



NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2020

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	6
2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE.....	7
2.1 IMMOBILIZZAZIONI	7
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	7
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	9
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	11
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE	18
2.2.1 RIMANENZE.....	18
2.2.2 CREDITI	19
2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	23
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE	25
2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	26
2.3 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	28
2.4 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	29
2.5 DEBITI.....	31
2.5.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	35
2.5.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	35
2.6 PATRIMONIO NETTO	36
2.6.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	36
2.6.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE	37
2.7 CONTI D'ORDINE	39
2.7.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE	39
2.7.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE	41
2.7.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE	41
2.8 DIRITTI REALI DI GODIMENTO	42
3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO	43
3.1 ESAME DELLA GESTIONE	43
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI	43
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE	44
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	45
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	47
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE	48
3.1.6 IMPOSTE	48
4. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO	50
5. PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEGLI UTILI O DI COPERTURA DELLE PERDITE	51
6. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE	51
6.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE.....	51
6.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE	51
6.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE	52
6.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI	53
6.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE	53
6.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO	54
7. NOTE CONCLUSIVE	58

PREMESSA

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

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

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

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

- la relazione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti.
- Indicatore tempi medi di pagamento ai sensi art. 41, co. 1, D.L. 66/2014;
- Attestazione rispetto regolamento contenimento spese per consumi intermedi
- Conto consuntivo in termine di cassa, in conformità all'art. 9, co. 1-2 del D.M. 27 marzo 2013;
- Conto economico riclassificato in conformità all. 1) D.M. 27 marzo 2013;
- Rendiconto finanziario (cash flow secondo OIC 10) di cui art. 5, co. 2, del D.M. 27/03/2013 (in nota integrativa);
- Rapporto sui risultati (in nota integrativa);

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola deliberato dal Consiglio Direttivo in data 24.09.2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 05.07.2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con nota DSCT 0009872 P-2.70.4.6 del 05.07.2010.

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

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

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

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

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

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Verbano Cusio Ossola 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.

La diffusione dell'epidemia del Coronavirus (COVID-19) esplosa ad inizio 2020 ha comportato, oltre alle inevitabili drammatiche problematiche sanitarie, anche riflessi importanti sul bilancio 2020. Infatti, come è noto, il Governo ha assunto diversi e successivi provvedimenti emergenziali, tra i quali il Decreto Legge 23 febbraio 2020 n. 6, (convertito il Legge in data 5 marzo 2020 n. 13) il DPCM 8 marzo 2020, il DPCM 9 marzo 2020, il DPCM 11 marzo 2020 (che ha disposto all'art. 1, punto 2, la chiusura diverse attività commerciali), nonché da ultimo il DPCM del 22 marzo 2020, recante ulteriori disposizioni rispetto al Decreto Legge 23 febbraio 2020 n. 6 che ha infine chiuso ogni attività con eccezione di quelle produttive e di commercio ritenute essenziali. Tali disposizioni hanno quindi portato alla chiusura degli sportelli dell'Ente dal 16 marzo al 3 maggio 2020 con la conseguente riduzione dei ricavi.

Per quanto riguarda il settore dell'auto, il 2020 ha visto una stagnazione nella vendita di auto che nel periodo di lockdown ha raggiunto valori prossimi allo zero. Pertanto è stata varata una manovra finanziaria che ha adottato una politica di incentivi, anche se finalizzata alla rottamazione di modelli di auto vecchie e inquinanti per l'acquisto di auto elettriche o ibride.

Nel corso del 2020 a causa dell'emergenza sanitaria e dei relativi protocolli per la sicurezza adottati, ha provocato inizialmente la chiusura degli Uffici Territoriali con personale in smartworking e successivamente una riduzione delle prenotazioni allo Sportello Telematico del PRA. Questi fattori hanno permesso di intercettare una clientela privata, che prima non si rivolgeva ai nostri uffici, in quanto il servizio del PRA era senza oneri di agenzia, aumentando di fatto le entrate dell'Ufficio Assistenza Automobilistica. A questo possiamo aggiungere che l'introduzione del Documento Unico, anche se non pienamente a regime in quanto lo sarà nel 2021, grazie alla maggiore preparazione degli addetti all'Assistenza Automobilistica dell'Ente, ha fatto affluire nei nostri uffici un maggior numero di pratiche anche da parte di operatori professionali oltre che di utenza privata. Il nostro ufficio, dalla riapertura a maggio 2020 e fino alla fine dell'anno, ha ottenuto ottimi risultati economici in questo settore, addirittura più alti dello scorso anno, confermandosi un punto di riferimento.

L'offerta associativa da qualche anno è stata ridotta a solo tre tessere (escludendo le tessere ACI Storico rivolte ad un'utenza più di nicchia) favorendone la loro collocazione sul

mercato. Rimane la competitività con altri settori dell'assistenza automobilistica e assicurativa, che a basso costo offrono un prodotto associativo con minori servizi, e minore qualità rispetto ad ACI, ma attrattivi per il minor costo. Nonostante le difficoltà nel recupero dei soci, l'ufficio ha pienamente raggiunto gli obiettivi di contenimento della perdita associativa fissati dalla sede centrale.

1.2 RISULTATI DI BILANCIO

Il bilancio dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola per l'esercizio 2020 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

disponibilità liquide al 01.01.2020	€ 157.485
risultato economico	€ 66.435
totale attività	€ 414.205
totale passività	€ 527.729
deficit patrimoniale	-€ 113.524
margine operativo lordo	€ 94.958
disponibilità liquide al 31.12.2020	€ 137.558

Così calcolato:

Tabella 1.2.1. – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	438.362
2) di cui proventi straordinari	0
3 - Valore della produzione netto (1-2)	438.362
4) Costi della produzione	347.233
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	3.829
7 - Costi della produzione netti (4-5-6)	343.404
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	94.958

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criterio di valutazione

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

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

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

Tabella 2.1.1.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2020	ANNO 2019
Licenze, software	0	0
Costi pluriennali diversi	15	15

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2019; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2020.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2019	Dell'esercizio							Valore in bilancio al 31.12.2020	
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
IMMobilizzazioni IMMATERIALI														
01 Costi di impianto e di ampliamento:														
.....														
Totale voce														
02 Costi di sviluppo:														
.....														
Totale voce														
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno:														
.....														
Totale voce														
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:														
.....														
Totale voce														
05 Avviamento														
Totale voce														
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
.....														
Totale voce														
07 Altre	277.555		273.355		4.200					2.520				1.680
.....														
Totale voce	277.555		273.355		4.200					2.520				1.680
Totale	277.555		273.355		4.200					2.520				1.680

Gli ammortamenti dell'anno riguardano le spese sostenute nel 2015 per la sistemazione dei locali della nuova sede (trasloco, tinteggiatura, progetto impianto elettrico e relative modifiche, installazione nuovo centralino telefonico).

2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Criterio di valutazione

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

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

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

Tabella 2.1.2.a – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2020	ANNO 2019
Attrezzature	15	15
Arredamenti da ufficio	10	10
Macchine elettriche ed elettroniche	20	20
Autovetture	25	25

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2019; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2020.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2019	Dell'esercizio								
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Utilizzo fondi / storni	Valore in bilancio al 31.12.2020	
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI														
01 Terreni e fabbricati:														
.....														
Totale voce														
02 Impianti e macchinari:	1.829		1.829											
.....														
Totale voce	1.829		1.829											
03 Attrezzature industriali e commerciali:	17.183		17.183		923					69				854
.....														
Totale voce	17.183		17.183		923					69				854
04 Altri beni:	37.584		35.249	2.335	825					1.240				1.920
.....														
Totale voce	37.584		35.249	2.335	825					1.240				1.920
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
.....														
Totale voce														
Totale	56.596		54.261	2.335	1.748					1.309				2.774

Le acquisizioni dell'esercizio riguardano l'acquisto di un tablet per esigenze di nuova strumentazione per l'ufficio assistenza automobilistica, di una nuova unità di rete e due hard disk e di vetri stratificati per il front office e per l'ufficio assistenza.

2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE

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

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

PARTECIPAZIONI

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.3.a1 riporta i movimenti delle partecipazioni, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge, ripristini di valore e svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2019; 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 31.12.2020.

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

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

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

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

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2019	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2020
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ripristini di valore	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni di legge/ripristini di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE										
01 Partecipazioni in:										
a. imprese controllate:										
...										
Totalle voce										
c. altre imprese:	560			560						560
...										
Totalle voce	560			560						560
Totalle	560			560						560

Non si evidenziano movimenti per quanto riguarda le immobilizzazioni finanziarie; resta confermata la partecipazione dell'1% nella società AciComo servizi srl.

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
AciComo servizi srl	Como	51.000	57.543	706	1%	575	560	15
Totale		51.000	57.543	706	1%	575	560	15

I dati del patrimonio netto e dell'utile/perdita d'esercizio esposti sono relativi all'anno 2019, poiché la Società, alla data di redazione della presente nota integrativa, ha dichiarato di non avere ancora chiuso il bilancio e che pertanto non hanno la possibilità di trasmetterci il dato consolidato al 31/12/2020.

CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio				Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE								
02 Crediti								
a. verso imprese controllate:								
...								
Totale voce								
b. verso imprese collegate:								
...								
Totale voce								
c. verso controllanti								
...								
Totale voce								
d. verso altri	42.971			12.902				55.873
...								
Totale voce	42.971			12.902				55.873
Totale	42.971			12.902				55.873

Questo credito è dovuto alla contribuzione aggiuntiva di quiescenza del personale per € 1.998 ed € 625 per depositi cauzionali sulle utenze telefonia, fornitura energia elettrica e fornitura di gas metano.

Nel corso del 2016 è stata stipulata con SARA Assicurazioni una polizza per l'accantonamento del TFR degli attuali dipendenti che al 31.12.2020 ammonta a € 53.250.

ALTRI TITOLI

Criteria di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

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

Il costo dei beni fungibili è stato calcolato utilizzando il metodo costo medio ponderato.

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

Descrizione	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
Totale voce				
05 Acconti				
Totale voce				
Total				

Al 31.12.2020 le rimanenze di magazzino sono pari a zero in quanto si sono esaurite le scorte degli omaggi sociali.

2.2.2 CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

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

- esercizio "N";
- esercizio "N-1";
- esercizio "N-2";
- esercizio "N-3";
- esercizio "N-4";
- esercizio "N-5";
- 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:	131.586			38.843					170.429
.....									
Totale voce	131.586			38.843					170.429
02 verso imprese controllate:									
.....									
Totale voce									
03 verso imprese collegate:									
.....									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:	6.381			2.633					9.014
.....									
Totale voce	6.381			2.633					9.014
04-ter imposte anticipate:									
.....									
Totale voce									
05 verso altri:	29.049						29.049		
.....									
Totale voce	29.049						29.049		
Totale	167.016			41.476			29.049		179.443

Le registrazioni riguardano:

Crediti verso clienti: concessionari, delegati e clienti diversi;

Crediti tributari: credito verso l'erario (IVA);

Verso altri: dipendenti, clienti per fatture da emettere.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

Descrizione	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	Totale
ATTIVO CIRCOLANTE				
II Crediti				
01 verso clienti:	170.429			170.429
.....				
Totale voce	170.429			170.429
02 verso imprese controllate				
.....				
Totale voce				
03 verso imprese collegate				
.....				
Totale voce				
04-bis crediti tributari	9.014			9.014
.....				
Totale voce	9.014			9.014
04-ter imposte anticipate				
.....				
Totale voce				
05 verso altri				
.....				
Totale voce				
Totale	179.443			179.443

I crediti dell'Automobile Club VCO sono riconducibili a crediti verso clienti riscuotibili entro l'esercizio successivo e crediti dell'ufficio assistenza automobilistica relativi ad esercizi precedenti di cui €. 555 coperti da fondo svalutazione crediti in quanto di dubbia esigibilità.

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti

Descrizione	ANZIANITÀ												Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio		
	Esercizio 2020		Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizi precedenti				
ATTIVO CIRCOLANTE	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni											
II Crediti																	
01 verso clienti:																	
.....	170.259										170		555	555	170.984	555	
Totale voce	170.259										170		555	555	170.984	555	
02 verso imprese controllate																	
.....																	
Totale voce																	
03 verso imprese collegate																	
.....																	
Totale voce																	
04-bis crediti tributari	9.014															9.014	
.....																	
Totale voce	9.014															9.014	
04-ter imposte anticipate																	
.....																	
Totale voce																	
05 verso altri																	
.....																	
Totale voce																	
Totale	179.273										170		555	555	170.984	555	179.443

Trattasi principalmente di crediti verso ACI e crediti dell'ufficio assistenza per prestazioni a concessionari e privati e nello specifico, in “esercizi precedenti”, il valore riguarda crediti per pratiche di assistenza automobilistica di dubbia esigibilità e coperti da un fondo svalutazione di pari importo.

2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.2.3 – Movimenti delle attività finanziarie

2.2.4 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

Descrizione	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
01 Depositi bancari e postali:	157.085		19.787	137.298
Totale voce	157.085		19.787	137.298
02 Assegni:				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:	400		140	260
Totale voce	400		140	260
Totale	157.485		18.927	137.558

Le poste riguardano:

Depositi bancari: saldo conto corrente di gestione, saldo conto corrente postale per anticipazioni PRA.

Denaro e valori in cassa: valori bollati.

2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA

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

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

Tabella 2.2.5 – Rendiconto finanziario

		RENDICONTO FINANZIARIO	Bilancio 2020	Bilancio 2019
A. C. Verbania Cusio Ossola				
A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA				
1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica				
I)	Utile (Perdita) dell'esercizio	66.435	98.603	
II)	Imposte sul reddito	24.691	32.959	
III)	Interessi passivi/(interessi attivi)	3	276	
IV)	(Dividendi)	-	-	
V)	(Plusvalenze)/minusvalenze da cessioni	-	-	
	1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze	91.129	131.838	
2) Rettifiche per elementi non monetari				
I)	Accantonamento ai Fondi:	7.131	6.443	
	- accant. Fondi Quiescenza e TFR	6.797	6.443	
	- accant. Fondi Rischi	334	-	
II)	Ammortamento delle immobilizzazioni:	3.629	3.646	
	- ammortam. Immobilizzazioni immateriali	2.520	2.520	
	- ammortam. Immobilizzazioni materiali	1.309	1.126	
III)	Svalutazioni / (Rivalutazioni):	-	-	
	- Svalutazione di partecipazioni	-	-	
	- (Rivalutazioni di partecipazioni)	-	-	
IV)	Altre rettifiche per elementi non monetari	-	-	
	Totale rettifiche elementi non monetari	10.960	10.089	
	2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN	102.089	141.927	
3) Variazioni del capitale circolante netto				
I)	Decremento / (incremento) delle rimanenze	-	-	
II)	Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti	-	38.843	-
III)	Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate	-	-	
IV)	Decremento / (incremento) altri crediti	-	29.049	9.217
V)	Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi	-	5.347	-
VI)	Incremento / (decremento) debiti vs fornitori	-	28.466	34.125
VII)	Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate	-	-	
VIII)	Incremento / (decremento) altri debiti	-	2.751	-
IX)	Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi	-	1.687	-
X)	Altre variazioni del capitale circolante netto	1.952	-	23.907
	Totale variazioni del CCN	-	26.523	-
	3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN	75.566	94.413	
4) Altre rettifiche				
I)	Interessi incassati / (pagati)	-	276	-
II)	(Imposte sul reddito pagate)	-	32.504	-
III)	Dividendi incassati	-	-	
IV)	Utilizzo dei fondi	-	19.423	-
	- utilizzo Fondi Quiescenza e TFR	19.423	-	156
	- utilizzo Fondi Rischi	-	-	360
V)	Altre rettifiche	-	-	
	Totale Altre rettifiche	-	52.203	-
	(A) Flusso finanziario dell'attività operativa	23.363	63.881	
B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO				
I)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali	-	-	
	Immobilizzazioni immateriali nette Iniziali	4.200	6.720	
	Immobilizzazioni immateriali nette Finali	1.680	4.200	
	(ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	- 2.520	2.520	
	Plus valenze / (minus valenze)	-	-	
II)	(Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali	-	1.748	-
	Immobilizzazioni materiali nette Iniziali	2.335	3.164	
	Immobilizzazioni materiali nette Finali	2.774	2.335	
	(ammortamenti immobilizzazioni materiali)	- 1.309	1.126	
	Plus valenze / (minus valenze)	-	-	
III)	Immobilizzazioni finanziarie	-	12.902	-
	Immobilizzazioni finanziarie nette Iniziali	43.531	31.894	
	Immobilizzazioni finanziarie nette Finali	56.433	43.531	
	(svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni	-	-	
	Plus valenze / (minus valenze)	-	-	
	(B) Flussi finanziari dell'attività di investimento	-	14.650	-
	C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	-	28.640	-
I)	Mezzi di terzi	-	28.640	-
	Incremento / (decremento) debiti vs Banche	-	-	
	Accensione (Rimborso) finanziamenti	-	28.640	-
II)	Incremento / (decremento) mezzi propri	-	-	-
	(C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento	-	28.640	-
	D) INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITÀ LIQUIDE (A+B+C)	-	19.927	23.307
I)	Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	157.485	134.178	
II)	Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio	137.558	157.485	
	variazione delle disponibilità liquide	-	19.927	23.307

Da tale tabella emerge che, nel 2020 la gestione reddituale ha prodotto liquidità per €. 23.363 mentre le attività di investimento e finanziamento hanno assorbito liquidità rispettivamente per €. 14.650 e €. 28.640. Nel complesso, il rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente ha visto diminuire di €. 19.927 le proprie disponibilità liquide.

2.3 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.3.a – Movimenti del fondo per imposte

FONDO PER IMPOSTE			
Saldo al 31.12.2019	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2020
0			0,00

Tabella 2.3.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali e ferie non godute

FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI e FERIE NON GODUTE			
Saldo al 31.12.2019	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2020
5643		334	5977,00

Tabella 2.3.c – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2019	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2020
0			0

2.4 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

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

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

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

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

Saldo al 31.12.2019	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2020	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
86.313	19.423	6.797		73.687			73.687

La quota di competenza dell'esercizio imputata al fondo trattamento di fine rapporto risulta pari a €. 6.797 di cui €. 470 finanziato dal fondo trattamento accessorio in applicazione dell'art. 6 c. 4 CCNL 18 febbraio 2009, che prevede che il 6,91% del valore dell'indennità di ente corrisposta venga prelevato dalla Contrattazione Collettiva Integrativa per confluire nel fondo trattamento di fine rapporto.: l'ammontare complessivo è determinato dalle indennità maturate dal personale dipendente alla fine dell'esercizio sulla base delle vigenti disposizioni legislative e contrattuali.

Nel corso del 2020 è stato iscritto a bilancio un debito verso ACI per TFR da riversare, maturato a favore di un dipendente passato nei ruoli di Aci nel 2005 per complessivi €. 19.423.

Tabella 2.5.b – Movimenti del fondo quiescenza

FONDO QUIESCENZA							
Saldo al 31.12.2019	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2020	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni

2.5 DEBITI

Criterio di valutazione

I debiti sono iscritti al valore nominale.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.5.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 2.5.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 2.5.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti l'anzianità degli stessi rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo in scadenza rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio "N";
- esercizio "N-1";
- esercizio "N-2";
- esercizio "N-3";
- esercizio "N-4";
- esercizio "N-5";
- esercizi precedenti.

Tabella 2.5.a1 – Movimenti dei debiti

Descrizione	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
PASSIVO				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				
.....				
Totale voce				
05 debiti verso altri finanziatori:				
.....				
Totale voce				
06 acconti:		2.380		2.380
.....				
Totale voce		2.380		2.380
07 debiti verso fornitori:	422.462		59.486	362.976
.....				
Totale voce	422.462		59.486	362.976
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
.....				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
.....				
Totale voce				
10 debiti verso imprese collegate:				
.....				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
.....				
Totale voce				
12 debiti tributari:	3.501		3.501	
.....				
Totale voce	3.501		3.501	
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:				
.....				
Totale voce				
14 altri debiti:	6.456	2.751		9.207
.....				
Totale voce	6.456	2.751		9.207
Totale	432.419	5.131	62.987	374.563

Le poste riguardano:

Acconti: si riferiscono all'incasso anticipato di tessere sociali e licenze sportive la cui emissione è stata effettuata all'inizio del 2021

Debiti verso fornitori: delegati, Sisal (riversamento tasse auto) e Automobile Club d'Italia compreso il piano di rientro debito pregresso;

Altri debiti: verso personale per trattamento accessorio e conto stipendi.

Tabella 2.5.a2 – Analisi della durata residua dei debiti

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	Totale
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:	2.380					2.380
Totale voce	2.380					2.380
07 debiti verso fornitori:	148.146	114.560	100.270		ACI ITALIA	362.976
Totale voce	148.146	114.560	100.270			362.976
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:						
Totale voce						
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
Totale voce						
14 altri debiti:	9.207					9.207
Totale voce	9.207					9.207
Totale	159.733	114.560	100.270	0	0	374.563

I debiti verso fornitori si prevede di estinguervi entro l'esercizio successivo ad eccezione del debito verso A.C.I. che rispetterà il piano di rientro concordato.

Tabella 2.5.a3 – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÀ							Totale
	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizi precedenti	
PASSIVO								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:								
Totalle voce								
05 debiti verso altri finanziatori:								
Totalle voce								
06 accconti:	2.380							2.380
Totalle voce	2.380							2.380
07 debiti verso fornitori:	148.146							214.830 362.976
Totalle voce	148.146							214.830 362.976
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
Totalle voce								
09 debiti verso imprese controllate:								
Totalle voce								
10 debiti verso imprese collegate:								
Totalle voce								
11 debiti verso controllanti:								
Totalle voce								
12 debiti tributari:								
Totalle voce								
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:								
Totalle voce								
14 altri debiti:	9.207							9.207
Totalle voce	9.207							9.207
Totalle	159.733							214.830 374.563

Trattasi principalmente di debiti verso ACI e verso fornitori diversi con i quali si pongono in compensazione le partite dare/avere e verso personale per trattamento accessorio e conto stipendi.

2.5.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.5.1 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.5.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
Ratei attivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti attivi:	41.664		5.347	36.317
...				
...				
Totale voce	41.664		5.347	36.317
Totale	41.664		5.347	36.317

I risconti attivi riguardano aliquote sociali, assicurazioni e fideiussioni.

2.5.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.5.2 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 2.5.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
Ratei passivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti passivi:	71.815	1.687		73.502
...				
...				
Totale voce	71.815	1.687		73.502
Totale	71.815	1.687		73.502

I risconti passivi riguardano le quote sociali.

2.6 PATRIMONIO NETTO

2.6.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

La tabella 2.6.1 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 2.6.1 – Movimenti del patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2020
I Riserve:				
.....				
Totale voce				
II Utili (perdite) portati a nuovo	-278.562		98.603	-179.959
III Utile (perdita) dell'esercizio	98.603		32.168	66.435
Totale	-179.959		130.771	-113.524

L'utile di esercizio 2020 di € 66.435 sarà portato a diminuzione del deficit patrimoniale così come previsto dall'art. 9 del regolamento del contenimento della spesa adottato dall'Ente e

dal piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale approvato dal Consiglio direttivo dell’Ente nella seduta del 25.10.2012, ai fini del rispetto del principio dell’equilibrio economico-patrimoniale di cui all’art. 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità.

2.6.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Il Consiglio Direttivo dell’Ente, nella seduta del 25.10.2012, ai fini del rispetto del principio dell’equilibrio economico-patrimoniale di cui all’art. 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità, ha deliberato l’adozione di un piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale, asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti e predisposto osservando le indicazioni previste dalla circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot. 4071/12, che prevede il riassorbimento del deficit patrimoniale in 15 anni.

La tabella 2.6.2, distinta in due parti, illustra e quantifica gli interventi di risanamento decisi nel predetto piano per il quinquennio 2021/2024 con evidenza della parte riassorbita nel corso dell’esercizio in esame (o della parte non riassorbita nell’esercizio in esame con illustrazione delle ragioni di impedimento) e degli interventi previsti per il quadriennio successivo.

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

L’Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2013 un deficit patrimoniale di € 591.243; il risultato economico al 31.12.2014 si assesta a € 34.968 e viene destinato al piano di risanamento pluriennale, portando a un deficit patrimoniale al 31.12.2014 pari a € 556.273; l’utile di esercizio del 2015 pari a € 68.675 viene destinato al riassorbimento del deficit patrimoniale portandolo al 31.12.2015 ad € 487.599; l’utile di esercizio del 2016 pari a € 41.473 porta il deficit patrimoniale a € 446.125 al 31.12.2016; l’utile del 2017 pari a € 88.412 consente di abbattere il patrimonio netto a € 357.715; l’utile del 2018 pari a € 79.153 consente di abbattere il patrimonio netto a € 278.562 e l’utile del 2019 di € 98.603 consente di abbattere il patrimonio netto a € 179.959. l’utile dell’esercizio 2020 pari a € 66.435 porta il deficit patrimoniale al valore di € 113.524.

Tabella 2.6.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte I

	PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2020	BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2020	scostamento
Deficit patrimoniale al 31/12/2019	a	b	c=b-a
	179.959	179.959	0
+ Utile dell'esercizio 2020	50.757	66.435	15.678
= Deficit patrimoniale al 31/12/2020	129.202	113.524	-15.678

In relazione ai fatti gestionali contabilizzati nel corso dell'anno 2020, l'utile di esercizio conseguito dall'Ente per il riassorbimento del deficit patrimoniale pregresso è di € 66.435, in aumento rispetto alla previsione finale dell'utile di esercizio destinato al piano di riassorbimento del deficit patrimoniale.

La tabella 2 quantifica gli utili annui attesi per il quadriennio successivo e descrive analiticamente le iniziative pianificate a riduzione progressiva del deficit patrimoniale anche alla luce delle iniziative già realizzate; l'Ente adegua la proiezione degli utili annui attesi nel piano di risanamento in base al risultato di bilancio 2020.

Tabella 2.6.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte II

Anni successivi				
Anni	Utile previsto	Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico	Deficit patrimoniale residuo	
2021	49.629,00	• aumento spese per fitti passivi	63.895,00	
		• mantenimento del contenimento delle spese		
		• mantenimento redditività proventi assistenza automobilistica		
2022	65.000,00	• mantenimento riduzione spese per fitti passivi	0,00	
		• mantenimento del contenimento delle spese		
		• aumento redditività proventi assistenza automobilistica		
2023	65.000,00	• mantenimento riduzione spese per fitti passivi	0,00	
		• mantenimento del contenimento delle spese		
		• mantenimento redditività proventi assistenza automobilistica		
2024	65.000,00	• mantenimento riduzione spese per fitti passivi	0,00	
		• mantenimento del contenimento delle spese		
		• mantenimento redditività proventi assistenza automobilistica		

Per quanto precede, l'Ente rimodula la proiezione degli utili annui attesi nel piano di risanamento in base ai risultati di bilancio del 2020 e prevedendo l'azzeramento del deficit patrimoniale con l'utile del 2022.

L'ACI Point sul territorio, il servizio di avviso di rinnovo patente, il mantenimento dei concessionari in essere, l'acquisizione di nuovi grandi utenti per l'ufficio assistenza, le numerose pratiche svolte allo sportello su richiesta di utenti privati, il riconoscimento di un corrispettivo per la promozione e comunicazione del marchio SARA, sono tutte operazioni che hanno portato ad un buon risultato economico nel 2020 nonostante l'emergenza sanitaria.

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

- ✓ Fidejussioni

La tabella 2.7.1.a1 riporta il valore delle fidejussioni prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

Tabella 2.7.1.a1 – Fidejussioni a garanzia di terzi

Soggetto debitore (beneficiario)	Valore fidejussione al 31/12/2019	Valore fidejussione al 31/12/2020
Automobile Club d'Italia (sta)	51.646	0
Sisal (tasse)	0	0
Totale	51.646	0

A seguito dell'avvento del sistema di pagamento PAgopA anche la fideiussione rilasciata a favore di ACI per lo sportello telematico dell'Automobilista non si è più resa necessaria.

- ✓ Garanzie reali

La tabella 2.7.1.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 2.7.1.a2 – Garanzie reali

GARANZIE IPOTECARIE SU IMMOBILI DI PROPRIETA'		
Soggetto beneficiario	Valore ipoteca 31/12/N	Valore ipoteca 31/12/N-1
Totale		

L'Automobile Club VCO non ha prestato garanzie reali.

- ✓ Lettere di patronage impegnative

La tabella 2.7.1.a3 riporta le lettere di patronage rilasciate con indicazione della società controllata beneficiaria, la percentuale di partecipazione ed il valore in garanzia.

Tabella 2.7.1.a3 – Lettere di patronage impegnative

LETTERE DI PATRONAGE "IMPEGNATIVE"		
Società controllate	% Partecipazione	Valore garanzia
Totale		

L'Automobile Club VCO non ha rilasciato lettere di patronage.

GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE

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

Tabella 2.7.1.a4 – Garanzie prestate indirettamente

.....			
Soggetto garante	Soggetto garantito	Valore al 31/12/N	Valore al 31/12/N-1
Totale			

L'Automobile Club VCO non ha prestato garanzie a favore di terzi.

2.7.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE

La tabella 2.7.2 riporta la descrizione e l'importo degli impegni assunti nei confronti di terzi a fronte dei quali l'obbligazione giuridica non si è ancora perfezionata e, pertanto, non indicati in stato patrimoniale.

Tabella 2.7.2 – Impegni assunti dall'Ente

Descrizione	Importo complessivo
Totale	

2.7.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE

La tabella 2.7.3 espone i beni che risultano temporaneamente presso l'Ente a titolo di deposito, cauzione, lavorazione, comodato, ecc. con indicazione della natura, del titolo di detenzione, del valore e di eventuali oneri connessi alla loro custodia.

Tabella 2.7.3 – Beni di terzi presso l'Ente

Natura dei beni	Titolo di detenzione	Valore	Oneri connessi alla loro custodia
n. 1.981 contrassegni autostrade svizzere e n. 50 austriache	conto vendita	76.743,50	
Totale		76.743,50	

2.8 DIRITTI REALI DI GODIMENTO

L'Automobile Club VCO non vanta diritti di godimento nei confronti di terzi.

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

3.1 ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

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

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

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

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

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

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Gestione Caratteristica	91.129	131.838	-40.709
Gestione Finanziaria	-3	-276	273

	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	91.126	131.562	-40.436

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 e sicuramente collegati in buona misura all’emergenza epidemiologica che ci ha travolto hanno riguardato le seguenti voci:

A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
313.449,00	331.182,00	-17.733,00

Lo scostamento negativo è dovuto a minori ricavi per quote sociali e riscossione tasse circolazione, in parte contenuto dall’aumento dei maggiori proventi per assistenza automobilistica.

Di seguito si riporta la tabella dei ricavi delle vendite e delle prestazioni ripartiti secondo categorie di attività e secondo aree geografiche:

Attività	Area geografica	Importo
Servizi per i Soci	Provincia Verbano Cusio Ossola	141.986
Servizi di Assistenza Automobilistica	Provincia Verbano Cusio Ossola	139.348
Proventi per manifestazioni sportive	Provincia Verbano Cusio Ossola	0
Servizio di assistenza e riscossione tasse di proprietà (bollo auto)	Provincia Verbano Cusio Ossola	30.535
Servizio di rateizzazione accertamenti	Provincia Verbano Cusio Ossola	1.580
	Totale	313.449

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

Esercizio N	Esercizio N-1	Scostamenti
		0,00

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

Esercizio N	Esercizio N-1	Scostamenti
		0,00

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

Esercizio N	Esercizio N-1	Scostamenti
		0,00

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

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
124.913,00	142.768,00	-17.855,00

I maggiori scostamenti in negativo rispetto allo scorso anno sono da imputare alle voci: "Concorsi e rimborsi diversi": nel 2020 non si è proceduto al servizio invita revisione, pertanto si sono registrati meno ricavi in questa voce.

"Proventi e ricavi diversi": nel 2019 si erano imputati in questo sottoconto i compensi anni precedenti per rilascio licenze sportive e una rata di promozione e comunicazione del marchio SARA dell'anno precedente.

"Provvigioni contrassegni svizzera": a causa dell'emergenza sanitaria le vendite si sono notevolmente ridotte durante tutto l'anno.

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 2019	Scostamenti
1.696,00	1.104,00	592,00

Il costo in questa voce è aumentato per acquisto di maggior materiale di consumo.

B7 - Per servizi

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
110.665,00	108.509,00	2.156,00

I costi sono leggermente aumentati e sono da imputarsi principalmente alla spesa per l'affidamento del servizio di pulizia a una ditta della zona e per le spese di sanificazione dei locali in conseguenza al Covid-19. Un'altra voce che ha subito un aumento è "Missioni e trasferte" per la presenza del nuovo Presidente Superina a tutte le assemblee convocate a Roma e ai comitati Regionali, ove permessa la presenza.

B8 - Per godimento di beni di terzi

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
29.562,00	31.740,00	-2.178,00

La diminuzione è conseguenza della richiesta di uno sconto sul canone di affitto della sede, riconosciuto dal proprietario dell'immobile, per il periodo di chiusura degli uffici.

B9 - Per il personale

Esercizio 2020	Esercizio 2021	Scostamenti
119.506,00	112.953,00	6.553,00

La differenza è sostanzialmente dovuta all'aumento della contrattazione collettiva integrativa del personale che è stata adeguata alle risorse in forza dato che negli anni si è assistito a nuove assunzioni e a passaggi economici a carico della suddetta contrattazione che l'hanno via via depauperata.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
3.829,00	3.646,00	183,00

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

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

B12 - Accantonamenti per rischi

Esercizio N	Esercizio N-1	Scostamenti
		0,00

B13 - Altri accantonamenti

Esercizio N	Esercizio N-1	Scostamenti
		0,00

B14 - Oneri diversi di gestione

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
81.975,00	84.160,00	-2.185,00

Lo scostamento è da intendersi collegato a minori aliquote sociali, contenuto però da maggiori uscite per omaggi sociali, acquisto di dispositivi individuali di protezione e rimborso delle pratiche sori riconosciute ai delegati.

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 2019	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

C16 - Altri proventi finanziari

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

Esercizio 2020	Esercizio 2019	Scostamenti
3,00	276,00	-273,00

Gli interessi passivi sono correlati al piano di rientro pregresso verso ACI e ammontano per il 2020 a € 3.

C17bis. - Utili e perdite su cambi

Esercizio N	Esercizio N-1	Scostamenti
		0,00

3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE

La macrovoce “rettifiche di valore di attività finanziarie” (D) aggrega le componenti economiche positive e negative connesse alla rilevazione di rivalutazioni e svalutazioni su partecipazioni e titoli, immobilizzati e non, e più in generale alle attività finanziarie detenute dall’Ente.

E18 – Rivalutazioni

Esercizio N	Esercizio N-1	Scostamenti
		0,00

E19 – Svalutazioni

Esercizio N	Esercizio N-1	Scostamenti
		0,00

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 2019	Scostamenti
24.691,00	32.959,00	-8.268,00

Di cui €. 17.549 per Ires e €. 7.142 per Irap

4. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

L'emergenza sanitaria da Covid-19 purtroppo ancora ad oggi non tende ad arrestarsi e a dare speranze di un 2021 migliore rispetto allo scorso anno.

Come disposto al n. 22-quater dell'articolo 2427 del codice civile l'Ente è tenuto a dare l'informazione nella nota integrativa dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio per dare un preciso flusso di informazioni, per assolvere agli obblighi di pubblicità e per fornire adeguate informazioni in una situazione critica come quella che stiamo affrontando.

In questo paragrafo si intende dare una stima, seppur provvisoria, degli effetti economici/patrimoniali nel 2021.

Situazione economica:

il permanere della chiusura del PRA e il consolidamento del rapporto con i nuovi grandi utenti acquisiti nel 2020 fanno sperare in un consistente lavoro per l'ufficio assistenza e quindi, così come per il 2020, ad un incremento o quantomeno mantenimento dei ricavi in questo settore.

Quello che permane preoccupante è la compagine associativa. Con un mirato e attento lavoro (già avviato) sui soci non rinnovanti L'Ente cercherà di ridurre tale perdita.

Situazione finanziaria:

Prima della chiusura del bilancio 2020 si è provveduto ad una attenta valutazione dei crediti iscritti a bilancio. Ad oggi l'Ente non ha motivo di credere che i restanti crediti potrebbero essere in parte dichiarati inesigibili perché tutti relativi a crediti verso le proprie Delegazioni, Aci, pur tenendo conto del periodo critico, l'Ente non ha alcun dubbio sulla loro solvibilità.

I debiti verso i fornitori saranno puntualmente onorati tenuto anche conto che parte di essi sono verso Aci Italia e quindi compensabili con i crediti verso gli stessi.

La consistenza delle disponibilità liquide non destano preoccupazioni, poiché l'Ente ha a disposizione un fido bancario (ad oggi non utilizzato) per poter fronteggiare ad una eventuale crisi di liquidità, se la situazione di emergenza dovesse perdurare nel tempo.

Situazione Patrimoniale:

Si conferma la previsione dell'azzeramento del deficit patrimoniale con l'utile del 2022.

5. PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEGLI UTILI O DI COPERTURA DELLE PERDITE

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 66.435, quota destinata al riassorbimento del deficit patrimoniale.

6. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

6.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

6.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

La tabella 6.1.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l'Ente con indicazione delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

Tabella 6.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2020
Tempo indeterminato	3			3
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	3			3

Nell'anno non ci sono state variazioni nel personale impiegato.

6.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 6.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 6.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
area B posizione economica B1	2	1
area B posizione economica B2	0	0
area B posizione economica B3	1	1
area C posizione economica C1	1	1
area C posizione economica C2	0	0

La pianta organica è stata deliberata dall'ente con delibera n. 14 del 25.10.2010. Nel corso del 2017 con delibera n. 6/2017 con il consenso delle Organizzazioni sindacali e del Collegio dei Revisori è stata modificata per consentire le progressioni di carriera secondo lo schema seguente:

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
area B posizione economica B1	1	0
area B posizione economica B2	1	1
area B posizione economica B3	1	1
area C posizione economica C2	1	1
Totale	4	3

Con delibera del Consiglio Direttivo n. 11/2020 del 28.09.2020 la pianta organica è stata modificata per consentire una progressione di carriera da B2 a B3 secondo lo schema seguente:

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
area B posizione economica B1	1	0
area B posizione economica B2	0	0
area B posizione economica B3	2	2
area C posizione economica C2	1	1
Totale	4	3

6.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

La tabella 6.2 riporta i compensi spettanti agli organi collegiali dell’Ente.

Tabella 6.2 – Compensi Organi Collegiali

Organo	Importo complessivo
Presidente Consiglio Direttivo	5.297
Collegio dei Revisori dei Conti	4.518
Totale	9.815

Nella seduta del 27 marzo il Consiglio Direttivo, con delibera n. 7/2018 , ha approvato la variazione dell’art. 8 comma 1 avente per oggetto l’indennità di carica spettante al Presidente dell’Automobile Club prevedendo la riduzione all’1% rispetto all’importo previsto. Inoltre dal 1° gennaio 2018 i compensi dell’organo di revisione non sono più soggetti al taglio del 10% come previsto dall’art. 6 comma 3 del DL 78/2010.

L’importo a bilancio quale compenso del Collegio dei Revisori dei Conti comprende il 4% dell’aliquota contributiva della Cassa Dottori Commercialisti.

6.3 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 6.3 – Operazioni con parti correlate

RAPPORTI CON PARTI CORRELATE	Totali	Parti correlate	Terzi
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	55.873		55.873
Crediti commerciali dell'attivo circolante	170.429		170.429
Crediti finanziari dell'attivo circolante	9.014		9.014
Totale crediti	235.316	0	235.316
Debiti commerciali	362.976		362.976
Debiti finanziari	9.207		9.207
Totale debiti	372.183	0	372.183
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	313.449		313.449
Altri ricavi e proventi	124.913		124.913
Totale ricavi	438.362	0	438.362
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	1.696		1.696
Costi per prestazione di servizi	110.665		110.665
Costi per godimento beni di terzi	29.562		29.562
Oneri diversi di gestione	81.975		81.975
Parziale dei costi	223.898	0	223.898
Dividendi			0
Interessi attivi			0
Totale proventi finanziari	0	0	0

L'ente non ha partecipazioni a imprese controllate e/o collegate ai sensi dell'articolo 2359 del Codice Civile e pertanto dichiara di non aver posto in essere, nel corso dell'esercizio 2020, operazioni rilevanti non concluse a normali condizioni di mercato.

6.4 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 6.4.1 – Piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione

RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITÀ ESERCIZIO 2020															
A. C. Verbano Cusio Ossola															
MISSIONI (RGS)	PROGRAMMI (RGS)	CODICE 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)	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
013 - DIRITTO ALLA MOBILITÀ	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale	4.5.1	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Trasporti	Mobilità e Sicurezza Stradale										
					Attività associativa		11.738							69.943	81.681
					Tasse Automobilistiche		5.213							2.671	7.884
					Assistenza Automobilistica		55.047							2.784	57.831
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	8.1.1	Attività ricreative, culturali e di culto	Attività ricreative	Attività sportiva									15	15
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	4.7.3	Affari economici	Altri settori	Turismo										
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.	Struttura	1.696	38.667	29.562	119.506	3.829				6.562	199.822
					Totali	1.696	110.665	29.562	119.506	3.829				81.975	347.233

Tabella 6.4.2 – Piano obiettivi per progetti

		RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI ESERCIZIO 2020						
		A. C. Verbano Cusio Ossola					Costi della produzione	
Progetto	Priorità Politica/Missione	Area Strategica	Tipologia progetto	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B10) Ammortam. e svalutazioni	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
AciNeve 2020	rafforzamento ruolo e attività istituzionali	attività sportiva	locale				150	150
TrasportACI	rafforzamento ruolo e attività istituzionali	sicurezza stradale	locale		200			200
Totali					200		150	350

I due progetti locali sono stati deliberati dal Consiglio Direttivo con delibera n. 9 nella seduta del 30.10.20219 prevedendo importi di spesa come dettagliati in tabella.

Entrambi i progetti non si sono svolti, il primo per mancanza di neve e chiusura degli impianti sciistici nel mese di febbraio, il secondo per l'impossibilità dovuta all'emergenza sanitaria da Covid- 19 a seguito della quale si è applicata la didattica a distanza per le scuole e il distanziamento sociale. I costi previsti non si sono quindi sostenuti.

Tabella 6.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

		RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI ESERCIZIO 2020				
		A. C. Verbano Cusio Ossola				
Divisione / Gruppo		Progetto	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2020
Sviluppo attività associativa		Aci Neve 2020	Soci	Manifestazione sportiva	numero di soci premiati	20
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali		Corsi educazione stradale	Servizi e attività istituzionali	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	numero di corsi erogati	1
						0

I target fissati per i due progetti non sono stati raggiunti per l'impossibilità di svolgere le attività in questione.

7. NOTE CONCLUSIVE

Per quanto sopra riportato, Vi invitiamo ad approvare il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2020, così come Vi viene presentato, composto da Conto Economico e Situazione Patrimoniale nonché dalla presente Nota Integrativa, Relazione della gestione del Presidente e relativi allegati previsti dalla normativa vigente.

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

Domodossola, 18.03.2021

Il Direttore
Dr. Emilio Ingenito

