Automobile Club di Genova

NOTA INTEGRATIVA

al Bilancio d'esercizio 2021

Sommario

PREMESSA **3**

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO **3**

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE 3
1.2 RISULTATI DI BILANCIO 4

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE **5**

2.1 IMMOBILIZZAZIONI 5
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI *5*
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI *7*
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE *10*
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE 15
2.2.1 RIMANENZE *15*
2.2.2 CREDITI *16*
2.2.3 ATTIVITÁ FINANZIARIE *20*
2.2.4 DISPONIBILITÁ LIQUIDE *20*
2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI *21*
2.3 PATRIMONIO NETTO 22
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO *22*
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE *23*
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI 23
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA 25
2.6 DEBITI 27
2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI *32*
2.8 GARANZIE 32
2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE *33*

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO **34**

3.1 ESAME DELLA GESTIONE 34
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI *34*
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE *35*
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE *37*
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI *41*
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÁ FINANZIARIE *42*
3.1.6 IMPOSTE *42*

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE **43**

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE 43
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE *43*
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE *44*
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI 44
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE 45
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO 46

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE **49**

6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO **49**

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club di Genova fornisce un quadro fedele della gestione dell'Ente, essendo stato redatto con **chiarezza** e nel rispetto degli schemi previsti dal Regolamento vigente, senza raggruppamento di voci e compensazioni di partite, e rappresenta in modo **veritiero e corretto** la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

- stato patrimoniale
- conto economico
- nota integrativa

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione del Presidente
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti
- il Conto Consuntivo in termini di cassa
- il Rendiconto Finanziario
- il Conto Economico Riclassificato
- la relazione sull'attestazione delle transazioni commerciali effettuate oltre la scadenza

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 di Genova, deliberato dal Consiglio Direttivo in data 28 Settembre 2009, in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 14 Giugno 2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento DSCT 0008935 P-2.70.4.6.

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

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

- la valutazione delle voci è stata fatta secondo prudenza e nella prospettiva di continuazione dell'attività dell'Ente;
- sono stati indicati esclusivamente gli utili realizzati alla data di chiusura dell'esercizio;

- si è tenuto conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento;
- si è tenuto conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura dell'esercizio;
- la valutazione di elementi eterogenei raggruppati nelle singole voci è stata fatta separatamente;
- per ogni voce dello stato patrimoniale e del conto economico è stato indicato l'importo della voce corrispondente dell'esercizio precedente.

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

Si attesta, inoltre, che non sono stati modificati i criteri di valutazione da un esercizio all'altro; per la voce "Immobili", come già dal 2013, si è ritenuto di non effettuare ulteriori ammortamenti, in quanto, si stima il valore residuo degli stessi al termine della vita utile, superiore al valore netto contabile.
Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club di Genova 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 di Genova per l'esercizio 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico € 159.188
totale attività € 7.242.490
totale passività € 3.845.048
patrimonio netto € 3.397.442

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.
Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche.
Giova, peraltro, evidenziare che in stato patrimoniale il valore delle immobilizzazioni immateriali è esposto al netto dei relativi fondi.

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2021	ANNO 2020
Software	20%	20%

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31/12/2020; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31/12/2021.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2020	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2021
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	**Costo di acquisto**	**Ammortamenti**		**Acquisizioni**	**Adeguamenti bene**	**adeguemento fondo**	**ammortamento**	**Utilizzo fondi / storni**	
01 Costi di impianto e di ampliamento:									
Totale voce	0	0	0	0		0	0	0	0
02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità:									0
									0
Totale voce	0	0	0	0		0	0	0	0
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno:	220	154	66				44		22
Totale voce	220	154	66	0	0	0	44	0	22
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:									0
									0
Totale voce	0	0	0	0		0	0	0	0
05 Avviamento									0
Totale voce	0	0	0	0		0	0	0	0
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:									0
									0
Totale voce	0	0	0	0		0	0	0	0
07 Altre	16.562	15.787	775				775		0
Totale voce	16.562	15.787	775	0	0	0	775	0	0
Totale	16.782	15.941	841	0		0	819	0	22

2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.
Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.2.a.

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

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2021	ANNO 2020
Immobili	0,0%	0,0%
Macchinari, apparecchiature, arredi	15%	15%
Mobili	12%	12%
Automezzi	25%	25%
Macchine uff. elettroniche,, materiale hardware	20%	20%

Si precisa che per gli immobili, si è ritenuto, come detto in premessa, di non effettuare alcun ammortamento, in quanto si stima il valore residuo degli stessi, al termine della vita utile, superiore al valore netto contabile.
L'immobile che costituisce la sede dell'Ente è stato dichiarato di Interesse Storico Culturale, ai sensi dell'Art. 10 c.1 del D.Lgs. n. 42/2004, e sottoposto alle disposizioni di tutela in esso contenute.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31/12/2020; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31/12/2021.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2020	Dell'esercizio						Valore in bilancio al 31.12.2021
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	Costo di acquisto	Rivalutazione di Legge	Ammortamenti		Acquisizioni	Ammortamenti	vendite /storni/ dismissioni	Storno fondo amm.	Adeguamento fondo ammortamento	minusvalenza	
01 Terreni e fabbricati:	2.835.901	4.647.259	921.681	6.561.479							6.561.479
Totale voce	**2.835.901**	**4.647.259**	**921.681**	**6.561.479**	**0**	**0**	**0**	**0**		**0**	**6.561.479**
02 Impianti e macchinari:											
Impianti	206.229		193.385	12.844		3.145			36		9.663
Totale voce	**206.229**		**193.385**	**12.844**	**0**	**3.145**	**0**	**0**	**36**	**0**	**9.663**
03 Attrezzature industriali e commerciali:											
Attrezzature	121.190		116.101	5.089	1.519	2.133	0	0			4.475
Totale voce	**121.190**		**116.101**	**5.089**	**1.519**	**2.133**	**0**	**0**		**0**	**4.475**
04 Altri beni:											
altri beni	278.041		225.316	52.725	2.138	3.259					51.604
Totale voce	**278.041**		**225.316**	**52.725**	**2.138**	**3.259**	**0**	**0**		**0**	**51.604**
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:											
Totale voce	**3.441.361**		**1.456.483**	**6.632.137**	**3.657**	**8.536**	**0**	**0**	**36**	**0**	**6.627.221**

Gli immobili sono rappresentati dall'edificio originario della Sede sociale, iscritto in Bilancio al valore di € 3.304.129,53, al netto del fondo di ammortamento di € 219.797,17, da un'area ex demaniale adiacente la parte sud di tale edificio, acquistata dall'Ente nell'Esercizio 2006 per € 69.000,00, ammortizzata per € 517,50, dall'edificio costruito nel 1986 in adiacenza alla parte nord della Sede sociale, contabilizzato al valore di € 3.986.129,81 al netto del fondo di ammortamento per € 672.341,00, e dall'area su cui insiste un impianto di distribuzione di carburante, con valore di € 123.900,00, al netto del fondo di ammortamento per € 29.024,91. Tali valori comprendono le rivalutazioni effettuate nei precedenti Esercizi e i relativi costi incrementativi. Si precisa che, negli Esercizi precedenti, per tali beni sono state effettuate rivalutazioni, ai sensi della Legge 576 del 2/12/75 e della Legge 72 del 19/3/83, che hanno determinato incrementi di valore dei suddetti beni di € 25.648,66 ed € 64.139,75, oltre ad una rivalutazione economica nell'Esercizio 1981, con un incremento di valore di € 64.557,11 con riferimento all'Art. 2425 del Codice Civile.
Inoltre, al Bilancio 1991 è stata imputata la rivalutazione obbligatoria dei beni immobili delle imprese, disposta con gli Artt. 24 e 25 della Legge 30/12/91 n. 413, per un importo complessivo di € 453.689,66.
Infine, per tali beni immobili si è ritenuto opportuno effettuare, nell'Esercizio 2008, la rivalutazione prevista dall'art. 15 della legge 28/01/2009 n. 2, ai soli fini civilistici, allo scopo di dare ai valori iscritti in Bilancio una consistenza più adeguata al contesto di mercato, sia pure adottando parametri

e procedimenti di valutazione estremamente prudenziali. Tutto ciò ai fini della trasparenza e della congruità delle poste espresse in Bilancio. Tale operazione ha permesso di imputare al Bilancio 2008, una riserva di rivalutazione di € 4.039.223,67.

2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

Le immobilizzazioni finanziarie sono distinte in tre raggruppamenti principali: partecipazioni, crediti ed altri titoli.
Nelle pagine che seguono per ciascun raggruppamento si riporta il criterio di valutazione, le movimentazioni rilevate e le altre informazioni richieste dal legislatore.

PARTECIPAZIONI

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge, ripristini di valore e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni di legge, i ripristini di valore e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio al 31/12/2021.

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

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

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

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

2.1.3.a1– Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31.12.2020	Dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2021
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**Costo di acquisto**	**Svalutazioni**		**Acquisizioni**	**Dismissioni**	**Spostamenti da una ad altra voce**	**Svalutazioni**	
01 Partecipazioni in:								
a. imprese controllate:								0
Acigenova service SRL	49.674		49.674					49.674
Totale voce	**49.674**	**0**	**49.674**	**0**	**0**	**0**	**0**	**49.674**
b. imprese collegate:								0
			0					0
Totale voce								0
c. Altre imprese								0
Sara assicurazioni SPA	1885		1885					1.885
CONSORZIO ENERGIA LIGURIA	100		100		0			100
Totale voce	**1985**	**0**	**1985**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1.985**
Totale	**51.659**	**0**	**51.659**	**0**	**0**	**0**	**0**	**51.659**

Nel 2018 è stata acquistata una partecipazione nel Consorzio Energia Liguria, per € 100,00; tale Consorzio costituisce centrale di committenza regionale ai sensi dell'Art. 3 del Codice degli appalti, provvedendo ad acquisire energia elettrica sul mercato libero, consentendo all'Ente un risparmio economico e una semplificazione sostituendosi all'Ente nella selezione del fornitore e della preparazione della gara.

2.1.3.a2– Informativa sulle partecipazioni controllate

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**
Acigenova Service SRL	Viale Brigate Partigiane 1A GENOVA	46.800	89.204	4.407	95%	84.744	49.674	35.070
Totale								

I dati nella tabella di cui sopra si riferiscono al bilancio 2021 approvato Consiglio di Amministrazione Acigenova Service S.r.l., in data 29/03/2022.

2.1.3.a3– Informativa su partecipazioni non qualificate

Partecipazioni in imprese non qualificate						
Denominazione	**Sede legale**	**Capitale sociale**	**Patrimonio netto al 31/12/2020**	**Utile (perdita) di esercizio 2020**	**% di possesso**	**Valore in bilancio al 31/12/2021**
Sara Assicurazione Spa	Roma	54.675.000	732.817.351	80.667.507	0,006	1.885
CONSORZIO ENERGIA LIGURIA	Genova	78.500	123.088	593	0,14	100

CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.b riporta i movimenti dei crediti, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi, i ripristini e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	**Valore nominale**	**Ripristino di valore**	**Svalutazioni**	**Incrementi**	**utilizzo**	**Spostamenti da una ad altra voce**	**Ripristino di valore**	**Svalutazioni**	
02 Crediti									
a. verso imprese controllate:									
Totale voce									
b. verso imprese collegate:									
Totale voce									
c. verso controllanti									
Totale voce									
d. verso altri									
ACQUISIZIONE DI CREDITI VERSO DIPENDENTI PER CESSIONE V	852								852
ACQUISIZIONE DI CREDITI VERSO DIPENDENTI PER CTR FAP L.297/82	16.886			280	8431				8.735
ACQUISIZIONE DI CREDITI VERSO ALTRI	145								145
DEPOSITI CAUZIONALI PRESSO TERZI	1.500				0				1.500
Totale voce	**19.383**	**0**	**0**	**280**	**8.431**	**0**	**0**	**0**	**11.232**
Totale	**19.383**	**0**	**0**	**280**	**8.431**	**0**	**0**	**0**	**11.232**

Nella voce "Crediti verso altri" sono compresi i depositi cauzionali presso terzi per € 1.500; i crediti verso il personale in servizio per contributo Fap/Inps 0,50% a valere sull'indennità di anzianità maturata, che passano da € 16.886 ad € 8.735, a seguito liquidazione TFS a due dipendenti e conseguente compensazione.

ALTRI TITOLI

Non sono presenti in bilancio partite riferite a questa tipologia.

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.1 riporta i movimenti delle rimanenze, specificando per ciascuna voce: il saldo alla chiusura dell'esercizio precedente, gli incrementi e decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo alla chiusura dell'esercizio.

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

ATTIVO CIRCOLANTE - RIMANENZE				
Descrizione	**Saldo al 31.12.2020**	**Incrementi**	**Decrementi**	**Saldo al 31.12.2021**
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:	1.425		-1.136	289
Totale voce	**1.425**	**0**	**-1.136**	**289**
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:	0		0	0
Totale voce	**0**		**0**	**0**
05 Acconti				
Totale voce				
Totale	**1.425**	**0**	**-1.136**	**289**

Le rimanenze al 31/12 si riferiscono a Ticket mensa cartacei per € 289.

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione. Trattandosi di crediti correnti, non è stato applicato il criterio del costo ammortizzato in quanto l'effetto è irrilevante.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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

- esercizio 2021
- esercizio 2020
- esercizio 2019;
- esercizio 2018;
- esercizi precedenti.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio	Esercizio in corso				
ATTIVO CIRCOLANTE	**Valore nominale**	**Incrementi**	**Decrementi**	**Accontonamento F.do svalutazione**	**utilizzo F.do svalutazione**	**valore al 31/12/2021**
II Crediti						
01 verso clienti:						
Clienti	256.341	11.006				267.347
Fondo Svalutazione crediti	-103.730					-103.730
Totale voce	**152.611**	**11.006**	**0**	**0**	**0**	**163.617**
02 verso imprese controllate:						
	709	1.465				2.174
Totale voce	***709***	***1.465***			***0***	***2.174***
03 verso imprese collegate:						
Totale voce	***0***					0
04-bis crediti tributari:	153.347		-133.211			20.136
Totale voce	***153.347***	**0**	**-133.211**		**0**	**20.136**
04-ter imposte anticipate:						
Totale voce	***0***					0
05 verso altri:						
altri crediti verso altri	67.683	11.506				79.189
Totale voce	***67.683***	***11.506***	***0***		***0***	**79.189**
Totale	**374.350**	**23.977**	**-133.211**	**0**	**0**	**265.116**

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

	DURATA RESIDUA			
Descrizione	**Entro l'esercizio successivo**	**Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni**	**Oltre 5 anni**	**Totale**
ATTIVO CIRCOLANTE				
II Crediti				
01 verso clienti:	163.617			163.617
Totale voce	**163.617**			**163.617**
02 verso imprese controllate:	2.174			2.174
Totale voce	**2.174**			2.174
03 verso imprese collegate:	20.136			20.136
Totale voce	**20.136**			**20.136**
04-bis crediti tributari:	0			0
Totale voce	**0**			**0**
04-ter imposte anticipate:	0			0
Totale voce	**0**			**0**
05 verso altri:	79.189			79.189
Totale voce	**79.189**			**79.189**
Totale	**265.116**			**265.116**

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÁ												
	Esercizio 2021		Esercizio 2020		Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizi precedenti		Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
ATTIVO CIRCOLANTE	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
II Crediti													
01 verso clienti:	244.736	-81.119			0	0			22.611	-22.611	**267.347**	-103.730	**163.617**
Totale voce	**244.736**	**-81.119**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**22.611**	**-22.611**	**267.347**	**-103.730**	**163.617**
02 verso imprese controllate	2.174										2.174		2.174
Totale voce	**2.174**										**2.174**		**2.174**
03 verso imprese collegate													
Totale voce													
04-bis crediti tributari	20.136										20.136		20.136
Totale voce	**20.136**	**0**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**20.136**	**0**	**20.136**
04-ter imposte anticipate													
Totale voce													
05 verso altri	79.189										**79.189**		**79.189**
Totale voce	**79.189**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**79.189**	**0**	**79.189**
Totale	**346.235**	**-81.119**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**22.611**	**-22.611**	**368.846**	**-103.730**	**265.116**

I **Crediti verso clienti** derivano dalla gestione corrente di prestazione di servizi e sono indicati al netto del Fondo svalutazione crediti, dell'importo di € 103.730.

I **Crediti verso imprese controllate** si riferiscono ai rapporti commerciali in essere con la Società di servizi dell'Ente, Acigenova Service S.r.l.

I **Crediti tributari** comprendono il movimento dell'IVA oltre agli acconti di imposta versati a valere sull'Esercizio 2021.Il credito iscritto al 31/12/2013 nei confronti del Comune di Genova, relativo al rimborso spettante, di parte dei tributi ICI ed IMU, anni precedenti, definitivamente riconosciuto all'Ente dalla sentenza della Commissione Tributaria Regionale n. 424/2020, favorevole all'Ente e non appellata dal Comune di Genova, è stato interamente incassato nel corso dell'esercizio 2021.

I Crediti verso altri si riferiscono principalmente al movimento associativo oltre a movimenti vari relativi a somme incassate da pagare, o pagate da riscuotere, ed a partite di fine Esercizio, passate per cassa nell'anno successivo.

2.2.3 ATTIVITÁ FINANZIARIE

Il bilancio 2021 non comprende movimenti relativi a tale tipologia di attività.

2.2.4 DISPONIBILITÁ 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

DISPONIBILITA' LIQUIDE				
Descrizione	**Saldo al 31.12.2020**	**Incrementi**	**Decrementi**	**Saldo al 31.12.2021**
01 Depositi bancari e postali:	14	45.452		45.466
Totale voce	***14***	***45.452***	***0***	***45.466***
02 Assegni:	0		0	0
Totale voce	**0**		**0**	**0**
03 Denaro e valori in cassa:	7.538		-328	7.210
Totale voce	***7.538***	***0***	***-328***	***7.210***
Totale	**7.552**	**45.452**	**-328**	**52.676**

I depositi bancari e postali sono rappresentati dal saldo del conto corrente postale di € 2.282 e dai saldi dei diversi conti correnti intestati alla Società per complessivi € 43.184.

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

Tabella 2.2.5.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

RATEI E RISCONTI ATTIVI				
	Saldo al 31.12.2020	**Incrementi**	**Decrementi**	**Saldo al 31.12.2021**
RATEI ATTIVI:				
RISCONTI ATTIVI	198.160	36.115		234.275
Totale voce	**198.160**	**36.115**	**0**	**234.275**

I risconti attivi si riferisco al costi di competenza 2022 relativi ad aliquote sociali per € 221.809, per € 9.763 al risconto attivo sugli oneri accessori al mutuo decennale contratto nell'Esercizio 2021 con la Banca Popolare di Sondrio e la restante parte è relativa al risconto di fitti passivi, di spese diverse.

2.3 PATRIMONIO NETTO

2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO				
Descrizione	**Saldo al 31.12.2020**	**Incrementi**	**Decrementi**	**Saldo al 31.12.2021**
I Riserve:				
Fondo contributo L. 308/1982	14.547			14.547
Riserva di rivalut. Immob. L. 2/2009	2.856.503			2.856.503
Riserva di rivalut. Immob. L. 2/2009 part. Ind.	14.386			14.386
Riserva indisponibile ex art. 9 regolamento cont. Spese	251.318			251.318
Totale voce	***3.136.754***	***0***	***0***	***3.136.754***
II Utili (perdite) portati a nuovo e arrotondamenti all'euro	0	101.500	0	101.500
III Utile (perdita) dell'esercizio	101.500	57.688	0	159.188
Totale	***3.238.254***	**159.188**	**0**	***3.397.442***

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

L'Automobile Club di Genova non è soggetto ad un piano di risanamento.

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

La tabelle che seguono riportano i movimenti dei fondi rischi ed oneri esistenti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni e gli accantonamenti effettuati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.4.a – Movimenti del fondo per imposte

FONDO PER IMPOSTE			
Saldo al 31.12.2020	**accontonamento**	**utilizzazioni**	**Saldo al 31.12.2021**
9.200	21.662	-9.200	21.662
9.200	**21.662**	**-9.200**	**21.662**

L'accantonamento è riferito all'I.r.a.p. per € 10.401 e all'I.R.E.S. per € 11.261 a carico dell'esercizio.

Tabella 2.4.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI			
Saldo al 31.12.2020	**incrementi**	**decrementi**	**Saldo al 31.12.2021**
0	13.200		13.200
0	**13.200**	**0**	**13.200**

Questa voce accoglie l'accantonamento dei presunti costi a carico dell'Ente per il rinnovo del CCNL del comparto di riferimento, stimati sulla base della bozza di intesa non definitiva, siglata a Dicembre 2021 tra l'ARAN e le Associazioni Sindacali di categoria.

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2020	**accontonamento**	**utilizzazioni**	**Saldo al 31.12.2021**
181.810	35.000	-10.593	206.217
181.810	**35.000**	**-10.593**	**206.217**

Il saldo di € 206.217 è rappresentato dal Fondo per accantonamenti diversi per € 756, dal Fondo art. 1 c. 48 Legge finanziaria 2006 di € 56.666. La restante parte, pari ad € 148.795 è relativa al fondo per manutenzione immobile (€ 98.877), implementato per € 35.000 quale accantonamento per spese di manutenzione dell'immobile della Sede sociale, già pianificate, da effettuarsi nel corso degli esercizi successivi, e dal fondo "Rischi diversi" per € 49.918.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

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

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

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

Tabella 2.5. – Movimenti del fondo quiescenza

FONDO QUIESCENZA							
Saldo al 31.12.2020	**incrementi**	**decrementi**	**Adeguamenti**	**Saldo al 31.12.2021**	**DURATA RESIDUA**		
					Entro l'esercizio successivo	**Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni**	**Oltre 5 anni**
169.638	3.912	0		173.550	0	40.211	133.339
169.638	**3.912**	**0**	**0**	**173.550**	**0**	**40.211**	**133.339**

Il saldo del Fondo quiescenza al 31/12/2021 comprende l'accantonamento relativo alla retribuzione di posizione del personale dirigente, pari ad € 40.211, e l'accantonamento per 2 dipendenti attualmente in organico.

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.
Il criterio del costo ammortizzato non è stato utilizzato in quanto per i debiti correnti l'effetto è irrilevante, per il piano di rientro per le aliquote sociali 2014 e 2015, essendo debiti sorti prima del 2020, l'Ente si è avvalso della facoltà prevista dall'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", per il mutuo contratto nell'esercizio 2021 l'effetto è da considerarsi non significativo.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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

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

- esercizio 2021;
- esercizio 2020;
- esercizio 2019;
- esercizi precedenti.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2020	spostamenti da altra categoria	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
PASSIVO					
D. Debiti					
04 debiti verso banche:	781.309			-190.810	590.499
Totale voce	**781.309**	**0**	**0**	**-190.810**	**590.499**
05 debiti verso altri finanziatori:					
Totale voce					
06 acconti:					
Totale voce					
07 debiti verso fornitori:	489.224			-87.471	401.753
Totale voce	**489.224**	**0**	**0**	**-87.471**	**401.753**
08 debiti rappresentati da titoli di credito:					
Totale voce					
09 debiti verso imprese controllate:	429.797		113.183		542.980
Totale voce	**429.797**	**0**	**113.183**	**0**	**542.980**
10 debiti verso imprese collegate:					
Totale voce					
11 debiti verso controllanti:					
Totale voce					
12 debiti tributari:	23.288			-8.729	14.559
Totale voce	**23.288**	**0**	**0**	**-8.729**	**14.559**
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	7.473		1.808		9.281
Totale voce	**7.473**	**0**	**1.808**	**0**	**9.281**
14 altri debiti:	1.169.532		-78.085		1.091.447
Totale voce	**1.169.532**	**0**	**-78.085**	**0**	**1.091.447**
Totale	**2.900.623**	**0**	**36.906**	**-287.010**	**2.650.519**

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	Totale
04 debiti verso banche:	59.899	247.524	283.076			590.499
Totale voce	**59.899**	**247.524**	**283.076**	**0**	**0**	**590.499**
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori:	261.488	140.265				401.753
Totale voce	**261.488**	**140.265**	**0**	**0**	**0**	**401.753**
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:	542.980					542.980
Totale voce	**542.980**	**0**	**0**	**0**	**0**	**542.980**
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						**0**
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						**0**
12 debiti tributari:	14.559					14.559
Totale voce	**14.559**	**0**	**0**	**0**	**0**	**14.559**
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	9.281					9.281
Totale voce	**9.281**	**0**	**0**	**0**	**0**	**9.281**
14 altri debiti:	160.925	30.522	900.000			1.091.447
Totale voce	**160.925**	**30.522**	**900.000**	**0**	**0**	**1.091.447**
Totale	**1.049.132**	**418.311**	**1.183.076**	**0**	**0**	**2.650.519**

I debiti verso banche si riferiscono all'importo residuo per quota capitale riferito al mutuo acceso presso la Banca Popolare di Sondrio S.p.a., con contestuale estinzione dei due mutui precedentemente sottoscritti con la Banca Carige S.p.a.
I debiti verso fornitori pari ad € 401.753, comprendono i debiti derivanti dalla gestione corrente, relativi a spese per acquisto di beni di consumo e servizi, oltre al debito verso Automobile Club d'Italia per € 187.040 per aliquote sociali, già iscritti a bilancio nell'anno 2014/2015, precedentemente iscritti nei "debiti verso altri finanziatori", per i quali è stato concordato un piano di rientro decennale ad interessi zero, costituito da dieci rate di pari importo, e per il quale è stata versata la sesta rata nel corso del 2021. Sono inoltre ricompresi in questa voce gli importi relativi alla voce "Debiti per fatture da ricevere".
I debiti verso imprese controllate si riferiscono ai rapporti commerciali in essere con la Società di servizi dell'Ente Acigenova Service S.r.l., di € 542.980.

I debiti tributari, di € 14.559, comprendono il movimento dell'IVA oltre agli importi dovuti per versamento ritenute erariali, relative al personale dipendente e soggetti diversi.

I debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza, pari ad € 9.281, riguardano quanto dovuto per contributi previdenziali e assistenziali a carico dell'Ente ed a carico dei dipendenti.

Nella voce altri debiti, di € 1.091.447, la componente più significativa riguarda un'evidenza contabile verso Automobile Club d'Italia, per l'importo ricevuto, di € 900.000, a titolo di caparra confirmatoria, a seguito stipula del preliminare di compravendita, avente ad oggetto una porzione dell'immobile di proprietà dell'Ente, stipulato il 12/06/2014. A tale riguardo si precisa che, su

motivata richiesta della controparte, al momento della redazione del presente bilancio sono in corso istanze e trattative per raggiungere un accordo, che preveda la risoluzione del contratto preliminare di vendita, con relativa restituzione pluriennale della caparra ricevuta.
Altre voci riguardano i saldi da ripartire al personale in servizio quale compenso incentivante la produttività per € 31.530, l'importo di € 30.522 relativo al TFS di due dipendente in quiescenza, inserito in questa voce così come previsto dai principi contabili, il debito verso Acinformatica per € 19.452 per la quota parte delle tessere associative sottoscritte con addebito RID, i movimenti di partite varie relativi ai vari servizi dell'Ente, quali il servizio turismo, le cauzioni incassate a fronte di locazioni attive e altre componenti diverse.

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÁ				
PASSIVO	**Esercizio 2021**	**Esercizio 2020**	**Esercizio 2019**	**Esercizi precedenti**	**Totale**
D. Debiti					
04 debiti verso banche:	590.499			0	590.499
Totale voce	**590.499**	**0**	**0**	**0**	**590.499**
05 debiti verso altri finanziatori:					
Totale voce					
06 acconti:					
Totale voce					
07 debiti verso fornitori:	202.521			199.232	401.753
Totale voce	**202.521**	**0**	**0**	**199.232**	**401.753**
08 debiti rappresentati da titoli di credito:					
Totale voce					
09 debiti verso imprese controllate:	542.980		0	0	542.980
Totale voce	**542.980**	**0**	**0**	**0**	**542.980**
10 debiti verso imprese collegate:					
Totale voce					
11 debiti verso controllanti:					
Totale voce					
12 debiti tributari:	14.559				14.559
Totale voce	**14.559**	**0**	**0**	**0**	**14.559**
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	9.281				9.281
Totale voce	**9.281**				**9.281**
14 altri debiti:	69.430	7.868		1.014.149	1.091.447
Totale voce	**69.430**	**7.868**	**0**	**1.014.149**	**1.091.447**
Totale	**1.419.989**	**7.868**	**0**	**1.213.381**	**2.650.519**

La tabella sopra riportata evidenzia l'importo dei debiti suddiviso per anzianità. Si precisa a tal proposito che le somme di esercizi precedenti si riferiscono principalmente al piano di rientro con ACI per le aliquote sociali per il periodo 06/2014 - 06/2015, concesso per fronteggiare le spese derivanti dai danni alla Sede sociale provocati dagli eventi atmosferici del 2014, e l'importo della caparra confirmatoria versata ad ACI descritta nei paragrafi precedenti.

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 RISCONTI PASSIVI				
	Saldo al 31.12.2020	**Incrementi**	**Decrementi**	**Saldo al 31.12.2021**
Ratei Passivi				
Risconti passivi:	785.982		-6.082	779.900
Totale voce	**785.982**	**0**	**-6.082**	**779.900**

Nella voce "Risconti passivi – fitti attivi" per un totale di € 369.381, è ricompreso l'importo di € 344.662 relativo ad un risconto pluriennale per il canone di locazione anticipato del distributore Eni-Agip, avente scadenza 2029; sono inoltre contabilizzati "Risconti Passivi per quote sociali" per € 410.519.

2.8 GARANZIE

In questo paragrafo si forniscono informazioni circa; la natura e la composizione di:
rischi, impegni, beni di terzi presso l'Ente, precedentemente indicati nei "Conti d'ordine", non più previsti, a seguito dell'emanazione del D.Lgs 139/2015.

- ✓ ***Garanzie reali***

La seguente tabella riporta il valore delle garanzie reali prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

Tabella 2.8.1.a2 – Garanzie reali

GARANZIE IPOTECARIE SU IMMOBILI DI PROPRIETA'		
Soggetto beneficiario	**Valore ipoteca 31/12/2021**	**Valore ipoteca 31/12/2020**
banca Carige S.p.a		2.800.000
Banca Popolare di Sondrio	1.071.000	

Le garanzie ipotecarie sopra indicate sono prestate nei confronti della Banca Popolare di Sondrio S.p.a., a seguito dell'accensione di un mutuo nell'esercizio 2021 di € 630.000.

2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE

La tabella 2.8.2 riporta la descrizione e l'importo degli impegni assunti nei confronti di terzi a fronte dei quali l'obbligazione giuridica non si è ancora perfezionata e, pertanto, non indicati in stato patrimoniale.

Tabella 2.8.2 – Impegni assunti dall'Ente

Descrizione	Importo complessivo
Preliminare vendita immobile	2.092.986
Totale	2.092.986

In questa voce è evidenziato l'impegno nei confronti dell'Automobile Club d'Italia, in quanto "promessa a vendere" parte dell'immobile di proprietà dell'Ente, come da contratto preliminare di vendita stipulato il 12/06/2014, per l'importo suindicato.

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

3.1 ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

La forma scalare del conto economico consente di esporre i risultati parziali progressivi che hanno concorso alla formazione del risultato economico dell'Ente distinguendo fra gestione caratteristica, gestione finanziaria e gestione straordinaria.

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

In particolare, il risultato prodotto dalla gestione caratteristica si assume pari alla differenza tra valore e costi della produzione, quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari.
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 2021	Esercizio 2020	Scostamenti
Gestione Caratteristica	202.130	122.878	79.252
Gestione Finanziaria	-21.280	-12.178	-9.102
Rettifiche attiv. Finanz	0	0	0

	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	180.850	110.700	70.150

	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Scostamenti
Utile d'esercizio	159.188	101.500	57.688

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

3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "valore della produzione" (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente, e presenta un totale di € 1.911.114 in aumento rispetto all'esercizio precedente di € 91.024 pari a 5,1%.
Tale differenza è determinata dalla somma algebrica di una serie di voci, che sono di seguito analiticamente dettagliate:

A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	**1.013.715,00**	**929.704,00**	**84.011,00**

Le voci più significative sono le seguenti:

Proventi quote sociali: la voce espone un risultato finale di € 693.941, con un incremento di € 49.769, pari a 7,8 % rispetto all'esercizio precedente, quale conseguenza della ripresa delle attività, nonostante l'emergenza sanitaria ancora in atto.
L'acquisizione associativa ha realizzato nell'esercizio 2021 n° 15.993 (+ 1068 rispetto all'esercizio precedente) adesioni, comprese n° 4.030 quote garanzie Sara.
Si è registrato un risultato particolarmente positivo nel secondo semestre dell'anno, che ha consentito all'Ente di raggiungere l'obiettivo di produzione associativa definito in ambito di Federazione con attribuzione di un premio di € 40.620 a titolo di minori aliquote.
L'Ente, nell'ottica delle varie iniziative finalizzate al mantenimento del numero degli associati, ha proseguito ed ulteriormente incrementato l'attività del servizio "Bollo no problem", con la sottoscrizione di 833 nuove tessere fidelizzate, che assicura ai Soci il puntuale pagamento della Tassa automobilistica ed il rinnovo della quota associativa, con addebito automatico in conto corrente.
L'Ente ha inoltre intrapreso nel corso del 2021, in collaborazione con le strutture della Federazione, una serie di iniziative commerciali, mirate al consolidamento e all'incremento del portafoglio associativo.

Proventi per l'utilizzo del marchio: il corrispettivo registra un importo di € 155.389, relativo a quanto percepito dalle Delegazioni indirette, che ha sostituito la voce "Proventi per assistenza automobilistica Delegazioni", in essere sino all'Esercizio 2020, riferita alla quota parte spettante all'Ac Genova dei corrispettivi dell'assistenza automobilistica svolta dalle Delegazioni indirette, a seguito della sottoscrizione di nuove convenzioni triennali.

Proventi servizi turistici relativi a movimento carte verdi assicurazioni frontiera, servizi prevendita biglietti manifestazioni varie, vendita contrassegni autostrade svizzere/austriache ecc. per € 793.

Proventi Scuola guida. Le relative entrate registrano un decremento di € 2.282, passando, da € 34.943 ad € 32.661.

Proventi Corsi Guida Sicura Anche nell'esercizio 2021 è proseguita seppur in tono ridotto, l'attività di organizzazione dei "Corsi di Guida Sicura" per autovetture, rivolta sia a clienti privati che agli Enti, alle Pubbliche Amministrazioni, ed in generale alle Aziende che dispongono di un parco auto, con

personale da addestrare. Si rileva l'entrata di € 26.070, con un incremento rispetto al precedente esercizio.

Proventi per pubblicità e sponsorizzazioni manifestazioni Tale voce, che espone un'entrata di € 16.800, in aumento per € 4.385 rispetto all'esercizio precedente riguarda l'attività pubblicitaria e promozionale nei confronti della Sara assicurazioni S.p.a., a seguito di apposita convenzione in essere. Sono state inoltre realizzate entrate a tale titolo per varie sponsorizzazioni, a fronte delle iniziative intraprese dall'Ente nell'ambito dell'Educazione Stradale e delle problematiche attinenti.

Proventi riscossione Tasse automobilistiche e servizio assistenza bollo Tale servizio ha realizzato un'entrata complessiva di € 87.686 riguardante l'attività svolta dagli sportelli operanti in Sede, oltre ai proventi relativi alla quota parte del totale del movimento esattoriale di tutti gli sportelli ACI in provincia, dell'attività di riscossione a fronte di contenziosi, dei proventi per il servizio assistenza bollo agli utenti.
Anche tale attività è stata fortemente limitata dal blocco delle emissioni di avvisi di pagamento regionali ed è stata oggetto, per quello che riguarda lo sportello di riscossione di Sede, di esternalizzazione a favore della società in house.

Proventi per manifestazioni sportive per € 375.

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

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
5) Altri ricavi e proventi	**897.399,00**	**890.386,00**	**7.013,00**

Le voci più significative sono le seguenti:

Trasferimenti da Comuni e Province
Nell'esercizio in oggetto non si rilevano trasferimenti da Comuni e Province.

Contributi da altri Enti
Nell'esercizio in oggetto è stato elargito un contributo di € 2.390 da parte di Automobile Club Italia, per iniziative relative ad Aci storico e attività sportiva.

Rimborsi spese diverse, condominiali e concorsi vari Vengono qui contabilizzate le varie voci di rimborso, a vario titolo, complessivamente determinate in € 44.315, di cui la voce più significativa è riferita alle spese condominiali relative a parte dei locali della Sede, in locazione, e dei locali in sublocazione gestiti dalle Delegazioni indirette, pari ad € 35.467.

Affitti e subaffitti di immobili La relativa entrata, quantificata in € 625.037 è rappresentata dagli affitti di immobili relativi a parte dei locali della Sede e del distributore di carburante adiacente, per € 538.592 oltre a sub-locazione di altri locali di Delegazioni indirette per € 86.445.

Provvigioni attività assicurativa I risultati ottenuti nel settore dell'attività assicurativa, che l'Ente svolge per il tramite di cinque Agenti Capo e di una Sub Agenzia, sono quantificati in € 224.034. Rispetto all'esercizio precedente si rileva un incremento di € 2.434. E' da segnalare l'inizio dell'operatività di un'agenzia cittadina.

Risarcimento danni da istituto di assicurazione per € 1.250.

Sono inoltre contabilizzate **altre voci residuali** per € 353.

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, e presenta un totale di € 1.708.985, con un incremento rispetto all'esercizio precedente (€ 11.774, pari a 0,7%).
L'Ente ha adottato, con seduta del Consiglio Direttivo del 29/10/2021, ai sensi dell'art. 2 c.2bis del D.L. 101/2013, un apposito regolamento a valere per il triennio 2021-2023, che, in ottemperanza ai principi di razionalizzazione e contenimento della spesa, ha inciso sui costi della produzione.
Vengono dettagliati di seguito i risparmi conseguiti per le singole voci di spesa con riferimento al regolamento sopra indicato.

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
DAT DI RIFERIMENTO: MEDIA 2016/2018					CONSUNTIVO 2021			
ART 4: MOL > 0					**ART 4: MOL > 0**			**OK**
tipologia di spesa	**importo di riferimento**				**tipologia di spesa**	**importo**	**scostamento**	**risultato**
B6 - Acquisti materie prime	16.071,05				B6 - Acquisti materie prime	14.345,18	-1.725,87	
B7 - Spese per servizi	326.301,59				B7 - Spese per servizi	272.206,66	-54.094,93	
B8 - Spese per beni di terzi	0,00				B8 - Spese per beni di terzi	0,00	0,00	
Media utili 2016/2018					Media utili 2016/2018	-30.462,59		
TOTALE - ART. 5	**342.372,64**	**no maggiore**			**TOTALE - ART. 5 - c.1**	**256.089,25**	**-86.283,39**	**OK**
valore nominale Buoni Pasto anno 2016	8,00	no maggiore	0,00	8,00	valore nominale Buoni Pasto anno 2016	8,00	0,00	OK
TOTALE - ART. 6 c.2	**8,00**			**8,00**	**TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2**	**8,00**	**0,00**	**OK**
Contributi attività istituzionali	20.700,00	no maggiore		20.700,00	Contributi attività istituzionali	20.700,00	0,00	
TOTALE - ART. 6 c.3			**0,00**	**20.700,00**	**TOTALE - ART. 6 c.3**	**20.700,00**	**0,00**	**OK**
							0,00	
Costo personale 2016	238.911,32				costo del personale	103.432,43	-135.478,89	OK
TOTALE - ART. 7	**238.911,32**		**0,00**	**0,00**	**TOTALE - ART. 7**	**103.432,43**	**-135.478,89**	**OK**
							0,00	
Compensi organi dell'ente	7.350,00	10%	735,00	6.615,00	Compensi organi dell'ente	6.235,27	-379,73	
TOTALE - ART. 8 - c.1		**10%**	**735,00**	**6.615,00**	**TOTALE - ART. 8 - c.1**	**6.235,27**	**-379,73**	**OK**

Non vengono considerati i costi relativi alla voce B8 "Spese per godimento di beni di terzi", in quanto, trattandosi di spese relative a contratti di locazione di Delegazioni e Agenzie Sara, gli eventuali incrementi trovano diretta correlazione nella voce A5 dei ricavi "Altri ricavi e proventi", a titolo di sublocazioni o di maggiori provvigioni assicurative, e non risultano quindi gravanti sull'economicità della gestione.

Il costo per l'Ente dei ticket mensa per il personale, al netto della quota a carico dei dipendenti, e dello sconto derivante dall'approvvigionamento tramite convenzione Consip, è pari ad € 5,37.

Gli scostamenti maggiormente significativi dell'aggregato "Costi della produzione" hanno riguardato le seguenti voci:

B6 – Per materie prime sussidiarie di consumo e merci

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	**14.345,00**	**12.363,00**	**1.982,00**

Tale voce comprende acquisti di cancelleria e stampati e acquisti per materiale di consumo.

B7 - Per servizi

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
7) Spese per prestazioni di servizi	**928.808,00**	**912.123,00**	**16.685,00**

Le voci di spesa analiticamente dettagliate sono le seguenti:

- Le Uscite per gli Organi dell'Ente riguardanti gli emolumenti spettanti al Presidente, ai componenti il Collegio dei Revisori dei Conti, e le spese relative a missioni e trasferte, per € 12.387.

- Spese per convocazione Organi dell'Ente per € 1.000. (Assemblea).

- Le spese per il servizio ticket mensa al personale dipendente per € 1.190.

- Le uscite per € 16.865 relative all'organizzazione ed alla partecipazione di manifestazioni varie, premiazioni, riunioni e altre spese attinenti, nell'ambito della generale attività relazionale dell'Ente, in città e provincia. Tale importo è stato in parte coperto da sponsorizzazioni contabilizzate alla voce A5 del Conto Economico, come in precedenza indicato, ed è stato limitato dalle restrizioni in atto.

- Le uscite relative ai compensi per l'acquisizione Soci, spettanti alle Delegazioni in gestione indiretta, per € 95.899.

- Le uscite relative all'organizzazione di progetti sui temi dell'Educazione Stradale, fissate in € 9.150.
L'iniziativa fondamentale, seppur limitata, realizzata nell'anno 2021 ha riguardato il Tour della Sicurezza, progetto itinerante iniziato nell'Esercizio 2011, che ha conseguito risultati estremamente positivi in collaborazione con la Regione, Istituti scolastici, l'Inail, le Forze dell'Ordine, i Vigili del Fuoco, il Comune di Genova, oltre a numerose Organizzazioni di categoria, Associazioni ed Enti operanti nei settori attinenti.

- Le uscite per provvigioni Sara relative all'attività di una Sub-Agenzia di città, quantificate in € 21.691, in correlazione con la corrispondente voce di entrata.

- La voce "Spese per gestione corsi di Guida Sicura", pari ad € 81.084. Tale voce comprende le spese addebitate da Acigenova Service S.r.l. per la gestione tecnica dei relativi Corsi e per la gestione organizzativa del Centro di Educazione e Sicurezza Stradale, oltre alle spese per il utilizzo delle autovetture in uso ed al materiale vario necessario.

- Spese attinenti l'attività sportiva € 1.863.

- L'uscita relativa alle promozioni pubblicitarie: nell'esercizio in corso, la voce non risulta movimentata.

- L'uscita di € 1.276 per la redazione e stampa della Rivista periodica dell'Automobile Club di Genova, "Automobilismo ligure".

- Le spese di manutenzione ordinarie delle immobilizzazioni materiali pari ad € 60.084, che comprendono quelle destinate agli automezzi, quelle relative agli impianti, attrezzature, macchine ufficio. E', ai sensi dei principi contabili, inserito in questa voce l'importo di € 35.000 quale accantonamento al fondo rischi per spese di manutenzione all'immobile della Sede Sociale costituito nell'esercizio 2020.

- Le spese generali e di funzionamento dell'Ente, composte da utenze telefoniche, elettriche e idriche per € 42.415, pulizia locali e servizi attinenti per € 33.884, premi assicurativi e fideiussioni per € 29.610, spese esercizio automezzi per € 1.971, spese trasporto e facchinaggio non movimentata, spese servizi postali per € 1.141, per un totale di € 109.021.

- Le spese relative alle collaborazioni e prestazioni di servizi, da parte di soggetti esterni, riferite alle varie problematiche fiscali, amministrative, tecniche e mediche, (l. 81/2008) per € 26.318.

- Le spese relative alle prestazioni legali e notarili per € 23.739.

- Le spese per servizi informatici ed elaborazione dati per € 7.719.

- Le "Spese per prestazione di servizi da Società controllata" per € 450.192, con un decremento di € 6.156, rispetto all'esercizio precedente, a fronte dei vari servizi svolti in convenzione con l'Ente, quali gestione servizi vari amministrativi e di segreteria, collegamento, presentazione e disbrigo pratiche varie all'esterno, gestione centralino dell'Ente, gestione servizio informazione all'utenza, sia diretta che telefonica, nel settore delle Tasse ed assistenza automobilistica in generale, gestione front office Scuola guida. Si rileva, in stretta correlazione, una diminuzione del costo del personale dell'Ente, come evidenziato nell'apposita sezione.

- Le spese per servizi e oneri su c/c bancari e postali, per € 2.762.

- Spese autostradali per € 755.

- Varie voci residuali per € 5.811.

B8 – Per godimento di beni di terzi

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
8) Spese per godimento di beni di terzi	**142.919,00**	**156.929,00**	**-14.010,00**

La voce ricomprende i fitti passivi dei locali delle Delegazioni per € 92.583, i fitti passivi dei locali delle Agenzie Sara per € 45.484, le spese condominiali per € 4.231 e spese noleggio materiale informatico per € 621.

B9 - Per il personale

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
9) Costi del personale	**103.432,00**	**109.732,00**	**-6.300,00**

L'importo comprende:
- Le retribuzioni per il personale, oltre alla quota di competenza delle ferie maturate e non godute, per complessivi € 43.939, corrispondenti ad un organico effettivo 2 dipendenti.
- Il fondo di Ente per i trattamenti accessori del personale dipendente che è quantificato in € 24.623.
- Gli oneri previdenziali ed assistenziali a carico dell'Ente, pari ad € 16.825.
- La quota di accantonamento al Fondo di indennità di anzianità al personale, di € 3.912, aggiornato sulla base delle tabelle retributive del relativo Contratto di comparto.
- Gli altri costi del personale relativi alla polizza sanitaria pari ad € 712.
- Compenso per lavoro straordinario per € 221.
- E' stato inoltre contabilizzato in questa voce l'importo di € 13.200, quale accantonamento al "Fondo rinnovi contrattuali" in base ad una stima dei costi a carico dell'ente derivanti dalla sottoscrizione di un'intesa, al momento non definitiva, di rinnovo del CCNL di riferimento.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
10) Ammortamenti e svalutazioni	**9.355,00**	**8.219,00**	**1.136,00**

Sono stati calcolati ammortamenti ordinari nel rispetto delle norme civili e fiscali, tenendo conto dell'effettivo deperimento e consumo verificatosi nell'esercizio, che hanno riguardato i seguenti gruppi di beni:

-	Impianti	€	3.144
-	Attrezzature	€	2.133
-	Mobili e arredi	€	2.346
-	Macchine ufficio/ Materiale hardware	€	913
-	Automezzi	€	0
-	Ammortamenti diversi	€	819
	Totale	**€**	**9.355**

Come già rilevato in precedenza, a partire dall'esercizio 2013, si è ritenuto di non procedere ulteriormente all'ammortamento degli immobili in quanto il valore residuo stimato alla fine della vita utile, risulta notevolmente superiore al valore iscritto in bilancio.
L'immobile si sviluppa su una superficie di oltre 5800 metri quadri, oltre all'area sulla quale insiste il distributore di carburante, e, sia in base alle quotazioni OMI, sia a seguito della perizia effettuata in occasione della sottoscrizione dell'ultimo mutuo ipotecario, nonché degli ordinari prezzi di mercato, risulta avere un valore notevolmente superiore all'importo di € 6.561.479 iscritto a bilancio.

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

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	**1.136,00**	**202,00**	**934,00**

La voce fa riferimento alle rimanenze di ticket mensa per il personale dipendente.

B12 – Accantonamenti per rischi

La voce non è movimentata.

B13 – Altri accantonamenti

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
13) Altri accantonamenti	**0,00**	**25.000,00**	**-25.000,00**

La voce non è movimentata.

B14 - Oneri diversi di gestione

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
14) Oneri diversi di gestione	**508.989,00**	**472.644,00**	**36.345,00**

In questa voce si contabilizzano:
- Imposte e tasse comunali per € 87.670 (comprensivo dell'I.M.U. relativo all'immobile di € 57.994 TARI per € 21.669) e imposte e tasse diverse per un importo di € 10.609.
- Si contabilizzano l'Iva indetraibile pro-rata esente e conguaglio per € 7.914.
- I costi relativi alle aliquote Quote sociali dovute alla Sede centrale ACI di € 360.496.
- Risultano determinati in € 20.700 i contributi ad Enti e Associazioni sportive, relativi all'attività svolta nell'esercizio 2021.
- Omaggi e articoli promozionali legati all'Associazione ACI per € 13.746
- Sono inoltre contabilizzate varie voci residuali, quali abbonamenti a quotidiani e pubblicazioni diverse per € 394, restituzioni e rimborsi diversi e varie per € 144, e voci diverse residuali per € 7.316.

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, e presenta un saldo di € - 21.281, a fronte di € - 12.078 registrato nell'esercizio precedente a seguito della ripresa dei pagamenti della rata dei mutui dopo la sospensione ottenuta nell'anno 2020.

C15 - Proventi da partecipazioni

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
15) Proventi da partecipazioni	**2.504,00**	**0,00**	**2.504,00**

Nell'anno 2021 la Società partecipata Sara Assicurazioni ha distribuito dividendi relativi agli esercizi 2019 e 2020.

C16 - Altri proventi finanziari

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
16) Altri proventi finanziari	**1,00**	**302,00**	**-301,00**

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
17) Interessi e altri oneri finanziari:	**23.785,00**	**12.480,00**	**11.305,00**

La voce comprende:
- Interessi passivi su mutui verso Banca Carige S.p.a. / Banca Popolare di Sondrio per € 18.693.
- Interessi passivi diversi su conti correnti bancari per € 4.651.
- Oneri accessori su mutui per € 441.

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÁ FINANZIARIE

La macrovoce “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.

D19 – Svalutazioni

Esercizio 2021	Esercizio 2020	Scostamenti
0	0	0

3.1.6 IMPOSTE

E20 – Imposte sul reddito dell’esercizio

	Esercizio 2021 (A)	Esercizio 2020 (B)	C = A - B
20) Imposte sul reddito dell'esercizio	**21.662,00**	**9.200,00**	**12.462,00**

L’importo si riferisce all’IRAP di competenza dell’esercizio per € 10.401 e all’I.R.E.S. di competenza per € 11.261.

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 31.12.2020	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2021
Tempo indeterminato	2	0	0	2
Tempo determinato	0	0	0	0
Personale in utilizzo da altri enti	0	0		0
Personale distaccato presso altri enti	0	0	0	0
Totale	**2**	**0**	**0**	**2**

4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Totale posti organico	Posti ricoperti
C 5	1	0
C 4	2	0
C 3	3	0
C 2	2	0
C 1	3	0
AREA C	**11**	**0**
B 3	4	2
B 2	2	0
B 1	2	0
AREA B	**8**	**2**
TOTALE AREE	**19**	**2**

Dotazione organica proposta in applicazione dell'art. 2, comma 1, lettera b) del D.L. 95/2012 convertito dalla Legge 7 agosto 2012 n° 135.

Il Direttore fa parte dell'organico Automobile Club d'Italia.

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – Compensi organi collegiali

	2021
Presidente/ Commissario	6.235
Consiglio Direttivo	0
Collegio dei Revisori dei Conti	5.521
Totale	**11.756**

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	11.232		11.232
Crediti commerciali dell'attivo circolante	165.791	2.174	163.617
Crediti finanziari dell'attivo circolante	0		0
Totale crediti	**177.023**	**2.174**	**174.849**
Debiti commerciali	944.733	542.980	401.753
Debiti finanziari	590.499	0	590.499
Totale debiti	**1.535.232**	**542.980**	**992.252**
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.013.715	82.765	930.950
Altri ricavi e proventi	897.399	10.000	887.399
Totale ricavi	**1.911.114**	**92.765**	**1.818.349**
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	14.345		14.345
Costi per prestazione di servizi	928.808	515.933	412.875
Costi per godimento beni di terzi	142.919	0	142.919
Oneri diversi di gestione	508.989	0	508.989
Parziale dei costi	**1.595.061**	**515.933**	**1.079.128**
Dividendi	2.504	0	2.504
Interessi attivi	1		1
Totale proventi finanziari	**2.505**	**0**	**2.505**

Le operazioni con parti correlate riguardano quelle con la società di servizi AciGenova Service, partecipata al 95% del capitale.

4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 19, comma 1, e dell'art. 20, comma 2, del D.Lgs. 91/2011, l'Ente, nell'ambito del bilancio di esercizio, espone il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" al fine di illustrare gli obiettivi di impiego delle risorse, i risultati conseguiti e gli interventi adottati.

Quanto precede viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, dapprima, il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, poi, il piano dei progetti eventualmente attivatati a livello locale, infine, l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati.

In tale contesto le iniziative dell'Automobile Club di Genova a livello locale hanno avuto come obiettivo di ampliare i servizi dedicati ai soci e coinvolgere maggiormente nell'associazionismo la rete delle Delegazioni. Un'importanza rilevante assume, inoltre, in questo contesto, la sinergia con la rete agenziale della SARA Assicurazioni, sia per il progetto ACI/SARA, sia, più in generale, per le possibili ricadute in ambito associativo (Aci Point).
Nel campo delle attività istituzionali rivolte all'Educazione e Sicurezza Stradale la priorità definita dalla Federazione ACI è stata quella di rivolgersi ai giovani attraverso vari progetti realizzati presso le scuole materne ed elementari, che hanno riscontrato un elevato grado di adesione fra gli studenti.
In tale ambito, inoltre, l'Automobile Club di Genova, in collaborazione con il Comune di Genova, la Regione Liguria e la Direzione Regionale INAIL, è promotore del "Tour della Sicurezza", destinato ai bambini, ai giovani, ai neo-patentati, agli over 65 ed ai soggetti diversamente abili, iniziativa che ha ottenuto negli anni 2010, 2012 e 2013 l'importante riconoscimento del premio di rappresentanza del Presidente della Repubblica.
Nell'ambito del "Tour della Sicurezza", nel corso del 2021 sono stati realizzati diversi corsi presso Istituti Scolastici ed Enti che ne hanno fatto richiesta.
Va inoltre evidenziata la collaborazione con il Delegato Sportivo CSAI, che coordina l'attività sportiva automobilistica locale e l'attività di rilascio delle licenze sportive CSAI.

AUTOMOBILE CLUB DI GENOVA

Automobile Club Genova

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITA' - IMPORTI CONSUNTIVI ARROTONDATI
dal 01/01/2021 al 31/12/2021

Missioni (RGS)	Programmi (RGS)	Cofog	Divisione/Gruppo	Attività AC	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortam. e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze	B12) Accantonam. per rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale costi della produzione
013 - DIRITTO ALLA MOBILITA´	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale	4.5	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Mobilità e sicurezza stradale	644	145.833	46.136	51.716					740	193.353
			Sviluppo attività associativa	Attività associativa	549	126.600							374.327	501.476
	008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	4.5	Consolidamento servizi delegati	Tasse automobilistiche		127.460							2	127.462
				Assistenza automobilistica										
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	8.1	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Attività sportiva		1.951							20.700	22.651
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	4.7	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Turismo e relazioni internazionali									4	4
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLA PP.AA.	003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni di competenza	1.5	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	13.152	526.964	96.783	51.716	9.355	1.136			113.216	864.038
				TOTALI	14.345	928.808	142.919	103.432	9.355	1.136			508.989	1.708.984

Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti

Progetto	Area Strategica	Costi della produzione				
		B.6 acquisto merci e prodotti	B.7 spese per prestazioni di servizi	B10. ammortam.	B.14 oneri di gestione	Totale costi della produzione
TOUR DELLA SICUREZZA / TRASPORTACI SICURI	EDUCAZIONE E SICUREZZA STRADALE		9.150			**9.150**
INCREMENTO COMPAGINE ASSOCIATIVA	SOCI		92			**92**

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

Progetto	Area Strategica	Tipologia progettto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2021	Target realizzato anno 2021
Incremento compagine associariva al netto facile sarà	SOCI		numero soci	10.941	11.963
TrasportAci sicuri	SERVIZI ATTIVITA' ISTITUZIONALI		numero di corsi e iniziative realizzate	3 corsi e un'iniziativa	100%
A passo sicuro / 2 ruote sicure	SERVIZI ATTIVITA' ISTITUZIONALI		numero di corsi e iniziative realizzate	3 corsi e un'iniziativa	100%

5. EVOLUZIONE PREVEDIBILE DELLA GESTIONE

Sono positivamente in corso di definizione formale le trattative volte alla risoluzione del contratto preliminare di vendita immobiliare con Automobile Club d'Italia e le relative modalità di restituzione della caparra confirmatoria versata.
Anche nel 2022 proseguirà, in convenzione con la Regione Liguria, il servizio di gestione delle pratiche in contenzioso delle tasse automobilistiche, che ha già dispiegato positivi effetti nel corso degli esercizi precedenti, sia dal punto di vista economico che del risalto del ruolo istituzionale dell'Ente. A tale riguardo sarà confermata un'estensione dell'orario di apertura degli sportelli al pubblico, al fine di garantire un miglior servizio all'utenza.
Sul versante dell'attività associativa, l'obiettivo dell'esercizio 2022 sarà il mantenimento e auspicabilmente l'incremento del portafoglio Soci, con una serie di iniziative commerciali mirate; si proseguirà inoltre l'impegno nel settore dell'educazione e sicurezza stradale, nel turismo e nell'attività sportiva.

Come già accennato in precedenza, l'Ente proseguirà l'opera di razionalizzazione ed ottimizzazione della gestione, con un costante monitoraggio dei costi.

6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile pari ad € 159.188.
Il Consiglio Direttivo propone all'Assemblea dei Soci di destinare interamente tale utile ad incremento del Patrimonio Netto.

IL PRESIDENTE
(F.to Carlo Bagnasco)