| PUBBLICITÀ E ATTIVITÀ PROMOZIONALI            | 491                             | 0                            | 491            |
| CORSI EDUCAZIONE STRADALE                     | 7.150                           | 3.794                        | 3.356          |
| SPESE PER I LOCALI                            | 30.216                          | 26.632                       | 3.583          |
| FORNITURA ENERGIA ELETTRICA                   | 6.570                           | 6.109                        | 461            |
| SPESE TELEFONICHE RETE FISSA                  | 2.206                           | 3.197                        | -992           |
| SERVIZI INFORMATICI PROFESSIONALI ED ELABORAZ | 18.413                          | 4.091                        | 14.323         |
| SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI                     | 379                             | 284                          | 94             |
| FACCHINAGGIO                                  | 0                               | 0                            | 0              |
| MISSIONI E TRASFERTE                          | 2.226                           | 1.057                        | 1.169          |
| MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATER | 1.044                           | 2.043                        | -999           |
| PREMI ASSICURAZIONE                           | 6.438                           | 5.732                        | 706            |
| BUONI PASTO                                   | 2.363                           | 4.195                        | -1.832         |
| SERVIZI BANCARI                               | 6.789                           | 4.743                        | 2.046          |
| SPESE POSTALI                                 | 3.079                           | 3.380                        | -301           |
| BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI          | 363                             | 425                          | -62            |
| ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI     | 223.473                         | 281.949                      | -58.476        |
| <b>TOTALE</b>                                 | <b>468.861</b>                  | <b>525.173</b>               | <b>-56.312</b> |



L'incremento delle spese per servizi informatici è correlato all'incremento delle entrate per riscossione tasse automobilistiche, per il compenso dovuto ad Aci.

La riduzione delle altre spese è in parte correlata all'incremento delle spese del personale per il conseguente mancato utilizzo di personale in utilizzo da altri enti.

#### B9 - Per il personale

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 125.788        | 97.379         | 28.409      |

L'incremento è determinato dall'assunzione di una risorsa da altro A.C., precedentemente in utilizzo temporaneo ed è correlata al decremento delle altre spese per prestazioni di servizi, visto prima.

#### B10 - Ammortamenti e svalutazioni

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 11.503         | 8.763          | 2.740       |

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

|                                                 |       |
|-------------------------------------------------|-------|
| Quota amm.to Impianti attrezzature e macchinari | 1.038 |
| Quota amm.to Mobili e macchine ordinarie        | 1.596 |
| Quota amm.to Ristrutturazione immobili          | 8.868 |



#### B14 - Oneri diversi di gestione

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 282.408        | 302.291        | -19.883     |

Si rileva una riduzione di € 19.884 rispetto all'anno precedente, per effetto del raggiungimento degli obiettivi associativi assegnati da ACI, che hanno comportato una riduzione delle aliquote sociali rispetto all'esercizio precedente di € 28.516.

Sono state iscritte partite straordinarie per complessive € 27.327 relativi a costi di competenza degli esercizi precedenti, in particolare per imposte.

La voce è così composta:

| VOCE                                          | CONSUNTIVO<br>ESERCIZIO<br>2019 | CONSUNTIVO<br>ESERCIZIO<br>2018 | SCOSTAMENTI    |
|-----------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|----------------|
| IMPOSTE E TASSE DEDUCIBILI                    | 0                               | 2.163                           | -2.163         |
| IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI                  | 14.861                          | 11.355                          | 3.506          |
| IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA        | -232                            | 3.532                           | -3.764         |
| CONGUAGLIO NEGATIVO IVA RELATIVA A SPESE PROM | 0                               | 0                               | 0              |
| SOPRAVVENIENZE PASSIVE ORDINARIE              | 27.327                          | 28.983                          | -1.656         |
| INSUSSISTENZE DELL'ATTIVO ORDINARIE           | 0                               | 0                               | 0              |
| ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI                   | 215                             | 294                             | -79            |
| OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI                | 7.343                           | 3.061                           | 4.282          |
| SPESE DI RAPPRESENTANZA                       | 0                               | 0                               | 0              |
| RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE             | 0                               | 5.973                           | -5.973         |
| ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE               | 60.552                          | 46.072                          | 14.480         |
| ALIQUEUTE SOCIALI A.D.C.I.                    | 172.343                         | 200.859                         | -28.515        |
| <b>TOTALE</b>                                 | <b>282.409</b>                  | <b>302.291</b>                  | <b>-19.884</b> |

### 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 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 15.891         | 15.638         | 253         |



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

#### C16 - Altri proventi finanziari

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 1.473          | 0              | 1.473       |

Per i proventi maturati sul prodotto Sara Vita Money Up

### 3.1.6.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 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 18.688         | 24.745         | -6.057      |

Le imposte sono così ripartite:

- IRAP € 11.315
- IRES € 7.373

### 3.2 DESTINAZIONE / COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 14.342 che sarà portato a 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.

## 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<br>31.12.2018 | Incrementi | Decrementi | Risorse al<br>31.12.2019 |
|-------------------------------------------|--------------------------|------------|------------|--------------------------|
| Tempo indeterminato                       | 3                        |            |            | 3                        |
| Tempo determinato                         |                          |            |            |                          |
| Personale in utilizzo da altri enti       |                          |            |            |                          |
| Personale distaccato presso<br>altri enti |                          |            |            |                          |
| <b>Totale</b>                             | <b>3</b>                 |            |            | <b>3</b>                 |

#### 4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

| Area di inquadramento e posizioni economiche al 31.12.2019 | Piano Triennale fabbisogno Personale | Posti ricoperti |
|------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| Area C                                                     | 0                                    | 0               |
| Area B                                                     | 3                                    | 3               |
| Area A                                                     | 0                                    | 0               |
| <b>Totale</b>                                              | <b>3</b>                             | <b>3</b>        |

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 | 5.350               |
| Collegio dei Revisori dei Conti  | 4.150               |
| <b>Totale</b>                    | <b>9.500</b>        |

A seguito del declassamento dell'A.C. Como a sede non dirigenziale da parte di ACI Italia, l'Ente, tenuto conto del Regolamento per il contenimento dei costi, ha previsto quale indennità degli organi quella della 3<sup>a</sup> categoria, ridotta del 10%.

La riduzione effettiva, pertanto, rispetto a quella prevista dalla 2<sup>a</sup> categoria, è stata per il Presidente AC del 35%, per il Presidente del Collegio dei Revisori dei Conti del 26% e per i componenti del Collegio dei Revisori del 16%.

### **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 precisa 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.





Automobile Club Como

# RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITA' - IMPORTI CONSUNTIVI ARROTONDATI dal 01/01/2019 al 31/12/2019

| Missioni (RGS)                         | Programmi (RGS)                                    | Colof | Divisione/Gruppo                                         | Attività AC                                          | B3) Acquisto prodotti finiti e merci | B7) Spese per prestazioni di servizi | B8) Spese per godimento di beni di terzi | B9) Costi del personale | B10) Ammortamenti e svalutazioni | B11) Variazioni finanziarie | B12) Accantonamenti per rischi ed oneri assimilati | B13) Altri assimilati | B14) Oneri diversi di gestione | Totale costi della produzione |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| 013 - DIRITTO ALLA MOBILITA'           | 001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale | 4.5   | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | Mobilità e sicurezza stradale                        | -                                    | 7.426                                | 2.763                                    | -                       | -                                | -                           | -                                                  | -                     | -                              | 10.189                        |
|                                        |                                                    |       | Sviluppo attività associative                            | Attività associative                                 | -                                    | 31.505                               | -                                        | -                       | -                                | -                           | -                                                  | -                     | 179.687                        | 211.192                       |
|                                        | 008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto         | 4.5   | Consolidamento o servizi delegati                        | Tasse automobilistiche<br>Assistenza automobilistica | -                                    | 14.909                               | 290                                      | -                       | -                                | -                           | -                                                  | -                     | -                              | 15.199                        |
| 030 - GIOVANI E SPORT                  | 001 - Attività ricreative e sport                  | 8.1   | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali             | Attività sportiva                                    | 742                                  | 127.924                              | -                                        | -                       | -                                | -                           | -                                                  | -                     | -                              | 128.666                       |
|                                        | 001 - Sviluppo e competitività del turismo         | 4.7   | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | Turismo e relazioni internazionali                   | -                                    | 36                                   | -                                        | -                       | -                                | -                           | -                                                  | -                     | -                              | 36                            |
| 032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI | 003 - Servizi ed affari generali                   | 1.5   | Offinizzazione organizzativa                             | Struttura                                            | 1.386                                | 181.860                              | (296)                                    | 125.788                 | 11.503                           | -                           | -                                                  | -                     | 17.818                         | 338.059                       |
|                                        |                                                    |       |                                                          | TOTALI                                               | 2.182                                | 468.861                              | 5.107                                    | 125.788                 | 11.503                           | -                           | -                                                  | -                     | 282.408                        | 895.849                       |



Tabella 4.4.2 - Piano obiettivi per progetti

| <div>  <div> <b>Progetti</b><br/> <b>AC</b> </div> </div> <div> <b>RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI</b><br/> <b>Anno 2019</b> </div> |                                                          |                               |                                         |                                         |                                  |                                   |                               |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|--|
| Progetti                                                                                                                                                                                                                     | Divisione / Gruppo                                       | Area Strategica               | B6)<br>Acquisto prodotti finiti e merci | B7)<br>Spese per prestazioni di servizi | B10)<br>Ammortam. e svalutazioni | B14)<br>Oneri diversi di gestione | Totale costi della produzione |  |
| Campagna zero alcool zero problemi                                                                                                                                                                                           | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | Segreteria                    |                                         | 350                                     | 0                                | 0                                 | 350                           |  |
| Trofeo ACI Kart                                                                                                                                                                                                              | Sviluppo attività associativa                            | Segreteria e ufficio sportivo |                                         | 800                                     | 0                                | 0                                 | 800                           |  |
|                                                                                                                                                                                                                              |                                                          | TOTALI                        |                                         | 1.150                                   | 0                                | 0                                 | 1.150                         |  |



Tabella 4.4.3 - Piano obiettivi per indicatori

| <br>Automobile Club Como |                                    | RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI<br>Anno 2019 |                                                                                                                                                                     |                             |                           |                             |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Divisione / Gruppo                                                                                          | Progetti AC                        | Area Strategica                                      | Tipologia progetto                                                                                                                                                  | Indicatore di misurazione   | Target previsto anno 2019 | Target realizzato anno 2019 |
| Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)                                                    | Campagna zero alcool zero problemi | Segreteria                                           | Organizzazione nelle scuole secondarie di un corso sui rischi legati all'abuso di alcool e di un evento di presentazione della campagna "Zero alcool zero problemi" | numero ragazzi partecipanti | 50,00                     | 90,00                       |
| Sviluppo attività associativa                                                                               | Trofeo ACI Kart                    | Segreteria e ufficio sportivo                        | Organizzazione del trofeo ACI kart presso la struttura Driver di Como, gara di kart aperta a tutti i soci                                                           | numero partecipanti         | 25,00                     | 120,00                      |



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 i progetti locali "Trofeo ACI Kart" e Campagna Zero Alcol Zero Problemi".



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

L'emergenza sanitaria nazionale verificatasi nel corso dei primi mesi del 2020 tuttora in corso, la conseguente chiusura degli uffici dell'Ente fino al 3 maggio 2020, anche in relazione alle Direttive di ACI, al fine di contribuire al contenimento della diffusione del COVID-19 e di tutelare la salute del personale e degli utenti, la persistenza delle misure stringenti anticontagio previste dai provvedimenti statali e regionali vigenti, e le ricadute negative sul piano economico generale non potranno non riflettersi negativamente sull'andamento del risultato dell'anno 2020.

Sono state prontamente attuate dall'Ente e dalla società in house, oltre alle azioni per il rispetto dei protocolli di sicurezza anticontagio, una serie di attività di razionalizzazione e contenimento dei costi che dovrebbero compensare o quantomeno contenere tali effetti, che peraltro al momento, non è possibile determinare stante la non ancora prevedibile evoluzione dell'emergenza, soprattutto in Lombardia, e le conseguenti ricadute negative sull'economia, in particolare sul mercato automotive dal quale sostanzialmente dipende anche l'attività del nostro Ente.

## **AUTOMOBILE CLUB COMO CONVOCAZIONE ASSEMBLEA DEI SOCI**

Si avvisano i Signori Soci che è convocata presso la sede dell'Ente in Como, viale Masia 79, l'Assemblea dei Soci dell'Automobile Club Como per il 23 luglio 2020 in prima convocazione alle ore 9.00 (valida se presente la metà + 1 dei Soci aventi diritto) e per il giorno 24 luglio 2020 alle ore 9.00 (valida qualunque sia il numero dei Soci presenti), con il seguente ordine del giorno:

1. Approvazione Bilancio esercizio 2019;
2. Elezione di n. 5 componenti il Consiglio Direttivo dell'AC Como per il quadriennio 2020/2024, di cui n. 4 eleggibili dai Soci ordinari e n. 1 eleggibile dai Soci appartenenti alle categorie speciali;
3. Elezione di n. 2 componenti effettivi e n. 1 componente supplente del Collegio dei Revisori dei Conti dell'AC Como per il quadriennio 2020/2024

Si comunica che presso la Segreteria dell'Ente è stato depositato il bilancio dell'AC Como per l'esercizio 2019, con tutti gli allegati. È possibile per i Soci prenderne visione e/o estrarne copia previo appuntamento con la segreteria dell'Ente, da prendersi telefonicamente o via mail (tel. 031/573433 – mail [segreteria@acicomo.it](mailto:segreteria@acicomo.it)).

Per quanto riguarda la partecipazione all'Assemblea, tenuto conto delle misure di contenimento da Covid-19, i Soci dovranno effettuare la pre-registrazione sul sito nella sezione "Pubblicità Legale", entro e non oltre martedì 21 luglio 2020 fino alle ore 17.00, all'apposito link previsto. \*

Coloro i quali non effettueranno la pre-registrazione entro i termini previsti, potranno partecipare all'Assemblea previo rispetto delle misure di contenimento Covid-19 previste dalle normative e dai regolamenti adottati dall'Ente, ma le presenze potranno essere contingentate per effetto delle prescrizioni anti contagio.

Le ulteriori modalità di svolgimento e di partecipazione all'Assemblea dei Soci, saranno comunicate successivamente nella sezione dedicata del sito ufficiale dell'AC Como.

Como, 29 giugno 2020

Per il Consiglio Direttivo  
F.to  
Il Presidente  
Avv. Enrico Gelpi

### **\*PROCEDURA PER LA PRE-REGISTRAZIONE**

Assemblea Soci ACI Como per il **23 luglio 2020** in prima convocazione alle ore 9.00 (valida se presente la metà + 1 dei Soci avente diritto)  
<http://easyeventi.enet.it/EasyEventi.aspx?c=010>

Assemblea Soci ACI Como per il **24 luglio 2020** in seconda convocazione alle ore 9.00 (valida qualunque sia il numero dei Soci aventi diritto)  
<http://easyeventi.enet.it/EasyEventi.aspx?c=011>

## **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 2019 sono stati rispettati tutti i parametri di cui agli artt. 4, 5, 6, 7, e 8 come di seguito esplicitato:

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

Bilancio esercizio 2019

- Valore della produzione (al netto di proventi straordinari) € 906.826
- Costi della produzione al netto di Ammortamenti (B10), Accantonamenti per rischi (B12), Altri Accantonamenti (B13) € 857.019

**Margine operativo conseguito per il 2019 € 49.807**

parametro da regolamento pareggio:

**Parametro rispettato nel Bilancio 2019.**



#### **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 comma 1-2-3:**

La riduzione non trova applicazione nella fattispecie di invarianza di personale in servizio nel periodo 2017/2019 rispetto al 2010 o per eventuali nuove assunzioni intervenute dal 2010.

Dal 01/03/2014 l'Automobile Club Como ha due nuove risorse umane assunte con procedura concorsuale e dal 1.12.2018 una risorsa per passaggio diretto da mobilità altri AACC.

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

### Art.5 comma 1- Art. 6 comma 1 e 2:

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



| articolo                                             | voce budget                                                         | bilancio 2010 | riduzione | spesa massima consentita | Bilancio 2019 | Riduzione effettiva |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|--------------------------|---------------|---------------------|
| Art. 5<br>comma 1<br>riduzione<br>10%                | CP01010002 - cancelleria                                            | 1.320         | -132      | 1.188                    | 1.475         | 155                 |
|                                                      | CP01010004 - materiale di consumo                                   | 3.367         | -337      | 3.030                    | 707           | - 2.660             |
|                                                      | CP01020013 - organizzazione eventi                                  | 174.838       | -17.484   | 157.354                  | 117.928       | - 56.910            |
|                                                      | CP01020015 - pubblicità e attività promozionali                     | -             | 0         | 0                        | -             | -                   |
|                                                      | CP01020024 - fornitura energia elettrica                            | 6.891         | -690      | 6.201                    | 6.570         | - 321               |
|                                                      | CP01020025 - spese telefoniche telefissa                            | 6.154         | -615      | 5.539                    | 2.205         | - 3.949             |
|                                                      | CP01020028 - Servizi informatici professionali ed elaborazione dati | 567           | -57       | 510                      | 18.413        | 17.846              |
|                                                      | CP01020035 - premi assicurazioni                                    | 9.991         | -999      | 8.992                    | 6.438         | - 3.553             |
|                                                      | CP01020039 - spese postali e telegrafiche                           | 10.016        | -1.002    | 9.014                    | 3.079         | - 6.937             |
|                                                      | CP01020041 - bollatura vidimazioni e certificati                    | -             | 0         | 0                        | 362           | 362                 |
|                                                      | CP01030005 - fidi passivi e oneri accessori                         | -             | 0         | 0                        | 2.405         | 2.405               |
| totale spese soggette a riduzione 10% art. 5 comma 1 |                                                                     | 213.144       | -21.316   | 191.828                  | 159.582       | -53.562             |
| Art. 6<br>riduzione<br>50%                           | CP01020006 - consulenze amministrative e fiscali                    | 7.900         | -3.950    | 3.950                    | 0             | -7.900              |
|                                                      | CP01020032 - Missioni e trasferite                                  | 118           | -59       | 59                       | 2.226         | 2.108               |
|                                                      | CP01020029 - Spese esercizio automezzi                              | 9991          | -4.996    | 4.995                    | 378           | -9.613              |
| totale spese soggette a riduzione 50% art. 6         |                                                                     | 18.009        | -9.005    | 9.004                    | 2.604         | -15.405             |
| Art. 6<br>riduzione<br>10%                           | CP01020013 - organizzazione eventi                                  | 174.838       | -17.484   | 157.354                  | 117.928       | -56.910             |
| totale spese soggette a riduzione 10% art. 6         |                                                                     | 174.838       | -17.484   | 157.354                  | 117.928       | -56.910             |
| Totale                                               |                                                                     | 405.991       | -47.805   | 358.186                  | 280.114       | -125.877            |

La riduzione effettiva è stata di euro 125.877 rispetto a quella prevista di euro 47.805.

### Art.8:

L'indennità di carica spettante al Presidente A.C. ridotta del 35% rispetto a quella prevista è stata € 4.815,00.

Per quanto sopra riportato, Vi invitiamo ad approvare il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 così come Vi viene presentato, composto da Conto Economico e Situazione Patrimoniale nonché dalla presente Nota integrativa e Relazione della gestione del Presidente

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

Como, li 29.06.2020

Il Direttore  
~~Dott. Roberto Conforti~~