



# NOTA INTEGRATIVA

**al bilancio d'esercizio 2023**



## 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>  | 9         |
| <u>2.2.1 RIMANENZE</u>  | 9         |
| <u>2.2.2 CREDITI</u>  | 9         |
| <u>2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE</u>  | 13        |
| <u>2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE</u>   | 13        |
| <u>2.2.5 RATEI E RISCONTI ATTIVI</u>  | 14        |
| <u>2.3 PATRIMONIO NETTO</u>   | 15        |
| <u>2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO</u>                                  | 15        |
| <u>2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE</u>                                 | 15        |
| <u>2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI</u>  | 16        |
| <u>2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA</u>                                       | 17        |
| <u>2.6 DEBITI</u>   | 18        |
| <u>2.7 Errore. Il segnalibro non è definito.</u>                              |           |
| <u>2.7.1 RATEI E RISCONTI PASSIVI</u>   | 21        |
| 2.8 24  |           |
| <u>2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE</u>   | 22        |
| <u>2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE</u>  | 24        |
| <u>2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE</u>                                      | 24        |
| <u>2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO</u>   | 24        |
| <b><u>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO</u></b>                                  | <b>25</b> |
| <u>3.1 Errore. Il segnalibro non è definito.</u>                              |           |
| <u>3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI</u>  | 25        |
| <u>3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE</u>  | 26        |
| <u>3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE</u>   | 26        |
| <u>3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI</u>                                      | 29        |
| <u>3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE</u>                    | 30        |
| <u>3.1.6 IMPOSTE</u>  | 30        |
| 3.2 33  |           |
| <b><u>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE</u></b>                                    | <b>31</b> |
| <u>4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE</u>  | 31        |
| <u>4.1.1 Errore. Il segnalibro non è definito.</u>                            |           |
| <u>4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE</u>   | 31        |
| <u>4.2 Errore. Il segnalibro non è definito.</u>                              |           |
| <u>4.3 Errore. Il segnalibro non è definito.</u>                              |           |
| <b><u>5. FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO</u></b> | <b>33</b> |
| <b><u>6. NOTE CONCLUSIVE</u></b>  | <b>34</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 all'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.



**Automobile Club Pesaro e Urbino**

## **AUTOMOBILE CLUB PESARO**

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 2023 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

|                           |   |         |
|---------------------------|---|---------|
| Risultato Economico =     | € | 8.041   |
| Totale Attività =         | € | 983.511 |
| Totale Passività =        | € | 339.975 |
| Patrimonio netto =        | € | 643.536 |
| Margine Operativo lordo = | € | 25.238  |

Il margine operativo lordo è così calcolato:

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

| DESCRIZIONE  | IMPORTO        |
|--|----------------|
| 1) Valore della produzione   | 411.737        |
| 2) di cui proventi straordinari  | 0              |
| <b>3 - Valore della produzione netto (1-2)</b>                           | <b>411.737</b> |
| 4) Costi della produzione  | 394.872        |
| 5) di cui oneri straordinari   | 0              |
| 6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B.12, B.13) | 8.373          |
| <b>7 - Costi della produzione netti (4-5-6)</b>                          | <b>386.499</b> |
| <b>MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)</b>                                     | <b>25.238</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 2023 | ANNO 2023 |
| IMPIANTI             | 11,50%    | 11,50%    |
| IMMOBILI             | 3%        | 3%        |
| ARREDI E MACCH. UFF. | 12%       | 12%       |
| BENI INF. 516,46     | 100%      | 100%      |

##### *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 31.12.2022; 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 31.12.2023.



Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| Descrizione                                | Precedenti all'inizio dell'esercizio |  |              |              | Valore in bilancio al 31.12.2022 | Dell'esercizio |                                  |                      |  |              |              | Valore in bilancio al 31.12.2023 |                            |                         |
|--|--------------------------------------|--|--------------|--------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------------|--|--------------|--------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------------|
|  | 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:                   | 98.672                               |  | 28.907       |              | 69.765                           |                |                                  |                      |  |              |              |                                  |                            | 69.765                  |
| 02 Impianti e macchinari:                  | 70.633                               |  | 64.799       |              | 5.833                            |                |                                  |                      |  | 813          |              |                                  |                            | 5.020                   |
| 03 Attrezzature industriali e commerciali: |                                      |  |              |              | 0                                |                |                                  |                      |  |              |              |                                  |                            | 0                       |
| 04 Altri beni:                             | 22.234                               |  | 20.925       |              | 1.309                            |                |                                  |                      |  | 160          |              |                                  |                            | 1.149                   |
| 05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:   |                                      |  |              |              | 0                                |                |                                  |                      |  |              |              |                                  |                            | 0                       |
| Totale                                     | 191.539                              | 0  | 114.631      | 0            | 76.907                           | 0              | 0                                | 0                    | 0  | 973          | 0            | 0                                | 0                          | 75.934                  |

I valori di bilancio sono aggiornati per la quota di ammortamento dell'esercizio pari ad € 973. 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 31.12.2022; 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 31.12.2023.

##### *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 31.12.2022 | Dell'esercizio |                                  |             |  |              | Valore in bilancio al 31.12.2023 |
|------------------------------|--------------------------------------|--|--------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|-------------|--|--------------|----------------------------------|
|                              | Costo di acquisto                    | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Svalutazioni |                                  | Acquisizioni   | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Svalutazioni |                                  |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE |                                      |  |              |                                  |                |                                  |             |  |              |                                  |
| 01 Partecipazioni in:        |                                      |  |              |                                  |                |                                  |             |  |              |                                  |
| a. imprese controllate:      | 10.400                               |  | 4.816        | 5.584                            |                |                                  |             |  | 0            | 5.584                            |
| b. imprese collegate:        |                                      |  |              | 0                                |                |                                  |             |  |              | 0                                |
| d-bis. altre imprese         |                                      |  |              | 0                                |                |                                  |             |  |              | 0                                |
| Totale                       | 10.400                               | 0  | 4.816        | 5.584                            | 0              | 0                                | 0           | 0  | 0            | 5.584                            |

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 |
| Auto Club Pesaro Service Srl                      | Pesaro      | 10.400           | 5.583            | -4.696                       | 100%          | 5.583                         | 5.584              | -1         |

L'informativa espone i dati dell'ultimo bilancio approvato relativo all'anno 2022. Per il 2023 la previsione è di utile per € 1000,00.

**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:                   |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Credito per versamento eccedente del 16/09/2019 | 1.040                                |                      |              |                |                                  |            |                      |              | 1.040              |
| Totale voce                                     | 1.040                                |                      |              |                |                                  |            |                      |              | 1.040              |
| b. verso imprese collegate:                     |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                                     |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              | 0                  |
| c. verso controllanti                           |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                                     |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              | 0                  |
| d. verso altri                                  |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Credito tratt acc 1987-1995                     | 24.502                               |                      | 24.502       |                |                                  |            |                      |              | 0                  |
| Polizza Sara Ass. copertura TFR                 | 12.840                               |                      |              | 21.700         |                                  |            |                      |              | 34.540             |
| Depositi cauzionali                             | 774                                  |                      |              |                |                                  | 155        |                      |              | 619                |
| Totale voce                                     | 38.116                               |                      | 24.502       | 21.700         |                                  | 155        |                      |              | 35.159             |
| Totale  | 39.156                               | 0                    | 24.502       | 21.700         | 0                                | 155        | 0                    | 0            | 36.199             |

I crediti verso imprese controllate pari a € 1.040 si riferiscono al versamento del 16/07/2019 risultato eccedente rispetto all'importo che era necessario per il ripianamento del capitale sociale sceso al di sotto del minimo legale.

**ALTRI TITOLI**

Nello stato patrimoniale non sono presenti altri titoli.



## **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 "2023";
- esercizio "2022";
- esercizio "2021";
- esercizio "2020";



- esercizio "2019";
- 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:             |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Automobile Club d'Italia      | 26.369                               |                      |              | 0              |                                  | 4.012      |                      |              | 22.357             |
| Delegazioni ed altri clienti  | 92.314                               |                      |              | 0              |                                  | 7.600      |                      | 5.000        | 79.714             |
| Totale voce                   | 118.683                              |                      |              | 0              |                                  | 11.612     |                      | 5.000        | 102.071            |
| 02 verso imprese controllate: |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                   | 138.258                              |                      |              | 0              |                                  | 31.662     |                      |              | 106.596            |
| 03 verso imprese collegate:   |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                   | 0                                    |                      |              | 0              |                                  | 0          |                      |              | 0                  |
| 04-bis crediti tributari:     |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                   | 5.532                                |                      |              | 0              |                                  | 304        |                      |              | 5.228              |
| 04-ter imposte anticipate:    |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                   | 0                                    |                      |              | 0              |                                  | 0          |                      |              | 0                  |
| 05 verso altri:               |                                      |                      |              |                |                                  |            |                      |              |                    |
| Totale voce                   | 2.436                                |                      |              | 791            |                                  | 0          |                      | 2.400        | 827                |
| Totale                        | 264.909                              | 0                    | 0            | 791            | 0                                | 43.578     | 0                    | 7.400        | 214.722            |

I crediti v/clienti ammontano al 31/12/2023 ad € 102.071, in diminuzione rispetto al 2022, e sono vantati principalmente v/ Aci, Aci Informatica, Sara Assicurazione, l'agenzia assicurativa Assigroup e i delegati.

Con riguardo a questi ultimi, si precisa che sono già stati incassati per buona parte nei primi mesi del 2024, inoltre con la delegazione di Urbino è in essere un piano di rientro sottoscritto nel 2022 per la rateizzazione del credito e scadente nel 2024.

Tenuto conto delle difficoltà finanziarie e organizzative registrate negli ultimi esercizi per la riscossione dei crediti vantati verso i delegati, si è ritenuto prudentiale accantonare un fondo svalutazione stimato in 5.000 €.

I crediti v/società controllata sono riferiti alle quote sociali e licenze CSAI emesse nel 2023 da riversare all'Ente, oltre alle fatture emesse e da emettere per bolli auto e rimborsi. Nel corso del 2023 sono stati incassati per € 31.662, assestandosi al 31/12/2023 ad € 106.596, di cui 61.238 € incassati nei primi mesi del 2024. I rispettivi debiti iscritti nel passivo patrimoniale ammontano a € 35.441.



I crediti tributari comprendono principalmente il credito IRES da dichiarazione e il credito IVA da conguaglio.

I crediti verso altri comprendono un credito previdenziale di € 2.400 sorto nel 2019, il cui recupero si sta rilevando più difficoltoso del previsto e che pertanto è stato prudenzialmente svalutato, e l'anticipo c/dipendenti sul rinnovo dei contratti pubblici di € 827, erogato alla dipendente nel mese di dicembre come previsto dall'art. 3 del Decreto Legge n. 145/2023.

Alla luce di tali valutazioni, si riporta qui di seguito la ripartizione dei suddetti crediti per durata residua e per anzianità di insorgenza.

**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>     |                              |  |              |         |
| Il Crediti                   |                              |  |              |         |
| 01 verso clienti:            | 102.071                      | 0  |              | 102.071 |
| 02 verso imprese controllate | 106.596                      | 0  |              | 106.596 |
| 03 verso imprese collegate   | 0                            |  |              | 0       |
| 04-bis crediti tributari     | 5.228                        | 0  |              | 5.228   |
| 04-ter imposte anticipate    | 0                            |  |              | 0       |
| 05 verso altri               | 827                          | 0  |              | 827     |
| Totale                       | 214.722                      | 0  | 0            | 214.722 |



Automobile Club Pesaro e Urbino

**AUTOMOBILE CLUB PESARO**

**Tabella 2.2.2.a3 – Analisi di anzianità dei crediti**

| Descrizione                  | ANZIANITÀ      |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              | Totale crediti lordi | Totale svalutazioni | Valori in bilancio |         |
|------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|----------------------|---------------------|--------------------|---------|
|                              | Esercizio 2023 |              | Esercizio 2022 |              | Esercizio 2021 |              | Esercizio 2020 |              | Esercizio 2019 |              | Esercizi precedenti |              |                      |                     |                    |         |
|                              | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo        | Svalutazioni | Importo             | Svalutazioni |                      |                     |                    |         |
| II Crediti                   |                |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      |                     |                    |         |
| 01 verso clienti:            | 97.652         | 5.000        | 9.419          |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      | 107.071             | 5.000              | 102.071 |
| 02 verso imprese controllate | 106.596        |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      | 106.596             | 0                  | 106.596 |
| 03 verso imprese collegate   | 0              |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      | 0                   | 0                  | 0       |
| 04-bis crediti tributari     | 5.228          |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      | 5.228               | 0                  | 5.228   |
| 04-ter imposte anticipate    | 0              |              |                |              |                |              |                |              |                |              |                     |              |                      | 0                   | 0                  | 0       |
| 05 verso altri               | 827            |              |                |              |                |              |                |              | 2.400          | 2.400        |                     |              |                      | 3.227               | 2.400              | 827     |
| Totale                       | 210.303        | 5.000        | 9.419          | 0            | 0              | 0            | 0              | 0            | 2.400          | 2.400        | 0                   | 0            |                      | 222.122             | 7.400              | 214.722 |



## 2.2.3 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**

| Descrizione                    | Saldo al<br>31.12.2022 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2023 |
|--------------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| 01 Depositi bancari e postali: |                        |            |            |                        |
| Intesa San Paolo               | 156.392                | 38.289     |            | 194.681                |
| BCC di Pesaro                  | 152.265                | 29         |            | 152.294                |
| Riviera BCC                    | 99.887                 |            | 156        | 99.731                 |
| BPS servizio col               | 5.815                  | 82         |            | 5.897                  |
| Credit Agricol                 | 101.269                |            | 26         | 101.242                |
| Totale voce                    | 515.628                | 38.399     | 182        | 553.845                |
| 02 Assegni:                    |                        |            |            |                        |
| Totale voce                    | 0                      | 0          | 0          | 0                      |
| 03 Denaro e valori in cassa:   |                        |            |            |                        |
| Totale voce                    | 0                      | 0          | 0          | 0                      |
| Totale                         | 515.628                | 38.399     | 182        | 553.845                |



## 2.2.5 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 2.2.5** – Movimenti dei ratei e risconti attivi

|                  | <b>Saldo al<br/>31.12.2022</b> | <b>Incrementi</b> | <b>Decrementi</b> | <b>Saldo al<br/>31.12.2023</b> |
|------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| Ratei attivi:    |                                |                   |                   |                                |
| Totale voce      | 0                              | 0                 | 0                 | 0                              |
| Risconti attivi: |                                |                   |                   |                                |
| Totale voce      | 91.595                         | 5.632             | 0                 | 97.227                         |
| Totale           | 91.595                         | 5.632             | 0                 | 97.227                         |

I risconti attivi si riferiscono alla quota di costo per aliquote sociali verso ACI e per premi di assicurazione da rinviare al 2024.



## 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<br>31.12.2022 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2023 |
|------------------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| I Riserve:                         |                        |            |            |                        |
| Riserva vincolata L. 125/2013      |                        |            |            |                        |
| Totale voce                        | 35.207                 | 0          | 0          | 35.207                 |
| II Utili (perdite) portati a nuovo | 600.083                | 209        | 4          | 600.288                |
| III Utile (perdita) dell'esercizio | 209                    | 7.832      |            | 8.041                  |
| Totale                             | 635.499                | 8.041      | 4          | 643.536                |

Nella tabella vengono riportate le variazioni intervenute nel patrimonio netto per effetto della destinazione dell'utile 2022 (€ 209) e dell'incremento dell'utile registrato nel 2023 (+€ 7.832), nonché della riserva da arrotondamento all'unità di euro (€ 4).

La riserva indisponibile per euro 35.207, 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 20/12/2022 per il triennio 2023-2025 e modificato ai sensi dell'art.2 con delibera del Consiglio Direttivo del 27/10/2023.

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

Il fondo non è stato movimentato

**Tabella 2.4.b** – Movimenti del fondo per strumenti finanziari derivati passivi

Il fondo non è stato movimentato

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

|                              | ALTRI FONDI            |                                    |               |                |                        |
|------------------------------|------------------------|------------------------------------|---------------|----------------|------------------------|
|                              | Saldo al<br>31.12.2022 | Riclassificazione<br>al 01/01/2023 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al<br>31.12.2023 |
| PER RINNOVI CONTRATTUALI     | 0                      | 0                                  |               | 1.150          | 1.150                  |
| FONDO RISCHI ED ONERI FUTURI | 9.986                  |                                    | -9.986        | 6.000          | 6.000                  |
| TOTALE                       | 9.986                  | 0                                  | -9.986        | 7.150          | 7.150                  |

Con circolare ACI-UAB del 04/03/2024 prot.n. 1240 l'Ufficio Amministrazione e Bilancio di ACI ha provveduto ad uniformare lo schema di stato patrimoniale a quello previsto dall'art. 2424 del codice civile per quanto attiene la voce del passivo SP.P.B Fondo rischi ed oneri, riportando alla voce SP.P.B 03) il valore dei Fondi per strumenti finanziari derivati passivi. Conseguentemente, la voce SP.P.B 03) Fondo rinnovi contrattuali nel nuovo schema non è più evidenziata separatamente ma è confluita nell'ambito della voce SP.P.B 04) Altri Fondi. Come da indicazioni ACI, l'AC ha provveduto ad adottare il nuovo schema di stato patrimoniale a partire dal bilancio di esercizio 2023; nessun fondo per rinnovi contrattuali era accantonato al 31/12/2022 e pertanto non si è reso necessario riclassificare i dati del bilancio di esercizio 2022 secondo il suddetto nuovo schema.



L'accantonamento al suddetto fondo per il 2023 è invece stato stimato nella misura del 3,78% del monte salari 2018 del personale non dirigente, come previsto dalla circolare MEF-RGS del 09/04/2021 prot.n. 66961.

Il fondo rischi e oneri futuri è riferito all'accantonamento per il premio del Direttore e trova contropartita in conto economico alla voce B7 Spese per servizi.

## 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<br>31.12.2022 | Utilizzazioni | Quota<br>dell'esercizio | Adeguamenti | Saldo al<br>31.12.2023 | DURATA RESIDUA                  |  |              |
|                        |               |                         |             |                        | Entro l'esercizio<br>successivo | Oltre l'esercizio<br>successivo prima di<br>5 anni | Oltre 5 anni |
| 25.726                 |               | 2.528                   |             | 28.254                 |                                 |  | 28.254       |

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 "2023";
- esercizio "2022";
- esercizio "2021";
- esercizio "2020";



**Automobile Club Pesaro e Urbino**

**AUTOMOBILE CLUB PESARO**

- esercizio "2019";
- esercizi precedenti.



Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

| Descrizione   | Saldo al<br>31.12.2022 | Incrementi | Decrementi | Saldo al<br>31.12.2023 |
|---|------------------------|------------|------------|------------------------|
| D. Debiti   |                        |            |            |                        |
| 04 debiti verso banche:                                   |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 0                      | 0          | 0          | 0                      |
| 05 debiti verso altri finanziatori:                       |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 0                      | 0          | 0          | 0                      |
| 06 acconti:   |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 502                    | 0          | -284       | 218                    |
| 07 debiti verso fornitori:                                |                        |            |            |                        |
| Automobile Club d'Italia                                  | 61.611                 | 522        | 0          | 62.133                 |
| Altri   | 29.165                 | 0          | -313       | 28.852                 |
| Totale voce   | 90.776                 | 522        | -313       | 90.985                 |
| 08 debiti rappresentati da titoli di credito:             |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 0                      | 0          | 0          | 0                      |
| 09 debiti verso imprese controllate:                      |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 37.573                 | 0          | -2.132     | 35.441                 |
| 10 debiti verso imprese collegate:                        |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 0                      | 0          | 0          | 0                      |
| 12 debiti tributari:                                      |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 9.705                  | 5.075      | 0          | 14.780                 |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 5.263                  | 40         | 0          | 5.303                  |
| 14 altri debiti:  |                        |            |            |                        |
| Totale voce   | 22.276                 | 0          | -2.841     | 19.435                 |
| Totale  | 166.095                | 5.637      | -5.570     | 166.162                |

I debiti al 31/12/2023 ammontano ad € 166.162, in linea con l'esercizio precedente.



**Tabella 2.6.a3 – 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:                                   | 0                            | 0  |              |                                |                     | 0       |
| 05 debiti verso altri finanziatori:                       | 0                            | 0  |              |                                |                     | 0       |
| 06 acconti:   | 218                          | 0  |              |                                |                     | 218     |
| 07 debiti verso fornitori:                                | 90.985                       | 0  |              |                                |                     | 90.985  |
| 08 debiti rappresentati da titoli di credito:             | 0                            | 0  |              |                                |                     | 0       |
| 09 debiti verso imprese controllate:                      | 35.441                       | 0  |              |                                |                     | 35.441  |
| 10 debiti verso imprese collegate:                        | 0                            | 0  |              |                                |                     | 0       |
| 12 debiti tributari:                                      | 14.780                       | 0  |              |                                |                     | 14.780  |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | 5.303                        | 0  |              |                                |                     | 5.303   |
| 14 altri debiti:  | 19.435                       | 0  |              |                                |                     | 19.435  |
| Totale  | 166.162                      | 0  | 0            |                                |                     | 166.162 |

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

| Descrizione   | ANZIANITÀ      |                |                |                |                |                     | Totale  |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------------|---------|
|   | Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Esercizio 2021 | Esercizio 2020 | Esercizio 2019 | Esercizi precedenti |         |
| D. Debiti   |                |                |                |                |                |                     |         |
| 04 debiti verso banche:                                   | 0              |                |                |                |                |                     | 0       |
| 05 debiti verso altri finanziatori:                       | 0              |                |                |                |                |                     | 0       |
| 06 acconti:   | 218            |                |                |                |                |                     | 218     |
| 07 debiti verso fornitori:                                | 87.009         | 3.511          | 61             |                | 56             | 348                 | 90.985  |
| 08 debiti rappresentati da titoli di credito:             | 0              |                |                |                |                |                     | 0       |
| 09 debiti verso imprese controllate:                      | 32.741         | 2.700          |                |                |                |                     | 35.441  |
| 10 debiti verso imprese collegate:                        | 0              |                |                |                |                |                     | 0       |
| 12 debiti tributari:                                      | 14.780         |                |                |                |                |                     | 14.780  |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | 5.303          |                |                |                |                |                     | 5.303   |
| 14 altri debiti:  | 19.364         |                |                |                | 28             | 43                  | 19.435  |
| Totale  | 159.415        | 6.211          | 61             | 0              | 84             | 391                 | 166.162 |

I debiti sorti nel 2022 sono relativi a fatture da ricevere da delegati e dalla società controllata.



## 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<br/>31.12.2022</b> | <b>Incrementi</b> | <b>Decrementi</b> | <b>Saldo al<br/>31.12.2023</b> |
|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| Ratei passivi:    |                                |                   |                   |                                |
| Totale voce       | 0                              | 0                 | 0                 | 0                              |
| Risconti passivi: |                                |                   |                   |                                |
| Totale voce       | 131.971                        | 6.438             | 0                 | 138.409                        |
| Totale            | 131.971                        | 6.438             | 0                 | 138.409                        |

I risconti passivi si riferiscono alle tessere ACI accertate nel 2023 ma da differire al 2024 per competenza economica, nonché al rimborso ricevuto da Assigroup a sostegno dell'investimento effettuato nel 2021 nell'impianto di condizionamento nei locali in uso all'agenzia assicurativa: tale rimborso è riscontato in linea con il processo di ammortamento del cespite.



## 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.

### 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 31/12/2022</b> | <b>Valore fidejussione al 31/12/2021</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 31/12/2022 | Valore ipoteca 31/12/2021 |
|   |                           |                           |
| 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

| GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE |                    |                      |                      |
|----------------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| Soggetto garante                 | Soggetto garantito | Valore al 31/12/2022 | Valore al 31/12/2021 |
|                                  |                    |                      |                      |
| 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 (es. usufrutto, diritti di servitù, etc..).



### 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 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Gestione Caratteristica | 16.865                | 6.593                 | 10.272             |
| Gestione Finanziaria    | 197                   | -1.427                | 1.624              |
| Gestione Straordinaria  | 0                     | 0                     | 0                  |

|                        | <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Risultato Ante-Imposte | 17.062                | 5.166                 | 11.896             |

|                 | <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| Risultato netto | 8.041                 | 209                   | 7.832              |



|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  |  |  |
|--|--|--|--|

### 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 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti   |
|---|----------------|----------------|---------------|
| quote sociali   | 242.535        | 223.603        | 18.932        |
| proventi per manifestazioni sportive                    | 10.818         | 9.509          | 1.309         |
| proventi per promozione marchio sara                    | 2.748          | 2.748          | 0             |
| proventi per riscossione tasse circolazione             | 11.464         | 11.715         | -251          |
| altri   | 642            | 159            | 482           |
| <b>Tot. 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni</b> | <b>268.206</b> | <b>247.734</b> | <b>20.472</b> |
| - di cui parte straordinaria                            | 0              | 0              | 0             |

Si segnala che i ricavi per quote sociali sono iscritti in conto economico sulla base della competenza delle tessere emesse, mediante la tecnica dei risconti.

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

|  | Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti   |
|--|----------------|----------------|---------------|
| concorsi e rimborsi diversi            | 9.693          | 12.853         | -3.160        |
| canoni uso marchio                     | 29.064         | 24.536         | 4.528         |
| provvigioni attive                     | 103.225        | 88.059         | 15.166        |
| altri                                  | 1.550          | 4.307          | -2.757        |
| <b>Tot. 5) Altri ricavi e proventi</b> | <b>143.531</b> | <b>129.755</b> | <b>13.776</b> |
| - di cui parte straordinaria           | 0              | 0              | 0             |

Il decremento dei rimborsi è correlato a quello delle spese per utenze sostenute dall’AC per società controllata e agenzia assicurativa.



### 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 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|---|----------------|----------------|-------------|
| <b>Tot. 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci</b> | <b>183</b>     | <b>333</b>     | <b>-150</b> |
| - di cui parte straordinaria  | 0              | 0              | 0           |

#### B7 - Per servizi

I costi dell’esercizio 2023 sono in linea con l’esercizio 2022. Con riguardo alle spese per contratti stipulati con la società controllata dall’Ente, si evidenzia che l’importo da contratto 2023 si è confermato in euro 50.000+IVA, oltre 2.500 € a conguaglio, e l’aumento delle provvigioni passive è stato contestuale all’aumento delle tessere emesse. L’aumento delle spese per organizzazione eventi trova copertura nei ricavi nel valore della produzione.

In generale, 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:

|  | Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|--|----------------|----------------|-------------|
| compensi e oneri organi dell’ente            | 5.779          | 6.147          | -368        |
| compensi revisori dei conti                  | 4.088          | 4.520          | -432        |
| provvigioni passive per acquisizione soci    | 29.934         | 26.816         | 3.117       |
| spese per consulenza del lavoro e rspp       | 2.107          | 3.497          | -1.391      |
| organizzazione eventi ed educazione stradale | 7.287          | 4.021          | 3.266       |
| spese per i locali                           | 4.342          | 4.332          | 10          |



|  |                |                |              |
|--|----------------|----------------|--------------|
| utenze   | 4.745          | 8.537          | -3.791       |
| servizi informatici professionali ed elaborazione dati | 6.579          | 6.627          | -48          |
| spese bancarie e postali                               | 1.201          | 1.330          | -129         |
| spese per servizi resi dalla societa' controllata      | 59.848         | 60.048         | -200         |
| spese per servizi responsabile preposto (direttore)    | 24.743         | 24.475         | 268          |
| altre  | 4.378          | 3.595          | 783          |
| <b>Tot. 7) Spese per prestazioni di servizi</b>        | <b>155.032</b> | <b>153.946</b> | <b>1.085</b> |
| - di cui parte straordinaria                           | 0              | 0              | 0            |

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

|   | <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|---|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| <b>Tot. 8) Spese per godimento di beni di terzi</b> | <b>10.100</b>         | <b>10.064</b>         | <b>36</b>          |
| - di cui parte straordinaria                        | 0                     | 0                     | 0                  |

Il valore è sostanzialmente invariato – salvo gli adeguamenti istat - ed è legato al contratto di subaffitto per l'agenzia Sara di Fano ed ai noleggi dei posti di lavoro.

**B9 - Per il personale**

|                                       | <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| a) salari e stipendi                  | 39.680                | 35.348                | 4.332              |
| b) oneri sociali                      | 11.616                | 10.252                | 1.364              |
| c) trattamento di fine rapporto       | 2.613                 | 4.393                 | -1.780             |
| d) trattamento di quiescenza e simili | 0                     | 0                     | 0                  |
| e) altri costi                        | 1.150                 | 125                   | 1.025              |
| <b>Tot. 9) Costi del personale</b>    | <b>55.059</b>         | <b>50.118</b>         | <b>4.941</b>       |
| - di cui parte straordinaria          | 0                     | 0                     | 0                  |

**B10 - Ammortamenti e svalutazioni**

|  | <b>Esercizio 2023</b> | <b>Esercizio 2022</b> | <b>Scostamenti</b> |
|--|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| a) ammortamenti immobilizzazioni immateriali | 0                     | 0                     | 0                  |
| b) ammortamento immobilizzazioni materiali   | 973                   | 3.786                 | -2.813             |
| c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni | 0                     | 0                     | 0                  |
| d) svalutazione crediti attivo circolante    | 7.400                 | 0                     | 7.400              |



|                                      |       |       |       |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|
| Tot. 10) Ammortamenti e svalutazioni | 8.373 | 3.786 | 4.587 |
|--------------------------------------|-------|-------|-------|

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.

Per le svalutazioni crediti si rinvia al paragrafo dedicato nell'attivo circolante.

### B14 - Oneri diversi di gestione

|   | Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti   |
|---|----------------|----------------|---------------|
| imposte e tasse indirette                 | 5.591          | 5.493          | 98            |
| iva indetraibile pro-rata e conguagli     | 3.259          | 3.513          | -254          |
| omaggi e articoli promozionali            | 799            | 3.002          | -2.203        |
| aliquote sociali                          | 151.076        | 137.406        | 13.669        |
| altri                                     | 5.400          | 3.235          | 2.165         |
| <b>Tot. 14) Oneri diversi di gestione</b> | <b>166.125</b> | <b>152.649</b> | <b>13.476</b> |
| - di cui parte straordinaria              | 0              | 0              | 0             |

L'incremento delle "aliquote sociali" è correlato all'incremento dei ricavi per l'attività associativa rilevato in A1 ricavi delle vendite e delle prestazioni.

### 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 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|---------------------------------|----------------|----------------|-------------|
| - 16) Altri proventi finanziari | 308            | 1.077          | -769        |



La voce ospita gli interessi attivi su depositi bancari.

### C.17 - Oneri finanziari

|  | Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|--|----------------|----------------|-------------|
| - 17) Interessi e altri oneri finanziari | 111            | 85             | 26          |

Trattasi di interessi passivi verso l'erario per ravvedimenti operosi.

### 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.

|                    | Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti |
|--------------------|----------------|----------------|-------------|
| - 19) Svalutazioni | 0              | 2.419          | -2.419      |

### 3.1.6.IMPOSTE

La voce che segue è dedicata alla contabilizzazione delle imposte sul reddito.

### E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

|   | Esercizio 2023 | Esercizio 2022 | Scostamenti  |
|---|----------------|----------------|--------------|
| IRES  | 3.263          | 0              | 3.263        |
| IRAP  | 5.758          | 4.957          | 800          |
| <b>- 20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate</b> | <b>9.021</b>   | <b>4.957</b>   | <b>4.064</b> |



### **3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 8.041 che va ad incrementare il patrimonio netto dell'Ente, al 31/12/2023 pari a € 643.536.

Come richiesto dalla lettera Aci Prot. 8949/14, si attesta di aver raggiunto gli obiettivi e rispettato i vincoli posti dal Regolamento sul contenimento della spesa adottato con delibera del Consiglio Direttivo del 27 Ottobre 2023; si chiede ai revisori di asseverare detta affermazione con il controllo degli elaborati prodotti.

## **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

| <b>Tipologia Contrattuale</b>          | <b>Risorse al 31.12.2022</b> | <b>Incrementi</b> | <b>Decrementi</b> | <b>Risorse al 31.12.2023</b> |
|--|------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| Tempo indeterminato                    | 1                            |                   |                   | 1                            |
| Tempo determinato                      | 0                            |                   |                   | 0                            |
| Personale in utilizzo da altri enti    | 0                            |                   |                   | 0                            |
| Personale distaccato presso altri enti | 0                            |                   |                   | 0                            |
| <b>Totale</b>                          | <b>1</b>                     | <b>0</b>          | <b>0</b>          | <b>1</b>                     |



#### 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 (Operatori)                           |                   |                 |
| Area B (Assistenti)                          | 1                 | 1               |
| Area C (Funzionari)                          | 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 – Compensi agli organi collegiali

| Organo                          | Importo complessivo |
|---------------------------------|---------------------|
| Consiglio Direttivo             | 4.981,87            |
| Collegio dei Revisori dei Conti | 4.088,36            |
| Totale                          | 9.070,23            |

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 4.815 euro in applicazione dell'art. 8 comma 1 del regolamento di contenimento della spesa. I Revisori dei Conti percepiscono un compenso di euro 1550 lordi 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 la società controllata Auto Club Pesaro Service Srl.

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  | 36.199         | 1.040                  | 35.159         |
| Crediti commerciali dell'attivo circolante  | 423.389        | 106.596                | 316.793        |
| Crediti finanziari dell'attivo circolante   | 0              | 0                      | 0              |
| <b>Totale crediti</b>                       | <b>459.588</b> | <b>107.636</b>         | <b>351.952</b> |
| Debiti commerciali                          | 166.162        | 35.441                 | 130.721        |
| Debiti finanziari                           | 0              | 0                      | 0              |
| <b>Totale debiti</b>                        | <b>166.162</b> | <b>35.441</b>          | <b>130.721</b> |
| Ricavi delle vendite e delle prestazioni    | 268.206        | 87.181                 | 181.025        |
| Altri ricavi e proventi                     | 143.531        | 4.099                  | 139.432        |
| <b>Totale ricavi</b>                        | <b>411.737</b> | <b>91.280</b>          | <b>320.457</b> |
| Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons. | 183            | 0                      | 183            |
| Costi per prestazione di servizi            | 155.032        | 72.033                 | 82.999         |
| Costi per godimento beni di terzi           | 10.100         | 0                      | 10.100         |
| Oneri diversi di gestione                   | 166.125        | 0                      | 166.125        |
| <b>Parziale dei costi</b>                   | <b>331.440</b> | <b>72.033</b>          | <b>259.407</b> |
| Dividendi                                   | 0              | 0                      | 0              |
| Interessi attivi                            | 308            | 0                      | 308            |
| <b>Totale proventi finanziari</b>           | <b>308</b>     | <b>0</b>               | <b>308</b>     |

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

Si tratta di quei fatti che intervengono tra la data di chiusura dell'esercizio e quella di redazione del bilancio; possono identificarsi in tre tipologie diverse:

A. *Fatti successivi che devono essere recepiti nei valori di bilancio:*



Automobile Club Pesaro e Urbino

**AUTOMOBILE CLUB PESARO**

si tratta di quegli eventi che modificano condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio, ma che si manifestano solo dopo la chiusura dell'esercizio e che richiedono modifiche di valore delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza.

*B. Fatti successivi che non devono essere recepiti nei valori di bilancio:*

si tratta di quei fatti che pur modificando situazioni esistenti alla data di bilancio, non richiedono modifiche ai valori di bilancio, in quanto di competenza dell'esercizio successivo.

*C. Fatti successivi che possono incidere sulla continuità aziendale:*

alcuni fatti successivi alla data di chiusura dell'esercizio possono far venir meno il presupposto della continuità aziendale; in tal caso, occorre recepire tale situazione nelle valutazioni di bilancio.

Non si rilevano fatti di rilievo successivi alla chiusura dell'esercizio.

## **6. NOTE CONCLUSIVE**

Per quanto sopra riportato, Vi invitiamo ad approvare il Bilancio d'Esercizio chiuso al 31 dicembre 2023 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, 04/04/2024

Il Direttore  
(A. Mati)