



# NOTA INTEGRATIVA

**al bilancio d'esercizio 2019**



## INDICE

<b><u>PREMESSA</u></b>	<b>1</b>
<b><u>1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO</u></b>	<b>2</b>
<u>1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE</u>	2
<u>1.2 RISULTATI DI BILANCIO</u>	3
<b><u>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE</u></b>	<b>4</b>
<u>2.1 IMMOBILIZZAZIONI</u>	4
<u>2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</u>	4
<u>2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</u>	4
<u>2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</u>	6
<u>2.2 ATTIVO CIRCOLANTE</u>	11
<u>2.2.1 RIMANENZE</u>	11
<u>2.2.2 CREDITI</u>	11
<u>2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE</u>	16
<u>2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE</u>	16
<u>2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA</u>	17
<u>2.2.6 RATEI E RISCONTI ATTIVI</u>	18
<u>2.3 PATRIMONIO NETTO</u>	19
<u>2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO</u>	19
<u>2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE</u>	19
<u>2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI</u>	20
<u>2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA</u>	21
<u>2.6 DEBITI</u>	22
<u>2.7 RATEI E RISCONTI PASSIVI</u>	26
<u>2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI</u>	26
<u>2.8 CONTI D'ORDINE</u>	26
<u>2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE</u>	27
<u>2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE</u>	29
<u>2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE</u>	29
<u>2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO</u>	29
<b><u>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO</u></b>	<b>30</b>
<u>3.1 ESAME DELLA GESTIONE</u>	30
<u>3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI</u>	30
<u>3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE</u>	31
<u>3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE</u>	32
<u>3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI</u>	34
<u>3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</u>	35
<u>3.1.6 IMPOSTE</u>	35
<u>3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO</u>	35
<b><u>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE</u></b>	<b>36</b>
<u>4.1 INFORMAZIONI SUL PERSONALE</u>	36
<u>4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE</u>	36
<u>4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE</u>	36
<u>4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI</u>	37
<u>4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE</u>	37
<b><u>6. NOTE CONCLUSIVE</u></b>	<b>39</b>



## **PREMESSA**

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Pesaro 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 della gestione del Presidente;
- la relazione del Collegio dei Revisori dei Conti;
- Il conto economico riclassificato (Allegato 1)
- Il rapporto obiettivi per attività' (Allegato 2)
- Il rapporto obiettivi per progetti (Allegato 3)
- Il rapporto obiettivi per indicatori (Allegato 4)
- Il conto consuntivo in termini di cassa (Allegato 5)
- L'attestazione dell'indice medio di pagamento (Allegato 6)
- L'attestazione del rispetto del regolamento contenimento spese (Allegato 7)

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 Pesaro deliberato dal Consiglio Direttivo in data 28/09/2009 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 12/07/2010 con nota 10315, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento 19847 dell'11 marzo 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 Pesaro 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 Pesaro per l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

Risultato Economico =	€ 1.392,00
Totale Attività =	€ 939.855,00
Totale Passività =	€ 267.840,00
Patrimonio netto =	€ 672.015,00
Margine Operativo lordo =	€ 17.231,00

Il margine operativo lordo è così calcolato:

Tabella 1.2.1. – Calcolo del margine operativo lordo

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	358.037
2) di cui proventi straordinari	0
<b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>	<b>358.037</b>
4) Costi della produzione	345.613
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13)	4.807
<b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>	<b>340.806</b>
<b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>	<b>17.231</b>



## 2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

### 2.1 IMMOBILIZZAZIONI

#### 2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Nello stato patrimoniale non sono presenti immobilizzazioni immateriali.

#### 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 2019	ANNO 2018
IMPIANTI	11,50%	11,50%
IMMOBILI	3%	3%
ARREDI E MACCH. UFF.	12%	12%

##### *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 31.12.2018; 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 31.12.2019.

**AUTOMOBILE CLUB PESARO****Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio				
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Amm.ti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Amm.ti
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI										
01 Terreni e fabbricati:	98.672		28.907		69.765					
... ..										
Totale voce	98.672		28.907		69.765					
02 Impianti e macchinari:	63.880		48.244		15.635					4.58
... ..										
Totale voce	63.880		48.244		15.635					4.58
03 Attrezzature industriali e commerciali:										
... ..										
Totale voce										
04 Altri beni:	20.599		19.289		1.310					21
... ..										
Totale voce	20.599		19.289		1.310					21
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:										
... ..										
Totale voce										
Totale	183.151		96.440		86.710					4.80

I valori di bilancio sono aggiornati per la quota di ammortamento dell'esercizio pari ad € 4.807. Si è sospeso l'ammortamento dell'Immobile della Sede poiché il valore contabile dell'immobilizzazione risulta inferiore rispetto al relativo valore residuo stimato, ovvero all'importo presumibile di vendita, che si aggira intorno al milione di euro.



### **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 31.12.2018; 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 31.12.2019.

##### *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*

L'AC non possiede partecipazioni non qualificate.



**Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio		
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>							
01 Partecipazioni in:							
a. imprese controllate:	10.400		- 1.717	8.683	4.960		
Totale voce	10.400		- 1.717	8.683	4.960		
b. imprese collegate:							
Totale voce							
b. imprese collegate:							
Totale voce							
<b>Totale</b>	<b>10.400</b>		<b>- 1.717</b>	<b>8.683</b>	<b>4.960</b>		

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

Partecipazioni in imprese controllate e collegate						
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimoni o netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Franchigia
AUTO CLUB PESARO SERVICE SRL	PESARO	10.400	8.003	- 3.436	100%	



Si evidenzia che in data 16/07/2019 l'Ente ha provveduto ad effettuare un versamento di € 6.000 a favore della società controllata AUTO CLUB PESARO SERVICE SRL per il ripianamento del capitale sociale sceso nel 2018 al di sotto del minimo legale, come illustrato nel corso dell'Assemblea dei Soci del 30/04/2019.

Tale versamento ha determinato i seguenti movimenti:

- € 1.717 utilizzo del fondo svalutazione appostato nel bilancio 2018 a copertura della perdita d'esercizio 2018 di € 2.704,52 detratte le riserve di utili di € 988,08 , così come deliberato nel Consiglio Direttivo del 08/04/2019;
- € 3.243 svalutazione dell'esercizio a copertura delle perdite degli esercizi precedenti, non prevista nel bilancio 2018 ma necessaria per riportare il patrimonio netto al valore del capitale sociale di € 10.400;
- € 1.040 credito verso la società controllata per versamento in eccesso.

Quest'ultimo, rilevato in bilancio tra i crediti finanziari alla voce SPA.B\_III\_02)a., è determinato dal fatto che il versamento del 16/07/2019 è andato a coprire le perdite d'esercizio della società senza tener conto delle riserve di utili accantonate dalla stessa negli anni precedenti, risultando in tal modo eccedente rispetto all'importo necessario per il ripianamento del capitale.

Al 31/12/2019, tuttavia, l'Ente ha dovuto rilevare un'ulteriore svalutazione di € 2.397 per adeguare il valore iscritto in bilancio, tornato ad € 10.400 dopo il suddetto versamento, al dato del patrimonio netto al 31/12/2019 della società, comunicato dalla stessa al 28/05/2020 e pari ad € 8.003, così composto:

- capitale sociale € 10.400
- riserve di utili € 203,33
- utili portati a nuovo € 836,46
- perdita d'esercizio - € 3.436,39

Tale perdita è stata considerata dall'Ente durevole non essendo al momento ragionevolmente prevedibile un suo recupero nel breve termine.

**CREDITI***Critero 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:				1.040					1.040
...									
<b>Totale voce</b>				1.040					1.040
b. verso imprese collegate:									
...									
<b>Totale voce</b>									
c. verso controllanti									
...									
<b>Totale voce</b>									
d. verso altri									
Credito tratt acc 1987-1995	24.502		24.502	0					0
Polizza Sara Ass. copertura TFR	11.440			1.400					12.840
<b>Totale voce</b>	35.942	0	24.502	1.400	0	0	0	0	12.840
<b>Totale</b>	35.942	0	24.502	1.400	0	0	0	0	12.840



## 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									
Depositi cauzionali	774								774
Totale voce	774								774
Totale	774								774



## **2.2 ATTIVO CIRCOLANTE**

### **2.2.1 RIMANENZE**

La voce non è stata movimentata.

### **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 "2019";
- esercizio "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- esercizio "2015";
- 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	
II Crediti									
01 verso clienti:									
ACI	7.035			45.990					53.025
Delegazioni	15.968					756			15.212
Fatture da emettere	14.599			23.341					37.940
Altri	26.675			439					27.114
Totale voce	64.277	-	-	69.770	-	756	-	-	133.291
02 verso imprese controllate:									
Auto Club Pesaro Service Srl	90.453			3.184					93.637
Totale voce	90.453	-	-	3.184	-	-	-	-	93.637
03 verso imprese collegate:									
Totale voce									
04-bis crediti tributari:									
Credito IVA	12.208					8.401			3.807
Credito IRES	4.717					291			4.426
Altri	4.755					1.822			2.933
Totale voce	21.680	-	-	-	-	10.514	-	-	11.166
04-ter imposte anticipate:									
Totale voce									
05 verso altri:									
Altri	277			426					703
Totale voce	277	-	-	426	-	-	-	-	703
Totale	176.686	-	-	73.380	-	11.270	-	-	238.797

I crediti v/clienti ammontano al 31/12/2019 ad € 133.291 in aumento di € 69.014:

- 1) l'aumento dei crediti v/ACI è dovuto al mancato pagamento da parte di ACI delle fatture emesse dall'Ente nonché delle multicanalità;
- 2) i crediti v/delegazioni al 31/12/2018 sono stati quasi interamente incassati nel corso del 2019, pertanto i crediti esposti al 31/12/2019 sono riferiti a crediti dell'esercizio;
- 3) l'aumento delle fatture da emettere al 31/12/2019 è dovuto al fatto che le fatture v/delegazioni sono state emesse a inizio 2020 anziché in corso d'anno;
- 4) i crediti v/altri comprendono principalmente crediti v/ Acì Informatica, Sara Assicurazione e l'agenzia assicurativa Assigroup.

I crediti v/società controllata sono riferiti principalmente alle quote sociali emesse nel 2019 da riversare all'Ente.

I crediti tributari comprendono i crediti IVA e IRES, oltre un credito per maggiori versamenti di IVA split istituzionale effettuati erroneamente nel 2018.



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
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>				
Il Crediti				
01 verso clienti:				
ACI	53.025			
Delegazioni	15.212			
Fatture da emettere	37.940			
Altri	27.114			
Totale voce	133.291			
02 verso imprese controllate:				
Auto Club Pesaro Service Srl	93.637			
Totale voce	93.637			
03 verso imprese collegate:				
Totale voce				
04-bis crediti tributari:				
Credito IVA	3.807			
Credito IRES	4.426			
Altri	2.933			
Totale voce	11.166			
04-ter imposte anticipate:				
Totale voce				
05 verso altri:				
.....	703			
Totale voce	703			
Totale	238.797			

Tutti i crediti sono esigibili entro l'esercizio successivo. Per quanto riguarda i crediti v/ACI, gli stessi sono già stati saldati dall'AC in data 14/05/2020.

Per quanto riguarda l'anzianità dei crediti, esposta nella tabella nella pagina successiva, si precisa che i crediti v/delegazioni sorti in esercizi precedenti sono da compensare con i debiti esposti nel passivo e sorti nei medesimi esercizi.

Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti



Automobile Club Pesaro e Urbino

## AUTOMOBILE CLUB PESARO

Descrizione	Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizi precedenti		Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni			
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>															
Il Crediti															
01 verso clienti:															
ACI	43.561		9.484						1.477				53.025		53.025
Delegazioni	13.015									720			15.212		15.212
Fatture da emettere	37.940												37.940		37.940
Altri	24.905		346		1.830				33				27.114		27.114
Totale voce	119.421	0	9.810	0	1.830	0	0	1.510	0	720	0	133.291	0	133.291	
02 verso imprese controllate:															
Auto Club Pesaro Service	93.637												93.637		93.637
Totale voce	93.637												93.637		93.637
03 verso imprese collegate:															
.....															
Totale voce															
04-bis crediti tributari:															
Credito IVA	3.807												3.807		3.807
Credito IRES	4.426												4.426		4.426
Altri	0		2.933										2.933		2.933
Totale voce	8.233	0	2.933	0	0	0	0						11.166		11.166
04-ter imposte anticipate:															
.....															
Totale voce															
05 verso altri:															
Altri	426				277								703		703
Totale voce	426				277								703		703
Totale	221.717	0	12.743	0	2.107	0	0	1.510	0	720	0	238.796	0	238.797	

**ATTIVITA' FINANZIARIE**

Nello stato patrimoniale non sono presenti attività finanziarie.

**2.2.4 DISPONIBILITA' 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**

<b>Descrizione</b>	<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
01 Depositi bancari e postali:				
Intesa San Paolo	326.769		168.217	158.552
BCC di Pesaro	151.981		197	151.784
BCC di Gradara	100.186		100.186	0
Creval	0	99.913		99.913
Riviera BCC	0	100.294		100.294
Totale voce	578.935	200.206	268.600	510.542
02 Assegni:				
.....				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:				
Cassiere economo	645		645	0
Totale voce	645		645	0
Totale	579.580	200.206	269.245	510.542



## AUTOMOBILE CLUB PESARO

Si evidenzia che nel corso del 2019 la banca BCC di Gradara ha modificato il proprio nome in Riviera BCC; inoltre è stato costituito, mediante giroconto dal c/c Intesa San Paolo, un conto corrente di deposito presso la banca Creval, con scadenza al 15/07/2020.

Rimangono attivi i conti di deposito presso la BCC Banca di Credito Cooperativo di Pesaro e Banca Intesa San Paolo.

La voce "denaro e valori in cassa" si riferisce alla cassa contanti cassiere economo, la quale in chiusura d'esercizio è stata versata sul conto corrente.

La gestione finanziaria del presente esercizio ha generato complessivamente un decremento delle disponibilità liquide di €. 69.038, come meglio rappresentato nel rendiconto finanziario e nel conto consuntivo di cassa.

### 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 di 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.

Dal rendiconto finanziario allegato al bilancio emerge che, nel 2019, la gestione reddituale ha assorbito liquidità per €. 61.638 per l'effetto combinato di minori incassi dei crediti verso clienti, ed in particolare di quelli v/ACI e v/delegazioni, ed altri crediti, nonché di maggiori pagamenti dei debiti verso i fornitori e la società controllata.

Anche l'attività di investimento ha assorbito liquidità per €. 7.400, per effetto del versamento del premio annuale della polizza stipulata a copertura del TFR della dipendente nonché del versamento effettuato per il ripianamento del capitale della società controllata.

Nel complesso, il rendiconto finanziario mette in evidenza che nel corso dell'esercizio l'Ente ha decrementato di €. 69.038 le proprie disponibilità liquide.



## 2.2.6 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.2.6 riporta i movimenti dei ratei e risconti attivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

**Tabella 2.2.6** – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Ratei attivi:				
...				
Totale voce				
Risconti attivi:				
Aliquote sociali	77.500	5.436		82.936
Omaggi sociali		2.952		2.952
Altre spese		67		67
Totale voce	77.500	8.455	0	85.955
Totale	77.500	8.455	0	85.955

I risconti attivi si riferiscono principalmente alla quota di costo per aliquote sociali verso ACI da rinviare al 2020, e ai costi per omaggi sociali acquistati a fine esercizio ma di competenza del 2020.



## 2.3 PATRIMONIO NETTO

### 2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

#### *Analisi dei movimenti*

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

**Tabella 2.3.1** – Movimenti del patrimonio netto

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
I Riserve: Riserva vincolata L. 125/2013	32.212	1.602		33.814
Totale voce	32.212	1.602		33.814
II Utili (perdite) portati a nuovo	636.808	1		636.809
III Utile (perdita) dell'esercizio	1.601			1.392
Totale	670.621	1.603	0	672.015

Nella tabella vengono riportate le variazioni intervenute nel patrimonio netto per effetto della gestione. La riserva indisponibile per euro 33.814, relativa alla destinazione obbligatoria di parte degli utili, è il risultato dei risparmi sui consumi intermedi rispetto all'anno 2010 conseguiti a seguito dell'applicazione dell'art. 9 del "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'automobile club Pesaro e Urbino" approvato con delibera del Consiglio Direttivo in data 26/10/2016 per il triennio 2017-2019.

### 2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

L'Ente, visto il consistente Patrimonio Netto, non necessita di piano di risanamento pluriennale.



## 2.4 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 2.4.a** – Movimenti del fondo per imposte

Il fondo non è stato movimentato

**Tabella 2.4.b** – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI			
Saldo al 31.12.2018	Utilizzazio ni	Accantonamen ti	Saldo al 31.12.2019
4.222	4.222	0	0
4.222	4.222	0	0

Si è provveduto a cancellare dal bilancio il valore residuo non utilizzato del fondo iscritto in anni precedenti a copertura degli oneri per rinnovi contrattuali anni 2010-2014, relativi peraltro in parte ad un dipendente il cui rapporto di lavoro è cessato in anni precedenti.

**Tabella 2.4.c** – Movimenti di altri fondi

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2018	Utilizzazio ni	Accantonamen ti	Saldo al 31.12.2019
311	311		0
311	311	0	0

Trattasi del fondo per ferie non godute, riclassificato nel bilancio 2019 alla voce "altri debiti" come disposto dall'OIC 19 par. 35.

## 2.5 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 31.12.2018	Utilizzazioni	Quota dell'esercizio	Adeguamenti	Saldo al 31.12.2019	DURATA RESIDUA		
					Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
13.425		2.593	375	16.393			16.393
13.425	0	2.593	375	16.393	0	0	16.393

Il fondo TFR accoglie gli importi da liquidare per il dipendente in forza assunto in data 11.01.2012 (debito oltre i 5 anni). La quota dell'esercizio è al netto della relativa imposta sostitutiva a carico dell' Ente da versare all'Erario.

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

La voce non è stata movimentata.



## **2.6 DEBITI**

### *Criterio di valutazione*

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.6.a1 riporta i movimenti dei debiti, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

La tabella 2.6.a2 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti la durata residua, specificandone l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

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

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

Relativamente ai debiti con durata superiore ai 5 anni viene data specifica indicazione della natura della garanzia reale eventualmente prestata e del soggetto prestatore.

La tabella 2.6.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei debiti l'anzianità degli stessi rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo in scadenza rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio "2019";
- esercizio "2018";
- esercizio "2017";
- esercizio "2016";
- esercizio "2015";
- esercizi precedenti.



**Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti**

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
<b>PASSIVO</b>				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				
Totale voce				
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce				
06 acconti:				
.....	0	1.617		1.617
Totale voce	0	1.617	0	1.617
07 debiti verso fornitori:				
ACI	27.312		2.344	24.968
Delegazioni	3.557		2.607	951
Fatture da ricevere	57.901	14.357		72.258
Altri	9.537		3.332	6.205
Totale voce	98.307	14.357	8.283	104.382
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
Auto Club Pesaro Service Srl	13.731		12.851	880
Totale voce	13.731		12.851	880
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:				
Trattenute su cedolini	6.725		2.317	4.408
Debiti per IVA split istituzionale	6.831		6.473	358
Altri	610	3.733		4.342
Totale voce	14.166	3.733	8.790	9.109
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:				
.....	0	5.087		5.087
Totale voce	0	5.087	0	5.087
14 altri debiti:				
.....	10.852		1.431	9.421
Totale voce	10.852	0	1.431	9.421
Totale	137.055	24.793	31.354	130.496

I debiti al 31/12/2019 ammontano ad € 130.496, in diminuzione di € 6.561 (-4,8%) rispetto all'esercizio precedente.

**Tabella 2.6.a3 – Analisi della durata residua dei debiti**



Descrizione	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo	Oltre 5 anni			Totale
	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
<b>PASSIVO</b>						
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:						
.....	1.617					
Totale voce	1.617					
07 debiti verso fornitori:						
ACI	24.968					
Delegazioni	951					
Fatture da ricevere	72.258					
Altri	6.205					
Totale voce	104.382					
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
Auto Club Pesaro Service Srl	880					
Totale voce	880					
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:						
Trattenute su cedolini	4.408					
Debiti per IVA split istituzionale	358					
Altri	4.342					
Totale voce	9.109					
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						
.....	5.087					
Totale voce	5.087					
14 altri debiti:						
.....	9.421					
Totale voce	9.421					
Totale	130.496					

I debiti sono stati pagati in prevalenza entro i primi mesi del 2020, i restanti sono comunque esigibili entro l'esercizio.



**Tabella 2.6.a4 – Analisi di anzianità dei debiti**

Descrizione	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizi precedenti	Totale
<b>PASSIVO</b>							
D. Debiti							
04 debiti verso banche:							
Totale voce							
05 debiti verso altri finanziatori:							
Totale voce							
06 acconti:							
.....	1.617						1.617
Totale voce	1.617						1.617
07 debiti verso fornitori:							
ACI	24.968						24.968
Delegazioni	0			488	288	175	951
Fatture da ricevere	72.258						72.258
Altri	5.913		292				6.205
Totale voce	104.382	0	292	488	288	175	104.382
08 debiti rappresentati da titoli di credito:							
Totale voce							
09 debiti verso imprese controllate:							
Auto Club Pesaro Service Srl	880						880
Totale voce	880						880
10 debiti verso imprese collegate:							
Totale voce							
11 debiti verso controllanti:							
Totale voce							
12 debiti tributari:							
Trattenute su cedolini	4.408						4.408
Debiti per IVA split istituzionale	358						358
Altri	4.342						4.342
Totale voce	9.109						9.109
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:							
.....	5.087						5.087
Totale voce	5.087						5.087
14 altri debiti:							
.....	9.421						9.421
Totale voce	9.421						9.421
Totale	130.496	0	292	488	288	175	130.496

Si segnala che, come già illustrato precedentemente, i debiti v/delegazioni sorti in esercizi precedenti sono da compensare con i rispettivi crediti iscritti nell'attivo patrimoniale.



## 2.7 RATEI E RISCONTI PASSIVI

### 2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.7.1 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

**Tabella 2.7.1** – Movimenti dei ratei e risconti passivi

	<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Ratei passivi:				
...				
Totale voce				
Risconti passivi:				
Quote sociali	115.739	5.213		120.952
Totale voce	115.739	5.213	0	120.952
Totale	115.739	5.213	0	120.952

I risconti passivi si riferiscono alle entrate per tessere ACI incassate nel 2019 ma da differire al 2020 per competenza economica.

## 2.8 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.

Al riguardo, si sottolinea che l'Ente:

- non ha assunto rischi, non avendo prestato garanzie né direttamente né indirettamente;



- non ha assunto impegni nei confronti di terzi a fronte dei quali l'obbligazione giuridica non si è ancora perfezionata e, pertanto, non indicati in stato patrimoniale;
- non risultano beni temporaneamente presso l'Ente a titolo di deposito, cauzione, lavorazione, comodato, ecc.

Se, al contrario, l'Ente ha assunto rischi o impegni o ci sono beni di terzi presso l'Ente, cancellare il paragrafo e compilare le seguenti tabelle:

### **2.8.1 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 2.8.1.a1 riporta il valore delle fidejussioni prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.

**Tabella 2.8.1.a1** – Fidejussioni a garanzia di terzi

<b>FIDEJUSSIONI PRESTATE A GARANZIA DI TERZI</b>		
<b>Soggetto debitore (beneficiario)</b>	<b>Valore fidejussione al 31/12/2018</b>	<b>Valore fidejussione al 31/12/2019</b>
Totale		

La voce non è stata movimentata.

- ✓ Garanzie reali

La tabella 2.8.1.a2 riporta il valore delle garanzie reali prestate direttamente a garanzia di terzi con indicazione del soggetto beneficiario raffrontato con quello dell'anno precedente.



Tabella 2.8.1.a2 – Garanzie reali

GARANZIE IPOTECARIE SU IMMOBILI DI PROPRIETA'		
Soggetto beneficiario	Valore ipoteca 31/12/2019	Valore ipoteca 31/12/2018
Totale		

La voce non è stata movimentata.

✓ Lettere di patronage impegnative

La tabella 2.8.1.a3 riporta le lettere di patronage rilasciate con indicazione della società controllata beneficiaria, la percentuale di partecipazione ed il valore in garanzia.

Tabella 2.8.1.a3 – Lettere di patronage impegnative

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

La voce non è stata movimentata.

### **GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE**

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

Tabella 2.8.1.a4 – Garanzie prestate indirettamente

.....			
Soggetto garante	Soggetto garantito	2019	Valore al 31/12/2019
Totale			

La voce non è stata movimentata.



## 2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE

La tabella 2.8.2 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 2.8.2 – Impegni assunti dall'Ente

Descrizione	Importo complessivo
Totale	

La voce non è stata movimentata.

## 2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE

La tabella 2.8.3 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 2.8.3 – Beni di terzi presso l'Ente

Natura dei beni	Titolo di detenzione	Valore	Oneri connessi alla loro custodia
Totale			

La voce non è stata movimentata

## 2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO

L'Ente non possiede diritti reali di godimento.



### 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 e gestione finanziaria.

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

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

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

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

**Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi**

	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
Gestione Caratteristica	12.426	6.105	6.321
Gestione Finanziaria	-4.749	828	-5.577

	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Scostamenti</b>
Risultato Ante-Imposte	7.677	6.933	744

Si precisa che non si registrano ricavi e costi eccezionali.

**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 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
240.111	258.242	-18.131

La voce è così composta:

	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
QUOTE SOCIALI	217.314	228.721	-11.407
PROVENTI PER MANIFESTAZIONI SPORTIVE	4.097	3.911	185
PROVENTI PER PUBBLICITA'	3.330	4.830	-1.500
PROVENTI PER RISCOSSIONE TASSE CIRCOLAZIONE	14.775	19.995	-5.220
ALTRI	595	785	-190

Si segnala che i ricavi per quote sociali sono rilevati in bilancio sulla base della competenza annuale delle tessere emesse, utilizzando la tecnica dei risconti. Nel 2019, a fronte di un aumento delle tessere emesse, si registrano tuttavia, rispetto al 2018, minori ricavi provenienti dalle tessere emesse nell’esercizio precedente e maggiori ricavi rinviati per competenza all’esercizio successivo.

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

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
117.926	97.301	20.626

La voce è così composta:

	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
CONCORSI E RIMBORSI DIVERSI	9.214	9.049	165
CANONE MARCHIO DELEGAZIONI	30.624	27.565	3.059
PROVVIGIONI ATTIVE	61.042	60.563	479
INSUSSISTENZE DEL PASSIVO	15.557	0	15.557
ALTRI	1.490	124	1.366



Si segnala che le insussistenze del passivo, complessivamente pari a € 15.557, sono da ricondurre ad un'operazione di ricognizione del passivo dell'Ente, da cui ne è derivata l'insussistenza per € 4.290 di un debito per premio di risultato direttore anno 2016, erroneamente impegnato a bilancio due volte, l'insussistenza per € 4.222 del fondo per rinnovi contrattuali relativo agli anni 2010/2014, e l'insussistenza per € 6.270 dei debiti v/ACI per effetto dell'allineamento del debito iscritto in bilancio con l'estratto conto trasmesso via PEC da ACI.

### **3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE**

La macro voce "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 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
775	747	28

#### **B7 - Per servizi**

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
139.705	142.764	-3.059

I costi dell'esercizio 2019 sono in linea con quelli del 2018. Si rileva un buon controllo per il contenimento della spesa dovuta alla riduzione dei costi per consumi intermedi in applicazione all'art. 8 comma 3 del DL 95/2017 convertito nella legge 135/2017 e secondo quanto stabilito dal regolamento del contenimento delle spese approvato dall'Ente nella seduta del Consiglio Direttivo del 18/12/2013. Si precisa che, a fronte dell'obbligo di riduzione dei consumi intermedi disposta dalla predetta normativa, l'Ente continua comunque, con assoluta determinazione, a ulteriormente razionalizzare le proprie risorse economiche. La voce è così composta:



**Automobile Club Pesaro e Urbino**

**AUTOMOBILE CLUB PESARO**

	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
--	-------------------	-------------------	-------------



COMPENSI E ONERI ORGANI DELL'ENTE	5.911	5.225	686
COMPENSI E ONERI REVISORI DEI CONTI	4.328	4.356	-28
PROVVIGIONI PASSIVE	29.008	36.647	-7.639
CONSULENZE AMMINISTRATIVE, FISCALI	1.729	1.651	78
ORGANIZZAZIONE EVENTI	4.445	4.026	419
SPESE PER I LOCALI	3.378	5.337	-1.959
UTENZE	5.206	5.035	171
SERVIZI INFORMATICI PROF.LI ED ELABORAZ. DATI	5.015	6.860	-1.845
SPESE BANCARIE E POSTALI	1.425	1.573	-148
ALTRE SPESE PER LA PRESTAZIONE DI SERVIZI	50.667	43.000	7.667
SPESE PER SERVIZI RESP. PREPOSTO (DIRETTORE)	24.505	24.007	498
ALTRE	4.089	5.047	-958

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

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
9.204	9.149	55

Il valore è sostanzialmente invariato ed è legato al contratto di subaffitto per l'agenzia Sara di Fano.

**B9 - Per il personale**

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
49.283	45.797	3.486

La voce è così composta:

	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
SALARI E STIPENDI	22.422	20.777	1.645
TRATTAMENTO ACCESSORIO AREE	10.279	9.422	857
ONERI SOCIALI	10.194	12.769	-2.576
T.F.R.	2.635	2.029	606
ALTRI COSTI	1.095	800	296
ALTRI COSTI DI ESERCIZI PRECEDENTI	2.658	0	2.658

Si segnala che i costi di esercizi precedenti, complessivamente pari a € 2.658, sono da ricondurre ad un'operazione di adeguamento del fondo trattamento di fine rapporto e del debito per ferie non godute, comprensivo di oneri sociali.

**B10 - Ammortamenti e svalutazioni**

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
4.807	5.542	-735

Il costo rappresenta il contributo dei beni ammortizzabili all'esercizio secondo le aliquote previste dalla normativa vigente. Si precisa che si è interrotto l'ammortamento dell'immobile in osservanza ai nuovi principi contabili poiché il valore di bilancio è nettamente inferiore ai valori di mercato in base alla perizia posseduta dall'Ente.

**B14 - Oneri diversi di gestione**

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
141.839	145.439	-3.600

La voce è così composta:

	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
IMPOSTE E TASSE INDIRETTE	4.170	2.567	1.603
IVA INDETRAIBILE E PRO-RATA	2.389	2.055	334
OMAGGI E ARTICOLI PROMOZIONALI	3.070	3.473	-403
ALIQUEUTE SOCIALI	127.259	135.754	-8.496
ALTRI	4.951	1.590	3.361

**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.

**C.16 - Proventi finanziari**



Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
904	2.583	-1.679

La voce ospita gli interessi attivi su depositi bancari. La riduzione è dovuta al fatto che gli ultimi BPT in possesso dell'Ente sono stati dismessi nel 2018.

### **C.17 - Oneri finanziari**

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
13	38	-25

### **3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE**

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

### **E19 – Svalutazioni**

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
5.640	1.717	3.923

Come già illustrato nel paragrafo 2.1.3, le svalutazioni di € 5.640 si sono rese necessarie per il ripianamento del capitale sceso nel 2018 al di sotto del minimo legale (€ 3.243) e per l'allineamento del valore iscritto in bilancio al patrimonio netto della società controllata al 31/12/2019 (€ 2.397).

### **3.1.6.IMPOSTE**

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito; ci si riferisce all'IRAP per €. 5.757 e all'IRES per €. 526.

**E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio**

Esercizio 2019	Esercizio 2018	Scostamenti
6.283	5.332	952

**3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 1.392 che intende destinare a riserva di utili vincolata al finanziamento di investimenti finalizzati all'attuazione degli scopi istituzionali e non destinata a finanziare spese di funzionamento così come disposto dall'art. 9 del regolamento di contenimento dei costi ex D.L. 101/2013 art.2 c2bis.

La proposta di destinazione del risultato economico rispetta il Regolamento sul contenimento della spesa adottato con delibera del Consiglio Direttivo del 26 Ottobre 2016.

**4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE****4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE**

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

**4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE**

La tabella 4.1.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l'Ente con indicazione delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

**Tabella 4.1.1** – Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2019	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2018
Tempo indeterminato	1			1
Tempo determinato				



Personale in utilizzo da altri enti				
Personale distaccato presso altri enti				
Totale	1			1

#### 4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.1.2 espone la pianta organica dell'Ente.

Tabella 4.1.2 – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
Area A		
Area B	1	1
Area C	1	0
Totale	2	1

#### 4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – Pianta organica

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	5.120
Collegio dei Revisori dei Conti	4.328
Totale	9.448

I componenti del Consiglio Direttivo percepiscono un gettone di presenza per ogni seduta pari a 13,95 euro lordi ed il Presidente percepisce annualmente un compenso lordo di euro 5.350 euro dedotto del 10% nel triennio 2018-2019 a seguito dell'applicazione dell'art. 8 comma 1 del



Automobile Club Pesaro e Urbino

**AUTOMOBILE CLUB PESARO**

regolamento di contenimento della spesa. I Revisori dei Conti percepiscono un compenso di euro 1550 lordo per il Presidente del Collegio e 1.300 per i componenti.

### **4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE**

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



Tabella 4.3 – Operazioni con parti correlate

<b>RAPPORTI CON PARTI CORRELATE</b>	<b>Totali</b>	<b>Parti correlate</b>	<b>Terzi</b>
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	12.840	1.040	11.800
Crediti commerciali dell'attivo circolante	238.797	93.637	145.159
Crediti finanziari dell'attivo circolante	0		0
<b>Totale crediti</b>	<b>251.636</b>	<b>94.677</b>	<b>156.959</b>
Debiti commerciali	130.496	880	129.616
Debiti finanziari	0	0	0
<b>Totale debiti</b>	<b>130.496</b>	<b>880</b>	<b>129.616</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	240.111	90.241	149.870
Altri ricavi e proventi	117.926	3.000	114.926
<b>Totale ricavi</b>	<b>358.037</b>	<b>93.241</b>	<b>264.796</b>
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	775		775
Costi per prestazione di servizi	139.705	64.710	74.995
Costi per godimento beni di terzi	9.204		9.204
Oneri diversi di gestione	141.839	1.890	139.949
<b>Parziale dei costi</b>	<b>291.522</b>	<b>66.600</b>	<b>224.922</b>
Dividendi	0		0
Interessi attivi	904		904
<b>Totale proventi finanziari</b>	<b>904</b>	<b>0</b>	<b>904</b>



Automobile Club Pesaro e Urbino

**AUTOMOBILE CLUB PESARO**

## **6. NOTE CONCLUSIVE**

Per quanto sopra riportato, Vi invitiamo ad approvare il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 così come Vi viene presentato, composto da Conto Economico, Situazione Patrimoniale e Rendiconto Finanziario, nonché dalla presente Nota integrativa e Relazione della gestione del Presidente.

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.

Pesaro, 05/06/2020

Il Direttore

(A. Mati)