

|  Automobile Club Cuneo | STATO PATRIMONIALE | Consuntivo Esercizio 2019 | Consuntivo Esercizio 2018 |
|--|--------------------|------------------------------|------------------------------|
| SPA - ATTIVO | | | |
| SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | | | |
| <i>SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali</i> | | | |
| 01) Costi di impianto e di ampliamento | | 0 | 0 |
| 02) Costi di sviluppo | | 0 | 0 |
| 03) Diritti brevetto ind.le e utilizz. opere dell'ingegno | | 2.275 | 2.939 |
| 04) Concessioni, licenze, marchi e diritti simili | | 0 | 0 |
| 05) Avviamento | | 0 | 0 |
| 06) Immobilizzazioni in corso ed acconti | | 0 | 0 |
| 07) Altre | | 7.817 | 7.342 |
| Totale SPA.B_I - Immobilizzazioni Immateriali | | 10.092 | 10.281 |
| <i>SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali</i> | | | |
| 01) Terreni e fabbricati | | 1.768.815 | 1.789.369 |
| 02) Impianti e macchinario | | 3.626 | 4.743 |
| 03) Attrezzature industriali e commerciali | | 0 | 0 |
| 04) Altri beni | | 44.848 | 26.645 |
| 05) Immobilizzazioni in corso ed acconti | | 0 | 0 |
| Totale SPA.B_II - Immobilizzazioni Materiali | | 1.817.289 | 1.820.757 |
| <i>SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie</i> | | | |
| 01) Partecipazioni in: | | 88.692 | 88.692 |
| a. imprese controllate | | 81.152 | 81.152 |
| b. imprese collegate | | 0 | 0 |
| d-bis. altre imprese | | 7.540 | 7.540 |
| 02) Crediti: | | 0 | 0 |
| a. verso imprese controllate | | 0 | 0 |
| b. verso imprese collegate | | 0 | 0 |
| d-bis. verso altri | | 0 | 0 |
| 03) Altri titoli | | 0 | 0 |
| Totale SPA.B_III - Immobilizzazioni Finanziarie | | 88.692 | 88.692 |
| Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI | | 1.916.073 | 1.919.730 |
| SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | | | |
| <i>SPA.C_I - Rimanenze</i> | | | |
| 01) Materie prime, sussidiarie e di consumo | | 5.987 | 1.546 |
| 02) Prodotti in corso di lavorazione e semilavorati | | 0 | 0 |
| 04) Prodotti finiti e merci | | 0 | 0 |
| 05) Acconti | | 0 | 0 |
| Totale SPA.C_I - Rimanenze | | 5.987 | 1.546 |

|  Automobile Club Cuneo | Consuntivo Esercizio 2019 | Consuntivo Esercizio 2018 |
|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
| STATO PATRIMONIALE | | |
| SPA.C_II - Crediti | | |
| 01) verso clienti | 487.680 | 482.084 |
| 02) verso imprese controllate | 445 | 324 |
| 03) verso imprese collegate | 0 | 0 |
| 05-bis) crediti tributari | 11.414 | 24.281 |
| 05-ter) imposte anticipate | 0 | 713 |
| 05-quater) verso altri | 73.189 | 77.862 |
| Totale SPA.C_II - Crediti | 572.728 | 585.264 |
| SPA.C_III - Attività Finanziarie | | |
| 01) Partecipazioni in imprese controllate | 0 | 0 |
| 02) Partecipazioni in imprese collegate | 0 | 0 |
| 04) Altre partecipazioni | 0 | 0 |
| 06) Altri titoli | 0 | 0 |
| Totale SPA.C_III - Attività Finanziarie | 0 | 0 |
| SPA.C_IV - Disponibilità Liquide | | |
| 01) Depositi bancari e postali | 226.106 | 234.162 |
| 02) Assegni | 0 | 0 |
| 03) Denaro e valori in cassa | 40.141 | 39.046 |
| Totale SPA.C_IV - Disponibilità Liquide | 266.247 | 273.208 |
| Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE | 844.962 | 860.018 |
| SPA.D - RATEI E RISCONTI | | |
| a) Ratei Attivi | 0 | 0 |
| b) Risconti Attivi | 137.563 | 119.371 |
| Totale SPA.D - RATEI E RISCONTI | 137.563 | 119.371 |
| Totale SPA - ATTIVO | 2.898.598 | 2.899.119 |
| SPP - PASSIVO | | |
| SPP.A - PATRIMONIO NETTO | | |
| VI) Altre riserve distintamente indicate | 1.821.385 | 1.791.757 |
| VIII) Utili (perdite) portati a nuovo | 0 | 1 |
| IX) Utile (perdita) dell'esercizio | 1.434 | 29.626 |
| Totale SPP.A - PATRIMONIO NETTO | 1.822.819 | 1.821.384 |
| SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI | | |
| 01) Per trattamento di quiescenza e obblighi simili | 0 | 0 |
| 02) Per imposte | 0 | 0 |
| 03) Per rinnovi contrattuali | 0 | 0 |
| 04) Altri | 3.260 | 3.260 |
| Totale SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI | 3.260 | 3.260 |

|  Automobile Club Cuneo | STATO PATRIMONIALE | | Consuntivo Esercizio 2019 | Consuntivo Esercizio 2018 |
|---|---------------------------|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO | | | 275.122 | 265.279 |
| SPP.D - DEBITI | | | | |
| 04) Debiti verso banche | | | 70.000 | 116.667 |
| 05) Debiti verso altri finanziatori | | | 0 | 0 |
| 06) Acconti | | | 0 | 0 |
| 07) Debiti verso fornitori | | | 277.587 | 247.357 |
| 08) Debiti rappresentati da titoli di credito | | | 0 | 0 |
| 09) Debiti verso imprese controllate | | | 213.183 | 206.127 |
| 10) Debiti verso imprese collegate | | | 0 | 0 |
| 12) Debiti tributari | | | 2.811 | 9.927 |
| 13) Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale | | | 0 | 0 |
| 14) Altri Debiti | | | 41.209 | 39.752 |
| Totale SPP.D - DEBITI | | | 604.790 | 619.830 |
| SPP.E - RATEI E RISCONTI | | | | |
| a) Ratei Passivi | | | 0 | 0 |
| b) Risconti Passivi | | | 192.607 | 189.366 |
| Totale SPP.E - RATEI E RISCONTI | | | 192.607 | 189.366 |
| Totale SPP - PASSIVO | | | 2.898.598 | 2.899.119 |

AUTOMOBILE CLUB CUNEO

|  Automobile Club Cuneo CONTO ECONOMICO | Consuntivo Esercizio 2019 (A) | Consuntivo Esercizio 2018 (B) |
|--|--|--|
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE | | |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 1.037.060 | 1.121.437 |
| 2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti | 0 | 0 |
| 3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione | 0 | 0 |
| 4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni | 0 | 0 |
| 5) Altri ricavi e proventi | 214.499 | 166.134 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 1.251.559 | 1.287.571 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | | |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 4.939 | 6.487 |
| 7) Spese per prestazioni di servizi | 574.098 | 584.097 |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi | 84.514 | 82.321 |
| 9) Costi del personale | 234.117 | 244.134 |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 91.296 | 57.134 |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci | -4.441 | 390 |
| 12) Accantonamenti per rischi | 0 | 0 |
| 13) Altri accantonamenti | 0 | 0 |
| 14) Oneri diversi di gestione | 266.781 | 277.483 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 1.251.304 | 1.252.046 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B) | 255 | 35.525 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | |
| 15) Proventi da partecipazioni | 5.721 | 5.630 |
| 16) Altri proventi finanziari | 245 | 359 |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari: | 134 | 228 |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi | 0 | 0 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17bis) | 5.832 | 5.761 |

AUTOMOBILE CLUB CUNEO

|  Automobile Club Cuneo | Consuntivo Esercizio 2019 (A) | Consuntivo Esercizio 2018 (B) |
|--|-------------------------------------|-------------------------------------|
| CONTO ECONOMICO | | |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE | | |
| 18) Rivalutazioni | 0 | 0 |
| 19) Svalutazioni | 0 | 50 |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' e PASSIVITA' FINANZIARIE (18-19) | 0 | -50 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B+/-C+/-D) | 6.087 | 41.236 |
| 20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate | 4.653 | 11.610 |
| UTILE D'ESERCIZIO | 1.434 | 29.626 |



NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2019

INDICE

| | |
|--|-----------|
| PREMESSA..... | 3 |
| 1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO..... | 4 |
| 1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE | 4 |
| 1.2 RISULTATI DI BILANCIO | 5 |
| 2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE..... | 6 |
| 2.1 IMMOBILIZZAZIONI | 6 |
| 2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI..... | 6 |
| 2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 9 |
| 2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE..... | 13 |
| 2.2 ATTIVO CIRCOLANTE..... | 15 |
| 2.2.1 RIMANENZE..... | 15 |
| 2.2.2 CREDITI | 16 |
| 2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE | 22 |
| 2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI | 24 |
| 2.2.6 RENDICONTO FINANZIARIO..... | 25 |
| 2.3 PATRIMONIO NETTO..... | 27 |
| 2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO..... | 27 |
| 2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI..... | 28 |
| 2.5 FONDO QUIESCENZA..... | 28 |
| 2.6 DEBITI..... | 29 |
| 2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI..... | 34 |
| 3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO | 35 |
| 3.1 ESAME DELLA GESTIONE | 35 |
| 3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI..... | 35 |
| 3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE..... | 37 |
| 3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE..... | 38 |
| 3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI..... | 42 |
| 3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE..... | 43 |
| 3.1.6.IMPOSTE..... | 43 |
| 3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO..... | 43 |
| 4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE | 44 |
| 4.1.INFORMAZIONI SUL PERSONALE | 44 |
| 4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE | 44 |
| 4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE | 44 |
| 4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI | 45 |
| 4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE | 46 |
| RAPPORTO SUI RISULTATI | 46 |
| 4.6. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO | 47 |
| 4.7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO | 49 |

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Cuneo 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;
- Rendiconto Finanziario;
- Nota integrativa;

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

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

Il d.Lgs. 91/2011 ed il Decreto MEF del 27.03.13 prevedono, inoltre, la redazione dei seguenti documenti contabili, che vengono allegati al bilancio d'esercizio dell'Ente:

- Conto economico riclassificato;
- Conto consuntivo redatto in termini di cassa (bilancio di cassa);
- Rapporto sui risultati di bilancio.

Ai sensi dell'art. 41 del DL 66/2014, modificato dalla Legge 89/2014, è inoltre allegata al bilancio d'esercizio l'attestazione sui tempi di pagamento relativi alle transazioni commerciali effettuate dall'Ente nel 2019.

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 Cuneo deliberato dal Consiglio Direttivo in data 1 ottobre 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, di

concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento DSCT 0008948 P-2. 70. 4. 6 del 14 giugno 2010.

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

La nota integrativa è redatta ai sensi dell'articolo 2427 del codice civile e costituisce parte integrante del bilancio; ai sensi dell'art. 2423, quinto comma, del codice civile, i valori di bilancio e quelli della nota integrativa sono rappresentati in unità di Euro, mediante arrotondamenti dei relativi importi.

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri generali osservati per la redazione del bilancio di esercizio 2019 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 Cuneo 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 Cuneo per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = 1.434,00

totale attività = € 2.898.598,00

totale passività = € 1.075.779,00

patrimonio netto = € 1.822.819,00

marginale operativo lordo € 91.551,00

Tabella 1.2.1. – Calcolo del margine operativo lordo

| DESCRIZIONE | IMPORTO |
|--|------------------|
| 1) Valore della produzione | 1.251.559 |
| 2) di cui proventi straordinari | |
| 3 - Valore della produzione netto (1-2) | 1.251.559 |
| 4) Costi della produzione | 1.251.304 |
| 5) di cui oneri straordinari | |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 91.296 |
| 7 - Costi della produzione netti (4-5-6) | 1.160.008 |
| MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7) | 91.551 |

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 eventuali 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.;

Tali immobilizzazioni, pari a € 10.092,00 si compongono di migliorie su beni di terzi nonché, in minima parte, per acquisto software e licenze.

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% |
| Marchi e sito | 33,33% | 33,33% |
| Software | 33,33% | 33,33% |
| | | |
| | | |

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 leggi e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31/12/18; 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/minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio con riferimento all'esercizio in essere.

Il valore netto contabile 2019 della voce "Software" pari a € 2.275,00, accoglie il costo di acquisto dei sistemi informativi necessari per le attività gestionali dell'Ente ed acquistati in proprietà, nonché la capitalizzazione degli oneri pluriennali sostenuti per implementazioni migliorative dei software già in uso.

Il valore contabile della voce "Migliorie su beni di terzi" pari a € 7.817,00, comprende gli oneri pluriennali costituiti dalle spese di natura straordinaria per migliorie e ristrutturazioni effettuate sugli immobili di terzi condotti in locazione, ove viene svolta l'attività dalle delegazioni dell'Ente.

Nel corso dell'anno è stato effettuato lo scarico di migliorie su beni di terzi anni 2008-2011-2012-2014 completamente ammortizzate per un importo pari a € 7.304,35.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | | Dell'esercizio | | | | | | | | Valore in bilancio al 31.12.19 |
|---|--------------------------------------|------|---------|--------------------|----------------|----------------------------------|-------------|------|---------|---------|-------------|----------|--------------------------------|
| | Costo | Riv. | Ammort. | Valore in bilancio | Acquisizioni | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni | Riv. | Ammort. | Svalut. | Plusv./Min. | Utilizzo | |
| 01 Costi di impianto e di ampliamento: Totale voce | | | | | | | | | | | | | |
| 02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità: Totale voce | | | | | | | | | | | | | |
| 03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ir Acquisto software | 11.000 | | 8.061 | 2.939 | 777 | | | | 1.441 | | | | 2.275 |
| Totale voce | 11.000 | | 8.061 | 2.939 | 777 | | | | 1.441 | | | | 2.275 |
| 04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili: Totale voce | | | | | | | | | | | | | |
| 05 Avviamento Totale voce | | | | | | | | | | | | | |
| 06 Immobilizzazioni in corso ed acconti: Totale voce | | | | | | | | | | | | | |
| 07 Altre Migliorie su beni di terzi | 57.587 | | 50.245 | 7.342 | 2.918 | | 7.304 | | 2.443 | | | 7.304 | 7.817 |
| Marchi e sito | 4.910 | | 4.910 | 0 | | | | | | | | | 0 |
| Totale voce | 62.497 | | 55.155 | 7.342 | 2.918 | 0 | 7.304 | | 2.443 | | 0 | 7.304 | 7.817 |
| Totale | 73.497 | | 63.216 | 10.281 | 3.695 | 0 | 7.304 | | 3.884 | | 0 | 7.304 | 10.092 |

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, annualmente rettificato con l'accantonamento al passivo delle quote di ammortamento. Eccezione fatta per la rivalutazione degli immobili, tuttora in patrimonio, eseguita dal Consiglio Direttivo nell'esercizio 1983, in conformità alla Legge 19/3/83 n. 72. Sugli stessi beni, in passato, era stata altresì operata un precedente rivalutazione in conformità alla Legge 2/12/75 n. 576.

Non è stata invece effettuata la rivalutazione in conformità alla Legge 30/12/91 n. 413 poiché la sommatoria degli incrementi di segno positivo, determinati in base ai criteri previsti dalla citata norma, non superava la prescritta "franchigia" di un miliardo di lire.

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.

Per quanto concerne gli ammortamenti, si specifica che gli stessi sono stati calcolati a quote costanti sulla base della durata utile del cespite e del suo sfruttamento nella fase produttiva e, per le acquisizioni in corso d'esercizio, in misura ridotta in ragione del 50% delle aliquote ordinarie per mobili e macchine d'ufficio, hardware e software. Tale minore ammortamento compensa comunque l'effettivo deperimento fisico dei beni interessati.

Per la sede, il cui valore di mercato è indubbiamente superiore al valore d'acquisto e alla successiva ristrutturazione contabilizzata, si è continuato ad applicare l'aliquota del 1% nell'esercizio 2019 che si ritiene adeguata alla tipologia e ubicazione dell'immobile.

I beni di valore unitario inferiori a € 516,46 sono stati interamente ammortizzati nell'esercizio.

L'articolo 36, comma 7, del DL 223/2006 (convertito nella Legge 248/2006) ha previsto l'indeducibilità delle quote di ammortamento relative ai fabbricati strumentali per la parte riferibile al costo delle aree occupate dalla costruzione e di quelle che ne costituiscono pertinenza. A tal fine, il valore attribuito all'area edificabile è assunto in misura pari al 20% del costo complessivo dell'immobile risultante dal bilancio al netto dei costi incrementativi capitalizzati nonché delle rivalutazioni effettuate anche ai fini civilistici. La legge 244/2007, Finanziaria 2008, all'art. 1, comma 81 ha fornito un'interpretazione autentica della disposizione dello "scorporo" del terreno prevista dal DL 233/2006,

stabilendo che essa “si interpreta nel senso che per ciascun immobile strumentale le quote di ammortamento dedotte nei periodi di imposta precedenti al periodo d’imposta in corso al 4 luglio 2006 calcolate sul costo complessivo sono riferite proporzionalmente (anziché prioritariamente) al costo dell’area e al costo del fabbricato”.

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

Gli ammortamenti ordinari sono stati calcolati sulla base delle aliquote evidenziate nell’apposita tabella, ritenute rappresentative della effettiva residua possibilità di utilizzo delle relative immobilizzazioni materiali.

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

| Tipologia cespiti | % | |
|---|-----------|-----------|
| | ANNO 2019 | ANNO 2018 |
| Immobili destinati a delegazione o locati | 3% | 3% |
| Immobile sede | 1% | 1% |
| Macchine elettriche ed elettroniche | 33,33% | 33,33% |
| Impianti | 10% | 10% |
| Autoveicoli | 25% | 25% |
| Mobili e arredi | 12% | 12% |
| Beni di rapido utilizzo | 100% | 100% |

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo storico comprensivo delle eventuali rivalutazioni o svalutazioni eventualmente effettuate in precedenti esercizi, gli ammortamenti cumulati (fondo ammortamento) fino alla data di chiusura del precedente esercizio ed il valore del bene al 31/12/2018; con riferimento all’esercizio in esame, vengono riportati le alienazioni e le acquisizioni avvenute nell’esercizio, i movimenti intervenuti nella consistenza del fondo

ammortamento, la quota di ammortamento; infine, viene indicato il valore netto del cespite alla data di chiusura esercizio.

La voce "Immobili", pari a € 1.768.815,00, diminuisce rispetto al precedente esercizio (€ 1.789.369,00 nel 2018), per le quote di ammortamento imputate nell'esercizio.

La voce "Impianti", pari a € 3.626,00, diminuisce rispetto al precedente esercizio (€ 4.743,00 nel 2018), per le quote di ammortamento imputate nell'esercizio.

Il saldo al 31/12/19 della voce "Altri beni" è pari a € 44.848,00, con un incremento di € 18.203,00 rispetto al precedente esercizio.

Tale voce accoglie al suo interno i mobili e arredi d'ufficio, per € 6.467,00, le macchine elettroniche, i computer e l'hardware in generale, per € 33.009,00, autovetture, per € 2.500,00, mentre il restante importo, pari a € 2.872,00, si riferisce a manutenzione straordinaria di immobili di proprietà dell'Ente.

L'incremento è da ricondurre alla somma algebrica delle acquisizioni, pari a € 37.232,00 e delle quote di ammortamento dell'anno, pari a € 19.029,00.

Le acquisizioni, che si riferiscono principalmente a mobili per la delegazione di Bra, server e complementi per la delegazione di Fossano, sostituzione stampanti multifunzione per delegazioni e sede, acquisto tablet e sedute operative per le delegazioni di Saluzzo, Bra e Barge, sono state effettuate per sopperire alle normali ed ordinarie necessità di funzionamento ed ammodernamento degli uffici della sede e delle delegazioni periferiche.

Nel corso dell'anno è stato effettuato lo scarico per rottamazione di beni mobili per € 258,23, di beni di rapido utilizzo per € 719,00 e delle manutenzioni straordinarie altri immobilizzazioni materiali (oneri pluriennali) anni 2009-2010-2011-2013-2014 completamente ammortizzate per un importo pari a € 57.994,16.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | | Dell'esercizio | | | | | | Utilizzo fondi/ storni | Valore in bilancio 2019 |
|--|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------|------------------|-------------|---------------------------|----------------------------|
| | Costo | Riv. | Ammortamenti | Valore in bilancio 2018 | Acquisizioni | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni/ storni | Riv. | Amm. | Sval. | | |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | | | | | | | | | | | |
| 01 Terreni e fabbricati: | | | | | | | | | | | | |
| Immobili | 2.235.869,00 | 49.056,00 | 495.556,00 | 1.789.369,00 | | | | | 20.554,00 | | | 1.768.815,00 |
| Totale voce | 2.235.869,00 | 49.056,00 | 495.556,00 | 1.789.369,00 | | | | | 20.554,00 | | | 1.768.815,00 |
| 02 Impianti e macchinari: | | | | | | | | | | | | |
| Impianti | 59.262,00 | | 54.519,00 | 4.743,00 | | | | | 1.117,00 | | | 3.626,00 |
| Totale voce | 59.262,00 | | 54.519,00 | 4.743,00 | 0,00 | | | | 1.117,00 | | | 3.626,00 |
| 03 Attrezzature industriali e commerciali: | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | |
| 04 Altri beni: | | | | | | | | | | | | |
| Mobili e macchine ufficio | 191.227,00 | | 183.471,00 | 7.756,00 | 821,00 | | 258,00 | | 2.110,00 | | 258,00 | 6.467,00 |
| Macchine elettriche ed elettroniche | 94.542,00 | | 83.418,00 | 11.124,00 | 32.825,00 | | 0,00 | | 10.940,00 | | 0,00 | 33.009,00 |
| Beni di valore < 516,46 | 68.184,00 | | 68.184,00 | 0,00 | 3.056,00 | | 719,00 | | 3.056,00 | | 719,00 | 0,00 |
| Automezzi | 27.936,00 | | 24.436,00 | 3.500,00 | | | | | 1.000,00 | | | 2.500,00 |
| Manutenzione straordinaria altri immobili | 67.079,00 | | 62.814,00 | 4.265,00 | 530,00 | | 57.994,00 | | 1.923,00 | | 57.994,00 | 2.872,00 |
| Totale voce | 448.968,00 | | 422.323,00 | 26.645,00 | 37.232,00 | 0,00 | 58.971,00 | | 19.029,00 | | 58.971,00 | 44.848,00 |
| 05 Immobilizzazioni in corso ed acconti: | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | |
| Totale | 2.744.099,00 | 49.056,00 | 972.398,00 | 1.820.757,00 | 37.232,00 | 0,00 | 58.971,00 | 0,00 | 40.700,00 | 0,00 | 58.971,00 | 1.817.289,00 |

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

Il criterio di valutazione utilizzato è quello del costo di acquisizione, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione, eventualmente ridotto nel caso in cui la perdita di valore sia ritenuta durevole, in quanto ritenuto più prudentiale e coerente rispetto alla finalità propria di un Ente pubblico.

Analisi dei movimenti

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

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

La tabella 2.1.3.a2 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati della società in *house-provinding* posseduta dall'Ente, l'A.C.Cuneo Servizi S.r.l. – Società unipersonale – sottoposta a controllo e coordinamento dal parte dell'Automobile Club Cuneo; consente, in aggiunta, di adempiere all'obbligo informativo di cui all'art. 2426, comma 1 punto 4) che richiede di motivare l'eventuale maggior valore di iscrizione della partecipazione controllata / collegata valutata al costo rispetto alla relativa frazione di patrimonio netto.

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

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

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'es. | | | Valore in bilancio al 31.12.18 | Dell'esercizio | | | | | Valore in bilancio al 31.12.19 |
|-------------------------------------|--------------------------------|------|-------|--------------------------------|----------------|----------------------------------|-------------|------|-------------|--------------------------------|
| | Costo | Riv. | Sval. | | Acquisti | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni | Riv. | Svalut. | |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | | | | | | |
| 01 Partecipazioni in: | | | | | | | | | | |
| a. imprese controllate: | 81.152,00 | | | 81.152,00 | | | | | | 81.152,00 |
| ... | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 81.152,00 | | | 81.152,00 | 0,00 | | | | | 81.152,00 |
| b. imprese collegate: | | | | | | | | | | |
| c. altre imprese: | 7.540,00 | | | 7.540,00 | | | | | | 7.540,00 |
| Totale voce | 7.540,00 | | | 7.540,00 | 0,00 | | | | 0,00 | 7.540,00 |
| Totale | 88.692,00 | | | 88.692,00 | 0,00 | | | | 0,00 | 88.692,00 |

Il saldo al 31/12/19 delle partecipazioni è pari a € 88.692,00 (€ 88.692,00 nel 2018), invariato rispetto all'esercizio precedente.

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

| Partecipazioni in imprese controllate e collegate | | | | | | | | |
|---|-------------------------|------------------|------------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------------|-----------------|
| Denominazione | Sede legale | Capitale sociale | Patrimonio netto | Utile (perdita) di esercizio | % di possesso | Frazione del patrimonio netto | Valore in bilancio | Differenza |
| A.C.Cuneo servizi Srl | Cuneo Via Piave 1 | 81.400,00 | 74.164,00 | (12.171,00) | 100,00% | 74.164,00 | 81.152,00 | 6.988,00 |
| Totale | | 81.400,00 | 74.164,00 | 0,00 | | 74.164,00 | 81.152,00 | 6.988,00 |

Nella tabella 2.1.3.a2 si riportano le informazioni richieste ai sensi dell'art. 2427 c.c. punto 5: denominazione, sede, capitale sociale, importo del patrimonio netto, utile o perdita dell'ultimo esercizio, quota posseduta e valore della società partecipata iscritto in bilancio.

Inoltre, ai sensi dell'art. 2426, viene evidenziato, per quota di spettanza, l'importo corrispondente alla frazione di patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio dell'impresa partecipata.

Si rappresenta infine la differenza esistente tra il valore della partecipazione iscritto in bilancio seguendo il criterio del costo ed il valore corrispondente alla frazione di patrimonio netto contabile.

I dati numerici della tabella per quanto riguarda la controllata sono riferiti all'ipotesi di progetto del bilancio per l'anno 2019 che sarà sottoposto ad approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione e della successiva Assemblea dei Soci tenendo conto dei termini di differimento dell'approvazione dei bilanci di esercizio delle società previsti dalle disposizioni emanate dal Decreto Legge 17 marzo 2020 n. 18 contenente misure connesse all'emergenza epidemiologica da COVID - 19.

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

| Partecipazioni in imprese non qualificate | | | | | | |
|--|--------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------|----------------------|---------------------------|
| Denominazione | Sede legale | Capitale sociale | Patrimonio netto | Utile (perdita) di esercizio | % di possesso | Valore in bilancio |
| Sara Assicurazioni Spa | Via Po,20 RM | 54.675.000 | 632.781.975 | 61.910.416 | 0,0138% | 7.540 |
| Totale | | 54.675.000 | 632.781.975 | 61.910.416 | | 7.540 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

I dati numerici della tabella per quanto riguarda la partecipazione non qualificata sono riferiti all' ultimo bilancio approvato.

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criteria di valutazione

Le rimanenze, ossia le giacenze di magazzino, sono costituite da targhe prova destinate alla vendita e da omaggi sociali (ombrelli/discorsario con custodia e coprivolante,

borse portascarpe e borsoni sportivi) e ammontano, alla fine dell'esercizio, a € 5.987,00, la valutazione è stata riferita al costo d'acquisto.

Il costo dei beni fungibili è stato calcolato utilizzando il metodo LIFO.

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.

| ATTIVO CIRCOLANTE - RIMANENZE | | | | |
|--|------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| Descrizione | Saldo al 31.12.18 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.19 |
| 01 Materie prime, sussidiarie e di consumo: | | | | |
| Spese per acquisizione pratiche automobilistiche | 378,00 | | 300,00 | 78,00 |
| Totale voce | 378,00 | 0,00 | 300,00 | 78,00 |
| 02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati: | | | | |
| | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 04 Prodotti finiti e merci: | | | | |
| Omaggi sociali | 1.168,00 | 4.741,00 | | 5.909,00 |
| Totale voce | 1.168,00 | 4.741,00 | 0 | 5.909,00 |
| 05 Acconti | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Totale | 1.546,00 | 4.741,00 | 300,00 | 5.987,00 |

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

L'incremento è dovuto alla differenza tra acquisti e vendite di targhe in prova e omaggi sociali effettuati nel corso dell'esercizio.

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione ottenuto rettificando il valore nominale mediante il fondo svalutazione crediti e crediti verso clienti, costituiti allo scopo di coprire il rischio di inesigibilità e le perdite, prudentemente stimate.

Ai sensi dell'art. 2426, comma 1, n. 8 del codice civile, i crediti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del "costo ammortizzato", tenendo conto del fattore temporale. Tale criterio può non essere applicato ai crediti a breve termine, ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi, in quanto gli effetti sono irrilevanti.

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.

Per quanto attiene il fondo svalutazione crediti verso clienti pari a € 102.407,00 presente in deduzione nella voce 01) Crediti verso clienti e il fondo svalutazione crediti pari a € 10.145,00 nella voce 05) Crediti verso altri, essi accolgono accantonamenti prudenziali destinati a fronteggiare rischi di insolvenza sui crediti.

Si tratta in dettaglio per il fondo svalutazione crediti verso clienti di:

- € 33.597,00 per crediti nei confronti del cliente concessionario Autofontana Spa, per i quali si presume la probabile inesigibilità per gli esercizi futuri per procedure concorsuali in corso;
- € 1.376,00 per crediti nei confronti del cliente concessionario Boutique dell'Auto Sas, per procedure concorsuali in corso;
- € 15.122,00 per i crediti iscritti in bilancio del cliente concessionario M.L. 2000 Srl si è ritenuto prudente effettuare una svalutazione del 100% del loro importo, dopo la

sospensione del piano di rientro concordato. E' in corso una trattativa per il riscatto di un immobile della società ML 2000; trattativa in sospeso in quanto il leasing non ha ritenuto congrua la valutazione e pertanto la ML 2000 ha citato in giudizio la società di leasing per i tassi "extra-soglia" applicati. La causa è pendente avanti il Tribunale di Milano.

- € 5.600,00 per svalutazione degli altri crediti dell'ufficio assistenza automobilistica presumibilmente inesigibili pari allo 0.50% effettuata sia nel 2017 che nel 2018.
- € 46.712,00 per crediti nei confronti del cliente concessionario Cuneo Auto 2 Srl, per i quali si presume la probabile inesigibilità per l'esercizio futuro per procedure concorsuali in corso;

Per il fondo di svalutazione crediti:

- € 10.145,00 per crediti nei confronti del cliente concessionario Wancar, per procedure concorsuali in corso.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | Dell'esercizio | | | | | Valore in bilancio |
|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------|----------------|--|------------|----------------------|--------------|--------------------|
| | Valore nominale | Ripristino di valore | Sval. | Incrementi | Spostamenti da una ad altra voce/scarico fondo | Decrementi | Ripristino di valore | Svalutazioni | |
| ATTIVO CIRCOLANTE | | | | | | | | | |
| Il Crediti | | | | | | | | | |
| 01 verso clienti: | 537.779,00 | | 55.695,00 | 52.308,00 | | | | 46.712,00 | 487.680,00 |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | 537.779,00 | | 55.695,00 | 52.308,00 | 0,00 | 0,00 | | 46.712,00 | 487.680,00 |
| 02 verso imprese controllate: | | | | | | | | | |
| | 324 | | | 121 | | | | | 445,00 |
| Totale voce | 324 | | | 121 | | | | | 445,00 |
| 03 verso imprese collegate: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| 04-bis crediti tributari: | | | | | | | | | |
| Credito Iva | 20.828,00 | | | | | 17.787,00 | | | 3.041,00 |
| Acconto imposta Irap | 3.360,00 | | | | | 492,00 | | | 2.868,00 |
| Acconto imposta Ires | 93,00 | | | 5.412,00 | | | | | 5.505,00 |
| Totale voce | 24.281,00 | | | 5.412,00 | | 18.279,00 | | | 11.414,00 |
| 04-ter imposte anticipate: | | | | | | | | | |
| Erario C/Ires a credito | 713 | | | | | 713,00 | | | 0,00 |
| Totale voce | 713 | | | 0,00 | | 713,00 | | | 0,00 |
| 05 verso altri: | | | | | | | | | |
| Crediti vari | 88.007,00 | | 10.145,00 | | | 4.673,00 | | | 73.189,00 |
| Totale voce | 88.007,00 | | 10.145,00 | 0,00 | 0,00 | 4.673,00 | | 0,00 | 73.189,00 |
| Totale | 651.104,00 | | 65.840,00 | 57.841,00 | 0,00 | 23.665,00 | | 46.712,00 | 572.728,00 |

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

| Descrizione | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni | Oltre 5 anni | Totale |
|---------------------------------------|------------------------------|--|--------------|------------|
| ATTIVO CIRCOLANTE | | | | |
| Il Crediti | | | | |
| 01 verso clienti: | 487.680,00 | | | 487.680,00 |
| Totale voce | 487.680,00 | 0,00 | | 487.680,00 |
| 02 verso imprese controllate | 445,00 | | | 445,00 |
| Totale voce | 445,00 | | | 445,00 |
| 03 verso imprese collegate | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 04-bis crediti tributari | | | | |
| Credito Iva | 3.041,00 | | | 3.041,00 |
| Acconto imposta Irap | 2.868,00 | | | 2.868,00 |
| Acconto imposta Ires | 5.505,00 | | | 5.505,00 |
| Totale voce | 11.414,00 | | | 11.414,00 |
| 04-ter imposte anticipate | | | | |
| Erario c/Ires a credito | 0,00 | | | 0,00 |
| Totale voce | 0,00 | | | 0,00 |
| 05 verso altri | 54.521,00 | | 18.668,00 | 73.189,00 |
| Totale voce | 54.521,00 | | 18.668,00 | 73.189,00 |
| Totale | 554.060,00 | 0,00 | 18.668,00 | 572.728,00 |

Il saldo dei crediti verso clienti al 31/12/19 è pari a € 487.680,00,00 con un incremento di € 5.596,00 rispetto all'esercizio precedente, dovuta principalmente ad un incremento dei crediti nei confronti dei clienti concessionari auto e dei delegati.

I crediti verso clienti sono iscritti in bilancio secondo il loro presumibile valore di realizzo che, complessivamente, corrisponde alla differenza tra il valore nominale dei singoli crediti quale risulta dalle scritture contabili, e l'importo del relativo fondo svalutazione crediti.

La voce in oggetto è costituita da crediti verso clienti interamente esigibili entro l'esercizio successivo e derivanti dalle normali operazioni commerciali, relative all'attività ordinaria svolta dall'Ente.

Al 31 dicembre 2019 i crediti tributari ammontano complessivamente a € 11.414,00 con un decremento di € 12.867,00 rispetto al precedente esercizio, pari a credito IVA per acconto split payment e agli acconti d'imposta Irap e Ires.

Al 31 dicembre 2019 i crediti verso altri ammontano complessivamente a € 73.189,00 con un decremento di € 4.673,00 rispetto al precedente esercizio.

Tra gli importi più significativi si evidenziano:

- Crediti diversi ufficio soci per € 3.967,00;
- Crediti diversi ufficio Assistenza Automobilistica per € 42.719,00;
- Accertamenti di fine anno per € 2.802,00 per spese relative ad una controversia giudiziaria di natura condominiale nei confronti del precedente amministratore della sede;
- Crediti /Inps ex Legge 297/82 (contribuzione aggiuntiva) per € 12.315,00;
- Depositi cauzionali presso terzi per € 6.353,00, invariati rispetto all'anno precedente, e relativi, in massima parte, a contratti di locazione passiva degli immobili utilizzati dalle delegazioni in provincia e, in misura minore, a vecchi contratti per le utenze telefoniche;
- Fondo svalutazione crediti verso altri per - € 10.145,00;
- Anticipi a fornitori per € 8.245,00
- Fornitori per note di credito da ricevere per € 6.878,00.

Nella voce "Crediti verso altri" la somma di € 18.668,00 la cui durata residua è oltre 5 anni, è relativa ai Crediti/Inps ex Legge 297/82 (contribuzione aggiuntiva) e ai depositi cauzionali presso terzi.

I crediti iscritti a bilancio sono per la quasi totalità crediti dell'esercizio 2019.

Per i crediti più anziani sono stati accantonati i fondi svalutazione a copertura totale dei crediti.

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

| Descrizione | ANZIANITÀ | | | | | | | | | | | | | | Totale crediti lordi | Totale svalutazioni | Valori in bilancio | | |
|------------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|----------------------|---------------------|--------------------|----------------|----------------|
| | Esercizio 2019 | | Esercizio 2018 | | Esercizio 2017 | | Esercizio 2016 | | Esercizio 2015 | | Esercizio 2014 | | Esercizi precedenti | | | | | | |
| | Importo | Svalutazioni | Importo | Svalutazioni | Importo | Svalutazioni | Importo | Svalutazioni | Importo | Svalutazioni | Importo | Svalutazioni | Importo | Svalutazioni | | | | | |
| ATTIVO CIRCOLANTE | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Il Crediti | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01 verso clienti: | 539.992 | 46712 | | 2800 | | 2.800 | | | | | | | 50.096 | 50.096 | | | 590.088 | 102.408 | 487.680 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 539.992 | 46712 | | | | | | | | | 0 | 0 | 50.096 | 50.096 | | | 590.088 | 102.408 | 487.680 |
| 02 verso imprese controllate | 445 | | | | | | | | | | | | | | | | 445 | 0 | 445 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 445 | | | | | | | | | | | | | | | | 445 | 0 | 445 |
| 03 verso imprese collegate | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04-bis crediti tributari | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Credito Iva | 3.041 | | | | | | | | | | | | | | | | 3.041 | | 3.041 |
| Acconto imposta Irap | 2.868 | | | | | | | | | | | | | | | | 2.868 | | 2.868 |
| Acconto imposta Ires | 5.505 | | | | | | | | | | | | | | | | 5.505 | | 5.505 |
| Totale voce | 11.414 | | | | | | | | | | | | | | | | 11.414 | 0 | 11.414 |
| 04-ter imposte anticipate | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Credito IRES | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 |
| Totale voce | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | 0 | | 0 |
| 05 verso altri | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 51.719 | | | | | | | | | | 350 | | 31.265 | 10.145 | | | 83.334 | 10.145 | 73.189 |
| Totale voce | 51.719 | | | | | | | 0 | | | 350 | | 31.265 | 10.145 | | | 83.334 | 10.145 | 73.189 |
| Totale | 603.570 | 46.712 | 0 | 0 | 350 | 0 | 81.361 | 60.241 | 685.281 | 112.553 | 572.728 |

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

ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE

| Descrizione | Saldo al 31.12.18 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.19 |
|--------------------------------|----------------------|------------|------------|----------------------|
| 01 Depositi bancari e postali: | | | | |
| Banche c/c | 211.364,00 | | 10.178,00 | 201.186,00 |
| Posta C/c | 22.798,00 | 2.122,00 | | 24.920,00 |
| Totale voce | 234.162,00 | 2.122,00 | 10.178,00 | 226.106,00 |
| 02 Assegni: | | | | |
| | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 03 Denaro e valori in cassa: | 39.046,00 | 1.095,00 | | 40.141,00 |
| | | | | |
| Totale voce | 39.046,00 | 1.095,00 | 0,00 | 40.141,00 |
| Totale | 273.208,00 | 3.217,00 | 10.178,00 | 266.247,00 |

La voce “Banche c/c” si riferisce a liquidità esistenti presso l’istituto Cassiere della sede comprensive del c/c del funzionario delegato; la voce “Posta c/c” si riferisce a liquidità esistenti al 31.12.2019 presso la Posta centrale per la gestione dell’affrancatrice postale e conto Banco Posta Affari MCTC.

La voce “Denaro e valori in cassa” riporta le liquidità, esistenti al 31.12.19, presso il cassiere economo (€ 3.000,00 per il fondo e € 16.752,00 per cassa sportelli), presso la cassa ufficio soci (€ 300,00), cassa ufficio tasse (€ 500,00), presso la cassa del funzionario delegato dell’ufficio assistenza della sede e della delegazione diretta di Madonna dell’Olmo (€ 15.000,00) e cassa valori bollati e c/c postali ufficio assistenza automobilistica (€ 4.589,00).

2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.5 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.2.5 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI

| | Saldo al 31.12.18 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.19 |
|-------------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| Ratei attivi: | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Risconti attivi: | | | | |
| Aliquote ACI su quote sociali | 106.593,00 | 8.873,00 | | 115.466,00 |
| Polizze assicurative | 4.312,00 | | 1.223,00 | 3.089,00 |
| Spese varie | 8.466,00 | 10.542,00 | | 19.008,00 |
| Totale voce | 119.371,00 | 19.415,00 | 1.223,00 | 137.563,00 |
| Totale | 119.371,00 | 19.415,00 | 1.223,00 | 137.563,00 |

I risconti attivi riguardano principalmente l'imputazione all'esercizio delle quote associative la cui validità, come è noto, è di 365 giorni dalla data d'emissione. Si è proceduto ad una accurata ricognizione per l'attribuzione dell'esatta competenza dei risconti relativi alle quote sociali.

Gli importi maggiormente significativi nella voce spese varie sono da ricondurre alla parte non di competenza dell'esercizio dei costi per spese telefoniche, antivirus sede e delegazioni, manutenzioni varie, polizze assicurative, canoni locazione fotocopiatrice, omaggi sociali e rata polizza assistenza sanitaria integrativa.

2.2.6 RENDICONTO FINANZIARIO

Il rendiconto finanziario è diventato uno schema primario di bilancio, per effetto della riforma contabile 2016, introdotta dal DLgs 139/2015. Il nuovo prospetto, secondo l'art. 2423, comma 1, del codice civile, costituisce un elemento del bilancio, insieme allo Stato Patrimoniale, al conto Economico e alla Nota Integrativa.

Il rendiconto finanziario è stato redatto secondo lo schema suggerito dal principio contabile OIC n. 10 basato sul criterio della liquidità.

Il rendiconto permette di valutare:

- Flussi finanziari dell'attività operativa
- Flussi finanziari dell'attività di investimento
- Flussi finanziari dell'attività di finanziamento

Il flusso finanziario generato dall'Ente nel corso del 2019 è negativo e pari a - € 6.961,00 ed è dato dalla differenza delle disponibilità liquide alla fine dell'esercizio 2019, pari a € 266.247,00, e quelle registrate alla fine dell'esercizio precedente, pari a € 273.208,00. Il predetto decremento è generato dalla somma algebrica dei flussi finanziari delle attività operative, di investimento e di finanziamento. La gestione reddituale ha generato complessivamente liquidità per € 80.632,00, nell'ambito di tale gestione, i flussi finanziari generati dalle variazioni di capitale circolante netto hanno generato liquidità € 24.771,00. La liquidità della gestione reddituale è stata assorbita dalle attività di investimento, che hanno richiesto l'impiego di € 40.927,00 e dalla riduzione dei finanziamenti bancari per € 46.666,00.

Tabella 2.2.6 – Rendiconto finanziario

| RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2019 | Consuntivo Esercizio 2019 | Consuntivo Esercizio 2018 |
|---|--|--|
| A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale | | |
| 1. Utile (perdita) dell'esercizio | 1.434 | 29.626 |
| (Plusvalenze)/Minusvalenze da cessioni | 0 | 0 |
| 2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | | |
| Accantonamenti ai fondi: | 9.843 | 19.182 |
| - accant. Fondi Quiescenza e TFR | 9.843 | 19.182 |
| - accant. Fondi Rischi | 0 | 0 |
| (Utilizzo dei fondi): | 0 | 0 |
| - (accant. Fondi Quiescenza e TFR) | 0 | 0 |
| - (accant. Fondi Rischi) | 0 | 0 |
| Ammortamenti delle immobilizzazioni: | 44.584 | 41.671 |
| - ammortamento Immobilizzazioni immateriali | 3.884 | 4.224 |
| - ammortamento Immobilizzazioni materiali: | 40.700 | 37.447 |
| Svalutazioni per perdite durevoli di valore: | 0 | 50 |
| - svalutazioni partecipazioni | | 50 |
| Altre rettifiche per elementi non monetari | | |
| 2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto | 54.427 | 60.903 |
| 3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2) | 55.861 | 90.529 |
| 4. Variazioni del capitale circolante netto | | |
| Decremento/(incremento) delle rimanenze | -4.441 | 391 |
| Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti | -5.596 | 44.479 |
| Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate | -121 | -324 |
| Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario | 13.580 | -22.787 |
| Decremento/(incremento) altri crediti | 4.673 | -29.223 |
| Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi | -18.192 | -4.234 |
| Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori | 30.230 | -41.707 |
| Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate | 7.056 | -15.110 |
| Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario | -7.116 | 2.922 |
| Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali | | |
| Incremento/(decremento) altri debiti | 1.457 | -17.967 |
| Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi | 3.241 | 4.802 |
| 4 Totale Variazioni del capitale circolante netto | 24.771 | -78.758 |
| A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4) | 80.632 | 11.771 |
| B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento | | |
| (Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali | -3.695 | -11.875 |
| Immobilizzazioni immateriali nette iniziali | 10.281 | 2.630 |
| Immobilizzazioni immateriali nette finali | 10.092 | 10.281 |
| (Ammortamenti immobilizzazioni immateriali) | -3.884 | -4.224 |
| (Incremento) decremento immobilizzazioni materiali | -37.232 | -19.154 |
| Immobilizzazioni materiali nette iniziali | 1.820.757 | 1.839.050 |
| Immobilizzazioni materiali nette finali | 1.817.289 | 1.820.757 |
| (Ammortamenti immobilizzazioni materiali) | -40.700 | -37.447 |
| (Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie | 0 | 0 |
| Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali | 88.692 | 88.742 |
| Immobilizzazioni finanziarie nette finali | 88.692 | 88.692 |
| Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni | 0 | 0 |
| Svalutazioni delle partecipazioni | 0 | -50 |
| B. Flusso finanziario dell'attività di investimento | -40.927 | -31.029 |
| C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento | | |
| Incremento (decremento) debiti verso banche | -46.666 | -46.666 |
| Incremento (decremento) mezzi propri (arrotondamenti) | 0 | 0 |
| C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento | -46.666 | -46.666 |
| Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C) | -6.961 | -65.924 |
| Disponibilità liquide al 1° gennaio 2019 | 273.208 | 339.132 |
| Disponibilità liquide al 31 dicembre 2019 | 266.247 | 273.208 |

2.3 PATRIMONIO NETTO

2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

| Descrizione | Saldo al 31.12.18 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.19 |
|--|-------------------|------------|------------|-------------------|
| I Riserve: | | | | |
| Ordinarie e straordinarie | 856.854,00 | | | 856.854,00 |
| Tassate | 2.123,00 | | | 2.123,00 |
| Fdo riv. terreno legge 342/2000 | 923.196,00 | | | 923.196,00 |
| Riserva vincolata art.9 reg.rid. spese | 9.584,00 | 29.628,00 | | 39.212,00 |
| Totale voce | 1.791.757,00 | 29.628,00 | 0,00 | 1.821.385,00 |
| II Utili (perdite) portati a nuovo | 1,00 | | 1,00 | |
| III Utile (perdita) dell'esercizio | 29.626,00 | | 28.192,00 | 1.434,00 |
| Totale | 1.821.384,00 | 29.628,00 | 28.193,00 | 1.822.819,00 |

Il bilancio è stato redatto all'unità di euro, senza cifre decimali.

L'utile di esercizio 2019 di € 1.434,00 sarà accantonato alla specifica riserva indisponibile del patrimonio netto, denominata "Riserva ai sensi del Regolamento di contenimento della spesa pubblica" in applicazione del Regolamento sul contenimento della spesa adottato, ai sensi dell'art. 2 comma 2 bis del DL 101/2013 convertito dalla legge 125/2013, con delibera del Consiglio Direttivo del 27 ottobre 2016.

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

La tabella che segue riporta 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.c – Movimenti di altri fondi

| ALTRI FONDI | | | |
|------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|
| Saldo al 31.12.18 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al 31.12.19 |
| 3.260,00 | | | 3.260,00 |

Rimane prudenzialmente stanziata la riduzione commisurata al 5% della spesa sostenuta per consumi intermedi nell'anno 2010 pari a € 3.260,00, con accantonamento di tale importo in un apposito fondo istituito come "Altri accantonamenti".

2.5 FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

La tabella 2.5.b riporta i movimenti del fondo quiescenza, specificando: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell'esercizio, 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.

L'accantonamento del fondo è costituito dalla quota dell'esercizio per l'adeguamento del Fondo di anzianità personale pari a € 9.843,00.

La consistenza del fondo rappresenta il debito maturato a favore dei lavoratori subordinati alla data di chiusura del bilancio con un incremento di € 9.843,00 rispetto al precedente esercizio, dovuto all'accantonamento effettuato nell'esercizio.

Tabella 2.5.b – Movimenti del fondo quiescenza

| FONDO QUIESCENZA | | | | | | |
|----------------------|---------------------------------|-------------------------|----------------------|---------------------------------|--|--------------|
| Saldo al 31.12.18 | Utilizzazioni/i nsussistenza | Quota dell'esercizio | Saldo al 31.12.19 | DURATA RESIDUA | | |
| | | | | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni | Oltre 5 anni |
| 265.279,00 | | 9.843,00 | 275.122,00 | | | 275.122,00 |
| | | | | | | |

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Il D.Lgs. n. 139/2015 ha modificato il punto 8 dell'art. 2426 del codice civile, stabilendo che i debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale; tale nuovo criterio non è stato utilizzato in quanto per i debiti correnti l'effetto è irrilevante (generalmente i debiti hanno scadenza inferiore ai 12 mesi). Per quanto riguarda il mutuo, essendo un debito sorto prima del 2016, l'Ente si è avvalso della facoltà prevista ai sensi dell'art. 12 comma 2 del D.Lgs. 139/2015 secondo cui "possono non essere applicate alle componenti delle voci riferite ad operazioni che non hanno ancora esaurito i loro effetti in bilancio".

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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

I debiti verso fornitori di beni e servizi al 31/12/19 ammontano complessivamente a € 277.587,00 (€ 247.357,00 al 31/12/18), con un incremento di € 30.230,00 rispetto al precedente esercizio.

Tutti i debiti sono esigibili entro l'esercizio successivo e derivano dalla fornitura di beni e servizi. I maggiori fornitori sono di seguito dettagliati:

| Descrizione | 2019 | 2018 | Variazioni |
|--------------------|-------------|-------------|-------------------|
| ACI | 51.776 | 102.904 | - 51.128 |
| ACI Informatica | 37.695 | 10.522 | + 27.173 |
| SISAL GROUP SPA | 73.997 | 21.768 | + 52.229 |

I debiti verso la società controllata dell'Ente sono allocati nella voce ad essa dedicata ovvero nel punto 9) Debiti verso società controllate per una più corretta lettura del bilancio. Tali debiti ammontano a € 213.183,00 (€ 206.127,00 al 31/12/18).

Nella voce debiti tributari compare il debito iva split payment del mese di dicembre pari a € 876,00.

Il debito Irap di € 1.558,00 è relativo alla parte di imposta determinata con il metodo "commerciale" in sede di dichiarazione annuale e € 377,00 per saldo Irap istituzionale.

La voce "Altri debiti" è formata da tutti gli altri debiti che non trovano espressa e specifica allocazione in una delle precedenti voci della lettera D) del Passivo.

Al 31/12/19 ammontano complessivamente a € 41.209,00 (€ 39.752,00 al 31/12/18), con un incremento di € 1.457,00 rispetto al precedente esercizio.

Tra gli importi più significativi si evidenziano:

- € 30.846,00 di debiti verso il personale dipendente a titolo di "trattamento accessorio" anno 2019, non ancora corrisposto al personale dipendente alla data di chiusura dell'esercizio;
- € 4.275,00 per depositi cauzionali attivi.

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: | 46.667,00 | 23.333,00 | | Ipoteca | Banca | 70.000,00 |
| Totale voce | 46.667,00 | 23.333,00 | 0,00 | | | 70.000,00 |
| 05 debiti verso altri finanziatori: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 06 acconti: | | | | | | 0,00 |
| Totale voce | 0,00 | | | | | 0,00 |
| 07 debiti verso fornitori: | 277.587,00 | | | | | 277.587,00 |
| Totale voce | 277.587,00 | | | | | 277.587,00 |
| 08 debiti rappresentati da titoli di credito: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 09 debiti verso imprese controllate: | 213.183,00 | | | | | 213.183,00 |
| Totale voce | 213.183,00 | | | | | 213.183,00 |
| 10 debiti verso imprese collegate: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 11 debiti verso controllanti: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 12 debiti tributari: | 2.811,00 | | | | | 2.811,00 |
| Totale voce | 2.811,00 | | | | | 2.811,00 |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 14 altri debiti: | 36.934,00 | 4.275,00 | | | | 41.209,00 |
| Totale voce | 36.934,00 | 4.275,00 | | | | 41.209,00 |
| Totale | 577.182,00 | 27.608,00 | 0,00 | | | 604.790,00 |

Nella voce altri debiti sono compresi i depositi cauzionali infruttiferi per affitti locali attivi per € 4.275,00.

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

| Descrizione | ANZIANITÀ | | | | | | | Totale |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|---------|
| | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Esercizio 2015 | Esercizio 2014 | Esercizi precedenti | |
| PASSIVO | | | | | | | | |
| D. Debiti | | | | | | | | |
| 04 debiti verso banche: | | | | | | | 70.000 | 70.000 |
| | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | 70.000 | 70.000 |
| 05 debiti verso altri finanziatori: | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | |
| 06 acconti: | | | | | | | | 0 |
| | | | | | | | | |
| Totale voce | 0 | | | | | | | 0 |
| 07 debiti verso fornitori: | 277.587 | | | | | | | 277.587 |
| | | | | | | | | |
| Totale voce | 277.587 | | | | | | | 277.587 |
| 08 debiti rappresentati da titoli di credito: | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | |
| 09 debiti verso imprese controllate: | 213.183 | | | | | | | 213183 |
| | | | | | | | | |
| Totale voce | 213.183 | | | | | | | 213.183 |
| 10 debiti verso imprese collegate: | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | |
| 11 debiti verso controllanti: | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | |
| 12 debiti tributari: | 2811 | | | | | | | 2.811 |
| | | | | | | | | |
| Totale voce | 2811 | | | | | | | 2.811 |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | |
| 14 altri debiti: | 37.179 | 1200 | 1200 | | | 1215 | 415 | 41.209 |
| | | | | | | | | |
| Totale voce | 37.179 | 1.200 | 1.200 | 0 | 0 | 1215 | 415 | 41.209 |
| Totale | 530.760 | 1.200 | 1.200 | 0 | 0 | 1.215 | 70.415 | 604.790 |

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

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

RATEI E RISCOINTI PASSIVI

| | Saldo al 31.12.18 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.19 |
|--------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| Ratei passivi: | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Risconti passivi: | | | | |
| Incassi aliquote sociali | 189.366,00 | 3.241,00 | | 192.607,00 |
| Ricavi vari | 0,00 | | | 0,00 |
| Totale voce | 189.366,00 | 3.241,00 | 0,00 | 192.607,00 |
| Totale | 189.366,00 | 3.241,00 | 0,00 | 192.607,00 |

I risconti passivi riguardano esclusivamente l'imputazione all'esercizio degli incassi quote associative la cui validità, come già detto, è di 365 giorni dalla data d'emissione.

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 nuovo schema del conto economico è strutturato in 4 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività e passività finanziarie" (D); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

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

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.

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 | 255,00 | 35.525,00 | -35.270,00 |
| Gestione Finanziaria | 5.832,00 | 5.761,00 | 71,00 |

| | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Risultato Ante-Imposte | 6.087,00 | 41.236,00 | -35.149,00 |

| | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | 1.434,00 | 29.626,00 | -28.192,00 |

Analizzando i principali scostamenti emergenti dalla tabella di cui sopra, si evidenzia un peggioramento della gestione caratteristica e un lieve miglioramento della gestione finanziaria.

Il risultato ante-imposte peggiora di € 35.149,00 rispetto al precedente esercizio.

Le imposte maturate sul reddito d'esercizio sono state determinate in base alle aliquote e alla normativa fiscale vigente e sono state accantonate al conto economico alle corrispondenti voci, al lordo degli acconti e dei crediti d'imposta compensabili, relativamente all'Ires e all'Irap relativa all'attività commerciale svolta dall'Ente, pertanto il risultato finale risulta essere in utile per € 1.434,00, con un decremento di € 28.192,00.

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.

Il valore della produzione del 2019 ammonta a € 1.251.559,00 (€ 1.287.571,00 nel 2018) con un decremento di € 36.012,00, pari al 2,80%.

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

A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 1.037.060,00 | 1.121.437,00 | -84.377,00 |

I ricavi delle vendite e delle prestazioni risultano essere in diminuzione di € 84.377,00 pari a - 7,52%.

I dati rilevati al 31.12.19 evidenziano un lieve incremento dei ricavi per quote sociali per € 1.787,00, pari a + 0,43%, rispetto all’anno precedente, un incremento dei servizi in materia di tasse automobilistiche, effettuati per conto delle Regioni convenzionate e dell’attività di bonifica archivi, per € 5.325,00, pari a + 9,58%, rispetto all’anno precedente.

In incremento ancora le provvigioni diverse Sara, che risultano incrementate di € 5.373,00, pari al 3,31%, rispetto all’esercizio precedente comprensivo del contributo relativo alla promozione del marchio Sara e i proventi per manifestazioni sportive per € 4.616,00. In diminuzione i ricavi derivanti dal servizio di assistenza automobilistica, che risultano diminuiti di € 100.569,00, pari al 20,72%, rispetto all’esercizio precedente in seguito alle modifiche dei contratti con le Delegazioni, passati da un sistema su base percentuale ad uno di canoni fissi (e pertanto contabilizzati negli “altri ricavi e proventi) e i proventi diversi per € 909,00 per la vendita di ricariche telefoniche e telepass.

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

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 214.499,00 | 166.134,00 | 48.365,00 |

In aumento gli altri ricavi e proventi di € 48.365,00 pari a 29,11% per effetto in primo luogo dello spostamento e conseguente adeguamento del conto “Canone marchio delegazioni” in seguito al già citato rinnovo dei contratti con le Delegazioni (+ € 77.600,00), minori concorsi e rimborsi diversi ottenute dagli sponsor per manifestazioni (- € 17.921,00), e minori sopravvenienze dell’attivo (- € 5.314,00), minori concorsi e rimborsi per indennità di direzione (- € 3.366,00) e infine minori rimborsi da terzi ufficio AA (- € 2.225,00).

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.

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

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 4.939,00 | 6.487,00 | -1.548,00 |

Si rilevano in questa voce i costi per l’acquisto di cancelleria e stampati, materiale di consumo e materiale destinato alla vendita.

Tale risultato è stato ottenuto attraverso una politica di contenimento dei costi e di attenta gestione delle risorse.

I costi degli acquisti riconducibili alla voce B6) del conto economico hanno rispettato la riduzione prevista, ai sensi dell’art. 5 del “Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell’Automobile Club Cuneo” in misura non inferiore alla percentuale del 10% rispetto ai costi sostenuti nelle stesse voci nell’anno 2010 (€ 8.858,00).

B7 - Per servizi

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 574.098,00 | 584.097,00 | -9.999,00 |

Con riferimento ai costi per prestazioni di servizi si assiste ad una diminuzione di € 9.999,00 (- 1,71%) rispetto al 2018. Tale risultato è dovuto principalmente ad un incremento del costo della società di servizi che gestisce il servizio front-office dell’ufficio assistenza automobilistica e tasse (+ € 8.582,00), ad una diminuzione delle spese per organizzazione eventi (-10.872,00) per l’organizzazione di manifestazioni, maggiori spese

pulizia locali (+ € 3.179,00), maggiori spese telefoniche (+ € 2.080,00), maggiori costi servizi informatici (+ € 5.624,00), minori costi per manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali (- € 2.391,00) minori costi servizi bancari (- € 1.695,00), minori spese per acquisizioni soci e altri servizi istituzionali (- € 2.267,00), minori costi per il personale dipendente da altri Enti e distaccato presso l'A.C.(- € 19.372,00), maggiori compensi e rimborsi spese a delegazioni indirette (+ € 4.089,00) e maggiori spese condominiali (€ 2.117,00).

Nella categoria non sono presenti oneri straordinari.

Anche in questo caso è stata rispettata, per i costi degli acquisti non direttamente riferiti alle prestazioni di servizi destinati alla vendita, riconducibili alla voce B7) del conto economico, la riduzione prevista, ai sensi dell'art. 5 del suddetto "Regolamento" in misura non inferiore alla percentuale del 10% rispetto ai costi sostenuti nelle stesse voci nell'anno 2010 (€ 48.367,00) pari a € 26.759,00.

B8 - Per godimento di beni di terzi

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 84.514,00 | 82.321,00 | 2.193,00 |

Tali spese nel 2019 sono state pari € 84.514,00 (€ 82.321,00 nel 2018), con un aumento del 2,66 %.

I costi per canoni di locazione, pari a € 81.291,00 si riferiscono agli immobili ove sono ubicati gli uffici delle sedi periferiche, i cui canoni vengono quasi interamente rimborsati dai Delegati, ad eccezione dei locali degli agenti Sara e della delegazione diretta di Madonna dell'Olmo.

Il conteggio dei costi riconducibili alla voce B8), opportunamente depurato dei rimborsi per affitti, rispetta la riduzione del 10% prevista dal sopra citato "Regolamento" per € 288,00.

| Esercizio 2010 | Riduzione 10% | Esercizio 2019 |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 27.532,00 | 24.778,00 | 24.490,00 |

B9 - Per il personale

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 234.117,00 | 244.134,00 | -10.017,00 |

I costi del personale nel 2019 sono stati pari a € 234.117,00 (€ 244.134,00 nel 2018), con un decremento pari al 4,10%.

Secondo il principio della competenza sono stati iscritti in bilancio l'ammontare corrispondente al costo per le ferie maturate in favore dei dipendenti e non ancora fruita per € 1.493,00 (€ 1.064,00 nel 2018).

E' stato applicato il CCNL Funzioni Centrali per il triennio 2016-2018.

Si dà atto che è stato rispettato il dettato dell'art. 7 del sopra citato "Regolamento" che prevede l'invarianza delle spese relative al personale riconducibili alle voci del conto economico B9) nel triennio 2017-2019, con esclusione degli adeguamenti contrattuali obbligatori derivanti dai rinnovi contrattuali nazionali.

Il numero dei dipendenti in ruolo è di 5 unità al 31.12.19.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 91.296,00 | 57.134,00 | 34.162,00 |

La voce si riferisce alle quote di ammortamento dell'esercizio 2019.

Nel corso dell'esercizio si è provveduto a incrementare il fondo svalutazione crediti per € 46.712,00.

Per l'analisi dettagliata della voce ammortamenti e svalutazioni e per le note di commento, si rinvia al paragrafo 2.1.

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

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| -4.441,00 | 390,00 | -4.831,00 |

Tale voce, rappresentante la differenza algebrica tra il valore delle rimanenze finali e quelle iniziali, esprime un saldo di segno negativo pari a - € 4.441,00 (€ 390,00 nel 2018) con una variazione in diminuzione di € 4.831,00.

Le rimanenze, valutate al costo d'acquisto, alla chiusura d'esercizio sono costituite da targhe prova destinate alla vendita e da omaggi sociali, principalmente ombrelli acquistati come omaggio per la campagna sociale 2015, disco orario con custodia e coprivolante (omaggio 2018) e borse porta scarpe e borsoni sportivi (omaggio 2019) che verranno utilizzati anche nel 2020.

B13 – Altri accantonamenti

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Nell'esercizio 2019 non sono stati effettuati accantonamenti.

B14 - Oneri diversi di gestione

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 266.781,00 | 277.483,00 | -10.702,00 |

Questa voce comprende tutti i costi della gestione caratteristica non iscrivibili nelle altre voci dell'aggregato B) ed i costi delle gestioni accessorie (diverse da quella finanziaria).

Sono compresi in primo luogo le aliquote sociali, oltre a tutti i costi di natura tributaria, imposte indirette, tasse e tributi locali diverse dalle imposte dirette.

Si segnala che l'Iva fiscalmente non detraibile in virtù della qualifica dell'Automobile Club Cuneo quale Ente non commerciale è stata portata ad incremento diretto delle relative voci di costo alle quali la stessa afferisce.

La voce "imposte e tasse" comprende:

- a. L'IVA oggettivamente indetraibile derivante dall'applicazione del pro-rata sulle operazioni esenti, non portata in aumento del costo del bene o servizio al quale afferisce, e dell'attività separata Sara per € 7.212,00;
- b. Tributo per i Servizi Indivisibili – TASI, per € 114,00;
- c. La Tassa relativa al servizio raccolta rifiuti – TARI, per € 1.807,00;
- d. L'Imposta Municipale Unica – IMU, per € 8.832,00.

E' stato erogato un contributo, pari a € 2.500,00, all'associazione A.S.D. La Granda Ufficiali di Gara AC. Cuneo.

La tabella sottostante riporta i risparmi realizzati a seguito dell'adozione del regolamento di contenimento della spesa ai sensi del DL 101/2013 approvato con delibera del Presidente dell'Ente n. 579 del 7 ottobre 2016 e ratificata dal Consiglio Direttivo nel corso dell'adunanza del 27 ottobre 2016.

Il conteggio dei costi riconducibili alla voce B8) è stato opportunamente depurato dei costi per godimento di beni di terzi destinati ad integrale rimborso da parte della rete di delegazioni, in quanto non gravanti sull'economicità della gestione.

| Voci | Esercizio 2010 | Riduzione 10% | Esercizio 2019 | Risparmi |
|------|----------------|---------------|----------------|-----------|
| B 6 | 9.842,00 | 8.858,00 | 4.939,00 | 3.919,00 |
| B 7 | 53.741,00 | 48.367,00 | 26.759,00 | 21.608,00 |
| B 8 | 27.531,00 | 24.778,00 | 24.490,00 | 288,00 |

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 |
|----------------|----------------|-------------|
| 5.721,00 | 5.630,00 | 91,00 |

Sono stati distribuiti dividendi della Società Sara Assicurazioni su 4.050 azioni con un dividendo unitario di € 1,41.

C16 - Altri proventi finanziari

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 245,00 | 359,00 | -114,00 |

Per interessi attivi in diminuzione del 31,75 % sulla liquidità presso l'istituto bancario.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

| Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 134,00 | 228,00 | -94,00 |

Per decremento della quota interessi sul mutuo quindicinale a tasso variabile.

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE

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

Non si rilevano movimentazioni nell'esercizio 2019.

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 |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 4.653,00 | 11.610,00 | -6.957,00 |

L'Ente sconta Irap istituzionale per € 2.896,00, Irap commerciale per € 1.558,00, recupero Irap anni precedenti per - € 996,00 e Ires anni precedenti per € 1.195,00.

3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'avanzo economico dell'esercizio pari a € 1.434,00, per effetto dell'azione di razionalizzazione e di contenimento delle spese, è destinato al miglioramento dei saldi di bilancio; ai sensi dell'art. 9 del Regolamento vigente viene appostato alla riserva di patrimonio netto che potrà essere destinata esclusivamente al finanziamento di investimenti finalizzati all'attuazione degli scopi istituzionali.

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

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

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

| Tipologia Contrattuale | Risorse al 31.12.18 | Incrementi | Decrementi | Risorse al 31.12.19 |
|--|---------------------|------------|------------|---------------------|
| Tempo indeterminato | 5 | | | 5 |
| Tempo determinato | | | | |
| Personale in utilizzo da altri enti | | | | |
| Personale distaccato presso altri enti | 0 | | | 0 |
| Totale | 5 | 0 | 0 | 5 |

Il numero dei dipendenti di ruolo è di 5 unità al 31.12.19.

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente – Piano dei fabbisogni del personale anno 2019 e triennio 2019 – 2021.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica – Piano dei fabbisogni del personale anno 2019 e triennio 2019 -2021

| Area di inquadramento e posizioni economiche | Posti in organico | Posti ricoperti |
|--|-------------------|-----------------|
| B1 | 1 | 1 |
| B2 | 0 | 0 |
| B3 | 1 | 1 |
| C2 | 1 | 1 |
| C3 | 1 | 1 |
| C4 | 1 | 1 |
| Totale | 5 | 5 |

Nella seduta del 30 luglio 2019 il Consiglio Direttivo dell'Ente ha adottato, ai sensi dell'art. 6 del Dlgs. 165/2001, la nuova programmazione del fabbisogno del Personale appartenente alle Aree di classificazione Automobile Club Cuneo per il triennio 2019 – 2021. Da rilevare la presenza del rapporto di lavoro di una risorsa a tempo parziale all'interno dell'area B a partire dal 1 gennaio 2017.

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – Organi collegiali

| Organo | Importo complessivo |
|---------------------------------|---------------------|
| Consiglio Direttivo | |
| Collegio dei Revisori dei Conti | 4.273,00 |
| Totale | 4.273,00 |

La misura lorda annua dei compensi spettanti ai componenti il Collegio dei Revisori dei Conti è fissata per legge con Decreto Interministeriale del 12 luglio 2005 del Ministero delle Attività Produttive mentre non vengono corrisposti compensi agli amministratori dell'Ente.

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

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

Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

| RAPPORTI CON PARTI CORRELATE | Totali | Parti correlate | Terzi |
|---|------------------|------------------------|------------------|
| Crediti delle immobilizzazioni finanziarie | 0 | | 0 |
| Crediti commerciali dell'attivo circolante | 561.314 | | 561.314 |
| Crediti finanziari dell'attivo circolante | 11.414 | | 11.414 |
| Totale crediti | 572.728 | 0 | 572.728 |
| Debiti commerciali | 601.979 | | 601.979 |
| Debiti finanziari | 2.811 | | 2.811 |
| Totale debiti | 604.790 | 0 | 604.790 |
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 1.037.060 | | 1.037.060 |
| Altri ricavi e proventi | 214.499 | | 214.499 |
| Totale ricavi | 1.251.559 | 0 | 1.251.559 |
| Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons. | 4.939 | | 4.939 |
| Costi per prestazione di servizi | 574.098 | | 574.098 |
| Costi per godimento beni di terzi | 84.514 | | 84.514 |
| Oneri diversi di gestione | 266.781 | | 266.781 |
| Parziale dei costi | 930.332 | 0 | 930.332 |
| Dividendi | 5.721 | 5.721 | 0 |
| Interessi attivi | 245 | | 245 |
| Totale proventi finanziari | 5.966 | 5.721 | 245 |

RAPPORTO SUI RISULTATI

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 (allegati 2-3-4) che illustrano, dapprima, il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, poi, il piano dei progetti previsti a livello locale, infine, l’insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati.

L’ allegato 2 – Rapporto degli obiettivi per attività – Esercizio 2019 indica le Missioni/Programmi suddivisi nelle principali attività dell’Ente, nonché la suddivisione dei costi della produzione sostenuti nel corso dell’esercizio, per i quali tutta la Struttura è chiamata ad operare per garantire la massima efficienza nell’erogazione dei servizi.

L’ allegato 3 – Rapporto degli obiettivi per progetti – Esercizio 2019 - evidenzia che sono stati sostenuti costi della produzione per € 11.571,00 riferibili agli obiettivi di performance organizzativa legati al progetto “Portiere Aperte”.

L’ allegato 4 – Rapporto degli obiettivi per indicatori – Esercizio 2019 - evidenzia per il progetto locale “Portiere Aperte” gli indicatori di misurazione, i target annuali assegnati e quelli realizzati nel corso dell’esercizio. Si evidenzia che sono state coinvolte n. 5 Città della Provincia di Cuneo con un totale complessivo di Studenti raggiunti pari a n. 1.500.

4.6. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL’ESERCIZIO

In questa sezione vengono riportati quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell’esercizio e quella di redazione del bilancio. Le fattispecie, secondo lo schema suggerito dal principio contabile O.I.C. n. 12 “Composizione e schemi del bilancio di esercizio”, possono identificarsi in tre tipologie diverse.

A. *Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:*

si tratta di quegli eventi che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio, ma che si manifestano solo dopo la chiusura dell’esercizio e

che richiedono modifiche di valori delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza.

In data 25 marzo 2020 è pervenuta all'Ente comunicazione a mezzo email da parte del Dott. Federico Bessone, nella sua qualità di curatore fallimentare, che per la società Cuneo Auto 2 Srl, cliente concessionario auto dell'Automobile Club Cuneo, con sentenza n. 12 depositata il 17/02/2020 il Tribunale di Cuneo aveva dichiarato il fallimento della sopra indicata impresa. Pertanto tale evento ha determinato, in via prudenziale, l'appostamento nel bilancio in chiusura di una voce relativa alla svalutazione del credito che l'Ente vanta nei confronti di detto soggetto.

B. Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:

si tratta di quei fatti che pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.

Si evidenzia come l'emergenza derivante da Covid-19, emersa in Italia verso la fine del mese di febbraio 2020, trattandosi di un evento "eccezionale" non prevedibile entro il 31 dicembre 2019, è da considerarsi un fatto successivo che non comporta una variazione nei valori di bilancio, essendo divenuta una pandemia, che però richiede di essere menzionata in questo documento. L'Ente ha pertanto sin dai primi DPCM emanati dal Governo, posto in essere comportamenti attivi volti alla tutela dei propri lavoratori e della società in house, promuovendo sia la fruizione dei periodi di ferie arretrati, sia l'attivazione dello smart working, con la chiusura degli Uffici dell'Ente al pubblico. I contatti con l'utenza sono quindi assicurati, per quanto possibile, con strumenti utilizzati da remoto quali email, canali social e telefono.

In considerazione della crisi sanitaria ed in forza al Decreto Legge 17 marzo 2020, n. 18 il termine per l'approvazione del Bilancio dell'Ente relativo all'esercizio 2019, ordinariamente fissato per il 30 aprile 2020 è differito al 30 giugno 2020.

C. Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:

alcuni fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale; in tal caso, occorre recepire tale situazione nelle valutazioni di bilancio.

Si auspica che la pandemia COVID-19 non comporti forti ripercussioni sulle attività dell'Ente. Preme ad ogni modo evidenziare come goda di una robusta situazione patrimoniale come evidenziato al paragrafo 2.3 della presente nota integrativa.

4.7. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

Nella nota integrativa sono state inserite tutte le informazioni necessarie per la corretta lettura delle singole poste di bilancio, così come stabilito dall'art. 2427 del Codice Civile.

Nel confermare che il progetto di bilancio al 31.12.19 rappresenta in modo veritiero e corretto la situazione finanziaria, patrimoniale ed economica dell'Ente, si invia l'Assemblea dei Soci a deliberare sulla destinazione dell'utile d'esercizio, pari a € 1.434,00, alla specifica riserva indisponibile del patrimonio netto, denominato " Riserva ai sensi del Regolamento di contenimento della spesa pubblica" in applicazione del Regolamento sul contenimento della spesa adottato, ai sensi dell'art. 2 comma 2 bis del DL 101/2013 convertito dalla legge 125/2013, con delibera del Consiglio Direttivo del 27 ottobre 2016.

Il Presidente
AUTOMOBILE CLUB CUNEO
Firmato (Dott. Francesco REVELLI)

COPIA CONFORME ALL'ORIGINALE

Il Direttore

(Dr. Giuseppe De Masi)

Firma apposta digitalmente