



NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2022

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 MATERIALI	6
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	9
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE	16
2.2.1 RIMANENZE	16
2.2.2 CREDITI	17
<i>L'andamento dei crediti evidenzia:</i>	19
2.2.3 DISPONIBILITÀ LIQUIDE	21
2.2.4 RATEI E RISCONTI ATTIVI	23
2.3 PATRIMONIO NETTO	24
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	24
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	24
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	25
2.6 DEBITI.....	26
2.6.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI	31
2.7 CONTI D'ORDINE	31
2.7.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE	32
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO	33
3.1 ESAME DELLA GESTIONE	33
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI	33
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE	34
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	35
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI	37
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE	38
3.1.6 IMPOSTE	38
3.2 APPLICAZIONE REGOLAMENTO SUL CONTENIMENTO DELLE SPESE REDATTO AI SENSI DELL'ART.2 COMMA 2 BIS DL101/2013	38
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	39
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE	39
4.1.1 ALTRI DATI SUL PERSONALE	39
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	40
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	41
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO	41
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	45
6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	46

PREMESSA

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

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

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- rendiconto finanziario
- nota integrativa.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

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

Inoltre con riferimento al DM del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27 marzo 2013 e dell'arto 41 del DI 66/2014, convertito nella Legge n. 89 del 23/06/2014 l'AC ha redatto i seguenti allegati:

rapporto degli obiettivi per attività

rapporto degli obiettivi per progetto

rapporto degli obiettivi per indicatori

conto economico riclassificato

conto consuntivo in termini di cassa

relazione sull'attestazione delle transazioni commerciali effettuate oltre la scadenza se esistenti nonché il prospetto del tempo medio dei pagamenti:

Non vengono allegati i prospetti SIOPE, richiamati nella circolare del MEF n. 13 del 24/05/2015, in quanto, né l'ACI né gli AA.CC., fanno attualmente parte delle amministrazioni tenute all'adozione del sistema SIOPE (sistema di rilevazione telematica degli incassi e dei pagamenti effettuati dai tesorerieri).

Gli schemi di bilancio tengono conto delle modifiche introdotte per gli AA.CC. dalla circolare UAB n. 3526 del 16 giugno 2020. Con la richiamata circolare, l'Ufficio Amministrazione e Bilancio ha introdotto per gli AA.CC. i nuovi schemi di stato patrimoniale e conto economico aggiornati alle disposizioni del codice civile (art. 2424-2425 c.c.) e ai principi contabili nazionali (OIC 12), nonché ad uniformare lo schema di rendiconto finanziario (art.2425-ter c.c.) a quello suggerito dal principio contabile OIC 10.

I suddetti schemi, sono stati adottati a partire dal bilancio di esercizio 2020.

Nel nuovo schema di stato patrimoniale (art.2424 c.c.) sono riportati per i crediti iscritti tra le immobilizzazioni finanziarie e per i crediti iscritti nell'attivo circolante gli importi esigibili entro l'esercizio e quelli esigibili oltre l'esercizio successivo e anche per i debiti deve essere indicata la distinzione degli importi esigibili entro ed oltre l'esercizio successivo.

Per quanto attiene al Conto Economico (art.2425 c.c.), il nuovo schema prevede tra i costi della produzione e tra i proventi finanziari una classificazione più dettagliata delle voci di costo B9, B10 e C16.

Il nuovo schema di rendiconto finanziario degli AA.CC., recepisce quanto suggerito dal principio contabile OIC 10.

L'Automobile Club Perugia, in materia di amministrazione e contabilità, si è adeguato alle disposizioni del nuovo Regolamento entrato in vigore dal 1° Gennaio 2020 con efficacia fino al 31 dicembre 2022, che tiene conto dell'evoluzione della legislazione in materia di principi generali di contenimento e razionalizzazione della spesa delle pubbliche amministrazioni e di altre disposizioni normative o atti sopravvenuti aventi effetto sul funzionamento, sulle attività e sull'organizzazione dell'Ente.

.

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri utilizzati nella formazione e nella valutazione del bilancio chiuso al 31/12/2022 tengono conto dei 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.

Relativamente ai **principi generali** di redazione del bilancio, si precisa 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 Perugia 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 Perugia per l'esercizio 2022 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

- risultato economico = € 94.795 utile d'esercizio
- totale attività = € 3.886.586
- totale passività = € 592.854
- patrimonio netto = € 3.293.732
- margine operativo lordo = € 118.867

Tabella 1.2.1. – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	924.369
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	924.369
4) Costi della produzione	841.341
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	35.839
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	805.502
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	118.867

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 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 2022	2021
Immobili	3	3
Impianti e macc. Insegne	15	15
Mobili e macc. ord. uff.	12	12
Macchine elettroniche	20	20
Automezzi	25	25

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti eventualmente effettuati nel corso dell'anno 2022 è stata calcolata al 50%.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo; le precedenti rivalutazioni, ammortamenti e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni, gli ammortamenti e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il totale delle rivalutazioni; il valore in bilancio.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Dell'esercizio						Totale rivalutazioni	Valore in bilancio
	Costo	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni	Ammortamenti	Svalutazioni		
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI												
01 Terreni e fabbricati: immobili	1.217.881	-	759.329						- 34.152			424.400
Totale voce	1.217.881	-	759.329		-				- 34.152			424.400
02 impianti e macchinari macchine e mobili ufficio e macchine elettro	3.684	-	3.040						- 553			91
Totale voce	3.684	-	3.040	-	-	-	-	-	- 553	-	-	91
03 Attrezzature industriali e commerciali: arredamenti	86.209	-	86.209									-
Totale voce	86.209	-	86.209						-			-
04 Altri beni: macchine e mobili ufficio e macchine elett insegne	119.036	-	115.442		1.980		-		- 1.134			-
Totale voce	119.036	-	115.442		1.980		-		- 1.134			4.440
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:					4.851							-
Totale voce					4.851							4.851
Totale	1.426.810	-	- 964.020	-	6.831	-	-	-	- 35.839	-	-	433.782

Durante l'esercizio si è incrementata la voce mobili e macchine ufficio per l'acquisto di computer e dotazioni d'ufficio. Inoltre si è reso necessario affrontare il problema della sostituzione dell'impianto di climatizzazione e ricambio aria ormai obsoleto ed i cui pezzi di ricambio risultano essere fuori produzione. Per l'intervento di ristrutturazione necessita, ai sensi dell'art. 5 comma 2 D.M. 37/2008, della preventiva attività di progettazione effettuata da un professionista iscritto nei relativi Albi Professionali il cui costo è stato parzialmente sostenuto in acconto nel 2022 per € 4.851. Il resto delle procedure per l'affidamento dei lavori e la loro realizzazione è rinviato al 2023. Durante l'esercizio inoltre è stato smaltito un bene strumentale completamente ammortizzato di € 734,15.

Si è proceduto inoltre al normale accantonamento delle quote di ammortamento in base alle aliquote precedentemente indicate.

2.1.2 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 31.12.2021; 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 31.12.2022

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

La tabella 2.1.3.a 2 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.a 3 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			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Costo	Riv.	Svalut.	Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Riv.	svalut.	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE									
01 Partecipazioni in:									
a. imprese controllate:	696.370								696.370
Totale voce	696.370								696.370
b. imprese collegate:	3.873								3.873
Totale voce	3.873							0	3.873

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate,,

Partecipazioni in imprese controllate e collegate								
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
GUIDACI-SERVICE SRL UNIP.	Perugia	70.000	459.227	19.507	100%	459.227	70.000	389.227
AMUB MAGIONE SPA	Magione	720.000	3.240.072	94.474	87,00%	2.818.863	626.370	2.192.493
Totale		790.000	3.699.299	113.981		3.278.090	696.370	2.581.720

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
SIPA SPA	Perugia	1.312.237	6.464.075	856.480	0,20	16.970	3.873	13.097 -
Totale		1.312.237	6.464.075	856.480		16.970	3.873	13.097

Relativamente alle partecipazioni controllate si precisa che:

- La società “GUIDACI – SERVICE SRL unipersonale” (ex ACI SERVICE SRL unipersonale) con sede in Perugia Via Corcianese 218/h, non ha subito variazioni durante l’esercizio 2022 relativamente alla composizione del capitale sociale che è rimasto invariato di euro 70.000,00 ed è interamente sottoscritto e versato da Automobile Club Perugia che detiene pertanto il 100% delle quote. I valori del patrimonio netto sono aggiornati al 31 dicembre 2021 in quanto il bilancio del 2022 non è stato ancora approvato dall’Assemblea degli azionisti
- La società AMUB MAGIONE SPA, con sede in Magione Loc. Bacanella non ha subito variazioni di capitale sociale e il pacchetto azionario attualmente detenuto da Automobile Club Perugia è di n. 626.370 azioni v.n. euro 1 per euro per complessivi euro 626.370,00 ed è circa l’87% sul capitale sociale. I valori del patrimonio netto sono aggiornati al 31 dicembre 2021 in quanto il bilancio 2022 non è stato approvato dall’Assemblea degli azionisti.

Relativamente alle società partecipate non qualificate si precisa che:

- La partecipazione non qualificata di “SIPA SPA” è detenuta in quanto svolge attività attinenti agli scopi sociali dell’Ente

Si precisa inoltre che l’Ente nel 2017 ha provveduto, come richiesto dal D.Lgs.175/2016 ad effettuare la ricognizione straordinaria di tutte le partecipazioni possedute stabilendo:

- di autorizzare il mantenimento senza interventi di razionalizzazione della partecipazione GUIDACI-SERVICE SRL
- di autorizzare il mantenimento, procedendo alla razionalizzazione, della partecipazione AMUB MAGIONE SPA
- di procedere all’alienazione della partecipazione detenuta nella società SIPA SPA; nel corso del 2018 si è proceduto alla pubblicazione sul sito dell’Ente e all’albo Pretorio del Comune di Perugia della manifestazione d’interesse per la vendita del pacchetto di minoranza del valore nominale di euro 2.580,00 al prezzo di base d’asta di € 14.460,68. Il bando è scaduto senza richieste di acquisizione.

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.

L'importo iscritto corrisponde a:

- depositi cauzionali di € 285,00 che non hanno subito movimentazioni durante l'esercizio
- alla sottoscrizione da parte dell'Ente di un prestito obbligazionario a favore della partecipata AMUB MAGIONE SPA di € 700.000 a supporto del piano d'investimento programmato e quale investimento che garantisca all'Ente un tasso di rendimento pari a 0,85%.

Durante il 2022 non sono intervenute variazioni.

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	700.285								700.285
Totale voce	700.285			0					700.285
Totale	700.285			0					700.285

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

ATTIVO CIRCOLANTE - RIMANENZE

Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:	1.043		90,00	953
Totale voce	1.043	-	90,00	953
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
Totale voce				
05 Acconti				
Totale voce				
Totale	1.043	-	90,00	953

Il valore di magazzino registra una variazione di € 90,00 in base alle quantità giacenti, ed è composto da guide, volumi, cartine ecc, di modico valore.

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

Con riferimento ai crediti iscritti in bilancio, gli stessi sono iscritti al presumibile valore di realizzo in quanto, come previsto dal principio contabile OIC n. 15 si è deciso la non applicazione del criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti (scadenza non superiore 12 mesi)

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 2022, esercizio 2021, esercizio 2020, esercizio 2019, esercizio 2018, esercizio 2017 ed esercizi precedenti.

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									
II Crediti									
01 verso clienti:	148.985		1102	42.780		-			190.663
Totale voce	148.985		1102	42.780		-		0	190.663
02 verso imprese controllate:	11.391					5.386			6.005
Totale voce	11.391			-		5.386			6.005
03 verso imprese collegate:									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:	5.729			718		-			6.447
Totale voce	5.729			718		-			6.447
04-ter imposte anticipate:									
Totale voce									
05 verso altri:	18.776			12.162					30.938
Totale voce	18.776			12.162		-		-	30.938
Totale	184.881	-	1.102	55.660		5.386		-	234.053

L'andamento dei crediti evidenzia:

- ⇒ un incremento dei crediti verso clienti di euro 42.780 per la dinamica del fatturato commerciale.
Tra i crediti verso Clienti per complessivi euro 190.663, è compresa la voce fatture da emettere per euro 86.562. Il saldo è esposto al netto del fondo svalutazione crediti residuo di euro 1.102. Il fondo stanziato è ritenuto adeguato.
- ⇒ un decremento di credito verso imprese controllate di euro 5.386 per la dinamica del fatturato nei confronti della società partecipata GUIDACI SERVICE SRL UNIPERSONALE per canone marchio e rimborsi per spese anticipate di loro competenza e nei confronti della società partecipata AMUB MAGIONE SPA per gli interessi maturati al 31 dicembre sul prestito obbligazionario.
- ⇒ un incremento dei Crediti verso altri di euro 12.162 principalmente per i residui delle tessere multicanalità e per l'importo maturato degli interessi attivi di c/c che vengono accreditati nel 2023.

I crediti tributari sono incrementati di euro 718 rispetto il 2021; presentano un saldo complessivo di euro 6.447 che corrisponde: al credito IRES residuo di euro 4.420 al netto del debito maturato anno 2022 di € 645 ed il credito IVA di euro 2.027.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	DURATA RESIDUA			Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	
ATTIVO CIRCOLANTE				
II Crediti				
01 verso clienti:	190.663			190.663
Totale voce	190.663			190.663
02 verso imprese controllate	6.005			6.005
Totale voce	6.005			6.005
03 verso imprese collegate				
Totale voce				
04-bis crediti tributari	6.447			6.447
Totale voce	6.447			6.447
04-ter imposte anticipate				
Totale voce				
05 verso altri	30.938			30.938
Totale voce	30.938			30.938
Totale	234.053			234.053

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

	ANZIANITÀ																
Descrizione	Esercizio 2022		Esercizio 2021		Esercizio 2020		Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizi precedenti		Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
ATTIVO CIRCOLANTE	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
II Crediti	190.663												1.102	1.102	191.765	1.102	190663
01 verso clienti:															-	-	-
.....															-	-	-
Totale voce	190.663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1102	1102	191765	1102	190663
02 verso imprese controllate	6.005														6.005	-	6.005
.....															-	-	-
Totale voce	6.005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.005	-	6.005
03 verso imprese collegate															-	-	-
.....															-	-	-
Totale voce	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04-bis crediti tributari	6.447														6.447	-	6.447
.....															-	-	-
Totale voce	6.447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.447	-	6.447
04-ter imposte anticipate															-	-	-
.....															-	-	-
Totale voce	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
05 verso altri	30.938														30.938	-	30.938
.....															-	-	-
Totale voce	30.938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.938	-	30.938
Totale	234.053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.102	1.102	235.155	1.102	234053

2.2.3 DISPONIBILITÀ LIQUIDE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.4 – Movimenti delle disponibilità liquide

ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE

Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
01 Depositi bancari e postali:	1.652.056	22.147		1.674.203
Totale voce	1.652.056	22.147	-	1.674.203
02 Assegni:	-			-
Totale voce	-	-	-	-
03 Denaro e valori in cassa:	10	81		91
Totale voce	10		-	91
Totale	1.652.066	22.147	-	1.674.294

Alla voce Depositi bancari sono presenti i seguenti saldi:

1. Banca Centro – pari ad euro 1.650.174;
2. Banca Centro - bollo sicuro - pari a euro 24.029 utilizzato per trasferimento Tessere bollo sicuro.

La voce denaro e valori in cassa corrisponde al saldo della “cassa sportelli” di € 91,00 di cui si è proceduto a riversare il saldo residuo.

2.2.4 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.5 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
Ratei attivi:				
				-
Totale voce	-		-	-
Risconti attivi:				
aliquote sociali Aci Roma	133.546	7.746		141.292
assicurazioni	1.465	6		1.471
altri	225		12	213
Totale voce	135.236	7.752	12	142.976
Totale	135.236	7.752	12	142.976

I risconti attivi rappresentano i costi iscritti nell'esercizio di competenza dell'esercizio successivo relativamente alla quota parte delle tessere sociali di durata annuale riconosciute all'ACI, alle assicurazioni e altro residuale.

2.3 PATRIMONIO NETTO

2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO

Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
Riserva ordinaria	38.932			38.932
riserva vincolata art. 9 Reg.to AC PG				
				-
Totale voce	38.932	-	-	38.932
II Utili (perdite) portati a nuovo	3.096.196	63.809		3.160.005
III Utile (perdita) dell'esercizio	63.809	30.986		94.795
Totale	3.198.937	94.795	-	3.293.732

L'utile conseguito nell'esercizio 2022 di euro 94.795 è stato imputato alla riserva degli utili portati a nuovo destinati al miglioramento dei saldi di bilancio dell'Ente, come previsto dal nuovo "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" per il triennio 2023/2025.

2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

La tabella che segue riporta i movimenti del fondo rischi ed oneri esistente, specificando il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni e gli accantonamenti effettuati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2021	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2022
			-

Come nel 2021 si è ritenuto di non appostare stanziamenti per fondi rischi.

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) specificando: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

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

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

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

FONDO TFR				
Saldo al 31.12.2021	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adegua- menti	Saldo al 31.12.2022
-	-			-

Non avendo più l'Ente dipendenti nel proprio organico, non risulta alcuna iscrizione al fondo.

2.6 DEBITI

Criterio di valutazione

Con riferimento ai debiti iscritti in bilancio, gli stessi sono iscritti al presumibile valore di realizzo in quanto, come previsto dal principio contabile OIC n. 19 si è deciso la non applicazione del criterio del costo ammortizzato in quanto gli effetti sono irrilevanti

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 che questi hanno rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo rispetto alle seguenti annualità: esercizio 2022, esercizio 2021, esercizio 2020, esercizio 2019, esercizio 2018, esercizio 2017, esercizi precedenti.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:	94.815		23.531	71.284
Totale voce	94.815		23.531	71.284
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce				
06 acconti:				-
	-	-	-	-
07 debiti verso fornitori:	80.592		29.138	51.454
Totale voce	80.592	-	29.138	51.454
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:	22.070		1.250	20.820
Totale voce	22.070	-	1.250	20.820
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:	6.572		1.132	5.440
Totale voce	6.572	-	1.132	5.440
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza				
Totale voce		-	-	-
14 altri debiti:	186.003	2.430		188.433
Totale voce	186.003	2.430	-	188.433
Totale	390.052	2.430	55.051	337.431

Alla voce debiti verso banca è esposto il saldo residuo del mutuo ipotecario acceso con ex Ubi Banca ex Banca Popolare di Ancona attualmente Intesa San Paolo per l'acquisto dell'unità immobiliare in Perugia Via Corcianese presso il Centro Direzionale Quattro Torri, avvenuto il 27 maggio 2005. Il debito originario era di 430.000,00 rimborsabile in 20 anni con scadenza dell'ultima rata il 27/05/2025. Il debito residuo ammonta ad euro 68.458; Il decremento rappresenta le rate in scadenza e pagate nell'anno. Nella voce sono comprese le competenze bancarie maturate al 31/12/2022 di euro 2826 addebitate nel 2023.

I debiti verso fornitori comprendono i debiti per fatture da ricevere, ammontanti ad € 28.918
I debiti verso imprese controllate sono da riferirsi al saldo del credito commerciale vantato da Guidaci service srl unipersonale nei confronti dell'Ente.

La voce debiti tributari di euro 5.440 è relativa:

- debito per ritenute da riversare per euro 847;
- debito per iva da split payment istituzionale per euro 2.175;
- debito IVA per partita di giro con IVA Split/autofatture per euro 1.948.
- Debito IRAP per euro 470 al netto del credito residuo anno 2021 di € 664

Tra i debiti verso altri è compreso:

il saldo del conto "Trattamento Fine Rapporto" per euro 135.417, in quanto L'Ente non ha più dipendenti nel proprio organico. Trattasi di debito verso Aci per quote di TFR maturate, per direttori comandati da ACI ITALIA presso AC Perugia, attualmente in pensione o trasferiti presso altra Amministrazione;

il debito residuo di € 49.601 per residui di impegni relativi a pratiche auto e assistenza automobilistica assunti in precedenti esercizi rilevati nel passaggio dalla contabilità finanziaria alla contabilità economico patrimoniale.

Il debito per il deposito cauzionale a nostro favore versato dal nuovo conduttore dei locali dati in affitto nel 2022 per € 2.430;

il debito nei confronti del membro del Collegio sindacale erogato nel 2023.

Tabella 2.6.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	Totale
D. Debiti						
04 debiti verso banche:	30.012	41.272		ipoteca	AC PG	71.284
Totale voce	30.012	41.272	-			71.284
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						-
Totale voce	-					-
07 debiti verso fornitori:	51.454					51.454
Totale voce	51.454	-	-			51.454
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:	20.820					20.820
Totale voce	20.820					20.820
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:	5.440					5.440
Totale voce	5.440					5.440
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						-
Totale voce	-					-
14 altri debiti:	188.433					188.433
Totale voce	188.433					188.433
Totale	296.159	41.272	-			337.431

I debiti verso banche oltre i dodici mesi sono sempre riferiti al mutuo in essere già illustrato in precedenza la cui ultima rata scadrà il 27/05/2025

Tabella 2.6.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÀ							Totale
	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizi precedenti	
PASSIVO								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:							71284	
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	71284	71284
05 debiti verso altri finanziatori:								
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
06 acconti:								
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
07 debiti verso fornitori:	51454							51454
.....								
Totale voce	51454	0	0	0	0	0	0	51454
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
09 debiti verso imprese controllate:	20820							20820
.....								
Totale voce	20820	0	0	0	0	0	0	20820
10 debiti verso imprese collegate:								
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
11 debiti verso controllanti:								
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
12 debiti tributari:	5440							5440
.....								
Totale voce	5440	0	0	0	0	0	0	5440
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:								
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
14 altri debiti:	3415						185018	188433
.....								
Totale voce	3415	0	0	0	0	0	185018	188433
Totale	81129	0	0	0	0	0	256302	337431

2.6.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.2 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 31.12.2021	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2022
Ratei passivi:				
interessi su finanziamento	5	13		18
Totale voce	5	13	-	18
Risconti passivi:				
quote tessere associative	246.448	8.957		255.405
Totale voce	246.448	8.957	-	255.405
Totale	246.453	8.970	-	255.423

I ratei passivi sono formati dagli interessi passivi maturati al 31 dicembre 2022 inseriti nella rata pagata nel 2023; i risconti passivi sono dati dai proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma di competenza di esercizi successivi e riguardano le quote delle tessere associative la cui durata è annuale.

2.7 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.

2.7.1 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

✓ 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 31/12/2021	Valore ipoteca 31/12/2022
Intesa San Paolo	645.000	645.000
Totale	645.000	645.000

La garanzia ipotecaria nei confronti dell'istituto ex Ubi Banca (ex Banca Popolare di Ancona) attualmente Intesa San Paolo è stata prestata a fronte del mutuo, stipulato in data 27/05/2005 di € 430.000,00 rimborsabile in 20 anni (240 rate mensili posticipate), per l'acquisto dell'unità immobiliare avvenuta nel 2005.

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			
Fidejussorie			
Soggetto garante	Soggetto garantito	Valore al 31/12/21	Valore al 31/12/2022
			-
Totale		-	-

Le fidejussioni non sono state più rinnovate già dal 2019, in quanto l'Ente avendo aderito alla piattaforma PAGO PA non è più obbligato ad ulteriori garanzie nei confronti della Regione.

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); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

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

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

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

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	2021	2022	Scostamenti
Gestione Caratteristica	60.516	105.610	83.028
Gestione Finanziaria	5.987	22.844	16.230
Rettifiche di valore att. fin.	-	-	-

	Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
Risultato esercizio	63.809	94.795	30.986

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 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
558.171	580.284	22.113

Nella voce sono compresi i proventi derivanti dalle quote sociali e dalla riscossione per tasse di circolazione; in misura residuale i proventi derivanti dal soccorso stradale.

Si riscontra un incremento dei soci , rispetto al 2021, pari a 2.8%: in particolare i soci sono passati da 7018 unità a 7218 unità, risultato che ha permesso all’Ente di ottenere una riduzione delle aliquote per complessivi € 21.630,00 , di cui di competenza dell’esercizio 2022 pari ad € 10.904,00.

I proventi derivanti dalla riscossione tasse automobilistiche registrano un lieve incremento : si passa da € 26.978,00 registrati nell’anno 2021 ad € 27.302,00 nel 2022. Il dato è significativo in quanto sottolinea l’arresto della tendenza alla diminuzione degli introiti che si era registrata negli ultimi anni.

A5 – Altri ricavi e proventi

Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
326.598	344.085	17.487

Nella voce sono compresi i proventi per provvigioni attive, per canone marchio, per affitti da immobili, per i rimborsi spese anticipate, per sopravvenienze attive e insussistenze del passivo.

PROVENTI DI NATURA STRAORDINARIA: nel corso del 2022 non si sono rilevati proventi di natura straordinaria.

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 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
137	218	81

Si riferisce a costi di materiali per la cancelleria. La variazione è di lieve entità

B7 - Per servizi

Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
415.616	438.065	22.449

I costi per servizi hanno subito un incremento rispetto al 2021: l'incremento è da imputare ai consumi di elettricità e gas che risentono della complessa situazione internazionale generata dal conflitto russo-ucraino.

E' comunque da sottolineare che i costi di elettricità e gas sono in parte fatturati a Guidaci Service Srl in relazione alla porzione dei locali adibiti a scuola guida, a Sara Assicurazioni e ad Aci Italia per quanto attiene alla porzione immobiliare da loro occupata.

Per quanto riguarda gli altri costi, al contrario si registra una continuità con i valori registrati nell'esercizio 2021, stante anche la sostanziale continuità, per quanto attiene alle manifestazioni organizzate e alle iniziative presidiate, con quanto realizzato nell'anno 2021.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
11.100	7.888	-3.212

Il costo è relativo alle spese condominiali sostenute dall'Ente.

B9 - Per il personale

Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
0	0	0

Si precisa che non sono presenti dipendenti nell'organico, in quanto, a seguito di quiescenze e mobilità verso altri Enti, l'Automobile Club Perugia non ha personale in servizio effettivo e si avvale, per svolgere le proprie funzioni, della collaborazione dalla propria società di servizi Guidaci-Service S.r.l. unipersonale alla quale ha affidato la gestione di taluni servizi.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
37.146	35.839	-1.307

Gli ammortamenti sono stati conteggiati in base alle aliquote descritte alla voce immobilizzazioni materiali, le aliquote utilizzate non hanno subito variazioni rispetto all'esercizio precedente. Il decremento è da attribuire alla conclusione del periodo di ammortamento per alcuni beni.

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

Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
400	90	-310

Le rimanenze hanno registrato una lieve variazioni rispetto all'esercizio 2021.

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
359.854	359.241	-613

La variazione non è significativa.

ONERI DI NATURA STRAORDINARIA: nel corso del 2022 non si sono rilevati oneri di natura straordinaria.

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 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
		0

Durante l'esercizio 2022 non sono stati distribuiti utili da parte delle società partecipate

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
6.415	16.818	10.403

Altri proventi finanziari hanno subito un incremento nel 2022 e sono riferiti:

- Euro 10.868 relativi ad interessi attivi maturati sulle giacenze di c/c e sono variati in base ai nuovi accordi con l'istituto di credito;
- Euro 5.950 relativi agli interessi maturati sul prestito obbligazionario di euro 700.000 emesso dalla società partecipata AMUB MAGIONE SPA il cui tasso d'interesse è stato rinegoziato a decorrere dal 1 luglio 2020 dal 3 allo 0,85%.

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
428	588	160

Gli oneri finanziari sono riferiti agli interessi passivi di competenza dovuti per le rate di mutuo ipotecario in essere acceso con ex UBI Banca. (ex Banca Popolare Ancona) attuale Intesa San Paolo aumentati in base all'incremento dei tassi

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.

D19 – Svalutazioni di valore di attività finanziarie

Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
0	0	0

Non si sono registrate svalutazioni di valore di attività finanziarie.

3.1.6. IMPOSTE

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

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

Esercizio 2021	Esercizio 2022	Scostamenti
2.694	4.463	1.769

Le imposte sono accantonate secondo il principio di competenza, e rappresentano pertanto, gli accantonamenti per imposte liquidate o da liquidare per l'esercizio, determinate secondo le aliquote e le norme vigenti.

3.2 APPLICAZIONE REGOLAMENTO SUL CONTENIMENTO DELLE SPESE

REDATTO AI SENSI DELL'ART.2 COMMA 2 BIS DL101/2013 E SUCC. MOD.

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adeguare il regolamento con decorrenza dal 1° Gennaio 2023 ed efficacia fino al 31 dicembre 2025, recependo il disposto di cui alla legge finanziaria 2020 art. 1 comma 590 e tiene conto dell'evoluzione della legislazione in materia di principi generali di contenimento e razionalizzazione della spesa delle pubbliche amministrazioni e di altre disposizioni normative o atti sopravvenuti aventi effetto sul funzionamento, sulle attività e sull'organizzazione dell'Ente.

Il bilancio 2022 rispetta gli obiettivi fissati dal succitato Regolamento e precisamente:

- 1) il margine operativo lordo – M.O.L. - come previsto dall'art.4 del Regolamento presenta, al netto degli ammortamenti, delle svalutazioni e degli accantonamenti, un saldo positivo di € 118.867 superiore al pareggio previsto dal citato art.4;
- 2) l'Ente ha rispettato la riduzione delle spese di funzionamento in rapporto a quanto indicato agli art. 5 e 6 del regolamento.
- 3) le spese per il personale dipendente (art.7 del Regolamento) sono ininfluenti nei risultati in quanto non ci sono dipendenti nei ruoli dell'Ente.
- 4) le spese previste per il funzionamento degli organi di indirizzo politico-amministrativo sono confermate nella misura non superiore a quelle in vigore al 1 gennaio 2014.

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

A tutt'oggi risultano scoperti tutti i posti in organico.

Attualmente l'Ente, come già in precedenza menzionato, per svolgere le proprie funzioni, si avvale della collaborazione dalla propria società di servizi Guidaci-Service S.r.l. unipersonale alla quale ha affidato la gestione dei servizi.

La funzione del direttore è svolta da personale comandato da ACI Italia.

4.1.1 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.1 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 4.1.1 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
AREA C	3	0
AREA B	1	0
Totale	4	0

Con delibera del Consiglio Direttivo del 4 ottobre 2011 - in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 2 del decreto Legge 6 luglio 2012, n. 95, convertito dalla Legge 7 agosto 2012, n. 135, e dalle linee guida della Direttiva del Dipartimento della funzione Pubblica del 24/09/2012 – si è approvata una proposta di riduzione della pianta organica dell'Ente che è stata trasmessa alla Presidenza del Consiglio Dei Ministri – Dipartimento della funzione Pubblica e alla Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per Affari Regionali, Turismo e Spettacolo. La proposta prevede la riduzione di un C1.

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – Compensi Organi Collegiali

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	5.768
Collegio dei Revisori dei Conti	4.714
Totale	10.482

I compensi sono stati conteggiati in base alle normative vigenti stabilite dal Ministero delle Attività Produttive tenuto conto degli adeguamenti approvati dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo con Decreto Interministeriale dell'11 marzo 2010 in base alla delibera dell'Assemblea dell'Automobile Club d' Italia del 21 ottobre 2005 e sono confermati nella misura in vigore al 1 gennaio 2014.

4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

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

Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE	Totali	Parti correlate	Terzi
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	1.400.528	1.396.370	4.158
Crediti commerciali dell'attivo circolante	234.053	6.005	228.048
Crediti finanziari dell'attivo circolante			0
Totale crediti	1.634.581	1.402.375	232.206
Debiti commerciali	266.147	20.820	245.327
Debiti finanziari	71.284		71.284
Totale debiti	337.431	20.820	316.611
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	580.284		580.284
Altri ricavi e proventi	344.085	22.242	321.843
Totale ricavi	924.369	22.242	902.127
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	218		218
Costi per prestazione di servizi	438.065	182.400	255.665
Costi per godimento beni di terzi	7.888		7.888
Oneri diversi di gestione	359.241		359.241
Parziale dei costi	805.412	182.400	623.012
Dividendi			
Interessi attivi	16.518	5.950	10.568
Totale proventi finanziari	16.518	5.950	10.568

I saldi esposti relativi alle operazioni effettuate con le parti correlate si riferiscono ai rapporti intrattenuti con la controllata GUIDACI SERVICE SRL UNIPERSONALE ed AMUB MAGIONE SPA

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

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITA' - IMPORTI CONSUNTIVI DAL 01/01/2022 AL 31/12/2022																	
MISSIONI (RGS)	PROGRAMMI (RGS)	CODICE COFOG	divisione COFOG	gruppo COFOG	DIVISIONE	GRUPPO	ATTIVITÀ AC	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortam. e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze	B12) Accantonam per rischi ed oneri	B13) Altri accantonam enti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
013 - DIRITTO ALLA MOBILITA'	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale	4.5.1	Affari economici	Trasporti	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Trasporti	Mobilità e Sicurezza Stradale										0
							tasse automobilistiche										0
			Affari economici	Trasporti			Assistenza Automobilistica						90				90
							attività associativa		89.222			867				313.038	403.127
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	8.1.1	Attività ricreative, culturali e di cultura	Attività ricreative	Attività ricreative, culturali e di cultura	Attività ricreative	Attività sportiva										0
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	4.7.3	Affari economici	Altri settori	Affari economici	Altri settori	Turismo										0
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE PP.AA.	003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni di competenza	1.6.1	Servizi generali delle PP.AA.	Servizi pubblici generali n.a.c.	Servizi generali delle PP.AA.	Servizi pubblici generali n.a.c.	Struttura	218	348.843	7.888		34.972				46.203	438.124
Totali								218	438.065	7.888	0	35.839	90	0	0	359.241	841.341

Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti

Progetto	Priorità Politica/Missione	Area Strategica	Tipologia progetto	Investimenti in immobilizzaz.	Costi della produzione				
					B.6 acquisto merci e prodotti	B.7 servizi	B10. ammort am.	B.14 oneri di gestione	Totale costi della produzione
Ready2Go	rafforzamento ruolo e attività istituzionali	educazione stradale	nazionale						
TrasportACI	rafforzamento ruolo e attività istituzionali	sicurezza stradale	nazionale						
Trasparenza/Anticorruzione	rafforzamento ruolo e attività istituzionali	struttura	nazionale						

I tre progetti sono inseriti nelle attività istituzionali dell'Ente e sono assegnati a livello nazionale.

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

Missione/ Priorità politica	Progetto	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2022	Target realizzato anno 2022
area economico-finanziaria	marginale operativo lordo (MOL AC), ossia valore della produzione (A) meno costi della produzione (B) più ammortamenti e svalutazioni (B10) più accantonamenti per rischi (b12) più altri accantonamenti (B13)	amministrazione	nazionale	valore MOL	> 0 = a zero	118.867
	equilibrio finanziario deliberato dal Consiglio Generale	amministrazione	nazionale	riduzione indebitamento netto scaduto		
sviluppo attività associativa	obiettivi associativi	soci	nazionale	numero soci escluso Facile Sara	7.195	7.218
	obiettivi associativi	soci	nazionale			
	obiettivi associativi	soci	nazionale			
	obiettivi gestione reti	rete	nazionale			
	obiettivi gestione reti	rete	nazionale			

Per quanto riguarda gli obiettivi dell'area economico-finanziaria sono stati ampiamente raggiunti, il MOL presenta un valore positivo di € 118.867 e non risulta indebitamento scaduto nei confronti di ACI al 31/12/2022.

Per quanto riguarda lo sviluppo dell'attività associativa nell'anno 2022 sono stati raggiunti gli obiettivi posti da ACI nel piano delle aliquote; in particolare Automobile Club Perugia si è

collocato nella fascia C, ricevendo un contributo di 3 euro per ciascuna tessera associativa registrata al 31.12.2022.

5. 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.

➤ *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.

Non si sono verificati fatti che richiedono modifiche di valori.

➤ *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.

Non si sono verificate modifiche

➤ *Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:*

Nell'esercizio 2022, il nostro paese ha finalmente superato le enormi difficoltà derivanti dalla diffusione dell'infezione da SARS Covid-19 e dalle limitazioni alle attività economiche e non che ne erano derivate, ricevendo un forte slancio alla ripresa. Bisogna, altresì, dire che nel corso dell'anno si sono manifestate grosse problematiche legate all'approvvigionamento delle fonti energetiche e alla conseguente forte crescita del tasso d'inflazione in Italia e in tutti i paesi europei. Questo scenario preoccupa l'andamento economico per il futuro se non riuscirà ad arginare il fenomeno a livello globale.

La predisposizione dei programmi futuri dell'Ente potrebbero subire dei rallentamenti a causa anche dalle problematiche che stanno emergendo anche per la guerra

Russia – Ucraina che sta provocando dei risvolti pesanti nell'economia non solo nazionale ma europea e mondiale.

Grazie al profilo di solidità patrimoniale e finanziario dell'Ente, al continuo monitoraggio della gestione ed agli sforzi messi in campo dai governi e dalle Banche Centrali, si ritiene di confermare il presupposto della continuità aziendale, alla base della predisposizione del presente bilancio.

6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nell'esercizio ha prodotto un utile di € 94.795, che s' intende destinare:

- al miglioramento dei saldi di bilancio come previsto dal “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa”