



# NOTA INTEGRATIVA

## **al bilancio d'esercizio 2018**

# INDICE

<b>PREMESSA.....</b>	<b>3</b>
<b>1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO .....</b>	<b>4</b>
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE .....	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO .....	5
<b>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE.....</b>	<b>5</b>
2.1 IMMOBILIZZAZIONI .....	5
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	5
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI .....	8
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	10
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE .....	17
2.2.1 RIMANENZE.....	17
2.2.2 CREDITI .....	18
2.2.3 ATTIVITÀ FINANZIARIE.....	22
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE .....	24
2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA.....	25
2.3 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	27
2.4 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	28
2.5 DEBITI.....	30
2.5.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	34
2.5.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI.....	34
2.6 PATRIMONIO NETTO .....	35
2.6.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	35
2.6.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE .....	36
2.7 CONTI D'ORDINE .....	38
2.7.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE.....	38
2.7.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE .....	40
2.7.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE.....	40
2.8 DIRITTI REALI DI GODIMENTO .....	41
<b>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO .....</b>	<b>42</b>
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.....	46
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE .....	47
3.1.6 IMPOSTE .....	47
<b>4. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO .....</b>	<b>48</b>
<b>5. PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEGLI UTILI O DI COPERTURA DELLE PERDITE .....</b>	<b>48</b>
<b>6. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE .....</b>	<b>49</b>
6.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE.....	49
6.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE .....	49
6.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE .....	49
6.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI .....	50
6.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE .....	51
6.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO .....	52

## 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;
- rendiconto finanziario;
- nota integrativa.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

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

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club 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.

## 1.2 RISULTATI DI BILANCIO

Il bilancio dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola per l'esercizio 2018 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

disponibilità liquide al 01.01.2018 =	€ 100.909
risultato economico =	€ 79.153
totale attività =	€ 361.722
totale passività =	€ 640.284
patrimonio netto =	- € 278.562
marginale operativo lordo =	€ 113.606
disponibilità liquide al 31.12.2018 =	€ 134.178

Così calcolato:

**Tabella 1.2.1.** – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	465.738
2) di cui proventi straordinari	
<b>3 – Valore della produzione e netto (1-2)</b>	<b>465.738</b>
4) Costi della produzione	356.467
5) di cui oneri straordinari	
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.335
<b>7 – Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>352.132</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>113.606</b>

## 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 2018	ANNO 2017
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 31.12.2017; 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 31.12.2018.

**Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2017	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2018
	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	
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>														
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		268.315		9.240					2.520				6.720
.....														
Totale voce	277.555		268.315		9.240					2.520				6.720
<b>Totale</b>	<b>277.555</b>		<b>268.315</b>		<b>9.240</b>					<b>2.520</b>				<b>6.720</b>

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 2018	ANNO 2017
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 31.12.2017; 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 31.12.2018.



**Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2017	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2018
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
01 Terreni e fabbricati:														
.....														
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											
.....														
Totale voce	17.183		17.183											
04 Altri beni:	35.226		34.175		3.839	585				1.260				3.164
.....														
Totale voce	35.226		34.175		2.221	585				1.260				3.164
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
.....														
Totale voce														
<b>Totale</b>	<b>54.238</b>		<b>53.187</b>		<b>2.221</b>	<b>585</b>				<b>1.260</b>				<b>3.164</b>

Le acquisizioni dell'esercizio riguardano l'acquisto del gruppo di continuità e dello switch.

### **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 31.12.2017; 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 31.12.2018.

##### ***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 31.12.2016	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2017
	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	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>										
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 srl.

**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	Valore in bilancio
AciComo servizi srl	Como	51.000	57.485	271	1	560
Totale						560

I dati del patrimonio netto e dell'utile/perdita d'esercizio 2018 non sono ancora disponibili, quelli esposti sono relativi all'anno 2017.

## **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	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>									
02 Crediti									
a. verso imprese controllate:									
...									
Totale voce									
b. verso imprese collegate:									
...									
Totale voce									
c. verso controllanti									
...									
Totale voce									
d. verso altri	17.211			14.123					31.334
...									
Totale voce	17.211			14.123					31.334
<b>Totale</b>	<b>17.211</b>			<b>14.123</b>					<b>31.334</b>

Questo credito è dovuto alla contribuzione aggiuntiva di quiescenza del personale per € 1998 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 31.12.2018 ammonta a € 28.711.

## **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	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>									
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 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo: .....				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz e semilavorati: .....				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci: .....	0		0	0
Totale voce	0		0	0
05 Acconti				
Totale voce				
<b>Totale</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

Al 31.12.2018 le rimanenze di magazzino sono pari a zero in quanto si sono esaurite le scorte degli omaggi sociali degli anni precedenti.

## 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	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>									
II Crediti									
01 verso clienti:	125.183					14.799			110.384
.....									
Totale voce	125.183					14.799			110.384
02 verso imprese controllate:									
.....									
Totale voce									
03 verso imprese collegate:									
.....									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:	3.065			1.673					4.738
.....									
Totale voce	3.065			1.673					4.738
04-ter imposte anticipate:									
.....									
Totale voce									
05 verso altri:	40.999					2.733			38.266
.....									
Totale voce	40.999					2.733			38.266
<b>Totale</b>	<b>169.247</b>			<b>1.673</b>		<b>17.532</b>			<b>153.388</b>

Le registrazioni riguardano:

Crediti versi 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	DURATA RESIDUA			Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				
II Crediti				
01 verso clienti: .....	110.384			110.384
Totale voce	110.384			110.384
02 verso imprese controllate .....				
Totale voce				
03 verso imprese collegate .....				
Totale voce				
04-bis crediti tributari .....	4.738			4.738
Totale voce	4.738			4.738
04-ter imposte anticipate .....				
Totale voce				
05 verso altri .....	38.266			38.266
Totale voce	38.266			38.266
Totale	153.388			153.388

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**

	ANZIANITÀ																
Descrizione	Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizio 2014		Esercizio 2013		Esercizi precedenti		Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
ATTIVO CIRCOLANTE																	
II Crediti																	
01 verso clienti: .....	110.384												555	-555	110.939	-555	110.384
Totale voce	110.384												555	-555	110.939	-555	110.384
02 verso imprese controllate .....																	
Totale voce																	
03 verso imprese collegate .....																	
Totale voce																	
04-bis crediti tributari .....	4.738																4.738
Totale voce	4.738																4.738
04-ter imposte anticipate .....																	
Totale voce																	
05 verso altri .....	38.266																38.266
Totale voce	38.266																38.266
Totale	153.388												555	-555	110.939	-555	153.388

Trattasi principalmente di 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.



## 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 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
01 Depositi bancari e postali: .....	100.760	33.276		134.036
Totale voce	100.760	33.276		134.036
02 Assegni: .....				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa: .....	149		7	142
Totale voce	149		7	142
<b>Totale</b>	<b>100.909</b>	<b>33.276</b>	<b>7</b>	<b>134.178</b>

Le poste riguardano:

Depositi bancari: saldo conto corrente di gestione, plafond tessera multifunzione, 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**

<b>- ALLEGATO 6 - RENDICONTO FINANZIARIO ESERCIZIO 2018</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2018</b>	<b>Consuntivo Esercizio 2017</b>
<b>A. Flussi finanziari derivanti dalla gestione reddituale</b>		
<b>1. Utile (perdita) dell'esercizio</b>	<b>79.153</b>	<b>88.412</b>
<b>2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>		
<b>Accantonamenti ai fondi:</b>	<b>12.635</b>	<b>6.111</b>
- accant. Fondi Quiescenza e TFR	6.632	6.111
- accant. Fondi Rischi	6.003	0
<b>(Utilizzo dei fondi):</b>	<b>-18.873</b>	<b>-8.375</b>
- (accant. Fondi Quiescenza e TFR)	0	0
- (accant. Fondi Rischi)	-18.873	-8.375
<b>Ammortamenti delle immobilizzazioni:</b>	<b>3.780</b>	<b>3.690</b>
- ammortamento Immobilizzazioni immateriali	2.520	2.520
- ammortamento Immobilizzazioni materiali:	1.260	1.170
<b>Svalutazioni per perdite durevoli di valore:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- svalutazioni partecipazioni	0	0
<b>Altre rettifiche per elementi non monetari</b>	<b>0</b>	<b>-2</b>
<b>2. Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</b>	<b>-2.458</b>	<b>1.424</b>
<b>3. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN (1+2)</b>	<b>76.695</b>	<b>89.836</b>
<b>4. Variazioni del capitale circolante netto</b>		
Decremento/(incremento) delle rimanenze	0	91
Decremento/(incremento) dei crediti vs clienti	14.799	-10.499
Decremento/(incremento) dei crediti vs soc. controllate	0	0
Decremento/(incremento) dei crediti vs Erario	-1.673	-1.425
Decremento/(incremento) altri crediti	2.733	-1.163
Decremento/(incremento) ratei e risconti attivi	9.292	-8.979
Incremento/(decremento) dei debiti verso fornitori	-60.255	-25.508
Incremento/(decremento) dei debiti vs soc. controllate	0	0
Incremento/(decremento) dei debiti vs Erario	9.787	7.894
Incremento/(decremento) dei debiti vs Istituti Previdenziali	0	-1.017
Incremento/(decremento) altri debiti	-2.084	1.698
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	-1.317	-1.353
<b>4 Totale Variazioni del capitale circolante netto</b>	<b>-28.718</b>	<b>-40.261</b>
<b>A Flusso finanziario della gestione reddituale (3+4)</b>	<b>47.977</b>	<b>49.575</b>
<b>B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento</b>		
<b>(Incremento) decremento immobilizzazioni immateriali</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	9.240	11.760
Immobilizzazioni immateriali nette finali	6.720	9.240
(Ammortamenti immobilizzazioni immateriali)	-2.520	-2.520
<b>(Incremento) decremento immobilizzazioni materiali</b>	<b>-585</b>	<b>-2.788</b>
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	3.839	2.221
Immobilizzazioni materiali nette finali	3.164	3.839
(Ammortamenti immobilizzazioni materiali)	-1.260	-1.170
<b>(Incremento) decremento immobilizzazioni finanziarie</b>	<b>-14.123</b>	<b>-8.858</b>
Immobilizzazioni finanziarie nette iniziali	17.771	8.913
Immobilizzazioni finanziarie nette finali	31.894	17.771
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	0
Svalutazioni delle partecipazioni	0	0
<b>B. Flusso finanziario dell'attività di investimento</b>	<b>-14.708</b>	<b>-11.646</b>
<b>C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento</b>		
Incremento (decremento) debiti verso banche	0	0
Incremento (decremento) mezzi propri	0	0
<b>C Flusso finanziario dell'attività di finanziamento</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B+ C)</b>	<b>33.269</b>	<b>37.929</b>
<b>Disponibilità liquide al 1° gennaio</b>	<b>100.909</b>	<b>62.980</b>
<b>Disponibilità liquide al 31 dicembre</b>	<b>134.178</b>	<b>100.909</b>

Da tale tabella emerge che, nel 2018 la gestione reddituale ha prodotto liquidità per €. 47.977 mentre le attività di investimento hanno assorbito liquidità per €. 14.708. Nel complesso, il

rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente ha aumentato di €. 33.269 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 31.12.2017	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2018
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 31.12.2017	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2018
0		6003	6003,00

L'importo accantonato è l'ammontare delle ferie e dei permessi maturati e non goduti dal personale dipendente in ruolo.

**Tabella 2.3.c** – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2017	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2018
18.873			0

I predetti fondi riferiti ad oneri e rischi stimati in esercizi precedenti sono stati azzerati poiché allo stato attuale non ci sono né cause né contenziosi in essere e pertanto non è più giustificabile la loro presenza. La relativa insussistenza del passivo è stata iscritta nel Conto economico alla voce A5 “Altri ricavi e proventi diversi”.

## **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

FONDO TFR							
Saldo al 31.12.2017	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2018	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
73.394		6.632		80.026			80.026

La quota di competenza dell'esercizio imputata al fondo trattamento di fine rapporto risulta pari a €. 6.632: tale ammontare è determinato dalle indennità maturate dal personale dipendente alla fine dell'esercizio sulla base delle vigenti disposizioni legislative e contrattuali.

L'accantonamento sul conto economico risulta inferiore in applicazione all'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.

**Tabella 2.5.b** – Movimenti del fondo quiescenza

FONDO QUIESCENZA							
Saldo al 31.12.N-1	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.N	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 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2018
<b>PASSIVO</b>				
D. Debiti				
04 debiti verso banche: .....				
Totale voce				
05 debiti verso altri finanziatori: .....				
Totale voce				
06 acconti: .....				
Totale voce				
07 debiti verso fornitori: .....	477.232		60.255	416.977
Totale voce	477.232		60.255	416.977
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: .....	12.759	9.787		22.546
Totale voce	12.759	9.787		22.546
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: .....	0		0	0
Totale voce	0		0	0
14 altri debiti: .....	39.174		2.084	37.090
Totale voce	39.174		2.084	37.090
<b>Totale</b>	<b>529.165</b>	<b>9.787</b>	<b>62.339</b>	<b>476.613</b>

Le poste riguardano:

Debiti verso fornitori: delegati, Aci Informatica (riversamento tasse auto), AciComo servizi srl, Equitalia spa, Automobile Club d'Italia compreso il piano di rientro debito pregresso;

Debiti Tributari: IRES

Altri debiti: fatture da ricevere, verso personale per trattamento accessorio e conto stipendi.

La differenza tra il 2017 e il 2018 è essenzialmente dovuta alle rate pagate nel corso dell'anno relative al piano di rientro pregresso verso ACI per quanto concerne i debiti verso

fornitori, l'aumento dell'imposta IRES rispetto al 2017 per i debiti tributari, mentre gli altri debiti restano pressoché invariati.

**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:						
.....						
Totale voce						
07 debiti verso fornitori:	104.545	117.510	194.922			416.977
.....						
Totale voce	104.545	117.510	194.922			416.977
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:	22.546					22.546
.....						
Totale voce	22.546					22.546
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
.....						
Totale voce						
14 altri debiti:	37.090					37.090
.....						
Totale voce	37.090					37.090
Totale	164.181	117.510	194.922			476.613

I debiti verso fornitori si prevede di estinguerli entro l'esercizio successivo ad eccezione dei debiti verso Equitalia per la cartella INPS e 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 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizio 2013	Esercizi precedenti	
<b>PASSIVO</b>								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:								
.....								
Totale voce								
05 debiti verso altri finanziatori:								
.....								
Totale voce								
06 acconti:								
.....								
Totale voce								
07 debiti verso fornitori:	72.078				6.707		338.192	416.977
.....								
Totale voce	72078				6707		338192	416977
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:	22.546							22.546
.....								
Totale voce	22546							22546
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:								
.....								
Totale voce								
14 altri debiti:	37.090							37.090
.....								
Totale voce	37.090							37.090
Totale	131.714	0	0	0	6.707	0	338.192	476.613

Trattasi principalmente di debiti verso ACI, verso Equitalia, verso le ex dipendenti per il riconoscimento della RIA arretrata e verso fornitori diversi con i quali si pongono in compensazione le partite dare/avere.

### 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

	<b>Saldo al 31.12.2017</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2018</b>
Ratei attivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti attivi:	41.670		9.292	32.378
...				
...				
Totale voce	41.670		9.292	32.378
Totale	41.670		9.292	32.378

I risconti attivi riguardano aliquote sociali, assicurazioni e fidejussioni.

### 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

	<b>Saldo al 31.12.2017</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2018</b>
Ratei passivi:				
...				
...				
Totale voce				
Risconti passivi:	78.959		1.317	77.642
...				
...				
Totale voce	78.959		1.317	77.642
Totale	78.959		1.317	77.642

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

<b>Descrizione</b>	<b>Saldo al 31.12.2017</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2018</b>
I Riserve:				
.....				
Totale voce				
II Utili (perdite) portati a nuovo	-446.127	88.412		-357.715
III Utile (perdita) dell'esercizio	88.412		9.259	79.153
Totale	-357.715	88.412	9.259	-278.562

L'utile di esercizio 2018 di € 79.153 e 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 2018/2022 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, infine l'utile del 2018 pari a € 79.153 consente di abbattere il patrimonio netto a € 278.562.

**Tabella 2.6.2** – Piano di risanamento pluriennale – parte I

	PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2018	BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2018	scostamento
	a	b	c=b-a
Deficit patrimoniale al 31/12/2017	357.715	357.715	0
+ Utile dell'esercizio 2018	78.372	79.153	781
= Deficit patrimoniale al 31/12/2018	279.343	<b>278.562</b>	-781

In relazione ai fatti gestionali contabilizzati nel corso dell'anno 2018, l'utile di esercizio conseguito dall'Ente per il riassorbimento del deficit patrimoniale pregresso è di € 79.153, in linea all'utile preventivato nel piano di riassorbimento.

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 2018.

**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
2019	73.972,00	• mantenimento riduzione spese per fitti passivi	204.590,00
		• mantenimento del contenimento delle spese	
		• mantenimento redditività proventi assistenza automobilistica	
2020	64.650,00	• mantenimento riduzione spese per fitti passivi	139.940,00
		• mantenimento del contenimento delle spese	
		• aumento redditività proventi assistenza automobilistica	
2021	64.750,00	• mantenimento riduzione spese per fitti passivi	75.190,00
		• mantenimento del contenimento delle spese	
		• mantenimento redditività proventi assistenza automobilistica	
2022	64.800,00	• mantenimento riduzione spese per fitti passivi	10.390,00
		• 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 2018 e prevedendo di ottenere un deficit patrimoniale nel 2022 pari a € 10.390.

L'ACI Point sul territorio, il servizio di avviso di rinnovo patente, il mantenimento dei concessionari in essere, la remunerazione delle bonifiche sull'archivio tasse automobilistiche,

il riconoscimento di un corrispettivo per la promozione e comunicazione del marchio SARA, sono tutte operazioni che hanno portato un incremento dei ricavi nel bilancio 2018.

## **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

<b>Soggetto debitore (beneficiario)</b>	<b>Valore fidejussione al 31/12/2017</b>	<b>Valore fidejussione al 31/12/2018</b>
Automobile Club d'Italia (sta)	51.646	51.646
Automobile Club d'Italia (tasse)	106.433	
Sisal (tasse)		102.388
<b>Totale</b>	<b>158.079</b>	<b>154.034</b>

La fidejussione è stata rilasciata a favore dell'Automobile Club d'Italia per il servizio di assistenza automobilistica per lo sportello telematico dell'automobilista e fino a novembre 2018 sempre a favore dell'Automobile Club Italia per il servizio di esazione delle tasse

automobilistiche per un importo di € 106.433. A seguito del nuovo accordo per la riscossione tasse con Sisal la fideiussione è stata prestata a quest'ultima per l'importo riportato in tabella 2.7.1.a1.

✓ **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**

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

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**

<b>LETTERE DI PATRONAGE "IMPEGNATIVE"</b>		
<b>Società controllate</b>	<b>% Partecipazione</b>	<b>Valore garanzia</b>
<b>Totale</b>		

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. 1.735 contrassegni autostrade svizzere e n. 62 austriache	conto vendita	63.898,00	
Totale		63.898,00	



## ***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**

	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
Gestione Caratteristica	109.271	116.713	-7.442
Gestione Finanziaria	-408	-445	37

	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2017</b>	<b>Scostamenti</b>
Risultato Ante-Imposte	108.863	116.268	-7.405

### 3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE

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

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

#### A1 - Ricavi delle vendite e delle prestazioni

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
316.376,00	312.515,00	3.861,00

Anche nel 2018 si è assistito ad un aumento dei proventi ufficio assistenza automobilistica per un aumento nel numero delle pratiche lavorate.

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	162.983
Servizi di Assistenza Automobilistica	Provincia Verbano Cusio Ossola	115.804
Proventi per manifestazioni sportive	Provincia Verbano Cusio Ossola	285
Servizio di assistenza e riscossione tasse di proprietà (bollo auto)	Provincia Verbano Cusio Ossola	36.484
Servizio di rateizzazione accertamenti	Provincia Verbano Cusio Ossola	820
<b>Totale</b>		<b>316.376</b>

#### 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 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
149.362,00	129.048,00	20.314,00

La variazione positiva è dovuta alla maggior vendita di contrassegni svizzeri, grazie anche alla collaborazione con rivenditori locali.

Il maggior scostamento positivo rispetto allo scorso anno è da imputare alla voce "Insussistenza del passivo" per l'azzeramento di due fondi rischi e oneri creati negli anni precedenti, non direttamente correlati all'esistenza di effettivi rischi, né presunti né certi.

**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 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
889,00	893,00	-4,00

Il costo in questa voce è rimasto sostanzialmente invariato.

**B7 - Per servizi**

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
100.999,00	94.407,00	6.592,00

Le maggiori spese sono correlate alla stipula del contratto per il servizio di backup del server, ai costi per il servizio, attivato nel corso dell'anno, di "Invita revisione", e all'aumento dei massimali della polizza furto dell'ufficio.

**B8 - Per godimento di beni di terzi**

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
30.008,00	32.091,00	-2.083,00

La contrazione delle uscite in questo conto è da attribuirsi ad un nuovo accordo con l'agenzia SARA Assicurazioni di Omegna.

**B9 - Per il personale**

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
118.550,00	107.182,00	11.368,00

La differenza è dovuta all'aumento stipendiale, ai relativi arretrati e all'accantonamento delle ferie non godute dai dipendenti al 31.12.2018.

**B10 - Ammortamenti e svalutazioni**

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
4.335,00	3.690,00	645,00

Gli ammortamenti sono leggermente aumentati in quanto è stata acquistata un gruppo di continuità e uno switch.

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

Esercizio 2018	Esercizio 2017	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 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
101.686,00	86.496,00	15.190,00

Lo scostamento è da intendersi collegato a maggiori aliquote sociali e alla voce “Sopravvenienze passive straordinarie” per la cancellazione di crediti inesigibili non coperti dal fondo rischi su crediti per € 3.549.

**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 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

**C16 - Altri proventi finanziari**

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
0,00	0,00	0,00

**C17 - Interessi e altri oneri finanziari**

Esercizio 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
408,00	445,00	-37,00

Gli interessi passivi sono correlati al piano di rientro pregresso verso ACI e ammontano per il 2018 a € 408.

**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 2018	Esercizio 2017	Scostamenti
29.710,00	27.856,00	1.854,00

Le imposte comprendono l’IRES e l’IRAP.

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

Non vi sono fatti di rilievo dopo la chiusura dell'esercizio.

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

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 79.153, 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 31.12.2017	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2018
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

<b>Area di inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>
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:

<b>Area di inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>
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
<b>Totale</b>	<b>4</b>	<b>3</b>

## **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

<b>Organo</b>	<b>Importo complessivo</b>
Presidente Consiglio Direttivo	5.297
Collegio dei Revisori dei Conti	4.518
<b>Totale</b>	<b>9.815</b>

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

<b>RAPPORTI CON PARTI CORRELATE</b>	<b>Totali</b>	<b>Parti correlate</b>	<b>Terzi</b>
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	31.334		31.334
Crediti commerciali dell'attivo circolante	110.384		110.384
Crediti finanziari dell'attivo circolante	43.004		43.004
<b>Totale crediti</b>	<b>184.722</b>	<b>0</b>	<b>184.722</b>
Debiti commerciali	416.977		416.977
Debiti finanziari	59.636		59.636
<b>Totale debiti</b>	<b>476.613</b>	<b>0</b>	<b>476.613</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	316.376		316.376
Altri ricavi e proventi	149.362		149.362
<b>Totale ricavi</b>	<b>465.738</b>	<b>0</b>	<b>465.738</b>
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	889		889
Costi per prestazione di servizi	100.999		100.999
Costi per godimento beni di terzi	30.008		30.008
Oneri diversi di gestione	101.686		101.686
<b>Parziale dei costi</b>	<b>233.582</b>	<b>0</b>	<b>233.582</b>
Dividendi			0
Interessi attivi			0
<b>Totale proventi finanziari</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 2018, 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**

Priorità politica/Missione	Attività	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortamenti e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze	B12) Accantonamenti per rischi	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
<b>Diritto alla mobilità</b>	mobilità e sicurezza stradale									0
	attività associativa		8.675						94.805	103.480
	tasse auto		5.586						458	6.044
	assistenza automobilistica		39.485						178	39.663
<b>Giovani e sport</b>	attività sportiva									0
<b>Turismo</b>	turismo e relazioni internazionali									0
<b>Servizi istituzionali e generali delle PP.AA.</b>	struttura	889	47.253	30.008	118.550	4.335			6.246	207.281
<b>Totali</b>		<b>889</b>	<b>100.999</b>	<b>30.008</b>	<b>118.550</b>	<b>4.335</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>101.687</b>	<b>356.468</b>

**Tabella 6.4.2 – Piano obiettivi per progetti**

Progetto	Priorità Politica/Missione	Area Strategica	Tipologia progetto	Investimenti in immobilizzaz.	Costi della produzione				
					B.6 acquisto merci e prodotti	B.7 servizi	B10. ammortam.	B.14 oneri di gestione	Totale costi della produzione
Acineve 2018	rafforzamento ruolo e attività istituzionali	attività sportiva	locale						
TrasportACI	rafforzamento ruolo e attività istituzionali	sicurezza stradale	locale						
Pedalata per la sicurezza	rafforzamento ruolo e attività istituzionali	sicurezza stradale	locale						

I tre progetti locali sono stati deliberati dal Consiglio Direttivo nella riunione del 19 settembre 2017.

La “Pedalata per la sicurezza” non si è riuscita a organizzare, mentre la gara sciistica è stata svolta nel mese di febbraio coinvolgendo 19 partecipanti, mentre i corsi di educazione stradale sono stati svolto presso le scuole primarie Milani di Domodossola negli ultimi mesi dell’anno.

**Tabella 6.4.3 – Piano obiettivi per indicatori**

Missione/ Priorità politica	Progetto	Area Strategica	Tipologia progetto	Indicatore di misurazione	Target previsto anno 2018	Target realizzato anno 2018
area economico- finanziaria	marginale operativo lordo (MOL AC), ossia valore della produzione (A) meno costi della produzione (B) più ammortamenti e svalutazioni (B10) più accantonamenti per rischi (B12) più altri accantonamenti (B13)	amministrazione	nazionale	valore MOL	> o = a zero	113.606
	equilibrio finanziario deliberato dal Consiglio Generale nella seduta del 29.10.2015	amministrazione	nazionale	riduzione indebitamento netto scaduto v/ACI al 31/12/2018 rispetto valore rilevato al 31/12/2015	99,99% del valore assegnato	SI
sviluppo attività associativa	obiettivi associativi	soci	nazionale	produzione tessere 2018 al netto dei canali aci global e sara	> o = 2.089	1.989
	obiettivi associativi	soci	nazionale	produzione fidelizzata anno 2018	216	265
	obiettivi associativi	soci	nazionale	percentuale email acquisite rispetto alla produzione diretta di tessere individuali (al netto dei rinnovi automatici)	61%	57%
	obiettivi gestione reti	rete	nazionale	corsi di formazione per la rete su tematiche commerciali	n. 1 corso per tutte le delegazioni	1

Per quanto riguarda gli obiettivi dell'area economico-finanziaria sono stati ampiamente raggiunti, il MOL presenta un valore positivo di € 113.606 e l'indebitamento netto verso ACI è pari a zero, quindi l'obiettivo assegnato al 31.12.2018 è stato raggiunto.

Per quanto attiene l'attività associativa non si è raggiunto l'obiettivo, la percentuale mail acquisite è inferiore al valore atteso, mentre è stato superato l'obiettivo della produzione fidelizzata ed è stato realizzato un corso per le delegazioni.

Domodossola, lì 22.03.2019

f.to  
Il Direttore  
Dr. Emilio Ingenito