



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..... | 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 | 41 |
| 3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO | 42 |
| 3.1 ESAME DELLA GESTIONE | 42 |
| 3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI | 42 |
| 3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE..... | 43 |
| 3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE..... | 44 |
| 3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI..... | 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 | 49 |
| 5. PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEGLI UTILI O DI COPERTURA DELLE PERDITE | 50 |
| 6. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE | 50 |
| 6.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE..... | 50 |
| 6.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE | 50 |
| 6.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE | 51 |
| 6.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI | 52 |
| 6.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE | 52 |
| 6.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO | 53 |
| 7. NOTE CONCLUSIVE | 56 |

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 adegua alle disposizioni del regolamento vigente e, per quanto non disciplinato, al codice civile, ove applicabile.

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

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

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

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

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club 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.

Nel corso del 2021, anche se con meno impatto rispetto al 2020, la pandemia e i relativi provvedimenti governativi hanno comportato per l'ente una diversa organizzazione, sia per l'orario di apertura degli uffici al pubblico, che un accesso contingentato dell'utenza.

Per quanto riguarda il settore dell'automotive, il 2021 ha visto una stagnazione nella vendita di auto in quanto la produzione di nuove autovetture è diminuita a causa della mancata fornitura di componenti elettronici

Nel corso del 2021 a causa dell'emergenza sanitaria e dei relativi protocolli per la sicurezza adottati, ha provocato 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, 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, generando 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 migliorato gli obiettivi associativi fissati dalla sede centrale.

1.2 RISULTATI DI BILANCIO

Il bilancio dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola per l'esercizio 2021 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

| | |
|---------------------------------------|-----------|
| disponibilità liquide al 01.01.2021 = | € 137.558 |
| risultato economico = | € 63.608 |
| totale attività = | € 468.423 |
| totale passività = | € 518.339 |
| deficit patrimoniale = | -€ 49.916 |
| marginale operativo lordo = | € 90.340 |
| disponibilità liquide al 31.12.2021 = | € 177.186 |

Tabella 1.2.1. – Calcolo del margine operativo lordo

| DESCRIZIONE | IMPORTO |
|--|----------------|
| 1) Valore della produzione | 465.701 |
| 2) di cui proventi straordinari | 0 |
| 3 - Valore della produzione netto (1-2) | 465.701 |
| 4) Costi della produzione | 378.354 |
| 5) di cui oneri straordinari | 0 |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 2.993 |
| 7 - Costi della produzione netti (4-5-6) | 375.361 |
| MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7) | 90.340 |

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 2021 | ANNO 2020 |
| 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 31.12.2020; 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 31.12.2021.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | | Valore in bilancio al 31.12.2020 | Dell'esercizio | | | | | | | | Valore in bilancio al 31.12.2021 |
|--|--------------------------------------|---|----------------|--------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------------|---|--------------|--------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| | 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'ingegn | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | 275.875 | | 1.680 | | | | | 1.680 | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 277.555 | | 275.875 | | 1.680 | | | | | 1.680 | | | | |
| Totale | 277.555 | | 275.875 | | 1.680 | | | | | 1.680 | | | | |

I beni immateriali risultano completamente ammortizzati.

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 2021 | ANNO 2020 |
| 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 31.12.2020; 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 31.12.2021.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | | Valore in bilancio al 31.12.2020 | Dell'esercizio | | | | | | | | Plusvalenza / minusvalenza |
|--|--------------------------------------|---|---------------|--------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------------|---|--------------|--------------|-------------------------|----------------------------------|----------------------------|
| | 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 31.12.2021 | |
| 01 Terreni e fabbricati: | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 Impianti e macchinari: | 1.829 | | 1.829 | | | 2.847 | | | | 142 | | | 2.705 | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 1.829 | | 1.829 | | | 2.847 | | | | 142 | | | 2.705 | |
| 03 Attrezzature industriali e commerciali: | 18.106 | | 17.252 | | 854 | 385 | | | | 168 | | | 1.071 | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 18.106 | | 17.252 | | 854 | 385 | | | | 168 | | | 1.071 | |
| 04 Altri beni: | 38.409 | | 36.489 | | 1.920 | 1.847 | | | | 1.003 | | | 2.764 | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 38.409 | | 36.489 | | 1.920 | 1.847 | | | | 1.003 | | | 2.764 | |
| 05 Immobilizzazioni in corso ed acconti: | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | 58.344 | | 55.570 | | 2.774 | 5.079 | | | | 1.313 | | | 6.540 | |

Le acquisizioni dell'esercizio riguardano l'installazione delle telecamere all'ingresso degli uffici, l'acquisto del gazebo per le manifestazioni ACI Storico, l'acquisto di 4 nuove lampade per l'ufficio assistenza automobilistica e dell'insegna luminosa per la delegazione di Verbania.

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 31.12.2020; 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. 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 31.12.2020 | Dell'esercizio | | | | | Valore in bilancio al 31.12.2021 |
|-------------------------------------|--------------------------------------|--|--------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|-------------|--|--------------|----------------------------------|
| | 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: | | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | |
| c. altre imprese: | 560 | | | 560 | | | | | | 560 |
| ... | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 560 | | | 560 | | | | | | 560 |
| Totale | 560 | | | 560 | | | | | | 560 |

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

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 |
| Società 1 | | | | | | | | |
| Società 2 | | | | | | | | |
| Società 3 | | | | | | | | |
| Totale | | | | | | | | |

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 | 58.334 | 85 | 1% | 583 | 560 | 23 |
| Totale | | 51.000 | 58.334 | 85 | 1% | 583 | 560 | 23 |

I dati del patrimonio netto e dell'utile/perdita d'esercizio esposti sono relativi all'anno 2020, 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 31/12/2021.

CREDITI

Criterio di valutazione

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | Dell'esercizio | | | | | Valore in bilancio |
|-------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|------------|----------------------|--------------|--------------------|
| | Valore nominale | Ripristino di valore | Svalutazioni | Incrementi | Spostamenti da una ad altra voce | Decrementi | Ripristino di valore | Svalutazioni | |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | | | | | |
| 02 Crediti | | | | | | | | | |
| a. verso imprese controllate: | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| b. verso imprese collegate: | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| c. verso controllanti | | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| d. verso altri | 55.873 | | | 15.916 | | | | | 71.789 |
| ... | | | | | | | | | |
| Totale voce | 55.873 | | | 15.916 | | | | | 71.789 |
| Totale | 55.873 | | | 15.916 | | | | | 71.789 |

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 decurtato del fondo ammortamento insegne.

Nel corso del 2016 è stata stipulata con SARA Assicurazioni una polizza per l'accantonamento del TFR degli attuali dipendenti che al 31.12.2021 ammonta a € 69.284.

ALTRI TITOLI

Criterio di valutazione

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.1.3.c – Movimenti dei titoli immobilizzati

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | Dell'esercizio | | | | | Valore in bilancio |
|-------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|-------------|----------------------|--------------|--------------------|
| | Valore nominale | Ripristino di valore | Svalutazioni | Acquisizioni | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni | Ripristino di valore | Svalutazioni | |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | | | | | |
| 03 Altri titoli | 0 | | | | | | | | |
| Totale voce | 0 | | | | | | | | |
| Totale | 0 | | | | | | | | |

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 31.12.2020 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2021 |
|--|------------------------|------------|------------|------------------------|
| 01 Materie prime, sussidiarie e di consumo: | | | | |
| | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati: | | | | |
| | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 04 Prodotti finiti e merci: | | | | |
| | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 05 Acconti | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Totale | | | | |

Al 31.12.2021 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: | 170.429 | | | 7.214 | | | | | 177.643 |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | 170.429 | | | 7.214 | | | | | 177.643 |
| 02 verso imprese controllate: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| 03 verso imprese collegate: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| 04-bis crediti tributari: | 9.014 | | | | | 7.718 | | | 1.296 |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | 9.014 | | | | | 7.718 | | | 1.296 |
| 04-ter imposte anticipate: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| 05 verso altri: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| Totale | 179.443 | | | 7.214 | | 7.718 | | | 178.939 |

Le registrazioni riguardano:

Crediti versati clienti: concessionari, delegati e clienti diversi;

Crediti tributari: credito verso l'erario (IRES).

Tabella 2.2.2. a2 – Analisi della durata residua dei crediti

| Descrizione | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni | Oltre 5 anni | Totale |
|---------------------------------------|------------------------------|--|--------------|---------|
| ATTIVO CIRCOLANTE | | | | |
| Il Crediti | | | | |
| 01 verso clienti: | 177.643 | | | 177.643 |
| Totale voce | 177.643 | | | 177.643 |
| 02 verso imprese controllate | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 03 verso imprese collegate | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 04-bis crediti tributari | 1.296 | | | 1.296 |
| Totale voce | 1.296 | | | 1.296 |
| 04-ter imposte anticipate | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 05 verso altri | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Totale | 178.939 | | | 178.939 |

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

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 svalut.ni | Valori in bilancio |
| | Importo | Svalut.ni | Importo | Svalut.ni | Importo | Svalut.ni | Importo | Svalut.ni | Importo | Svalut.ni | Importo | Svalut.ni | Importo | Svalut.ni | | | |
| ATTIVO CIRCOLANTE | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Il Crediti | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01 verso clienti: | 169.480 | | 7.992 | | | | | | | | | | 725 | 555 | 178.197 | 555 | 177.643 |
| Totale voce | 177.088 | | 7.992 | | | | | | | | | | 725 | 555 | 178.197 | 555 | 177.643 |
| 02 verso imprese controllate | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 verso imprese collegate | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 04-bis crediti tributari | 1.296 | | | | | | | | | | | | | | | | 1.296 |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 1.296 | | | | | | | | | | | | | | | | 1.296 |
| 04-ter imposte anticipate | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 05 verso altri | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | 178.384 | | 7.992 | | | | | | | | | | 725 | 555 | 178.197 | 555 | 178.939 |

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[illegible]

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 31.12.2020 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2021 |
|---|------------------------|---------------|------------|------------------------|
| 01 Depositi bancari e postali: | 137.298 | 39.688 | | 176.986 |
| Totale voce | 137.298 | 39.688 | | 176.986 |
| 02 Assegni: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 03 Denaro e valori in cassa: | 260 | | 60 | 200 |
| Totale voce | 260 | | 60 | 200 |
| Totale | 137.558 | 39.688 | 60 | 177.186 |

Le poste riguardano:

Depositi bancari: saldo conto corrente di gestione, saldo conto corrente postale per anticipazioni ufficio assistenza automobilistica per gestione pratiche DTT.


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

|  | | Bilancio 2021 | Bilancio 2020 |
|---|--|---------------|---------------|
| A. C. Verbano Cusio Ossola | | | |
| A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE OPERATIVA | | | |
| 1) Determinazione utile (perdita) dell'esercizio gestione caratteristica | | | |
| I) | Utile (Perdita) dell'esercizio | 63.608 | 66.435 |
| II) | Imposte sul reddito | 23.739 | 24.691 |
| III) | Interessi passivi/(interessi attivi) | - | 3 |
| IV) | (Dividendi) | - | - |
| V) | (Plusvalenze)/minusvalenze da cessioni | - | - |
| 1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze | | 87.347 | 91.129 |
| 2) Rettifiche per elementi non monetari | | | |
| I) | Accantonamento ai Fondi: | 9.001 | 7.131 |
| | - accant. Fondi Quiescenza e TFR | 9.001 | 6.797 |
| | - accant. Fondi Rischi | - | 334 |
| II) | Ammortamento delle immobilizzazioni: | 2.993 | 3.829 |
| | - ammortam. Immobilizzazioni immateriali | 1.680 | 2.520 |
| | - ammortam. Immobilizzazioni materiali | 1.313 | 1.309 |
| III) | Svalutazioni / (Rivalutazioni): | - | - |
| | - Svalutazione di partecipazioni | - | - |
| | - (Rivalutazioni di partecipazioni) | - | - |
| IV) | Altre rettifiche per elementi non monetari | - | - |
| Totale rettifiche elementi non monetari | | 11.994 | 10.960 |
| 2) Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN | | 99.341 | 102.089 |
| 3) Variazioni del capitale circolante netto | | | |
| I) | Decremento / (incremento) delle rimanenze | - | - |
| II) | Decremento / (incremento) dei crediti vs clienti | 7.214 | 38.843 |
| III) | Decremento / (incremento) crediti vs soc. controllate | - | - |
| IV) | Decremento / (incremento) altri crediti | - | 29.049 |
| V) | Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi | 3.026 | 5.347 |
| VI) | Incremento / (decremento) debiti vs fornitori | 22.368 | 57.106 |
| VII) | Incremento / (decremento) debiti vs soc. controllate | - | - |
| VIII) | Incremento / (decremento) altri debiti | 1.873 | 2.751 |
| IX) | Incremento / (decremento) ratei e risconti passivi | 1.596 | 1.687 |
| X) | Altre variazioni del capitale circolante netto | 2.582 | 1.952 |
| Totale variazioni del CCN | | 20.505 | 55.163 |
| 3) Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN | | 78.836 | 46.926 |
| 4) Altre rettifiche | | | |
| I) | Interessi incassati / (pagati) | - | 276 |
| II) | (Imposte sul reddito pagate) | 17.549 | 32.504 |
| III) | Dividendi incassati | - | - |
| IV) | Utilizzo dei fondi | 546 | 19.423 |
| | - utilizzo Fondi Quiescenza e TFR | 546 | 19.423 |
| | - utilizzo Fondi Rischi | - | - |
| V) | Altre rettifiche | - | - |
| Totale Altre rettifiche | | 18.095 | 52.203 |
| (A) Flusso finanziario dell'attività operativa | | 60.741 | 5.277 |
| B) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO | | | |
| I) | (Incremento) / decremento Immobilizzazioni immateriali | - | - |
| | Immobilizzazioni immateriali nette Iniziali | 1.680 | 4.200 |
| | Immobilizzazioni immateriali nette Finali | - | 1.680 |
| | (ammortamenti immobilizzazioni immateriali) | 1.680 | 2.520 |
| | Plusvalenze / (minusvalenze) | - | - |
| II) | (Incremento) / decremento Immobilizzazioni materiali | 5.079 | 1.748 |
| | Immobilizzazioni materiali nette Iniziali | 2.774 | 2.335 |
| | Immobilizzazioni materiali nette Finali | 6.540 | 2.774 |
| | (ammortamenti immobilizzazioni materiali) | 1.313 | 1.309 |
| | Plusvalenze / (minusvalenze) | - | - |
| III) | Immobilizzazioni finanziarie | 16.034 | 12.902 |
| | Immobilizzazioni finanziarie nette Iniziali | 56.433 | 43.531 |
| | Immobilizzazioni finanziarie nette Finali | 72.467 | 56.433 |
| | (svalutazioni) / Rivalutazioni delle partecipazioni | - | - |
| | Plusvalenze / (minusvalenze) | - | - |
| (B) Flussi finanziari dell'attività di investimento | | 21.113 | 14.650 |
| C) FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO | | | |
| I) | Mezzi di terzi | - | - |
| | Incremento / (decremento) debiti vs Banche | - | - |
| | Accensione (Rimborso) finanziamenti | - | - |
| II) | Incremento / (decremento) mezzi propri | - | - |
| (C) Flussi finanziari derivanti dell'attività di finanziamento | | - | - |
| D) INCREMENTO (DECREMENTO) DISPONIBILITA' LIQUIDE (A+B+C) | | 39.628 | 19.927 |
| I) | Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio | 137.558 | 157.485 |
| II) | Disponibilità liquide alla fine dell'esercizio | 177.186 | 137.558 |
| variazione delle disponibilità liquide | | 39.628 | 19.927 |

Da tale tabella emerge che, nel 2021 la gestione reddituale ha prodotto liquidità per €. 60.741 mentre l'attività di investimento ha assorbito liquidità €. 21.113. Nel complesso, il rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente ha visto aumentare di €. 39.628 le proprie disponibilità liquide.

2.3 FONDI PER RISCHI ED ONERI

Analisi dei movimenti

La tabella 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 31.12.2020 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al 31.12.2021 |
| 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 31.12.2020 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al 31.12.2021 |
| 5977 | | | 5977,00 |
| | | | |

Tabella 2.3.c – Movimenti di altri fondi

| ALTRI FONDI | | | |
|------------------------|---------------|----------------|------------------------|
| Saldo al 31.12.2020 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al 31.12.2021 |
| 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 31.12.2020 | Utilizzazioni | Quota dell'esercizio | Adeguaamenti | Saldo al 31.12.2021 | DURATA RESIDUA | | |
|------------------------|---------------|-------------------------|--------------|------------------------|---------------------------------|--|--------------|
| | | | | | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni | Oltre 5 anni |
| 73.687 | | 8.455 | | 82.142 | | | 82.142 |

La quota di competenza dell'esercizio imputata al fondo trattamento di fine rapporto risulta pari a €. 8.455 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.

Tabella 2.5.b – Movimenti del fondo quiescenza

| FONDO QUIESCENZA | | | | | | | |
|------------------------|---------------|-------------------------|--------------|------------------------|---------------------------------|--|--------------|
| Saldo al 31.12.2020 | Utilizzazioni | Quota dell'esercizio | Adeguaamenti | Saldo al 31.12.2021 | 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 31.12.2020 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2021 |
|--|------------------------|--------------|---------------|------------------------|
| PASSIVO | | | | |
| D. Debiti | | | | |
| 04 debiti verso banche: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 05 debiti verso altri finanziatori: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 06 acconti: | 2.380 | | 1.966 | 414 |
| Totale voce | 2.380 | | 1.966 | 414 |
| 07 debiti verso fornitori: | 362.976 | | 20.402 | 342.574 |
| Totale voce | 362.976 | | 20.402 | 342.574 |
| 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: | | 1.054 | | 1.054 |
| Totale voce | | 1.054 | | 1.054 |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 14 altri debiti: | 9.207 | 1.873 | | 11.080 |
| Totale voce | 9.207 | 1.873 | | 11.080 |
| Totale | 374.563 | 2.927 | 22.368 | 355.122 |

Le poste riguardano:

Acconti: sono pagamenti anticipati dei soci che hanno aderito al servizio di rinnovo automatico delle tessere associative e dei bolli auto. Il predetto servizio prevede il prelievo automatico dal conto corrente del socio in anticipo di qualche giorno rispetto all'effettivo rinnovo della tessera o del bollo. Il saldo, pari a € 414, si riferisce alla fase col di dicembre 2021 su tessere e bolli il cui rinnovo è stato effettuato a gennaio 2022 con la conseguente chiusura della predetta partita.

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

Debiti tributari: per versamento IVA e per imposta sostitutiva

Altri debiti: verso personale per trattamento accessorio e conto stipendi e verso Aci Informatica per servizio COL centralizzato.

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 | |
| D. Debiti | | | | | | |
| 04 debiti verso banche: | | | | | | |
| | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 05 debiti verso altri finanziatori: | | | | | | |
| | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 06 acconti: | 414 | | | | | 414 |
| | | | | | | |
| Totale voce | 414 | | | | | 414 |
| 07 debiti verso fornitori: | 142.095 | 114.560 | 85.919 | | ACI ITALIA | 342.574 |
| | | | | | | |
| Totale voce | 142.095 | 114.560 | 85.919 | | | 342.574 |
| 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: | 1.054 | | | | | 1.054 |
| | | | | | | |
| Totale voce | 1.054 | | | | | 1.054 |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | | | | | | |
| | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 14 altri debiti: | 11.080 | | | | | 11.080 |
| | | | | | | |
| Totale voce | 11.080 | | | | | 11.080 |
| Totale | 154.643 | 114.560 | 85.919 | 0 | 0 | 355.122 |

I debiti verso fornitori si prevede di estinguerli 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 2021 | Esercizio 2020 | Esercizio 2019 | Esercizio 2018 | Esercizio 2017 | Esercizio 2016 | Esercizi precedenti | |
| PASSIVO | | | | | | | | |
| D. Debiti | | | | | | | | |
| 04 debiti verso banche: | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | |
| 05 debiti verso altri finanziatori: | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | |
| 06 acconti: | 414 | | | | | | | 414 |
| Totale voce | 414 | | | | | | | 414 |
| 07 debiti verso fornitori: | 142.095 | | | | | | 200.479 | 342.574 |
| Totale voce | 142.095 | | | | | | 200.479 | 342.574 |
| 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: | 1.054 | | | | | | | 1.054 |
| Totale voce | 1.054 | | | | | | | 1.054 |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | |
| 14 altri debiti: | 11.080 | | | | | | | 11.080 |
| Totale voce | 11.080 | | | | | | | 11.080 |
| Totale | 154.643 | | | | | | 200.479 | 355.122 |

I debiti verso fornitori con anzianità correlata ad esercizi precedenti riguardano il piano di rientro con ACI concordato nel 2004.

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 31.12.2020 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2019 |
|------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| Ratei attivi: | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Risconti attivi: | 36.317 | | 3.026 | 33.291 |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| Totale voce | 36.317 | | 3.026 | 33.291 |
| Totale | 36.317 | | 3.026 | 33.291 |

I risconti attivi riguardano le aliquote sociali.

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 31.12.2020 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2021 |
|-------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| Ratei passivi: | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Risconti passivi: | 73.502 | 2.406 | | 75.098 |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| Totale voce | 73.502 | 2.406 | | 75.098 |
| Totale | 73.502 | 2.406 | | 75.098 |

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 31.12.2020 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2021 |
|------------------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| I Riserve: | | | | |
| | | | | |
| Totale voce | | | | |
| II Utili (perdite) portati a nuovo | -179.959 | | 66.435 | -113.524 |
| III Utile (perdita) dell'esercizio | 66.435 | | 2.827 | 63.608 |
| Totale | -113.524 | | 69.262 | -49.916 |

L'utile di esercizio 2021 di € 63.608 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 2022/2026 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; 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 consente di abbattere il patrimonio netto a € 113.524, mentre l'utile di esercizio 2021 porta il deficit patrimoniale a € 49.916.

Tabella 2.6.2 – Piano di risanamento pluriennale – parte I

| | PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2021 | BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2021 | scostamento |
|--------------------------------------|---|------------------------------------|-------------|
| | a | b | c=b-a |
| Deficit patrimoniale al 31/12/2020 | 113.524 | 113.524 | 0 |
| + Utile dell'esercizio 2021 | 50.772 | 63.608 | 12.836 |
| = Deficit patrimoniale al 31/12/2021 | 62.752 | 49.916 | -12.836 |

In relazione ai fatti gestionali contabilizzati nel corso dell'anno 2021, l'utile di esercizio conseguito dall'Ente per il riassorbimento del deficit patrimoniale pregresso è di € 63.608, 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 |
| 2022 | 46.282,00 | • incremento quote sociali | 3.634,00 |
| | | • mantenimento del contenimento delle spese | |
| | | • mantenimento redditività proventi assistenza automobilistica | |
| 2023 | 46.550,00 | • incremento quote sociali | 0,00 |
| | | • mantenimento del contenimento delle spese | |
| | | • aumento redditività proventi assistenza automobilistica | |
| 2024 | 46.550,00 | • mantenimento riduzione spese per fitti passivi | 0,00 |
| | | • mantenimento del contenimento delle spese | |
| | | • mantenimento redditività proventi assistenza automobilistica | |
| 2025 | 46.550,00 | • 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 2021 e prevedendo l'azzeramento del deficit patrimoniale con l'utile del 2023.

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 2021 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 31/12/2020 | Valore fidejussione al 31/12/2021 |
|---|--|--|
| | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Totale | 0 | 0 |

✓ 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. 1.882 contrassegni autostrade svizzere e n. 49 austriache | conto vendita | 73.868,40 | |
| Totale | | 73.868,40 | |

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 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Gestione Caratteristica | 87.347 | 91.129 | -3.782 |
| Gestione Finanziaria | 0 | -3 | 3 |

| | Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Risultato Ante-Imposte | 87.347 | 91.126 | -3.779 |

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 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 321.207,00 | 313.449,00 | 7.758,00 |

Lo scostamento positivo è dovuto a maggiori ricavi per quote sociali, per proventi ufficio assistenza automobilistica e per l’organizzazione della manifestazione Ruote nella Storia.

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 | 148.440 |
| Servizi di Assistenza Automobilistica | Provincia Verbano Cusio Ossola | 146.059 |
| Proventi per manifestazioni sportive | Provincia Verbano Cusio Ossola | 2.385 |
| Servizio di assistenza e riscossione tasse di proprietà (bollo auto) | Provincia Verbano Cusio Ossola | 23.128 |
| Ruote nella storia | Provincia Verbano Cusio Ossola | 1.195 |
| Totale | | 321.207 |

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

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| | | |

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| | | |

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| | | |

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

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 144.494,00 | 124.913,00 | 19.581,00 |

I maggiori scostamenti in positivo rispetto allo scorso anno sono da imputare alle voci: "Concorsi e rimborsi diversi": sottoconto direttamente collegato alle pratiche auto, quindi in aumento.

"Provvigioni attive": maggiori ricavi per provvigioni derivanti dalle agenzie SARA assicurazioni sul territorio.

"Sopravvenienze dell'attivo" per gli incentivi dell'anno precedente riconosciuti per quote associative e rilascio licenze csai.

"Proventi e ricavi diversi" per gli incentivi dell'esercizio riconosciuti per quote associative e rilascio licenze csai.

"Provvigioni contrassegni svizzera": a seguito della riduzione delle limitazioni agli spostamenti rispetto all'anno precedente.

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

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

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

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

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 1.434,00 | 1.696,00 | -262,00 |

Si è contenuto il costo per materiale di cancelleria e di consumo.

B7 - Per servizi

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 129.591,00 | 110.665,00 | 18.926,00 |

I maggiori costi rispetto allo scorso anno sono da imputare principalmente alle seguenti voci:

- Un aumento alla voce “Provvigioni passive” per il raggiungimento degli obiettivi assegnati da riconoscere alle delegazioni.
- Un aumento alla voce “Consulenze legali e notarili” per le procure notarili a favore di ACI Informatica spa per la gestione del COL centralizzato.
- Un aumento alla voce “Altre consulenze” per la comunicazione all’Agenzia delle Entrate della variazione del Legale Rappresentante dell’Ente a seguito dell’elezione del nuovo Presidente.
- Un aumento alla voce “Prestazioni mediche” per lo svolgimento periodico delle visite biennali a 2 dipendenti.
- Un aumento per “Organizzazione eventi” per la manifestazione Ruote nella Storia.
- Un aumento rispetto allo scorso anno per “Spese per i locali” dal momento che nel 2020 si era limitata la spesa per la chiusura forzata degli uffici con relativo sconto in fattura di una mensilità.
- Un aumento per “Fornitura gas”.
- Una diminuzione alla voce “Servizi di rete connettività” per la mancata fatturazione del servizio di backup da parte della ditta fornitrice.
- Una diminuzione alla voce “Manutenzioni ordinarie” data la mancata esigenza di interventi oltre l’ordinaria gestione annuale.
- Un aumento in “Altre spese per la prestazione di servizi” per un aumento nel costo dei servizi erogati dalla società
- Un aumento per “Spese per servizi aa” direttamente collegato all’aumento del numero di pratiche auto e ai ricavi in proventi per ufficio assistenza automobilistica.

- È stato erogato al Direttore l'indennità di Direzione ad interim, per complessivi €. 4.662, come disposto dalla Circolare della Presidenza dell'Automobile Club D'Italia n. 23/0000507/21 del 27/07/2021.

B8 - Per godimento di beni di terzi

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 35.431,00 | 29.562,00 | 5.869,00 |

L'aumento è conseguenza dell'accordo firmato a fine 2020 che prevedeva l'aumento del canone d'affitto di sede a partire dal mese di marzo 2021.

B9 - Per il personale

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 123.106,00 | 119.506,00 | 3.600,00 |

La differenza è sostanzialmente dovuta all'aumento degli oneri sociali e alla quota del TFR per i dipendenti in servizio.

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 2.993,00 | 3.829,00 | -836,00 |

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

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |

B12 - Accantonamenti per rischi

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | | 0,00 |

B13 - Altri accantonamenti

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| | | 0,00 |

B14 - Oneri diversi di gestione

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 85.799,00 | 81.975,00 | 3.824,00 |

Lo scostamento è da intendersi collegato ad un aumento da imputarsi principalmente ai costi per iva indetraibile e conguaglio PRO RATA, a “Oneri e spese bancarie”, a “Spese di rappresentanza” e al “Riversamento aliquote sociali”.

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

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

C15 - Proventi da partecipazioni

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |

C16 - Altri proventi finanziari

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 |

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 0,00 | 3,00 | -3,00 |

Gli interessi passivi sono correlati al piano di rientro pregresso verso ACI che per il 2021 sono stati pari a zero.

C17bis. - Utili e perdite su cambi

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | 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 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| | | 0,00 |

E19 – Svalutazioni

| Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | 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 2021 | Esercizio 2020 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 23.739,00 | 24.691,00 | -952,00 |

Le imposte sono per €. 16.252 Ires e per €. 7.487 Irap, quest’ultima comprensiva della quota d’indennità di direzione ad interim.

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

L'emergenza sanitaria da Covid-19 terminerà presumibilmente il 31.03.2022 e si spera in un migliore anno 2022 per l'Ente, sia a livello organizzativo, sia a livello economico, seppur rispetto al 2021 il valore della produzione sia aumentato, ma con un aumento proporzionale anche dei vari costi.

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 2022.

Situazione economica:

Il lavoro dell'ufficio assistenza automobilistica è per il nostro Ente di grande importanza per contribuire a garantire un buon andamento economico che non si ha motivo di credere possa arrestarsi nel 2022, anzi è in previsione sempre in crescita grazie anche ai rapporti che si stanno allacciando con altre realtà del territorio, seppure il settore automobilistico sia in questi mesi piuttosto in crisi per la mancanza di materie prime.

Già nel corso del 2021 si è riscontrata una ripresa nel numero di associazioni, che consideriamo possano incrementarsi ulteriormente nel 2022 con la ripresa di tutte le attività, anche sportive, e la visibilità dell'Ente data da manifestazioni che si organizzeranno in corso d'anno per la prima volta sul nostro territorio, quali Karting in Piazza e Regolarità Storica, oltre alla nuova edizione di Ruote nella Storia. Continua inoltre il lavoro di recupero dei soci non rinnovanti che l'Ente sta portando avanti già da tempo.

Situazione finanziaria:

Prima della chiusura del bilancio 2021 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.

La consistenza delle disponibilità liquide permetteranno all'Ente di onorare tutti i debiti verso i fornitori entro i termini stabiliti dalla normativa vigente (30gg), tenuto anche conto che parte di essi sono verso Aci Italia e quindi compensabili con i crediti verso gli stessi.

Situazione Patrimoniale:

Visto l'utile di esercizio di € 63.608 e la riduzione del deficit patrimoniale a € 49.916 al 31.12.2021, si prevede di ottenere un patrimonio netto positivo con l'utile del 2023.

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

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 63.608, 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 31.12.2020 | Incrementi | Decrementi | Risorse al 31.12.2021 |
|---|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|
| 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 | 5.285 |
| Collegio dei Revisori dei Conti | 4.499 |
| Totale | 9.784 |

Nel rispetto dell'art. 8 comma 1 del Regolamento di contenimento della spesa dell'Ente per il triennio 2020-2022 aggiornato ed approvato con delibera del Consiglio Direttivo il 27 marzo 2018, con delibera n. 7/2018, si è applicata la riduzione dell'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 | 71.789 | | 71.789 |
| Crediti commerciali dell'attivo circolante | 177.643 | | 177.643 |
| Crediti finanziari dell'attivo circolante | 1.296 | | 1.296 |
| Totale crediti | 250.728 | 0 | 250.728 |
| Debiti commerciali | 342.574 | | 342.574 |
| Debiti finanziari | 11.080 | | 11.080 |
| Totale debiti | 353.654 | 0 | 353.654 |
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 321.207 | | 321.207 |
| Altri ricavi e proventi | 144.494 | | 144.494 |
| Totale ricavi | 465.701 | 0 | 465.701 |
| Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons. | 1.434 | | 1.434 |
| Costi per prestazione di servizi | 129.591 | | 129.591 |
| Costi per godimento beni di terzi | 35.431 | | 35.431 |
| Oneri diversi di gestione | 85.799 | | 85.799 |
| Parziale dei costi | 252.255 | 0 | 252.255 |
| 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 2021, 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



| <div>  <div> RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITÀ ESERCIZIO 2021 </div> </div> | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|-----------------|---|-------------------------------------|----------------------------------|---|--|--|----------------------------|------------------------------------|------------------------------|--|------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|
| A. C. Verbano Cusio Ossola | | | | | | | | | | | | | | | |
| MISSIONI (RGS) | PROGRAMMI (RGS) | CODICE COFOG | DIVISIONE | GRUPPO | ATTIVITÀ AC | B6) Acquisito 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 svlutazioni | B11) Variazioni rimanenze | B12) Accantonam. per rischi ed oneri | B13) Altri accantonamenti | B14) Oneri diversi di gestione | Totale Costi della Produzione |
| 013 - DIRITTO ALLA MOBILITA' | 001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale | 4.5.1 | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali | Trasporti | Mobilità e Sicurezza Stradale | | | | | | | | | | |
| | | | | | Attività associativa | | 12.870 | | | | | | | 70.911 | 83.781 |
| | | | | | Tasse Automobilistiche | | 17.250 | | | | | | | 23 | 17.273 |
| | | | | | Assistenza Automobilistica | | 54.006 | | | | | | | 279 | 54.285 |
| 030 - GIOVANI E SPORT | 001 - Attività ricreative e sport | 8.1.1 | Attività ricreative, culturali e di culto | Attività ricreative | Attività sportiva | | 2.489 | | | | | | | 75 | 2.564 |
| 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 | 1.434 | 42.976 | 35.431 | 123.106 | 2.993 | | | | 14.511 | 220.451 |
| Totali | | | | | | 1.434 | 129.591 | 35.431 | 123.106 | 2.993 | | | | 85.799 | 378.354 |

Tabella 6.4.2 – Piano obiettivi per progetti

| <div style="display: flex; align-items: center; justify-content: space-between;">  <div> RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI Anno 2021 </div> </div> | | | | | | | |
|--|--|--|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Progetti AC | Divisione / Gruppo | Area Strategica | B6) Acquisto prodotti finiti e merci | B7) Spese per prestazioni di servizi | B10) Ammortam. e svalutazioni | B14) Oneri diversi di gestione | Totale costi della produzione |
| ACI NEVE | Sviluppo attività associativa | CONSOLIDAMENTO E SVILUPPO DELLA COMPAGINE ASSOCIATIVA | | | | | |
| CREAZIONE PAGINA SU SOCIAL NETWORK FACEBOOK | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | Iniziative in materia di sicurezza ed educazione stradale, mobilità, sport e turismo automobilistico | | 772 | | | 772 |
| 2° TOUR STORICO DELLE VALLI DELL'OSSOLA | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | Iniziative in materia di sicurezza ed educazione stradale, mobilità, sport e turismo automobilistico | | | | | |
| CORSI EDUCAZIONE STRADALE | Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | Servizi ed attività istituzionali | | | | | |
| TOTALI | | | | 772 | | | 772 |


Per quanto riguarda ACI Neve non è stato possibile organizzare la gara sciistica per emergenza Covid e conseguente chiusura degli impianti sciistici.

Sempre a causa dell'emergenza sanitaria da Covid-19 non è stato possibile organizzare e svolgere alcun corso di Educazione stradale né presso le ASL del territorio, né nelle scuole primarie come di consueto anche se l'Ente ha inviato proposte per l'organizzazione dei corsi. I costi previsti per Aci Neve e per lo svolgimento dei corsi di educazione stradale non si sono pertanto sostenuti.

Per quanto attiene alla pagina Facebook, aperta a fine 2020, viene alimentata costantemente da una ditta esterna. La spesa sostenuta per l'esercizio in esame è pari a €.
772

Il 2° Tour Storico delle Valli dell'Ossola è stato organizzato a settembre 2021 che ha riscosso un buon successo con trenta auto partecipanti, e ha consentito una buona promozione del nostro territorio e dei prodotti locali.

Tabella 6.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

| <div>  <div> RAPPORTO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI Anno 2021 </div> </div> | | | | | | |
|--|---|--|------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Divisione / Gruppo | Progetti AC | Area Strategica | Tipologia progetto | Indicatore di misurazione | Target previsto anno 2021 | Target realizzato anno 2021 |
| Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | 2° TOUR STORICO DELLE VALLI DELL'OSSOLA | Iniziative in materia di sicurezza ed educazione stradale, mobilità, sport e turismo automobilistico | Manifestazione | n. partecipanti | 30,00 | 30,00 |
| Sviluppo attività associativa | ACI NEVE | CONSOLIDAMENTO E SVILUPPO DELLA COMPAGINE ASSOCIATIVA | Gara sciistica | n. di partecipanti | 15,00 | |
| Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | CORSI EDUCAZIONE STRADALE | Servizi ed attività istituzionali | educazione stradale | n. persone coinvolte | 100,00 | |
| Rafforzamento ruolo e attività istituzionali (Trasporti) | CREAZIONE PAGINA SU SOCIAL NETWORK FACEBOOK | Iniziative in materia di sicurezza ed educazione stradale, mobilità, sport e turismo automobilistico | comunicazione digitale | n. di like | 100,00 | 355,00 |

Come già esposto precedentemente la gara ACI Neve e i Corsi di educazione stradale non sono stati svolti, mentre per quanto riguarda le altre attività si evidenzia il raggiungimento e il superamento degli obiettivi prefissi.

7. NOTE CONCLUSIVE

Per quanto sopra riportato, Vi invitiamo ad approvare il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2021, 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, 21.03.2022

Il Direttore
Dr. Emilio Ingenito