



NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2021

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	15
2.2.1 RIMANENZE	15
2.2.2 CREDITI	16
<i>L'andamento dei crediti evidenzia:</i>	18
2.2.3 DISPONIBILITÀ LIQUIDE	20
2.2.4 RATEI E RISCONTI ATTIVI	22
2.3 PATRIMONIO NETTO	23
2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	23
2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	23
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	24
2.6 DEBITI.....	25
2.6.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI	30
2.7 CONTI D'ORDINE	30
2.7.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE	31
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO	32
3.1 ESAME DELLA GESTIONE	32
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI	32
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE	33
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	34
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI	36
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE	37
3.1.6 IMPOSTE	37
3.2 APPLICAZIONE REGOLAMENTO SUL CONTENIMENTO DELLE SPESE REDATTO AI SENSI DELL'ART.2 COMMA 2 BIS DL101/2013	37
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	38
4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE	38
4.1.1 ALTRI DATI SUL PERSONALE	38
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	39
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	40
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO	40
5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	44
6. DESTINAZIONE DEL RISULTATO ECONOMICO	45

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 tesorieri).

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 31/12/2021 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 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

- risultato economico = € 63.809 utile d'esercizio
- totale attività = € 3.835.442
- totale passività = € 636.505
- patrimonio netto = € 3.198.937
- margine operativo lordo = € 97.662

Tabella 1.2.1. – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	884.769
2) di cui proventi straordinari	
3 - Valore della produzione netto (1-2)	884.769
4) Costi della produzione	824.253
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	37.146
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	787.107
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	97.662

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 2021	2020
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 2021 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	-	723.625						- 35.704			458.552
Totale voce	1.217.881	-	723.625		-				- 35.704			458.552
02 impianti e macchinari macchine e mobili ufficio e macchine elettro	3.684	-	2.487						- 553			644
Totale voce	3.684	-	2.487	-	-	-	-	-	553	-	-	644
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	118.013	-	114.552		1.022				- 889			-
Totale voce	118.013	-	114.552		1.022		-		- 889			3.594
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:												-
Totale voce												-
Totale	1.425.787	-	926.873	-	1.022	-	-	-	37.146	-	-	462.790

Durante l'esercizio si è incrementata la voce mobili macchine ufficio per l'acquisto di una insegna con pellicole adesive.

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 31.12.2020; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, le rivalutazioni di legge, i ripristini di valore e le svalutazioni effettuati nell'esercizio; il valore in bilancio al 31.12.2021

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

La tabella 2.1.3.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	439.721	23.565	100%	439.721	70.000	369.721
AMUB MAGIONE SPA	Magione	720.000	3.145.598	62.778	87,00%	2.736.670	626.370	2.110.300
Totale		790.000	3.585.319	86.343		3.176.391	696.370	2.480.021

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	7.036.985	1.414.203	0,20	16.970	3.873	13.097 -
Totale		1.312.237	7.036.985	1.414.203		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 2021 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 2020 in quanto il bilancio del 2021 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 2020 in quanto il bilancio 2021 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. Si procederà con ulteriori valutazioni.

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 che, pur se modificato a decorrere dal 01 luglio 2020, a seguito ai Assemblea straordinaria del 26 giugno 2020, dal 3% a 0,85%, è superiore al tasso sul deposito in c/c bancario.

Durante il 2021 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 31.12.2020	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:	1.443		400,00	1043
Totale voce	1.443	-	400,00	1043
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
Totale voce				
05 Acconti				
Totale voce				
Totale	1.443	-	400,00	1.043

Il valore di magazzino registra una variazione di € 400,00 in base alla 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 anno rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo rispetto alle seguenti diverse annualità: esercizio 2021, esercizio 2020, esercizio 2019, esercizio 2018, esercizio 2017, esercizio 2016 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:	173.788		1102			24.803			147.883
Totale voce	173.788		1102	-		24.803		0	147.883
02 verso imprese controllate:	42.640			-		31.249			11.391
Totale voce	42.640			-		31.249			11.391
03 verso imprese collegate:									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:	18.999			-		13.270			5.729
Totale voce	18.999			-		13.270			5.729
04-ter imposte anticipate:									
Totale voce									
05 verso altri:	13.081			5.695					18.776
Totale voce	13.081			5.695		-		-	18.776
Totale	248.508	-	1.102	5.695		69.322		-	183.779

L'andamento dei crediti evidenzia:

- ⇒ un decremento dei crediti verso clienti di euro 24.803 per la dinamica del fatturato commerciale.
Tra i crediti verso Clienti per complessivi euro 147.883, è compresa la voce fatture da emettere per euro 81.890. 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 31.249 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 5.695 principalmente per i residui delle tessere multicanalità e per lo storno di un errato addebito da parte di ACI.

I crediti tributari sono decrementati di euro 13.270 rispetto il 2020; presentano un saldo complessivo di euro 5.729 che corrisponde: al credito IRES residuo di euro 5.065 e IRAP di euro 664 al netto dei debiti delle imposte dovute per il 2021.

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:	147.883			147.883
Totale voce	147.883			147.883
02 verso imprese controllate	11.391			11.391
Totale voce	11.391			11.391
03 verso imprese collegate				
Totale voce				
04-bis crediti tributari	5.729			5.729
Totale voce	5.729			5.729
04-ter imposte anticipate				
Totale voce				
05 verso altri	18.776			18.776
Totale voce	18.776			18.776
Totale	183.779			183.779

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

	ANZIANITÀ																
Descrizione	Esercizio 2021		Esercizio 2020		Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		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	147.883												1.102	1.102	148.985	1.102	147883
01 verso clienti:															-	-	-
.....															-	-	-
Totale voce	147.883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1102	1102	148985	1102	147883
02 verso imprese controllate	11.391														11.391	-	11.391
.....															-	-	-
Totale voce	11.391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.391	-	11.391
03 verso imprese collegate															-	-	-
.....															-	-	-
Totale voce	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
04-bis crediti tributari	5.729														5.729	-	5.729
.....															-	-	-
Totale voce	5.729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.729	-	5.729
04-ter imposte anticipate															-	-	-
.....															-	-	-
Totale voce	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
05 verso altri	18.776														18.776	-	18.776
.....															-	-	-
Totale voce	18.776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.776	-	18.776
Totale	183.779	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.102	1.102	184.881	1.102	183779

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 31.12.2020	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
01 Depositi bancari e postali:	1.520.514	131.542		1.652.056
Totale voce	1.520.514	131.542	-	1.652.056
02 Assegni:	-			-
Totale voce	-	-	-	-
03 Denaro e valori in cassa:		10		10
Totale voce	-		-	10
Totale	1.520.514	131.542	-	1.652.066

Alla voce Depositi bancari sono presenti i seguenti saldi:

1. Banca Centro – pari ad euro 1.630.040;
2. Banca Centro - bollo sicuro - pari a euro 22.016 utilizzato per trasferimento Tessere bollo sicuro.

La voce denaro e valori in cassa corrisponde al saldo della “cassa sportelli” di € 10,00 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 31.12.2020	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
Ratei attivi:				
				-
Totale voce	-		-	-
Risconti attivi:				
aliquote sociali Aci Roma	134.198		652	133.546
assicurazioni	1.127	338		1.465
altri	785		560	225
Totale voce	136.110	338	1.212	135.236
Totale	136.110	338	1.212	135.236

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 31.12.2020	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
Riserva ordinaria	38.932			38.932
riserva vincolata art. 9 Reg.to AC PG	647.211		647.211	
				-
Totale voce	686.143	-	647.211	38.932
II Utili (perdite) portati a nuovo	2.323.866	772.330		3.096.196
III Utile (perdita) dell'esercizio	125.118		61.309	63.809
Totale	3.135.127	772.330	708.520	3.198.937

L'utile conseguito nell'esercizio 2020 di euro 125.118 e la riserva vincolata ex art. 9 del Regolamento precedente, sono stati imputati 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 2020/2022.

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 31.12.2020	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2021
			-

Come nel 2020 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 31.12.2020	Utilizzazione	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2021
-	-			-

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 2021, esercizio 2020, esercizio 2019, esercizio 2018, esercizio 2017, esercizio 2016, esercizi precedenti.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2020	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:	120.382		25.567	94.815
Totale voce	120.382		25.567	94.815
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce				
06 acconti:				-
	-	-	-	-
07 debiti verso fornitori:	57.064	23.528		80.592
Totale voce	57.064	23.528	-	80.592
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:	51.180		29.110	22.070
Totale voce	51.180	-	29.110	22.070
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:	18.758		12.186	6.572
Totale voce	18.758	-	12.186	6.572
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza				
Totale voce		-	-	-
14 altri debiti:	193.981		7.978	186.003
Totale voce	193.981	-	7.978	186.003
Totale	441.365	23.528	74.841	390.052

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 decremento rappresenta le rate in scadenza e pagate nell'anno.

I debiti verso fornitori comprendono i debiti per fatture da ricevere, ammontanti ad € 51.285

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 6.572 è relativa:

- debito per ritenute da riversare per euro 846;
- debito per iva da split payment istituzionale per euro 1.042;
- debito IVA da dichiarazione per euro 3.202;
- debito IVA per partita di giro con IVA Split/autofatture per euro 1.482.

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 e rapprese. Trattasi di debito verso Aci per quote maturati nel tempo di TFR, per direttori comandati da ACI ITALIA presso AC Perugia, attualmente in pensione o trasferiti presso altra Amministrazione.

E' compreso inoltre 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.

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:	26.357	68.458		ipoteca	AC PG	94.815
Totale voce	26.357	68.458	-			94.815
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						-
Totale voce	-					-
07 debiti verso fornitori:	80.592					80.592
Totale voce	80.592	-	-			80.592
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:	22.070					22.070
Totale voce	22.070					22.070
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:	6.572					6.572
Totale voce	6.572					6.572
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						-
Totale voce	-					-
14 altri debiti:	186.003					186.003
Totale voce	186.003					186.003
Totale	321.594	68.458	-			390.052

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 2021	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizi precedenti	
PASSIVO								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:							94815	
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	94815	94815
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:	80592							80592
.....								
Totale voce	80592	0	0	0	0	0	0	80592
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
09 debiti verso imprese controllate:	22070							22070
.....								
Totale voce	22070	0	0	0	0	0	0	22070
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:	6572							6572
.....								
Totale voce	6572	0	0	0	0	0	0	6572
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:								
.....								
Totale voce	0	0	0	0	0	0	0	0
14 altri debiti:	985						185018	186003
.....								
Totale voce	985	0	0	0	0	0	185018	186003
Totale	110219	0	0	0	0	0	279833	390052

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 31.12.2020	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2021
Ratei passivi:				
interessi su finanziamento	6		1	5
Totale voce	6	-	1	5
Risconti passivi:				
quote tessere associative	228.416	18.032	-	246.448
Totale voce	228.416	18.032	-	246.448
Totale	228.422	18.032	1	246.453

I ratei passivi sono formati dagli interessi passivi maturati al 31 dicembre 2021 inseriti nella rata pagata nel 2022; 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 31/12/2020	Valore ipoteca 31/12/2021
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 31/12/20	Valore al 31/12/2021
			-
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

	2020	2021	Scostamenti
Gestione Caratteristica	105.610	60.516	- 45.094
Gestione Finanziaria	22.844	5.987	- 16.857
Rettifiche di valore att. fin.	-	-	-

	Esercizio 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
Risultato esercizio	125.118	63.809	- 61.309

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 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
562.206	558.171	-4.035

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 2020 anche se gli introiti delle “quote sociali”, rilevano una flessione di circa il – 0,48 % rispetto all’esercizio precedente. Si precisa che per l’anno 2020, al fine di contrastare l’effetto negativo COVID, per ciascun Automobile Club che avesse conseguito il proprio obiettivo associativo, ACI aveva riconosciuto un’aliquota unitaria supplementare variabile. L’integrazione riconosciuta era stata di € 13.189. Al netto di tale incentivo i proventi derivanti dalle quote sociali avrebbero registrato circa un + 2,05%

I proventi derivanti dalla riscossione tasse automobilistiche continuano a registrare una flessione di circa il 5,27% per minor bolli effettuati: aumenta infatti l’utilizzo della modalità telematica rispetto al pagamento presso le delegazioni.

A5 – Altri ricavi e proventi

Esercizio 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
319.588	326.598	7.010

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 2021 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 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
86	137	51

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

B7 - Per servizi

Esercizio 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
369.434	415.616	46.182

I costi per servizi hanno subito un incremento rispetto il 2020, di circa il 12,50 %. I maggiori oneri sono dovuti alla piena ripresa dell’attività dell’ente dopo la chiusura ed il rallentamento verificatosi nel 2020 a causa della pandemia. Tra i costi per servizi è compreso il costo dell’intero anno sostenuto dall’Ente per l’incarico di Direttore attribuito da Automobile Club Italia al proprio personale comandato per un importo di € 56.112 comprensivo degli incentivi per gli obiettivi raggiunti. Nel 2020 il costo è stato sostenuto dal momento della nomina, 16 marzo 2020, per euro 29.584. In precedenza l’incarico del

Direttore era svolto ad interim da altri incaricati di Automobile Club d'Italia il cui costo non ha gravato nel bilancio di Automobile Club Perugia fino al 15 marzo 2020.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
11.634	11.100	-534

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

B9 - Per il personale

Esercizio 2020	Esercizio 2021	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 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
37.002	37.146	144

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. L'incremento è da attribuire all'acquisto di immobilizzazioni.

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

Esercizio 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
	400	400

Le rimanenze hanno registrato una lieve variazioni rispetto all'esercizio 2020.

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
358.028	359.854	1.826

I maggiori scostamenti sono da attribuire:

- alla diminuzione delle aliquote sociali da euro 309.622 ad euro 302.661
- ai maggiori oneri che l'Ente ha sostenuto attività promozionali.

ONERI DI NATURA STRAORDINARIA: nel corso del 2021 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 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
5.350		-5.350

Durante l'esercizio 2021 sono stati distribuiti utili da parte della società SIPA SPA di cui l'Ente detiene una partecipazione non qualifica.

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
18.301	6.415	-11.886

Altri proventi finanziari sono riferiti:

- Euro 465 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 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
807	428	-379

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

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 2020	Esercizio 2021	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 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
3.336	2.393	-943

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 2020 ed efficacia fino al 31 dicembre 2022, 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 2020 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 € 97.662 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	5.669
Collegio dei Revisori dei Conti	4.668
Totale	10.337

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	159.274	11.391	147.883
Crediti finanziari dell'attivo circolante			0
Totale crediti	1.559.802	1.407.761	152.041
Debiti commerciali	102.662	22.070	80.592
Debiti finanziari	94.815		94.815
Totale debiti	197.477	22.070	175.407
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	558.171		558.171
Altri ricavi e proventi	326.598	20.738	305.860
Totale ricavi	884.769	20.738	864.031
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	137		137
Costi per prestazione di servizi	415.616	148.515	267.101
Costi per godimento beni di terzi	11.100		11.100
Oneri diversi di gestione	359.854		359.854
Parziale dei costi	786.707	148.515	638.192
Dividendi			
Interessi attivi	6.415	5.950	465
Totale proventi finanziari	6.415	5.950	465

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 01/01/2021 AL 31/12/2021																	
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
							tasce automobilistiche									0	
			Affari economici	Trasporti			Assistenza Automobilistica				400				400		
							attività associativa		93.961					309.543	403.504		
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	8.1.1	Attività ricreative,	Attività ricreative	Attività ricreative, culturali e di	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	137	321.655	11.100		37.146				50.311	420.349
Totali								668	415.616	11.100	0	37.146	400	0	0	359.854	824.253

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 2021	Target realizzato anno 2021
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	97.662
	equilibrio finanziario deliberato dal Consiglio Generale	amministrazione	nazionale	riduzione indebitamento netto scaduto		
sviluppo attività associativa	obiettivi associativi	soci	nazionale	numero soci escluso Facile Sara	6.638	7.018
	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 € 97.662 e non risulta indebitamento scaduto nei confronti di ACI al 31/12/2021.

Per quanto riguarda lo sviluppo dell'attività associativa nell'anno 2021 sono stati raggiunti gli obiettivi posti da ACI che individuavano il n. di soci in 6.638: i soci registrati al 31.12.2021, esclusa la tipologia di soci Facile Sara, sono 7.018.

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:*

Una particolare menzione merita la situazione relativa alle vicende e agli sviluppi della pandemia COVID 19.

La Pandemia COVID-19 ha avuto un impatto significativo sui livelli di redditività anche nel corso del 2021; per le molteplici misure adottate in una logica emergenziale e la vaccinazione di massa, si ipotizza per il futuro un controllo sulla pandemia.

La predisposizione dei programmi futuri dell'Ente potrebbero subire ancora dei rallentamenti a causa dalle problematiche che stanno emergendo 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 € 63.809, 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"