



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.....	8
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	10
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE.....	17
2.2.1 RIMANENZE.....	17
2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE.....	23
2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE.....	25
2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	25
2.3 PATRIMONIO NETTO.....	28
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	28
2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE.....	28
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	30
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	31
2.6 DEBITI.....	33
2.7 RATEI E RISCONTI.....	37
2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	37
2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	37
2.8 CONTI D'ORDINE.....	38
2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE.....	38
2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE.....	40
2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE.....	40
2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO.....	41
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO.....	42
3.1 ESAME DELLA GESTIONE.....	42
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI.....	42
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	43
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	44
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	48
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE.....	50
3.1.6 IMPOSTE.....	50
3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO.....	51
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE.....	51
4.1 INFORMAZIONI SUL PERSONALE.....	51
4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	51
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE.....	51
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI.....	52
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE.....	52
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO.....	52
4.5 REGOLAMENTO PRINCIPI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO SPESA.....	54
4.6 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	56
5. NOTE CONCLUSIVE.....	58

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Lecco 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;
- rendiconto finanziario.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.

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 Lecco deliberato dal Consiglio Direttivo in data 27/7/2009 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 n. 9131 del 6 giugno 2010.

Il bilancio rispetta i parametri previsti dal Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Lecco per il triennio 2017/2019 – approvato con delibera del Consiglio Direttivo dell'Ente n. 32 del 24.10.2016, come evidenziato nelle altre notizie integrative.

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

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

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

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

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

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Lecco 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 Lecco per l'esercizio 2019 chiude con utile di €. di euro 559.806

Il predetto utile ha parzialmente compensato gli effetti economici negativi del 2018 ed essenzialmente imputabile alle operazioni sotto elencate concretizzatesi nel 2019:

- cessione della delegazione diretta di Casatenovo, già in affitto, e della delegazione diretta di Merate per 800 mila euro;
- cessione del contratto di leasing della sede di Lecco ad altra società;
- riorganizzazione della società in house con cessione a terzi delle attività svolte.

Dal punto di vista finanziario sono aumentati i debiti nei confronti di Aci Italia e l'Ente si sta attivando per richiedere una rimodulazione complessiva del piano di rientro, che includa tutti i debiti in essere ed il precedente piano, con durata di anni 40.

Il bilancio dell'Automobile Club Lecco per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

Risultato Economico =	€	559.806
Totale Attività =	€	741.507
Totale Passività =	€	7.719.492
Deficit patrimoniale =	-€	6.977.985
Margine Operativo lordo =	€	6.807

Così calcolato:

Tabella 1.2.1. – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	1.520.606
2) di cui proventi straordinari	905.242
3 - Valore della produzione netto (1-2)	615.364
4) Costi della produzione	900.680
5) di cui oneri straordinari	290.709
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	1.414
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	608.557
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	6.807

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.1.a.

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

Tabella 2.1.1.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2019	ANNO 2018
Licenze, 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 31.12.2018; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2019.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2019	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2020
	Costo di acquisto	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	(Plusvalenze)	Minusvalenze	Utilizzo fondi / storni	
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'ingegno:													
Software	5.931	3.023		2.908					879				2.029
Totale voce	5.931	3.023		2.908					879				2.029
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:													
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
05 Avviamento	1.270.000	930.057		339.943	-		904.826		-	687.883	123.000		-
Totale voce	1.270.000	930.057	-	339.943	-	-	904.826	-	-	687.883	123.000	-	-
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:													
Totale voce													
07 Altre													
Altri oneri pluriennali	74.960	63.551		11.409	-		74.960		-		11.409	63.551	-
Totale voce	74.960	63.551	-	11.409	-	-	74.960	-	-	-	11.409	63.551	-
Totale	1.350.891	996.631	-	354.260	-	-	979.786	-	879	687.883	134.409	63.551	2.029

Nel 2019 sono stati sottoscritti i contratti di cessione ramo di azienda di Merate e Casatenovo al prezzo complessivo di €. 904.826 a titolo di avviamento. La predetta transazione ha comportato l'azzeramento totale dell'avviamento e dei costi pluriennali correlati realizzando una plusvalenza di €. 687.883 (Iscritta nel conto economico alla voce sopravvenienze attive straordinarie (A5)) compensata da una minusvalenza per il residuo valore non ammortizzato pari a €. 134.409 (iscritta nel conto economico sopravvenienze passive (B14)). La quota di ammortamento di €. 879 determina il valore residuo iscritto a bilancio e si riferisce al software.

2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.2.a.

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

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2019	ANNO 2018
IMPIANTI INTERNI DI COMUNICAZIONE	20	20
AUTOMEZZI	25	25
MOBILI UFFICIO	12	12
MACCHINE ELETTRICHE ED ELETTRONICHE	20	20
STIGLIATURE	10	10
BENI VALORE INFERIORE AI 516,46	100	100

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2018; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2019.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio						Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni/ alienazioni	dismissioni/ storni	Ammortamenti	(Plusvalenze)	Minusvalenze	Utilizzo fondi / storni	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI												
01 Terreni e fabbricati:												
Immobili	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
02 Impianti e macchinari:												
Impianti	2.061		2.061		-		2.061	-			2.061	-
Totale voce	2.061	-	2.061	-	-	-	2.061	-	-	-	2.061	-
03 Attrezzature industriali e commerciali:												
Attrezzature	14.366		10.580		3.786	2.462	6.029	435			6.028	889
Totale voce	14.366	-	10.580	-	3.786	2.462	6.029	435	-	-	6.028	889
04 Altri beni:												
Mobili e arredamenti d'ufficio	9.144		7.739		1.405	1.290	6.013	100			6.013	15
Macchine elettriche ed elettroniche	4.836		4.627		210	1.422	3.374		1.221	8	4.587	-
Automezzi	9.719		9.719		-	1.475	8.244	-	1.475		9.719	-
Stigliature	899		899		-	-	-	-	-	-	-	-
Totale voce	24.599	-	22.984	-	1.615	4.188	17.631	100	2.696	8	20.319	15
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:												
.....												
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	41.026	-	35.624	-	5.401	6.649,33	25.720,78	535	2.696	8	28.408	904

Nel capitolato delle cessioni dei rami di azienda di Casatenovo e Merate erano compresi anche la vendita dei beni presenti nelle due sedi. Tale vendita ha determinato plusvalenze per €. 1.221 e minusvalenze per €. 8. E' stata venduta, per €. 1.475 anche l'autovettura di proprietà dell'Ente totalmente ammortizzata e pertanto il prezzo di realizzo rappresenta totalmente una ulteriore plusvalenza.

2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

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

PARTECIPAZIONI

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge, ripristini di valore e svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2018; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni di legge, i ripristini di valore e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio al 31.12.2019.

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

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

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.

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni/ Storni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE										
01 Partecipazioni in:										
a. imprese controllate:										
AcLecco Service srl	135.204			135.204						135.204
Totale voce	135.204			135.204						135.204
b. imprese collegate:										
Totale voce										
Totale	135.204			135.204					-	135.204

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
AcLecco Service Srl	Corso Matteotti 5/B - 23900 Lecco	10.200	- 15.744	- 169.802	100%	- 15.744	135.204	- 150.948
	totale	10.200	- 15.744	- 169.802		- 15.744	135.204	- 150.948

La controllata Aclecco Service srl a socio unico, società "in house" dell'A.C. Lecco, chiude con una perdita netta di €. 169.802. Non si è proceduto a svalutare la partecipazione poiché il Consiglio Direttivo dell'Ente ha voluto una revisione totale del bilancio della controllata, riservandosi poi di valutare se metterla in liquidazione o provvedere al ripianamento della perdita.

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	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
						-		-
Totale							0	0

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
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
02 Crediti									
a. verso imprese controllate:									
Totale voce									
b. verso imprese collegate:									
Totale voce									
c. verso controllanti									
Totale voce									
d. verso altri									
Fondo di Garanzia per il Credito al Commercio e Turismo Lecchese	25.000					25.000			-
Totale voce	25.000	-	-	-	-	25.000	-	-	-
Totale	25.000	-	-	-	-	25.000	-	-	-

Nel corso del 2019 si sono definitivamente chiuse le transazioni con gli istituti bancari e conseguentemente il F.do Garanzia per il Credito al Commercio e Turismo Lecchese ha restituito all'Ente la quota versata a titolo cauzionale.

ALTRI TITOLI

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.c riporta i movimenti degli altri titoli, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni; i ripristini di valore e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Ripristino di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
03 Altri titoli									
Totale voce									
Totale									

Nel corso del 2019 non ci sono stati altri aggiornamenti.

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

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

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

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

La voce non è stata movimentata

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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

- esercizio "2019";
- esercizio "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2014";
- esercizio "2013";
- esercizi precedenti

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Al 01/01/2019			Dell'esercizio								Valore netto al 31/12/2019
				valore nominale				f.do svalutazione crediti				
	Valore nominale	Svalutazioni	Valore netto	decrementi/spostamento da una voce all'altra	cancellazione	perdite	incrementi	valore al 31/12/2018	utilizzo	accant.mo/spostamento da una voce all'altra	valore al 31/12/2019	
ATTIVO CIRCOLANTE												
Il Crediti												
01 verso clienti:	466.754		466.754	- 26.510				440.244	-	12.706	12.706	427.538
Totale voce	466.754	-	466.754	- 26.510	-	-	-	440.244	-	12.706	12.706	427.538
02 verso imprese controllate:	-		-					-			-	-
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
03 verso imprese collegate:	-		-					-			-	-
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04-bis crediti tributari:	227		227				259	486			-	486
Totale voce	227	-	227	-	-	-	259	486	-	-	-	486
04-ter imposte anticipate:			-					-			-	-
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
05 verso altri:	5.132.427	- 3.582	5.128.845	- 5.101.110				31.317	3.582		-	31.317
Totale voce	5.132.427	- 3.582	5.128.845	- 5.101.110	-	-	-	31.317	3.582	-	-	31.317
Totale	5.599.408	- 3.582	5.595.826	- 5.127.620	-	-	259	472.047	3.582	12.706	12.706	459.341

Nella voce Crediti v/clienti € 45.330 sono a fatture da emettere di cui €. 23.004 verso clienti diversi e €. 22.326 verso ACI. Le fatture sono state emesse tutte nei primi mesi del 2020. Il credito complessivo verso ACI è pari a €. 89.725 che saranno compensati con di debiti, mentre sono stati incassati quasi tutti i crediti verso altri clienti nei primi mesi del 2020.

Nella voce crediti tributari sono iscritti i crediti da dichiarazione annuale IVA per €. 342 e crediti di autoregolazione INAIL per €. 144

Nella voce Crediti v/altri sono iscritti i crediti verso fornitori per note credito da ricevere per €. 15.891, verso i clienti di bollo facile per €. 1.462, verso Aci Global per anticipazione soccorso stradale ad un socio per €. 313, crediti verso fornitori per acconti versati per €. 13.533 e crediti verso Sisal per riaccredito aggio tasse di competenza dell'Ente. I predetti crediti , con esclusione del credito IVA, INAIL e ACI GLOBAL, sono stati tutti incassati nei primi mesi del 2020.

Il residuo fondo svalutazioni crediti verso altri aperto al 01/01/2019 , pari a €. 3.852 è stato utilizzato a copertura della cancellazione di alcuni crediti di modesta entità di vecchia data per i quali il costo che avrebbe dovuto sostenere l'Ente per il loro recupero sarebbe stato ben più alto della cifra da incassare. Nel contempo è stato accantonato un fondo svalutazione crediti verso clienti di €. 12.706 a totale copertura dei crediti vantati verso la concessionaria AutoCrippa Srl la cui esigibilità è fortemente in dubbio. Si riporta la lista totale dei crediti svalutati:

Cliente	Tipo Doc.	Numero	Data Doc	Descrizione	Importo	Importo saldato	Partite aperte
AL01050132 - AUTOCRIPPA SRL	Fattura	2625/2015	30-11-2015	ft 819 int Autocrippa	8.413	5.733	2.680
	Fattura	2688/2015	03-12-2015	ft 1859 int Autocrippa	112		112
	Fattura	2692/2015	04-12-2015	ft 835 int Autocrippa	70		70
	Fattura	2934/2015	31-12-2015	ft 895 int Autocrippa	6.362	3.794	2.568
	Fattura	1127/2016	30-12-2016	ft 1127 int Autocrippa	6.879	4.273	2.606
	Fattura	524/2017	28-04-2017	ft 524 int Aurocrippa	5.300	5.200	100
	Fattura	941/2017	03-08-2017	ft 941 Autocrippa	410		410
	Fattura	955/2017	07-08-2017	ft 955 Autocrippa	341		341
	Fattura	959/2017	08-08-2017	ft 959 Autocrippa	70		70
	Fattura	966/2017	10-08-2017	ft 966 Autocrippa	592		592
	Fattura	967/2017	10-08-2017	ft 967 Autocrippa	95		95
	Fattura	973/2017	28-08-2017	ft 973 Autocrippa	113		113
	Fattura	981/2017	29-08-2017	ft 981 Autocrippa	341		341
	Fattura	982/2017	29-08-2017	ft 982 Autocrippa	830		830
	Fattura	989/2017	31-08-2017	ft 989 Autocrippa	95		95
	Fattura	994/2017	31-08-2017	ft 994 Autocrippa	3.008	2.750	258
	Fattura	1006/2017	06-09-2017	ft 1006 int Autocrippa	389		389
	Fattura	1008/2017	06-09-2017	ft 1008 int Autocrippa	419		419
	Fattura	1009/2017	06-09-2017	ft 1009 int Autocrippa	428		428
Fattura	1010/2017	06-09-2017	ft 1010 int Autocrippa	189		189	
totale crediti coperti da fondo svaluzione : conto AC02050028-fondo svalutazione crediti verso clienti							12.706
contro partita: CP01020048 - Accantonamento f.do sva. crediti verso clienti correlati CE Cat.A1							12.706

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:	427.538			427.538
Totale voce	427.538	-	-	427.538
02 verso imprese controllate:				-
Totale voce	-	-	-	-
03 verso imprese collegate:				-
Totale voce	-	-	-	-
04-bis crediti tributari:	486			486
Totale voce	486	-	-	486
04-ter imposte anticipate:				-
Totale voce	-	-	-	-
05 verso altri:	31.317			31.317
Totale voce	31.317	-	-	31.317
Totale	459.341	-	-	459.341

La scadenza dei crediti è tutta entro l'esercizio.

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizio 2014		Esercizi precedenti		Totale crediti	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
ATTIVO CIRCOLANTE																	
II Crediti																	
01 verso clienti:	380.714		35.529		15.965	4.670	2.606	2.606	5.430	5.430					440.244	12.706	427.538
Totale voce	380.714		35.529		15.965	4.670	2.606	2.606	5.430	5.430					440.244	12.706	427.538
02 verso imprese controllate																	
Totale voce																	
03 verso imprese collegate																	
Totale voce																	
04-bis crediti tributari	486														486		486
Totale voce	486														486		486
04-ter imposte anticipate																	
Totale voce																	
05 verso altri	31.317														31.317		31.317
Totale voce	31.317														31.317		31.317
Totale	412.517		35.529		15.965	4.670	2.606	2.606	5.430	5.430					472.047	12.706	459.341

2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.3 riporta i movimenti delle attività finanziarie, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, i ripristini e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.2.3 – Movimenti delle attività finanziarie

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Ripristino di valore	Svalutazioni	
ATTIVO CIRCOLANTE									
III Attività finanziarie									
06 Altri titoli									
Totale									

Nel corso dell'esercizio non ci sono state movimentazioni di attività finanziarie.

2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01 Depositi bancari e postali:	33.265	49.451		82.716
Totale voce	33.265	49.451	-	82.716
02 Assegni:				-
Totale voce	-	-	-	-
03 Denaro e valori in cassa:	13.728		8.008	5.720
Totale voce	13.728	-	8.008	5.720
Totale	46.993	49.451	8.008	88.436

I valori in cassa sono stati versati in banca all'inizio del 2019 e contemporaneamente sono stati ripristinati i fondi cassa bolli di Merate e Lecco.


2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA

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

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;

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

Tabella 2.2.5 – Situazione finanziaria

 Automobile Club Lecco	'- ALLEGATO 6 - RENDICONTO FINANZIARIO	Consuntivo Esercizio 2019	Consuntivo Esercizio 2018
A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale			
1. Utile (perdita) dell'esercizio		559.806	-1.684.545
2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto			
Accantonamenti ai fondi:		4.987	6.889
- accant. Fondi Quiescenza e TFR		4.987	6.889
- accant. Fondi Rischi			0
(Utilizzo dei fondi):		0	-39.903
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)			-39.903
- (accant. Fondi Rischi)			0
Ammortamenti delle immobilizzazioni:		1.414	21.553
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali		879	21.278
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:		535	275
Svalutazioni per perdite durevoli di valore:		-567.571	0
- (Plusvalenze)/ Minusvalenze da cessioni		-567.571	0
- svalutazioni partecipazioni			0
Altre rettifiche per elementi non monetari		0	0
2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto		-561.170	-11.461
3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)		-1.364	-1.696.006
4. Variazioni del capitale circolante netto			
Decremento/(incremento) delle rimanenze		0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti		39.216	379.127
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate		0	84.566
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario		-259	10.850
Decremento/(incremento) altri crediti		5.097.258	316.818
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi		5.689	84.934
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori		148.352	666.580
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate		0	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario		37.815	27.120
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali		1.279	1.144
Incremento/(decremento) altri debiti		101.253	44.540
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi		-12.029	-52.810
4 Totale Variazioni del capitale circolante netto		5.418.574	1.562.869
A Flussi finanziario della gestione reddituale (3+4)		5.417.210	-133.137
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento			
(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali		351.352	110.686
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali		354.260	486.224
Immobilizzazioni immateriali nette finali		2.029	354.260
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)		-879	-21.278
(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali		3.962	1.679
Immobilizzazioni materiali nette iniziali		5.401	7.355
Immobilizzazioni materiali nette finali		904	5.401
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)		-535	-275
(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie		592.571	0
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali		160.204	160.204
Immobilizzazioni finanziarie nette finali		135.204	160.204
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni		567.571	0
Svalutazioni delle partecipazioni			0
B. Flusso finanziario dell'attività di investimento		947.885	112.365
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento			
Incremento (decremento) debiti verso banche		-6.323.652	51.757
Incremento (decremento) mezzi propri e arrotondamenti		0	0
C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento		-6.323.652	51.757
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)		41.443	30.985
Disponibilità liquide al 1° gennaio		46.993	16.008
Disponibilità liquide al 31 dicembre		88.436	46.993

Da tale tabella emerge che, nel 2018, la gestione reddituale ha prodotto liquidità per €. 5.417.210 come pure le attività di investimento per €. 947.885, mentre le attività di finanziamento hanno assorbito liquidità per €. 6.323.652. Nel complesso, il rendiconto

finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente ha aumentato di €. 41.443 le proprie disponibilità liquide ..

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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
VI Altre riserve distintamente indicate:	-	-	-	-
Totale voce	-	-	-	-
VIII Utili (perdite) portati a nuovo	- 5.853.246	- 1.684.545		- 7.537.791
Totale voce	- 5.853.246	- 1.684.545	-	- 7.537.791
IX Utile (perdita) dell'esercizio	- 1.684.545	-	- 2.244.351	559.806
Totale voce	- 1.684.545	-	- 2.244.351	559.806
Totale	- 7.537.791	- 1.684.545	- 2.244.351	- 6.977.985

La perdita del 2018 pari a € 1.684.545 è stato girato a incremento delle perdite portate a nuovo, mentre nel corso dell'esercizio si è realizzato un utile di € 559.806 .

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

L'Ente ha in essere un piano di rientro pluriennale del deficit patrimoniale, che prevede il riassorbimento dello stesso entro 25 anni.

In considerazione del risultato del bilancio 2019, delle operazioni straordinarie che si sono concluse nel medesimo, dell'azzeramento dei debiti verso le banche e dell'incremento dei debiti verso Aci Italia, l'Ente si sta attivando per definire un nuovo piano di rientro complessivo, che prevede il riassorbimento del deficit patrimoniale in 40 anni.

La tabella 2.3.2, distinta in due parti, illustra e quantifica gli interventi di risanamento decisi nel predetto piano per il quinquennio 2020/2024 con evidenza della parte riassorbita nel corso

dell'esercizio in esame (o della parte non riassorbita nell'esercizio in esame con illustrazione delle ragioni di impedimento) e degli interventi previsti per il quadriennio successivo.

In particolare, la prima parte mostra lo stato di effettivo riassorbimento del deficit patrimoniale rispetto a quanto indicato nel piano di risanamento assestato per effetto delle iniziative intraprese nell'esercizio in esame con evidenza degli eventuali scostamenti e delle ragioni sottostanti.

Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte I

	PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2019	BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2019	scostamento
	a	b	c=b-a
Deficit patrimoniale al 31/12/2018	-7.537.791	-7.537.791	
+ Utile dell'esercizio 2019	689.023	559.806	-129.217
= Deficit patrimoniale al 31/12/2019	-6.848.768	-6.977.985	-129.217

In relazione ai fatti gestionali contabilizzati nel corso dell'anno 2019, l'utile di esercizio conseguito dall'Ente, pari a € 559.806, evidenzia uno scostamento negativo dall'utile previsto dal piano di risanamento, assestato in occasione dell'approvazione del budget annuale 2019, pari a € 129.217.

La seconda parte quantifica gli utili annui attesi per il quinquennio successivo e descrive analiticamente le iniziative pianificate a riduzione progressiva del deficit patrimoniale anche alla luce delle iniziative già realizzate ed evidenziate nel Budget 2020/2024.

Tabella 2.3.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte II

Anni	Utile Previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul cono economico	Deficit patrimoniale residuo
Deficit patrimoniale assestato al 31.12.2019			-6.977.985
2020	235.578	d) iniziative comuni con AA.CC Lombardia e) riduzione servizi società controllata	-6.742.407
2021	287.913	f) consolidamento nuove delegazioni e autoscuole ready2go	-6.454.494
2022	323.893	g) sviluppo attività subagenzie Sara Assicurazione	-6.130.601
2023	359.873	h) sviluppo attività assistenza auomobilistica i) incremento base associativa	-5.770.728
2024	395.853	h) sviluppo attività assistenza auomobilistica i) incremento base associativa	-5.374.875

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.4.a – Movimenti del fondo per imposte

Saldo al 31.12.2018	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2019

Il fondo non è stato movimentato

Tabella 2.4.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

Saldo al 31.12.2018	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2019
1.074			1.074

Il fondo non è stato movimentato

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2018	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2019
3.996			3.996

Tale voce non è stata movimentata e comprende per € 1.116 Fondo rischi e oneri futuri e per € 2.880 F.do L. 95/2013 per riduzione consumi intermedi.

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

FONDO TFR							
Saldo al 31.12.2018	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adegua menti	Saldo al 31.12.2019	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
42.427		4.987		47.414			42.427

Nella voce utilizzazioni sono stati inseriti € 18.776 per il trasferimento di una risorsa in Automobile Club Como dal 15/12/2018 e per € 21.127 per il trasferimento di una risorsa in Automobile Club d'Italia dal 15/03/2018.

Tabella 2.5.b – Movimenti del fondo quiescenza

FONDO QUIESCENZA							
Saldo al 31.12.2018	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adegua menti	Saldo al 31.12.2019	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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

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

- esercizio "2019";
- esercizio "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2014";
- esercizio "2013";
- esercizi precedenti

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:	1.715.824		1.715.755	69
Totale voce	1.715.824		1.715.755	69
05 debiti verso altri finanziatori:	8.297.963		4.607.897	3.690.066
Totale voce	8.297.963		4.607.897	3.690.066
06 acconti:		1.495		1.495
Totale voce		1.495		1.495
07 debiti verso fornitori:	3.479.467	148.352		3.627.819
Totale voce	3.479.467	148.352		3.627.819
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
Totale voce				
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:	37.770	37.815		75.585
Totale voce	37.770	37.815		75.585
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	2.399	1.279		3.678
Totale voce	2.399	1.279		3.678
14 altri debiti:	126.653	99.758		226.411
Totale voce	126.653	99.758		226.411
Totale	13.660.076	288.699	6.323.652	7.625.123

I Debiti v/banche, sono stati **azzerati** nei primi mesi del 2019 a seguito di accordi a saldo e stralcio con gli istituti bancari.

Nella voce Debiti v/altri finanziatori € 1.593.745 sono riferiti a prestiti verso A.C.I. (indicati nello Stato Patrimoniale riclassificato nei debiti a medio lungo termine) e € 2.096.321 a debiti a breve , sempre verso ACI, di cui € 2.022.881 versati da quest'ultima a saldo e stralcio transazioni bancarie in quanto debitore solidale per una polizza fideiussoria rilasciata a favore dell'Ente. Quest'ultimi sono iscritti nelle passività dello stato patrimoniale tra i debiti a breve termine.

Tra i Debiti v/fornitori € 3.124.190 sono relativi a debiti verso Aci Italia di cui €. 2.750.679 riportati a medio-lungo termine per piani di rientro, come da delibera del Comitato Esecutivo ACI del 10 dicembre 2015.

Il tutto come meglio rappresentato dalla sottostante tabella

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			Totale
			Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
PASSIVO	Importo	Importo	Importo			
D. Debiti						
04 debiti verso banche:	69			Fideiussione	ACI	69
Totale voce	69					69
05 debiti verso altri finanziatori:	2.096.321	257.040	1.336.705	Fideiussione	ACI	3.690.066
Totale voce	2.096.321	257.040	1.336.705			3.690.066
06 acconti:	1.495					1.495
Totale voce	1.495					1.495
07 debiti verso fornitori:	877.140	162.960	2.587.719	TI E PIANI RIENTRO DURATA ANNI 25	ACI	3.627.819
Totale voce	877.140	162.960	2.587.719			3.627.819
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:	75.585					75.585
Totale voce	75.585					75.585
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	3.678					3.678
Totale voce	3.678					3.678
14 altri debiti:	226.411					226.411
Totale voce	226.411					226.411
Totale	3.280.699	420.000	3.924.424			7.625.123

I debiti verso banche, garantiti per € 742.880 da fidejussioni di ACI sono stati azzerati nei primi mesi del 2019 a seguito di accordi a saldo e stralcio con gli istituti bancari.

I debiti verso altri finanziatori garantiti per € 1.280.000 da fidejussioni di ACI sono stati azzerati nei mesi del 2019 a seguito di accordi a saldo e stralcio con gli istituti bancari.

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizi precedenti	Totale
PASSIVO								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:	69							69
.....								
Totale voce	69							69
05 debiti verso altri finanziatori:	2.022.880			1.667.186				3.690.066
.....								
Totale voce	2.022.880			1.667.186				3.690.066
06 acconti:	1.495							1.495
.....								
Totale voce	1.495							1.495
07 debiti verso fornitori:	737.227	39.243	53.907	2.797.239	141	62		3.627.819
.....								
Totale voce	737.227	39.243	53.907	2.797.239	141	62		3.627.819
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
.....								
Totale voce								
09 debiti verso imprese controllate:								
.....								
Totale voce								
10 debiti verso imprese collegate:								
.....								
Totale voce								
11 debiti verso controllanti:								
.....								
Totale voce								
12 debiti tributari:	75.585							75.585
.....								
Totale voce	75.585							75.585
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	3.678							3.678
.....								
Totale voce	3.678							3.678
14 altri debiti:	226.411							226.411
.....								
Totale voce	226.411							226.411
Totale	3.067.345	39.243	53.907	4.464.425	141	62		7.625.123

2.7 RATEI E RISCONTI

2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Ratei attivi				
Totale voce	-	-	-	-
Risconti attivi:				
Aliquote sociali	48.193		9.696	38.497
Spese diverse	13.089	4.007		17.096
Totale voce	61.282	4.007	9.696	55.593
Totale	61.282	4.007	9.696	55.593

Le tessere sociali e di conseguenza le aliquote sociali sono state contabilizzate tenendo conto della durata annuale delle tessere. Gli altri risconti attivi sono relativi a premi di assicurazione, quota esercizi successivi delle utenze ecc..

2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
Ratei passivi:	19.527	-	12.534	6.993
Totale voce	19.527	-	12.534	6.993
Risconti passivi:				
Quote sociali	33.510	1.382		34.892
Ricavi diversi	877	-		-
Totale voce	34.387	1.382	-	34.892
Totale	53.914	1.382	- 12.534	41.885

Vale lo stesso discorso fatto per i risconti attivi per quanto riguarda la durata annuale delle tessere sociali.

La voce ratei passivi si riferisce agli interessi maturati nel 2018 addebitati, secondo la nuova normativa, al 01.03.2019.

2.8 CONTI D'ORDINE

In questo paragrafo si forniscono informazioni circa la natura e la composizione dei conti d'ordine.

I conti d'ordine vengono presentati seguendo la consueta triplice classificazione: rischi, impegni, beni di terzi.

2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE

I rischi assunti dall'Ente vengono distinti in due tipologie: garanzie prestate direttamente e garanzie prestate indirettamente.

Nelle tabelle che seguono, all'interno di ciascuna tipologia, si forniscono informazioni in merito agli specifici rischi assunti.

GARANZIE PRESTATE DIRETTAMENTE

✓ Fidejussioni

La tabella 2.8.1.a1 riporta il valore delle fidejussioni prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

Tabella 2.8.1.a1 – Fidejussioni a garanzia di terzi

FIDEJUSSIONI PRESTATE A GARANZIA DI TERZI		
Soggetto debitore (beneficiario)	Valore fidejussione al 31/12/2017	Valore fidejussione al 31/12/2018
...		
Totale		

La voce non è stata movimentata

✓ Garanzie reali

La tabella 2.8.1.a2 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 31/12/2017	Valore ipoteca 31/12/2018
Totale		

La voce non è stata movimentata

✓ Lettere di patronage impegnative

La tabella 2.8.1.a3 riporta le lettere di patronage rilasciate con indicazione della società controllata beneficiaria, la percentuale di partecipazione ed il valore in garanzia.

Tabella 2.8.1.a3 – Lettere di patronage impegnative

LETTERE DI PATRONAGE "IMPEGNATIVE"		
Società controllate	% Partecipazione	Valore garanzia
ACLECCO SERVICE SRL	100%	40.000
Totale		40.000

GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE

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

Tabella 2.8.1.a4 – Garanzie prestate indirettamente

.....			
Soggetto garante	Soggetto garantito	Valore al 31/12/2018	Valore al 31/12/2017
Totale			

La voce non è stata movimentata

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
Totale	

La voce non è stata movimentata

2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE

La tabella 2.8.3 espone i beni che risultano temporaneamente presso l'Ente a titolo di deposito, cauzione, lavorazione, comodato, ecc. con indicazione della natura, del titolo di detenzione, del valore e di eventuali oneri connessi alla loro custodia.

Tabella 2.8.3 – Beni di terzi presso l'Ente

L'Ente ha ceduto il contratto di Leasing, pertanto sono state azzerate tutte le posizioni

2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO

L'Ente non possiede diritti reali di godimento.

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

3.1 ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

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

Il conto economico è strutturato in 5 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) e "proventi e oneri straordinari" (E); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

In particolare, il risultato prodotto dalla gestione caratteristica si assume pari alla differenza tra valore e costi della produzione, quello della gestione finanziaria fra proventi ed oneri finanziari e quello della gestione straordinaria fra proventi ed oneri straordinari.

Al riguardo è utile evidenziare anche il risultato prima delle imposte, ossia quello prodotto dalla gestione considerando anche le eventuali rettifiche di valore delle attività finanziarie e trascurando l'effetto tributario.

Ciò premesso, i risultati parziali prodotti nell'esercizio in esame raffrontati con quelli dell'esercizio precedente sono riepilogati nella tabella 3.1.1:

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2019		Esercizio 2018	Scostamenti	
Gestione Caratteristica	619.926	-	1.604.221	2.224.147	
Gestione Finanziaria	-	55.601	-	75.452	19.851

	Esercizio 2019		Esercizio 2018	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	564.325	-	1.679.673	2.243.998

	Esercizio 2019		Esercizio 2018	Scostamenti
Risultato dell'Esercizio	559.806	-	1.684.545	2.244.351

3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

La macrovoce “valore della produzione” (A) aggrega le componenti economiche positive riconducibili all’attività economica tipicamente svolta dall’Ente.

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

A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
524.328	437.191	87.137

	ESERCIZIO 2019	ESERCIZIO 2018	SCOSTAMENTI
Quote sociali	124.403	184.677	- 60.274
Proventi ufficio AA	293.809	149.888	143.921
Proventi riscoss. Tasse automobilistiche	85.767	77.627	8.140
Altri ricavi categoria A1	20.350	25.000	- 4.650
Totale	524.329	437.192	87.137

A2 - Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

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

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
996.276	129.034	867.242

L'incremento è determinato principalmente dalle rilevazioni delle sopravvenienze attive generate dalle cessioni dei rami di azienda e del contratto di leasing.

Si riportano nel dettaglio l'elenco delle sopravvenienze:

voce di bilancio	Operazione	Importo
RP01060015 - Sopravvenienze dell'attivo	Note credito su utenze energetiche esercizi precedenti	110
	Contratto di Leasing N. 3117360004 - Unità immobiliare sita in Lecco, Corso Matteotti 5B Storno canone non dovuto	19.282
	Vendita Renault Clio	1.475
totale		20.867
voce di bilancio	Operazione	Importo
RP04010005 - sopravvenienze attive chiusure transazioni	Cessione Contratto di Leasing N. 3117360004 - Iccrea B.ca Impresa - unità immobiliare sita in Lecco	174.309
	Chiusura c/c 14139 Banco BPM	18.912
	Chiusura crediti immobilizzati F.do Garanzi	2.050
	Cessione beni rif. Contratto cessione ramo di azienda di Casatenovo	1.221
	Cessione ramo di azienda merate	687.883
totale		884.375
Totale complessivo sopravvenienze attive		905.242

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

La macrovoce "costi della produzione" (B) aggrega le componenti economiche negative (costi) riconducibili all'attività economica tipicamente svolta dall'Ente.

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

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

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
1.939	1.656	283

B7 - Per servizi

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
393.924	919.744	-525.820

Il decremento di €. 525.820 rispetto al 2018 è dovuto principalmente alle attività di riconciliazione delle poste reciproche tra l'ente e la società controllata che nell'anno 2018 aveva comportato il riconoscimento a quest'ultima compensi per attività svolte negli anni pregressi, in particolare per il 2016-2017.

Si riportano integralmente gli scostamenti rispetto al 2018:

	ESERCIZIO 2019	ESERCIZIO 2018	SCOSTAMENTI
Spese telefoniche	3.076	2.097	979
Servizi informatici professionali elab. Dati	32.900	14.999	17.901
buoni pasto	2.060	2.076	- 16
Provvigioni passive Soci	15.055	10.414	4.641
organizzazioni eventi	5.559	5.409	150
Compenso Collegio Revisori dei Conti	4.150	4.274	- 124
utenze energetiche e pulizia locali	11.940	14.335	- 2.395
premi di assicurazioni e polizze di fidiussioni	7.119	7.702	- 583
spese per convenzione Aci Service Lecco Srl	251.698	768.463	- 516.765
altre spese per servizi	14.893	36.295	- 21.402
spese per servizi bancari	20.036	47.810	- 27.774
acc. F.do rischi crediti verso clienti correlati CE cat.A1	12.706	-	12.706
Altri costi categoria B7	12.732	5.870	6.862
Totale	393.924	919.744	- 525.820

Le spese per servizi bancari diminuiscono di €. 27.774 a causa della netta riduzione delle transazioni bancarie.

Le altre spese per servizi diminuiscono di €. 21.402 poiché sono venuti meno tutti i costi sostenuti per le Delegazioni di Merate e Casatenovo.

Come già precisato nel paragrafo dell'analisi dei crediti dell'attivo circolante, è stato istituito un f.do svalutazione crediti la cui origine fanno capo ai ricavi della categoria A1 del conto economico

Tutti gli altri costi della predetta categoria, direttamente correlate a ricavi per prestazione di servizi, aumentano di €. 27.415 di cui €. 17.901 relativi ai costi sostenuti per i servizi

professionali di elaborazione dati resi necessari seguentemente alla drastica riorganizzazione interna dei servizi offerta all'utenza e dei sistemi informatici

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
38.511	92.752	-54.241

L'Ente ha definito la cessione a terzi del contratto di leasing della sede di Lecco. E' stato pertanto stornato il risconto previsto per il canone di anticipo pagato inizialmente.

B9 - Per il personale

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
95.031	117.778	-22.747

La riduzione è determinata dal passaggio nei ruoli di Aci Italia di 1 risorsa dal 15.3.2018 e dal passaggio di 1 risorsa ad altro AA.CC. dal 1.12.2018.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
1.414	133.918	-132.504

Di cui €. 879 per ammortamenti software, e €. 535 per attrezzature varie ed arredamenti d'ufficio. Il decremento di €. 132.504 è relativo alle quote di ammortamento dei costi di avviamento dei rami di azienda di Casatenovo e Merate ceduti nel 2019

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

B12 - Accantonamenti per rischi

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

B13 - Altri accantonamenti

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

Nel 2017 non sono stati effettuati accantonamenti.

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
369.861	904.599	-534.738

L'Ente ha effettuato una completa ricognizione dei crediti iscritti a bilancio dalla quale sono emersi dei crediti in parte insussistenti ed in parte prescritti la cui cancellazione ha generato una sopravvenienza passiva per un totale complessivo di €. 110.354. In questa categoria sono imputate anche le sopravvenienze passive generate dalla cessione del ramo di azienda di Casatenovo e di Merate per €. 134.417 e dalla chiusura dell'accordo saldo e stralcio BPS per €. 11.573. Si evidenziano inoltre costi di competenza esercizi passati portati a conoscenza dell'Ente solo ad avanzato esercizio 2019 per €. 21.658. Gli altri costi sono relativi alla normale gestione.

Si riporta l'elenco dettagliato di tutte le voci di costo relative alla presente categoria e il dettaglio delle sopravvenienze passive:

B14	ESERCIZIO 2019	ESERCIZIO 2018	SCOSTAMENTI
Aliquote sociali	72.154	124.022	- 51.868
omaggi e articoli promozionali	1.523	2.464	- 941
perdite su crediti	-	84.556	- 84.556
Altri costi relativi ad esercizi precedenti	21.658	1.856	19.802
Sopravvenienze passive ordinarie	110.354		110.354
sopravvenienze passive straordinarie	145.990	689.803	- 543.813
Altri costi	18.182	3.754	14.428
Totale	369.861	904.599	- 534.738

voce di bilancio	Operazione	Importo
CP04010009 - Sopravvenienze passive per insussistenza dell'attivo	Ex gestione delegazioni di Merata e Casatenovo	96.154
	per riconciliazione crediti/debiti ACI ITALIA	12.775
	Autocrippa srl per crediti prescritti	1.425
totale		110.354
voce di bilancio	Operazione	Importo
CP01090021 - sopravvenienze passive chiusure transazioni	cessione ramo d'azienda casatenovo	131.008
	cancellazione cespiti per cessione ramo di azienda merate	3.401
	cancellazione cespiti per cessione ramo di azienda casatenovo	8
	chiusura accordo saldo e stralcio BPS	11.573
totale		145.990
Totale complessivo sopravvenienze attive		256.344

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

La macrovoce "proventi e oneri finanziari" (C) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) associate rispettivamente alle operazioni di impiego delle risorse eccedenti e a quelle di reperimento dei mezzi finanziari necessari all'attività Ente.

C15 - Proventi da partecipazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
55.600	75.452	-19.852

Sono la parte residua degli interessi passivi maturati nel 2018 verso i prestiti chirografari e l'anticipazione di cassa riconosciuti agli istituti di credito a seguito dell'accordo a stralcio e

saldo della posizione debitoria definita nel 2018 e conclusasi nel 2019 con il versamento degli importi a saldo concordati. Pertanto predetta voce di bilancio nel 2020 subirà una drastica riduzione se non proprio il totale azzeramento.

C17bis. - Utili e perdite su cambi

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata.

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' 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.

E18 – Rivalutazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

E19 – Svalutazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti

La voce non è stata movimentata

3.1.6. IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; ci si riferisce all'IRAP. Riguardo all'IRES, l'imposta non è dovuta per perdite pregresse.

E20 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
4.519	4.872	-353

3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di esercizio di €. 559.806 che viene portato a diminuzione del deficit patrimoniale il cui valore consolidato al 31/12/2019 è pari a €. 6.977.985 contro un deficit patrimoniale registrato nel 2018 pari a €. 7.537.791.

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 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2019
Tempo indeterminato	4			4
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	4			4

Dal 15.3.2018 n. 1 risorsa si è trasferita nei ruoli di ACI e dal 1.12.2018 n. risorsa si è trasferita ad altro AA.CC..

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	Posti in organico	Posti ricoperti
Area A	0	0
Area B	7	4
Area C	1	0
Totale	8	4

Tutte le risorse sono con contratto a tempo parziale.

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

Al Presidente del Consiglio Direttivo è previsto un compenso annuo pari ad euro 5.350.00.

Il Presidente, come per gli anni precedenti, ha rinunciato anche nel 2019 al compenso.

I consiglieri, compreso il presidente, hanno rinunciato al gettone presenza.

Al Presidente del Collegio dei Revisori viene erogato un compenso annuo pari ad euro 1.550, agli altri componenti euro 1.300.

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 rendere necessario riportare in nota integrativa le informazioni ivi indicate.

4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 19, comma 1, e dell'art. 20, comma 2, del D. Lgs. 91/2013, l'Ente, nell'ambito del bilancio di esercizio, espone il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" al fine di illustrare gli obiettivi di impiego delle risorse, i risultati conseguiti e gli interventi adottati.

Quanto precede viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, dapprima, il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, poi, il piano dei progetti eventualmente attivati a livello locale, infine, l'insieme degli indicatori utilizzati per

la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati.

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

AUTOMOBILE CLUB LECCO


 RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITA' dal 01/01/2019 al 31/12/2019														
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) Verlezioni 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		4,00							10,00	14,00
			Sviluppo attività associativa	Attività associativa		15.092,00							73.775,00	88.867,00
	008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	4.5	Consolidamento servizi delegati	Tasse automobilistiche Assistenza automobilistica		20.980,00 290.047,00							146.014,00 543,00	166.994,00 290.590,00
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	8.1	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Attività sportiva		5.559,00							2,00	5.561,00
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	4.7	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti)	Turismo e relazioni Internazionali										
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLA P.P.A.A.	003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni di competenza	1.5	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	1.939,00	62.242,00	38.511,00	95.031,00	1.414,00				149.517,00	348.654,00
TOTALI					1.939,00	393.924,00	38.511,00	95.031,00	1.414,00				369.861,00	900.680,00

Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti

 RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI ESERCIZIO 2019							
Progetti AC	Missioni Federazioni ACI	Area Strategica	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B10) Ammortam. e svalutazioni	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
Eventi sportivi con altri AC	Attività ricreative, culturali e di culto	Promozione Sport e Soci		5.559		2	5.561
Totale			0	5.559	0	2	5.561

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

 RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI ESERCIZIO 2019 Automobile Club Lecco						
Missioni Federazioni ACI	Progetti AC	Area Strategica	Indicatore di misurazione	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target realizzato anno 2019
Attività ricreative, culturali e di culto	Eventi sportivi con altri AC	Promozione Sport e Soci	Gara tra AC di diversi AA.CC.	Numero partecipanti	20	21

4.5 REGOLAMENTO PRINCIPI DI RAZIONALIZZAZIONE E CONTENIMENTO SPESA

Per quanto riguarda i parametri previsti dal Regolamento per l'adeguamento ai principi di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Lecco per il triennio 2017/2019, approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente con delibera n. 32 del 26.10.2016

SI ATTESTA

che nella formulazione del bilancio di esercizio 2018 sono stati rispettati i parametri di cui agli artt. 5, 6, 7, e 8, mentre non è stato rispettato l'art. 4 come di seguito esplicitato:

Art.4:

Bilancio esercizio 2019 – Valore della produzione al netto proventi straordinari € 615.364 – Costi della produzione al netto oneri straordinari, Ammortamenti (B10), Accantonamenti per rischi (B12), Altri Accantonamenti (B13) € 608.557 – Margine operativo lordo (MOL) conseguito per il 2019 € 6.807; parametro per l'anno 2019 positivo :

Parametro rispettato nel Bilancio 2019

Art.5 comma 2:

Le voci di spesa della categoria B7 CP01020042 - Altre spese per la prestazione di servizi e CP01020043 – spese per convenzione Aci Service Lecco Srl non sono soggetti a riduzioni poiché efferenti alla produzione di beni e alla prestazione di servizi destinati alla vendita.

Art.5 comma 1 – art. 6.comma 1 e 2

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

2010				Importo massimo consentito	2019			
tipologia di spesa	importo	% Riduzione	Importo riduzione		tipologia di spesa	importo	scostamento	risultato
B6 - Acquisti materie prime	13.177	10%	1.318	11.859	B6 - Acquisti materie prime	1.939	-9.920	OK
B7 - Spese per servizi	468.761	10%	46.876	421.885	B7 - Spese per servizi	125.818	-296.067	OK
B8 - Spese per beni di terzi	69.561	10%	6.956	62.605	B8 - Spese per beni di terzi	56.431	-6.174	OK
TOTALE - ART. 5 - c.1	551.499	10%	55.150	496.349	TOTALE - ART. 5 - c.1	184.188	-312.161	OK
Consulenze legali e notarili	2.968	50%	1.484	1.484	Consulenze legali e notarili	1.515	31	KO
Missioni e trasferte	622	50%	311	311	Missioni e trasferte		-311	OK
TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1	3.590	50%	1.795	1.795	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 1	1.515	-280	OK
Org. manifestazioni sportive	1.742	10%	174	1.568	Org. manifestazioni sportive	5.209	3.641	KO
TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	1.742	10%	174	1.568	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	5.209	3.641	OK
Buoni Pasto	512	no maggiore 2010	0	512	Buoni Pasto	2.060	1.548	KO
TOTALE - ART. 6 c.2 - c.v. 2	512	0%	0	512	TOTALE - ART. 6 c.1 - c.v. 2	2.060	1.548	KO
TOTALI COMPLESSIVI	557.343		57.119	500.224	TOTALI COMPLESSIVI	192.972	-307.252	OK

Art.7:

Riduzione delle spese per il personale categoria 9 almeno 10% rispetto a quelle sostenute nell'anno 2010. La riduzione non trova applicazione nella fattispecie di invarianza di personale in servizio nel periodo 2017/2019 rispetto al 2010 o per eventuali nuove assunzioni intervenute dal 2010. Le spese per personale sostenute nell'anno 2018 sono state pari ad euro 117.718, mentre le spese sostenute nel 2017 sono state pari a euro 139.048, per il passaggio di n. 2 risorse ad altri enti.

Art.8:

L'indennità di carica spettante al Presidente A.C. ridotta del 10% è pari ad € 4.815,00. Tuttavia, come per gli anni precedenti, il Presidente ha rinunciato all'indennità ed i consiglieri hanno rinunciato al gettone presenza.

4.6 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

Si tratta di quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio; 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.

Nel corso dei primi mesi del 2020 non si sono verificati fatti i cui effetti devono essere recepiti nella situazione patrimoniale e nel conto economico del presente bilancio.

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.

Nella seduta del 14/01/2020 il Consiglio Direttivo dell'Ente ha deliberato la messa in liquidazione della controllata Acecco Service Srl a socio unico che aveva chiuso l'esercizio 2019 con una perdita pari a €. 169.802. Pertanto nel 2020 si è proceduto immediatamente a svalutare la partecipazione dell'Ente, iscritta a bilancio nelle immobilizzazioni finanziarie per €. 135.204

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.

Nel corso dei primi mesi del 2020 l'emergenza che ha colpito l'Italia in relazione all'epidemia da COVID-19 avrà effetti che, benché non pregiudizievoli della continuità dell'Ente, avranno inevitabili ripercussioni negative sul sodalizio nel suo complesso. AC Lecco dovrà far fronte a situazioni difficili sia in termini di minori incassi derivanti dalla chiusura forzata dell'Ente sia in termini di crediti che

andranno inevitabilmente in sofferenza per le innegabili difficoltà finanziarie generate da una situazione così difficile.

5. NOTE CONCLUSIVE

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

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

Lecco, 12/06/2020

Il Presidente
Riva Lorenzo