



AUTOMOBILE CLUB PAVIA

NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2023

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Pavia 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.

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 Pavia deliberato dal Consiglio Direttivo in data 7 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 11/03/2010 di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento n.14609. Inoltre sono uniformati a quanto disposto dal decreto legislativo n.139/2015.

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 Pavia 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 Pavia per l'esercizio 2023 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

Risultato economico=	€ -36.119
Totale attività =	€ 1.743.030
Totale passività =	€ 2.098.550
Patrimonio netto =	€ - 355.520

Per un approfondimento dei risultati si rinvia alla Relazione del Presidente per il Bilancio di Esercizio 2023.

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Non è stato evidenziato nessun importo in quanto non ci sono immobilizzazioni immateriali iscritte a bilancio.

2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto , comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti.

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

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

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2023	ANNO 2022
IMMOBILI	3	3
MOBILI	12	12
ATTR./MACCHINARI	20	20
AUTOMEZZI	25	25
BENI <516 EURO	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; gli ammortamenti, le svalutazioni e le rivalutazioni ; il valore in bilancio al 31.12.2022; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2023.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2022	Dell'esercizio							Valore in bilancio al 31.12.2023	
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza		Utilizzo fondi / storni
01 Terreni e fabbricati:	397722	0	264448	0	702687	0	0	0	0	0				702687
.....														
Totale voce	397722	0	264448	0	702687	0	0	0	0	0	0	0	0	702687
02 Impianti e macchinari:	124286	0	124286	0	0	610	0	0	0	174				436
.....														
Totale voce	124286	0	124286	0	0	610	0	0	0	174	0	0	0	436
03 Attrezzature industriali e commerciali:	0	0	0	0		0	0	0	0					0
.....	0													
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04 Altri beni:	118775	0	114638	0	4137	498	0	0	0	2419				2216
.....														
Totale voce	118775	0	114638	0	4137	498	0	0	0	2419	0	0	0	2216
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:	0	0	0	0		0	0	0	0					0
.....														
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	640783	0	503372	0	706824	1108	0	0	0	2593	0	0	0	705339

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Critero di valutazione

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

Analisi dei movimenti

Nel corso del 2023 non vi sono stati movimenti da evidenziare in questa categoria ed il saldo al 31.12.2023 è infatti pari a 0.

2.2.2 CREDITI

Critero 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; gli incrementi, gli spostamenti da una ad altra voce, i decrementi; 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 non viene compilata in quanto l'Ente non ha mai provveduto a svalutare i crediti.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
ATTIVO CIRCOLANTE									
Il Crediti									
01 verso clienti:	933944					41800			892144
.....									
Totale voce	933944	0	0	0	0	41800	0	0	892144
02 verso imprese controllate:	0								0
.....									
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
03 verso imprese collegate:	0								0
.....									
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04-bis crediti tributari:	0			4273		0			4273
.....									
Totale voce	0	0	0	4273	0	0	0	0	4273
04-ter imposte anticipate:	0								0
.....									
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05 verso altri:	0								0
.....									
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	933944	0	0	4273	0	41800	0	0	896417

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÀ														Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
	Esercizio 2023		Esercizio 2022		Esercizio 2021		Esercizio 2020		Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizi precedenti				
	Importo	Svalutaz.	Importo	Svalutaz.	Importo	Svalutaz.	Importo	Svalutaz.	Importo	Svalutaz.	Importo	Svalutaz.	Importo	Svalutaz.			
ATTIVO CIRCOLANTE																	
Il Crediti																	
01 verso clienti:	285486	0	107911	0	72335	0	64153	0	57248	0	33020	0	271991	0	892144	0	892144
.....																	
Totale voce	285486	0	107911	0	72335	0	64153	0	57248	0	33020	0	271991	0	892144	0	892144
02 verso imprese controllate															0	0	0
.....																	
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
03 verso imprese collegate															0	0	0
.....																	
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04-bis crediti tributari	4273	0													4273	0	4273
.....																	
Totale voce	4273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4273	0	4273
04-ter imposte anticipate															0	0	0
.....																	
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05 verso altri	0														0	0	0
.....																	
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	289759	0	107911	0	72335	0	64153	0	57248	0	33020	0	271991	0	896417	0	896417

2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

Non è stato inserito nessun importo in quanto l'Ente non ha partecipazioni in imprese controllate o collegate.

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, ai conti correnti ed ai depositi bancari e postali.

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

Descrizione	Saldo al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
01 Depositi bancari e postali:	57657	3721988	3736974	42671
.....				
Totale voce	57657	3721988	3736974	42671
02 Assegni:	0	0	0	0
.....				
Totale voce	0	0	0	0
03 Denaro e valori in cassa:	21338	2728007	2730742	18603
.....				
Totale voce	21338	2728007	2730742	18603
Totale	78995	6449995	6467716	61274

Si precisa inoltre che il denaro in cassa alla data del 31/12/2023 è stato prontamente versato sul conto corrente dell'Ente nei primi giorni di gennaio dell'anno corrente.

2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI

Non vi sono importi iscritti a bilancio in questa sezione.

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 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
I Riserve:				
Riserva rival. Ex.art.110 D.L. 104/2020	569413	0	0	569413
Totale voce	569413	0	0	569413
II Perdite portate a nuovo	-890023	0	-1209	-888814
III Perdita dell'esercizio		-36119		-36119
Totale	-320610	-36119	-1209	-355520

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

La Direzione Centrale Amministrazione e Finanza con nota prot. n. 8440/16 del 29 luglio u.s., ha richiesto la predisposizione da parte del Consiglio Direttivo dell'Automobile Club Pavia di un piano di risanamento che evidenzi gli effetti delle azioni descritte nella nota n.336 del 6 aprile u.s. redatta dalla direzione dell'AC Pavia.

In alternativa alla vendita dell'immobile, nel corso del 2022, tramite vari incontri con il Tribunale e la Procura della Repubblica di Pavia è emerso il loro interesse ad affittare la nostra sede. Pertanto, l'Ente ha partecipato ad una manifestazione di interesse indetta sul sito del Ministero di Giustizia, risultandone vincitore. ACI in quanto comproprietario, è a conoscenza dell'operazione. Nel corso del 2023, il Ministero ha incaricato la Direzione Regionale Lombardia dell'Agenzia delle Entrate per la congruità dell'offerta economica proposta dall'AC Pavia che, a sua volta, ha richiesto integrazione della documentazione, già a suo tempo, inviata. L'Ente ha provveduto ad ottemperare quanto richiesto dall'Agenzia delle Entrate. Stante i tempi burocratici, l'AC Pavia è in attesa di ulteriore comunicazione da parte del Ministero di Giustizia.

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Nel termine dell'esercizio 2023 è stato istituito lo speciale "fondo di garanzia debiti commerciali" come evidenziato nella seguente tabella.

ALTRI FONDI - FONDO DI GARANZIA DEBITI COMMERCIALI			
Saldo al 31.12.2022	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2023
0	0	4.500	4500,00

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

Le tabelle 2.5.a riporta 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 31.12.2022	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2023	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
770488	0	29412		799900	115340	342391	0
770488	0	29412	0	799900	115340	342391	0

Si precisa che nel corso dell'esercizio 2023 la quota del fondo accantonata nell'anno è pari ad € 29.412.

2.6 DEBITI

Critero di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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

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

- esercizio 2023;
- esercizio 2022;
- esercizio 2021;

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

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:	243649		17859	225790
Totale voce	243649	0	17859	225790
05 debiti verso altri finanziatori:				0
Totale voce	0	0	0	0
06 acconti:				0
Totale voce	0	0	0	0
07 debiti verso fornitori:	997354	16804		1014158
Totale voce	997354	16804	0	1014158
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				0
Totale voce	0	0	0	0
09 debiti verso imprese controllate:				0
Totale voce	0	0	0	0
10 debiti verso imprese collegate:				0
Totale voce	0	0	0	0
11 debiti verso controllanti:				0
Totale voce	0	0	0	0
12 debiti tributari:	9847	9068	9847	9068
Totale voce	9847	9068	9847	9068
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	14742	12949	14742	12949
Totale voce	14742	12949	14742	12949
14 altri debiti:	33084	32185	33084	32185
Totale voce	33084	32185	33084	32185
Totale	1298676	71006	75532	1294150

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
D. Debiti						
04 debiti verso banche:	14400	71440	139950	IMMOBILE	INTESA S.PAOLO	225790
.....						
Totale voce	14400	71440	139950			225790
05 debiti verso altri finanziatori:						0
.....						
Totale voce	0	0	0	0	0	0
06 acconti:						0
.....						
Totale voce	0	0	0	0	0	0
07 debiti verso fornitori:	192690	557787	263681			1014158
.....						
Totale voce	192690	557787	263681	0	0	1014158
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						0
.....						
Totale voce	0	0	0	0	0	0
09 debiti verso imprese controllate:						0
.....						
Totale voce	0	0	0	0	0	0
10 debiti verso imprese collegate:						0
.....						
Totale voce	0	0	0	0	0	0
11 debiti verso controllanti:						0
.....						
Totale voce	0	0	0	0	0	0
12 debiti tributari:	9068					9068
.....						
Totale voce	9068	0	0	0	0	9068
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	12949					12949
.....						
Totale voce	12949	0	0	0	0	12949
14 altri debiti:	32185					32185
.....						
Totale voce	32185	0	0	0	0	32185
Totale	261292	629227	403631	0	0	1294150

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÀ							Totale
	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizi precedenti	
PASSIVO								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:	-17859	-17080	-16326	-15606	-14923	307584		225790
.....								
Totale voce	-17859	-17080	-16326	-15606	-14923	307584	0	225790
05 debiti verso altri finanziatori:								0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
06 acconti:								0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
07 debiti verso fornitori:	160243	130634	117615	32725	126292	183170	263479	1014158
.....								
Totale voce	160243	130634	117615	32725	126292	183170	263479	1014158
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
09 debiti verso imprese controllate:								0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
10 debiti verso imprese collegate:								0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
11 debiti verso controllanti:								0
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
12 debiti tributari:	9068	0	0	0	0	0	0	9068
.....								
Totale voce	9068	0	0	0	0	0	0	9068
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	12949	0	0	0	0	0	0	12949
.....								
Totale voce	12949	0	0	0	0	0	0	12949
14 altri debiti:	32185	0	0	0	0	0	0	32185
.....								
Totale voce	32185	0	0	0	0	0	0	32185
Totale	196586	113554	101289	17119	111369	490754	263479	1294150

2.7 RATEI E RISCOSSI PASSIVI

Nulla va segnalato per mancanza di valori iscritti in bilancio in questa sezione.

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

3.1 ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

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

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

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

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

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

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
Gestione Caratteristica	1346	36657	-35311,00
Gestione Finanziaria	-22287	-19350	-2937,00
Gestione Straordinaria	0	0	0,00
	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	-20941	17307	-38248,00

3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

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

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

A1 – Ricavi delle vendite e delle prestazioni

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
----------------	----------------	-------------

828.996	853.067	-24.071
---------	---------	---------

Le attività che hanno portato al risultato della tabella A1 sono le seguenti:

Attività associativa:	€ 239.006
Attività assistenza automobilistica:	€ 370.065
Attività assicurativa:	€ 117.234
Attività riscossione tasse automobilistiche:	€ 55.659
Altre attività:	€ 47.032

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

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
0	0	0

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
0	0	0

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
0	0	0

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

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
194.040	170.267	23.773

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 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
8.837	8.140	697

B7 - Per servizi

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
298.204	249.424	48.780

B8 –Per godimento di beni di terzi

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
30.588	25.655	4.933

B9 –Per il personale

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
357.114	483.291	- 126.177

Si precisa che la posta “Costi per il personale” è così composta:

VOCE DI COSTO	IMPORTO
Salari e stipendi	233.504
Oneri sociali	63.194
Trattamento di fine rapporto	0
Trattamento di quiescenza e simili	29.412
Altri costi	31.004
<u>TOTALE</u>	357.114

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
2.593	2.363	230

Si precisa che la posta "Ammortamenti e svalutazioni" è così composta:

VOCE DI COSTO	IMPORTO
Ammortamento immob. immateriali	0
Ammortamento immob. materiali	2.593
Altre svalutazioni delle immob.	0
Svalut. Crediti dell'attivo circolante	0
<u>TOTALE</u>	2.593

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

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
0	0	0

B12 - Accantonamenti per rischi

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
0	0	0

B13 - Altri accantonamenti

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
4.500	0	4.500

B14 - Oneri diversi di gestione

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
319.854	217.804	102.050

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

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

C15 - Proventi da partecipazioni

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
0	0	0

C16 - Altri proventi finanziari

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
-----------------------	-----------------------	--------------------

3.285	1.530	1.755
-------	-------	-------

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
25.572	20.880	4.692

C17bis. - Utili e perdite su cambi

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 2022	SCOSTAMENTI
0	0	0

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

Nulla va segnalato per mancanza di valori iscritti a bilancio in questa sezione.

3.1.6 PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

Nulla va segnalato per mancanza di valori iscritti a bilancio in questa sezione.

3.1.7 IMPOSTE

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

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

ESERCIZIO 2023	ESERCIZIO 202	SCOSTAMENTI
15.178	16.098	-920

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 31.12.2022	INCREMENTI	DECREMENTI	RISORSE AL 31.12.2023
Tempo indeterminato	4	3	0	7
Tempo determinato	7	0	3	4
Personale in utilizzo da altri Enti				
Personale ditaccato presso altri Enti				

<u>TOTALE</u>	11	3	3	11
----------------------	-----------	----------	----------	-----------

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
FUNZIONARIO	4	4
ASSISTENTE	8	7
OPERATORE	0	0
Totale	12	11

Si precisa che la pianta organica, così come esposta in questa sezione è stata approvata dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 31/10/2022.

Si ritiene doveroso sottolineare che l'Automobile Club Pavia, per le proprie finalità istituzionali, non ha mai ritenuto opportuno costituire società in house, ma ha sempre preferito avvalersi di personale proprio dipendente.

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – Compensi collegio sindacale

ORGANO	IMPORTO COMPLESSIVO
Presidente	4.815
Collegio dei Revisori dei Conti	4.416
<u>TOTALE</u>	9.231

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Nulla va segnalato per mancanza di operazioni con parti correlate.

4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

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

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

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

Missioni Federazione ACI	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) Ammortamenti e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	B12) Accantonamenti per rischi	B13) Altri Accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobilità e sicurezza Stradale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Attività sportive	353	8.946	3.059	49.996	207	0	4.500	0	111.949	179.011
	Attività culturali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Turismo e relazioni con gli Enti Locali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sviluppo attività associativa	Attività associativa	1.326	59.641	6.729	49.996	233	0	0	0	159.927	277.852
Consolidamento servizi	Tasse Automobilistiche	1.502	53.677	9.176	64.281	467	0	0	0	3.199	132.301

	Assistenza Auto- mobilitistica	4.949	149.102	11.623	128.561	1.426	0	0	0	12.794	308.456
Ottimizzazione or- ganizzativa	Struttura	707	26.838		64.281	259	0	0	0	31.985	124.071
Totali		8.837	298.204	30.588	357.114	2.593	0	4.500	0	319.854	1.021.690

Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti

Progetti AC	Missioni Federazione AC	Area Strategica	Tipologia progetto	Investimenti in immobilizzaz.	Costi della produzione				
					B.6 acquisto merci e prodotti	B.7 servizi	B.10. ammortam.	B.14 oneri di gestione	Totale costi della produzione
Network Autoscuole a marchio ACI Ready2Go	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Servizi e attività istituzionali				0			0
Attività divulgative ed editoriali	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività istituzionali				0			0
Sviluppo data base soci	Sviluppo servizi associativi	Soci				0			0
Interventi di riqualificazione e potenziamento rete ACI	Sviluppo servizi associativi	Soci				0			0
				0	0	0	0	0	0

Tabella

4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

Missioni Federazione ACI	Progetti AC	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2023	Target realizzato anno 2023
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Network autoscuole a marchio ACI Ready2Go	Servizi e attività istituzionali		Autoscuole affiliate		
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività educazione stradale TrasportACI Sicuri	Attività istituzionali		Alunni sensibilizzati		
Sviluppo servizi associativi	Sviluppo database soci	Soci		Produzione associativa anno 2018 al netto dei canali ACI Global e Sara		
Sviluppo servizi associativi	Sviluppo qualitativo e completezza informazioni	Soci		Produzione anno 2018 tessere sistema + gold, percentuali di mail rispetto alla produzione diretta di tessere dell'anno 2018		

IL PRESIDENTE

- MARINO SCABINI -

