

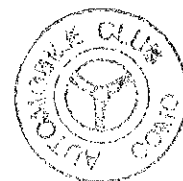
Automobile Club Como

NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2023



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	4
2.1 IMMOBILIZZAZIONI	4
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	4
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	6
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	8
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE	12
2.2.2 CREDITI	13
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	20
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	35
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	36
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	37
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	37
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO	37
4.5 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	37
5. NOTE CONCLUSIVE	



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 obbiettivi per attività' (Allegato 2)
- Il rapporto obbiettivi per progetto (Allegato 3)
- Il rapporto obbiettivi per indicatori (Allegato 4)
- Il conto consuntivo in termini di cassa (Allegato 5)
- Il rendiconto finanziario secondo l'OIC 10 (Allegato 6)
- L'attestazione indice medio di pagamento (Allegato 7)



Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Como, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 25 settembre 2009, in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 7 giugno 2010 DSCT 0008018 P-2.70.4.6, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con nota del 9 marzo 2010 n. 14609.

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

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

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

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

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

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

1.2 RISULTATI DI BILANCIO

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

risultato economico =	€	24.526
totale attività =	€	1.303.739
totale passività =	€	504.427
patrimonio netto =	€	799.312

Il Bilancio chiude, inoltre, con un margine operativo lordo (EBITDA), pari alla differenza tra il valore della produzione ed il costo della produzione (al netto di ammortamenti e oneri straordinari), Positivo pari ad euro 27.488, in linea con l'obiettivo assegnato da Aci Italia e con quanto previsto dall'articolo 4 del Regolamento del contenimento delle spese adottato dall'Ente per il triennio 2023-2025, che richiedeva il pareggio e con gli obiettivi approvati dall'Ente per il triennio 2021/2023 da realizzare al 31.12.2023, ai fini dell'equilibrio economico, patrimoniale e finanziario, ai sensi dell'art.59 dello Statuto e secondo le linee guida fissate dal Consiglio Generale ACI del 8 aprile 2021.

A tal proposito l'Ente ha ampiamente raggiunto l'obiettivo di indebitamento netto v/ACI (inferiore al 2%) e di solidità patrimoniale (pari al 61% a fronte di un obiettivo di almeno 15%). Da migliorare l'indicatore relativo alla solidità finanziaria e conseguente flusso di cassa, condizionato dagli investimenti effettuati e dalla gestione dei contrassegni, e l'Ebitda margine pari al 2,43% rispetto ad un obiettivo del 5%.

Tenuto conto delle iniziative intraprese si prevede di raggiungere pienamente gli tali obiettivi al 31.12.2026.

Tabella 1a – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	ANNO 2023
1) Valore della produzione	1.138.232
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	1.138.232
4) Costi della produzione	1.129.138
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	-18.354
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	1.110.784
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	27.448

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 2023	ANNO 2022
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 31.12.2022; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2023.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2022	Dell'esercizio						Valore in bilancio al 31.12.2023			
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI															
01 Costi di impianto e di ampliamento:															
Totale voce															
02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:															
Totale voce															
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utiliz. opere dell'ingegno:															
Totale voce															
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:															
Totale voce															
05 Avviamento															
Totale voce															
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:															
Totale voce															
07 Altre															
Migliorie beni 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 2023	ANNO 2022
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 31.12.2022; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2023.

2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

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

PARTECIPAZIONI

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

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

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2023
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
01 Partecipazioni in:									
a. imprese controllate:									
Acicomo Servizi Srl	48.450								48.450
b. imprese collegate:	48.450								48.450
...									
c. altre imprese:									
Sara Assicurazioni	33.750								33.750
Totale voce	33.750								33.750
Totale	82.200								82.200

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate dati riferiti all'esercizio 2023

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	58.914	218	95%	55.761	48.450	7.311

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 2023.

. 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.
Nel corso del 2023 sono stati liquidati dividendi pari ad € 27.922,50.

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, incrementati dagli interessi maturati.

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2022	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2023
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / Disinvestimenti	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni	
ALTRI TITOLI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
03 Altri Titoli:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
Totale voce				
05 Acconti	52.892		52.892	0
Totale voce	52.892		52.892	0
Totale				

Il decremento è dovuto all'emissione della fideiussione a favore di ADAC da parte della Banca di Credito Cooperativo Brianza e Laghi avvenuta ad inizio 2023, che ha azzerato gli acconti versati a fine 2022 per l'avvio della gestione dei contrassegni austriaci.

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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

- esercizio "2023";
- esercizio "2022";
- esercizio "2021";
- esercizio "2020";
- oltre

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2023
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni
ATTIVO CIRCOLANTE								
Il Crediti								
01 verso clienti:	410.259			37.100				447.359
Totale voce	410.259	-	-	37.100	-	-	-	447.359
02 verso imprese controllate:								
Totale voce		-	-	-	-	-	-	-
03 verso imprese collegate:								
Totale voce		-	-	-	-	-	-	-
04-bis crediti tributari:	2.503			1.278				3.781
Totale voce	2.503	-	-	1.278	-	-	-	3.781
04-ter imposte anticipate:								
Totale voce		-	-	-	-	-	-	-
05 verso altri:	68.451							68.451
Totale voce	68.451	-	-	-	-	-	-	-
Totale	481.213	-	-	38.378	-	-	-	519.591

I crediti riguardano prevalentemente crediti v/clienti quali Punto Aci di Brogeda e gli altri AA.CC per la vendita confrassegni svizzeri, incassati nei primi mesi del 2024. I crediti verso ACI ammontano a euro 32.470.

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
ATTIVO CIRCOLANTE				
II Crediti				
01 verso clienti:	447.359			447.359
Totale voce	447.359	-	-	447.359
02 verso imprese controllate				
Totale voce	-	-	-	-
03 verso imprese collegate				
Totale voce	-	-	-	-
04-bis crediti tributari	3.781			3.781
Totale voce	3.781	-	-	3.781
04-ter imposte anticipate				
Totale voce	-	-	-	-
05 verso altri	68.451			68.451
Totale voce	68.451	-	-	68.451
Totale	519.591	-	-	519.591

ANZIANITÀ												
Descrizione	Esercizio 2023		Esercizio 2022		Esercizio 2021		Esercizio 2020		Esercizi precedenti		Totale svalutazio ni	Valori in bilancio
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni		
ATTIVO CIRCOLANTE												
III Crediti												
01 verso clienti:	420.125		22.969		4.265		-	-		-	447.359	-
.....												447.359
Totale voce	420.125	-	22.969	-	4.265	-	-	-	-	-	447.359	-
02 verso imprese controllate											-	-
.....												-
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
03 verso imprese collegate											-	-
.....												-
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04-bis crediti tributari	3.781										3.781	-
.....												3.781
Totale voce	3.781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.781	-
04-ter imposte anticipate											-	-
.....												-
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.451	-
05 verso altri	68.451										68.451	-
.....												68.451
Totale voce	68.451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.451	-
Totale	492.357	-	22.969	-	4.265	-	-	-	-	-	519.591	-

Come evidenziato i crediti verso Punto Aci di Brogeda e gli altri A.A.CC. provinciali sono stati incassati nei primi mesi del 2024.
I crediti relativi al 2021 e 2022 sono stati incassati anch'essi nei primi mesi del 2024.

2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

Criterio di valutazione

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

L'Ente non possiede attività finanziarie.

2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

Descrizione	Saldo al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
01 Depositi bancari e postali:				
	197.727		58.707	139.020
Totale voce	197.727			139.020
02 Assegni:				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:				
	7.661	1.579		9.240
Totale voce	7.661			9.240
Totale	205.388	-	57.128	148.260

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

A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA**1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica**

I)	Utile (Perdita) dell'esercizio	24.526	22.818
II)	Imposte sul reddito	13.757	13.807
III)	Interessi passivi/(interessi attivi)	1.266	462
IV)	(Dividendi)	27.923	24.008
V)	(Plusvalenze)/minusvalenze da cessioni	-	-
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze		9.094	12.155

2) Rettifiche per elementi non monetari

I)	Accantonamento ai Fondi:	11.045	14.457
	- accant. Fondi Quiescenza e TFR	11.045	14.457
	- accant. Fondi Rischio	-	-
II)	Ammortamento delle immobilizzazioni:	18.354	17.145
	- ammortam. immobilizzazioni immateriali	-	-
	- ammortam. immobilizzazioni materiali	18.354	17.145
III)	Svalutazioni / (Rivalutazioni):	-	-
	- Svalutazione di partecipazioni	-	-
	- (Rivalutazioni di partecipazioni)	-	-
IV)	Altre rettifiche per elementi non monetari	-	-
Totale rettifiche elementi non monetari		29.399	31.602

2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN **38.493** **43.757**

3) Variazioni del capitale circolante netto

I)	Decremento / (incremento) delle rimanenze	52.892	60.120
II)	Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti	37.100	20.513
III)	Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate	-	-
IV)	Decremento / (incremento) altri crediti	-	901
V)	Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi	8.931	1.109
VI)	Incremento / (decremento) debiti vs fornitori	68.381	24.589
VII)	Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate	-	-
VIII)	Incremento / (decremento) altri debiti	1.252	33.260
IX)	Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi	5.064	737
X)	Altre variazioni del capitale circolante netto	2.856	301

Totale variazioni del CCN **68.177** **86.812**

3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN **29.684** **43.055**

4) Altre rettifiche

I)	Interessi incassati / (pagati)	1.266	462
II)	(Imposte sul reddito pagate)	13.757	13.807
III)	Dividendi incassati	27.923	24.008
IV)	Utilizzo dei fondi	6.090	-
	- utilizzo Fondi Quiescenza e TFR	5.090	-
	- utilizzo Fondi Rischio	-	-
V)	Altri incassi/(pagamenti)	-	-
Totale Altre rettifiche		10.342	10.663

(A) Flusso finanziario dell'attività operativa **19.342** **32.392**

B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO

I)	(Incremento) / decremento immobilizzazioni immateriali	-	-
	Immobilizzazioni immateriali nelle Iniziali	-	-
	Immobilizzazioni immateriali nelle Finali	-	-
	(ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	-	-
	Plusvalenze / (minusvalenze)	-	-
II)	(Incremento) / decremento immobilizzazioni materiali	37.786	6.259
	Immobilizzazioni materiali nelle Iniziali	379.263	391.149
	Immobilizzazioni materiali nelle Finali	398.695	379.263
	(ammortamenti immobilizzazioni materiali)	18.354	17.145
	Plusvalenze / (minusvalenze)	-	-
III)	Immobilizzazioni finanziarie	-	106.600
	Immobilizzazioni finanziarie nelle Iniziali	82.200	187.700
	Immobilizzazioni finanziarie nelle Finali	82.200	82.200
	(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni	-	-
	Plusvalenze / (minusvalenze)	-	-
(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento		37.786	100.241

C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO

I)	Mezzi di terzi	-	-
	Incremento / (decremento) debiti vs Banche	-	-
	Accensione (Rimborso) finanziamenti	-	-
II)	Incremento / (decremento) mezzi propri	-	-

(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento **-** **-**

D) INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C) **57.128** **67.849**

I)	Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	205.388	137.539
II)	Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	148.260	205.388
variazione delle disponibilità liquide		57.128	67.849

Si evidenzia un miglioramento del flusso finanziario generato dalla gestione operativa, che comunque ha assorbito liquidità per € 19.342 e un flusso negativo delle attività di investimento che nel 2022 era stato influenzato dallo smobilizzo di altri titoli.

L'ente ha comunque mantenuto una disponibilità liquida di € 148.260.

2.3 PATRIMONIO

2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
I Riserve:	609.475	-		609.475
Totale voce	609.475	-	-	609.475
II Utili (perdite) portati a nuovo	142.493	22.818		165.311
III Utile (perdita) dell'esercizio	22.818	1.708		24.526
Totale voce	165.311	24.526	-	189.837
Totale	774.786	24.526	-	799.312

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 € 203.174 e la riserva da rivalutazione immobile ai sensi del D.L. 104/2021 per €136.188.

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 31.12.2022	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2023
-	-		-
-	-		-

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

Saldo al 31.12.2022	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2023
-			-
-			-

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

Saldo al 31.12.2022	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Passaggi da altri Enti	Adeguamenti/i posta sostitutiva	Saldo al 31.12.2023	DURATA RESIDUA		
						Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo	Oltre 5 anni
69.888	5.321	11.497	-	221	75.843			75.843

L'utilizzazione si riferisce alla liquidazione delle quote di fine mandato spettanti al Direttore per la retribuzione di posizione.

Il fondo TFR è costituito dalle quote spettanti ai dipendenti in essere pari ad € 75.357 e dalle quote spettanti al Direttore dell'Ente per la retribuzione di posizione pari ad € 486.

L'Ente ha costituito una polizza a copertura del TFR dei dipendenti.

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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

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

- esercizio "2023"
- esercizio "2022";
- esercizio "2021";
- esercizio "2020";
- oltre

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				-
Totale voce	-	-	-	-
05 debiti verso altri finanziatori:				-
Totale voce	-	-	-	-
06 acconti:				-
Totale voce	-	-	-	-
07 debiti verso fornitori:	317.344		68.381	248.963
Totale voce	317.344	-	68.381	248.963
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:	6.001	-	1.529	4.469
Totale voce	6.001	-	1.529	4.469
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza	45		48	-
Totale voce	45	-	48	-
14 altri debiti:	21.501	1.252	-	22.753
Totale voce	21.501	1.252	-	22.753
Totale	344.891	1.252	69.958	276.185

Le poste riguardano:

Debiti verso fornitori: in particolare società di servizi e delegati, Automobile Club d'Italia e Touring Club Svizzero per contrassegni svizzeri dicembre 2023, pagati nei primi mesi del 2024.

Debiti tributari: ritenute d'acconto e ritenute IRPEF unitamente ai debiti per IVA e IRAP versati nel 2024.

Debiti verso istituti di previdenza: credito verso INAIL recuperato nel 2024.

Nella voce Altri debiti sono evidenziati in particolare i dipendenti per trattamento accessorio 2023 da liquidare nel 2024.

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:	248.963					248.963
Totale voce	248.963					248.963
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:	4.469					4.469
Totale voce	4.469					4.469
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	-					-
Totale voce	-					-
14 altri debiti:	22.753					22.753
Totale voce	22.753					22.753
Totale	276.185					276.185

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Esercizi precedenti	Totale
PASSIVO						
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						-
.....						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
05 debiti verso altri finanziatori:						-
.....						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
06 acconti:						-
.....						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
07 debiti verso fornitori:	248.963		-			248.963
.....						
Totale voce	248.963	-	-	-	-	248.963
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:	4.469					4.469
.....						
Totale voce	4.469	-	-	-	-	4.469
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	-					-
.....						
Totale voce	-	-	-	-	-	-
14 altri debiti:	22.753					22.753
.....						
Totale voce	22.753	-	-	-	-	22.753
Totale	276.185	-	-	-	-	276.185

2.7 RATEI E RISCONTI

2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	Saldo al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
Ratei attivi:				
Totale voce	-	-	-	-
Risconti attivi:	146.062	8.931		154.993
Totale voce	146.062	8.931	-	154.993
Totale	146.062	8.931	-	154.993

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

2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

	Saldo al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
Ratei passivi:				
Totale voce				
Risconti passivi:	157.453		5.054	152.399
Totale voce	157.453		5.054	152.399
Totale	157.453		5.054	152.399

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

2.8 CONTI D'ORDINE

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

GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE

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

Tabella 2.8.1.a4 – Garanzie prestate indirettamente

Fidejussioni prestate a garanzie di terzi		
Soggetto garante	Soggetto garantito	Valore al 31/12/2023
Sara Assicurazioni spa	Amministrazione Provinciale di Como	65.000
Banca Credito Cooperativo Brianza e Laghi	ADAC	100.000
Sara Assicurazioni spa	Comune di Como	10.000
Totale		175.000

Le fidejussioni sottoscritte con Sara Assicurazioni spa a favore dell'Amministrazione Provinciale di Como e del Comune di Como sono relative alla gara organizzata dall'Ente nel mese di ottobre e verranno svincolate all'avvenuta liquidazione degli eventuali danni occorsi durante tale manifestazione sulle strade di pertinenza della provincia e del comune e coperti dall'assicurazione della gara.

La fideiussione sottoscritta con la Banca Credito Cooperativo Brianza e Laghi è stata sottoscritta a favore di ADAC per la gestione dei contrassegni austriaci.

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 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
Gestione Caratteristica	9.094	12.155	- 3.061
Gestione Finanziaria	38.283	36.625	1.658
Gestione Straordinaria	-	-	-

	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	38.283	36.625	1.658
Risultato dell'esercizio	24.526	22.818	1.708

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 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
670.051	652.811	17.240

I ricavi delle vendite e prestazioni hanno avuto un incremento di € 17.240 pari al 2,64%.

I soci dell'Ente al 31.12.2023 risultano essere 9.439 con un incremento di 377 soci rispetto al 2022 pari al 4,2%. La produzione diretta, valida ai fini degli obiettivi 2023 è pari a 7.409 soci rispetto ai 7.115 del 2022 con un incremento del 4,1%.

L'ufficio assistenza ha avuto un lieve incremento rispetto all'anno precedente con il servizio di rinnovo patente ormai consolidato tre volte a settimana, sono state rinnovate allo sportello 1.365 patenti di cui 421 prenotate on-line dal sito.

Le entrate per le manifestazioni sportive, correlate ai costi, sono state in linea con l'anno precedente. Il "2° Lago di Como Classic" gara di regolarità riservata alle auto storiche ha confermato la validità di Trofeo Nazionale e Coppa Italia, così come il Rally Trofeo Villa d'Este con doppia validità CIRA e Coppa di Zona. E' stato organizzato anche nel 2023 il 5° Lago di Como Ecogreen, valido per il Campionato Energie Alternative.

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

Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
468.181	457.435	10.746

L'aumento è dovuto all'incremento delle provvigioni riconosciute da Sara Assicurazioni in particolare per l'Agenzia di Cantù e Sara Vita.

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 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
1.514	1.084	430

Sui è avuto un incremento, correlato agli eventi organizzati.

B7 - Per servizi

Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
652.947	606.017	46.930

La voce è così composta:

VOCI	CONSUNTIVO ESERCIZIO 2023	CONSUNTIVO ESERVIZIO 2022	SCOSTAMENTI
COMPENSI ORGANI DELL'ENTE	6.713	6.740	-27
COMPENSI COLLEGIO DEI REVISORI DEI CONTI	4.797	4.853	-56
CONSULENZE LEGALI E NOTARILI	900	252	648
CONSULENZE AMMINISTRATIVE, FISCALI	7.246	7.496	-250
PRESTAZIONI MEDICHE	308	0	308
ORGANIZZAZIONE EVENTI	184.781	184.112	669
PUBBLICITÀ E ATTIVITÀ PROMOZIONALI	4.964	0	4.964
CORSI EDUCAZIONE STRADALE	4.163	4.800	-637
SPESE PER I LOCALI	34.588	29.188	5.400
FORNITURA ENERGIA ELETTRICA	8.995	10.883	-1.888
SPESE TELEFONICHE RETE FISSA	0	204	-204
SERVIZI INFORMATICI PROFESSIONALI ED ELABORAZIONE DATI	8.566	9.170	-604
SPESE ESERCIZIO AUTOMEZZI	351	426	-75
FACCHINAGGIO	0	0	0
MISSIONI E TRASFERTE	1.971	1.598	373
MANUTENZIONI ORDINARIE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	894	374	520
PREMI ASSICURAZIONE	5.651	5.622	29
BUONI PASTO	4.648	3.831	817
SERVIZI BANCARI	6.468	5.370	1.098
SPESE POSTALI	3.263	3.284	-21
COSTI CONTENIMENTO COVID	0	550	-550
BOLLATURA, VIDIMAZIONI E CERTIFICATI	284	454	-170
GESTIONE CONTRASSEGNI	111.500	84.982	26.518
ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI	251.896	241.828	10.068
TOTALE	652.947	606.017	46.930

Per quanto riguarda i costi di produzione si è avuto un incremento di € 46.930 pari al 7,74% rispetto al 2022. L'incremento riguarda le spese sostenute per l'ammodernamento dei locali, le attività di pubblicità e promozionali, i maggiori servizi svolti dalla società Acicom Servizi srl per l'organizzazione degli eventi, oltre alle spese per la gestione dei contrassegni.

B9 - Per il personale

Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
177.541	179.413	-1.872

Il decremento è da imputare alla minore rivalutazione del TFR rispetto al 2022.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
18.354	17.145	1.209

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

Quota amm.to Impianti attrezzature e macchinari	597
Quota amm.to Mobili e macchine ordinarie	3.357
Quota amm.to Ristrutturazione immobili	14.400

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
266.045	283.226	-17.181

La voce è così composta:

VOCE	CONSUNTIVO ESERCIZIO 2023	CONSUNTIVO ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
IMPOSTE E TASSE INDEDUCIBILI	11.296	11.432	-136
IVA INDETRAIBILE E CONGUAGLIO PRO-RATA	1.150	460	690
ABBONAMENTI E PUBBLICAZIONI	239	111	128
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	5.238	3.855	1.383
RIMBORSI E CONCORSI SPESE DIVERSE E ALTRI ONERI	33.263	29.738	3.525
ALIQUEUTE SOCIALI AD A.C.I.	173.865	198.412	-24.547
ALTRI ONERI DIVERSI DI GESTIONE	202	0	202
ORGANIZZAZIONE ALTRI EVENTI	40.793	39.218	1.575
TOTALE	266.046	283.226	-17.180

Il decremento delle aliquote ACI è determinato sia dalla diversa composizione del portafoglio associativo che dal raggiungimento degli ultimi obiettivi fissati per il 2023.

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 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
27.923	24.008	3.915

L'importo si riferisce ai dividendi straordinari per le azioni privilegiate di Sara Assicurazioni.

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
1.266	462	804

L'importo si riferisce agli interessi maturati sul conto corrente.

3.1.6.IMPOSTE

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

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
13.757	13.807	-50

Le imposte sono così ripartite:

- IRAP € 13.757

Per l'anno 2023 non è dovuta IRES.

3.2 DESTINAZIONE / COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile pari a € 22.818 che sarà portato, ai sensi dell'art.9 del Regolamento per la riduzione della spesa adottato dall'Ente per il triennio 2020/2022, ad incremento del patrimonio netto nella voce "utili portati a nuovo".

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1.INFORMAZIONI SUL PERSONALE

4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

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

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2023	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2022
Tempo indeterminato	4			4
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	4			4

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

Area di inquadramento e posizioni economiche al 31.12.2023	Piano Triennale fabbisogno Personale	Posti ricoperti
Area Funzionari	2	2
Area Assistenti	2	2
Area Operatori	0	0
Totale	4	4

Tabella 4.1.2 – Pianta personale

L'Ente ha approvato il Piano Triennale di Fabbisogno del Personale, che ha approvato 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	6.740
Collegio dei Revisori dei Conti	4.797
Totale	11.537

Agli organi collegiali viene erogato il compenso previsto dal DM del 30.05.1980, pubblicato in GU il 17.06.1980, 2^a categoria, ridotto del 10% secondo quanto previsto dal Regolamento per l'adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Como.


4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

L'Ente non ha posto in essere operazioni con parte correlate, aventi ad oggetto finanziamenti o altre operazioni finanziarie. 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.

<div>  RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITA' - IMPORTI CONSUNTIVI ARROTONDATI dal 01/01/2023 al 31/12/2023 </div>														
Missioni (RGS)	Programmi (RGS)	Cod. g.	Divisione/Gruppo	Attività AC	66) Acquisto prodotti finiti e merci	67) Spese per prestazioni di servizi	68) Spese per godimento di beni di terzi	69) Costi del personale	610) Ammortam. e svuoluzioni	611) Variazioni rimanenze	612) Accantonam. per rischi ed oneri	613) Altri accantonam.	614) 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	268	100	8.905						344	9.617
			Sviluppo attività associativa	Attività associativa		4.639							181.392	186.031
	003 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	4.5	Consolidamento servizi delegati	Tasse automobilistiche		1.520	2.041							3.561
				Assistenza automobilistica	1.680	188.112	1.674						28.944	220.410
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	8.1	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Attività sportiva	20	218.226	117						41.258	259.621
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	4.7	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Turismo e relazioni internazionali		111.566							128	111.694
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E	003 - Servizi ed affari generali per	1.5	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	454	128.773		177.541	18.354				13.980	338.184
TOTALI					1.514	652.938	12.737	177.541	18.354				288.048	1.128.128



Automobile Club Como

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI Anno 2023

Progetti AC	Divisione / Gruppo	Area Strategica	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B10) Ammortam. e svoluzioni	B14) Oneri diversi di gestione	Totale costi della produzione
Digitalizzazione dei Processi aziendali	Ottimizzazione organizzativa	Segreteria e Amministrazione		800,00			800,00



Automobile Club Como

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI Anno 2023

Divisione / Gruppo	Progetti AC	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2023	Target realizzato anno 2023
Ottimizzazione organizzativa	Digitalizzazione dei Processi aziendali	Segreteria e Amministrazione	Digitalizzare gestione risorse umane e documentazione sicurezza	Numero processi digitalizzati	2,00	2,00

L'Ente ha provveduto ad avviare tramite la piattaforma Infinity Zucchetti il processo di digitalizzazione della documentazione riguardante le risorse umane e la sicurezza. Il personale è stato formato per l'utilizzo della piattaforma che permette una miglior gestione dei dati dei dipendenti e della documentazione relativa alla sicurezza. La formazione continuerà anche nel 2024 al fine di acquisire e consolidare competenze e conoscenze.

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.
- 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 di educazione stradale.
- si è raggiunto l'obiettivo dell'ACISTORICO e il progetto locale "Digitalizzazione dei processi aziendali".

4.5 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Si continua l'adozione da parte dell'Ente e della società in house, di una serie di attività di razionalizzazione e contenimento dei costi che dovrebbero compensare l'introduzione dei contrassegni svizzeri "on line" da parte delle Autorità Svizzere e gli effetti legati all'incertezza delle guerre in corso.

5. NOTE CONCLUSIVE

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

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

Como, lì 26.03.2024

Il Direttore
Dott. Roberto Conforti

