



Automobile Club Varese

# NOTA INTEGRATIVA

**al bilancio d'esercizio 2023**

# INDICE

<b>PREMESSA</b> .....	<b>3</b>
<b>1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO</b> .....	<b>4</b>
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE .....	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO .....	5
<b>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE</b> .....	<b>1</b>
2.1 IMMOBILIZZAZIONI .....	1
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI .....	1
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI .....	2
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE .....	4
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE .....	10
2.2.2 CREDITI .....	10
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE .....	14
2.3 RATEI E RISCONTI ATTIVI .....	15
2.4 PATRIMONIO NETTO .....	15
2.4.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO .....	15
2.5 FONDI PER RISCHI ED ONERI .....	16
2.6 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA .....	17
2.7 DEBITI .....	18
2.8 RATEI E RISCONTI PASSIVI .....	22
<b>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO</b> .....	<b>23</b>
3.1 ESAME DELLA GESTIONE .....	23
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI .....	23
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE .....	23
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE .....	24
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI .....	26
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE .....	26
3.1.7 IMPOSTE .....	26
3.2 PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEGLI UTILI O DI COPERTURA DELLE PERDITE .....	28
<b>4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE</b> .....	<b>29</b>
4.1 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO .....	29
4.2 INFORMAZIONI SUL PERSONALE .....	29
4.2.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE .....	29
4.2.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE .....	30
4.3 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI .....	30
4.4 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE .....	31
4.5 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO .....	31

## PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Varese 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, e in ottemperanza alle indicazioni fornite da ACI con comunicazione del 15/02/2018, è costituito dai seguenti documenti:

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- nota integrativa;
- rendiconto finanziario;

ed è corredato dai seguenti documenti:

- relazione del presidente;
- relazione del collegio dei revisori dei conti.

In ottemperanza del DM MEF del 27.03.2013, il bilancio d'esercizio viene inoltre accompagnato dai seguenti allegati:

- rapporto degli obiettivi per attività;
- rapporto degli obiettivi per progetti;
- rapporto degli obiettivi per indicatori;
- conto consuntivo in termini di cassa;
- conto economico riclassificato.

Viene infine allegato un ulteriore prospetto, come disposto all'art. 41 del DL 02.04.2014 n. 66 come convertito nella legge 23.06.2014 n. 89, sottoscritto dal presidente e dal direttore, attestante l'importo dei pagamenti relativi a transazioni commerciali effettuati dopo la scadenza dei termini

previsti dal decreto legislativo 9 ottobre 2002 n. 231, nonché il tempo medio dei pagamenti effettuati; qualora il termine fosse superato, nelle relazioni sono indicate le misure adottate o previste per consentire la tempestiva effettuazione dei pagamenti.

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità a quelli inviati dall'Ufficio Amministrazione e Bilancio di ACI Italia con la circolare n. 555147 del 16/06/2020. 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.

Si sottolinea, infine, che le risultanze del bilancio per l'esercizio 2023 rispettano gli obiettivi fissati dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa" di cui all'art. 2 comma 2 bis DL 101/2013, approvato con Delibera del Presidente n.13 del 7 ottobre 2022 e Delibera del Consiglio Direttivo del 17 ottobre 2022.

Gli importi indicati nel presente documento sono espressi in unità di euro, senza cifre decimali. Eventuali riserve di arrotondamento trovano iscrizione all'interno del Patrimonio Netto dello Stato Patrimoniale alla voce - II) Utili (perdite) portati a nuovo.

## **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 Varese 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 Varese per l'esercizio 2023 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico:	334.876
totale attività:	2.847.891
totale passività:	1.866.374
patrimonio netto:	981.517

## 2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

### 2.1 IMMOBILIZZAZIONI

#### 2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

##### *Criterio di valutazione*

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori di diretta imputazione e si riferiscono a costi aventi comprovata utilità pluriennale, esposti nell'attivo di bilancio al netto dei relativi ammortamenti.

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

**Tabella 2.1.1.a – Aliquote di ammortamento**

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2023	ANNO 2022
Software	33,33	33,33

##### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce:

- il costo;
- le precedenti rivalutazioni;
- ammortamenti e svalutazioni;
- le acquisizioni;
- gli spostamenti da una ad altra voce;
- le alienazioni;
- le rivalutazioni;
- gli ammortamenti;
- le svalutazioni effettuati nell'esercizio;
- il totale delle rivalutazioni;
- il valore in bilancio.

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

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	Amm.ti		Acquisizioni	Alienazioni	Amm.ti	storno fondo	
<b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>								
01 Costi di impianto e di ampliamento:								
Totale voce								
02 Costi di sviluppo:								
Totale voce								
03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno:								
Licenze software	816	816						
Totale voce	816	816						
04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili:								
Totale voce								
05 Avviamento								
Totale voce								
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:								
Totale voce								
07 Altre immobilizzazioni:								
Totale voce								
Totale	816	816						

## 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 2022
Immobili	3%	3%
Macchine elettroniche	20%	20%
Mobili	12%	12%
Impianti	20%	20%
Autoveicoli	25%	25%

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'anno 2023 è stata calcolata in ragione del 50% delle aliquote ritenendo detta riduzione pari al presunto deperimento del bene acquisito nel corso del primo esercizio.

### *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	Ammortamenti		Acquisizioni	Alienazioni / storni	Ammortamenti	Utilizzo fondi / storni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI</b>								
01 Terreni e fabbricati:								
Terreni	9.403		9.403					9.403
Fabbricati	520.186	518.751	1.435			1.339		96
Parcheggio San Francesco	126.429	70.169	56.260					56.260
Totale voce	656.018	588.920	67.098			1.339		65.759
02 Impianti e macchinari:								
impianto stradale AGIP Gallarate								
impianti	7.050	2.644	4.406			1.057		3.349
Totale voce	7.050	2.644	4.406			1.057		3.349
03 Attrezzature industriali e commerciali:								
Totale voce								
04 Altri beni:								
Mobili d'ufficio	133.689	131.567	2.122			808		1.314
Macchine elettriche ed elettroniche	120.363	118.717	1.646	3.232		1.155		3.723
Beni under 516,46	17.939	17.939		1.368		1.368		
Automezzi	15.032	12.706	2.326		6.833	459	6.833	1.867
Spese ampliamento								
Totale voce	287.023	280.929	6.094	4.600	6.833	3.790	6.833	6.904
05 Immobilizzazioni in corso ed acconti:								
Totale voce								
<b>Totale</b>	<b>950.091</b>	<b>872.493</b>	<b>77.598</b>	<b>4.600</b>	<b>6.833</b>	<b>6.186</b>	<b>6.833</b>	<b>76.012</b>

### **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 non qualificate*

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

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Valore in bilancio al 31/12/2022	Dell'esercizio		Valore in bilancio al 31/12/2023
	Costo	Rivalutazioni		Versamenti	Cessioni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>						
01 Partecipazioni in:						
a. imprese controllate:						
Totale voce						
b. imprese collegate:						
ACI Como servizi srl	1.680		1.680			1.680
Sara Assicurazioni	7.540		7.540			7.540
Totale voce	9.220		9.220			9.220
c. altre imprese:						
Totale voce						
Totale	9.220		9.220			9.220

L'Automobile Club Varese non è titolare di partecipazioni qualificate.

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

Partecipazioni in imprese non qualificate - Situazione al 31 dicembre 2022						
Denominazione	Sede legale	Capitale sociale (*)	Patrimonio netto (*)	Utile (perdita) di esercizio (*)	% di possesso	Valore in bilancio
Acicomo Servizi Srl	Como	51	58	0,057	3%	1.680
Sara Assicurazioni	Roma	54.675	632.782	94.717	0%	7.540
<b>Totale</b>						<b>9.220</b>

(\*) Valori in migliaia di euro

(\*\*) Dati 2023 non ancora disponibili

## **CREDITI**

### *Criterio di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzazione.

### *Analisi dei movimenti*

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

Tabella 2.1.3.b – Movimenti dei crediti immobilizzati

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio		Dell'esercizio		Valore in bilancio
	Valore nominale	Svalutazioni	Incrementi	Svalutazioni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>					
02 Crediti					
a. verso imprese controllate:					
entro 12 mesi					
oltre 12 mesi					
Totale voce					
b. verso imprese collegate:					
Totale voce					
c. verso controllanti					
Totale voce					
d. verso altri					
entro 12 mesi:					
Assicurazioni Generali - polizza quiescenza					
Depositi cauzionali					
oltre 12 mesi:	129.337	-51.156		-17.816	60.365
Assicurazioni Generali - polizza quiescenza	116.539	-51.156		-17.816	47.567
Depositi cauzionali	12.798				12.798
Totale voce	129.337	-51.156		-17.816	60.365
Totale	129.337	-51.156		-17.816	60.365

Il personale dell'Automobile Club Varese assunto fino al 1987 è inserito nella polizza quiescenza stipulata con Assicurazioni Generali. Nel corso dell'esercizio 2023 si è registrata una ulteriore diminuzione a seguito del parziale utilizzo di questa polizza per il pagamento dell'indennità di anzianità a personale cessato.

## **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	Svalutazioni	Acquisizioni	Alienazioni	Svalutazioni	
<b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE</b>						
03 Altri titoli	300.000		17.741			317.741
Totale voce	300.000		17.741			317.741
Totale	300.000		17.741			317.741

Si tratta della polizza assicurativa SARA a fini di investimento sottoscritta nel corso del 2020. Nel corso del 2023 sono stati capitalizzati gli interessi prodotti dalla polizza.

## **2.2 ATTIVO CIRCOLANTE**

### **2.2.2 CREDITI**

#### *Critero di valutazione*

I crediti sono iscritti secondo il presumibile valore di realizzo.

#### *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;
- esercizio 2018;
- esercizi precedenti.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio			Valore al 31.12.2023
	Valore nominale	Svalutazioni	Valore al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Svalutazioni	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>							
II Crediti							
crediti verso clienti	323.300		323.300	2.458.807	2.507.440		274.667
fondo svalutazione crediti	-53.539		-53.539				-53.539
Totale voce	269.761		269.761	2.458.807	2.507.440		221.128
02 verso imprese controllate:							
Totale voce							
03 verso imprese collegate:							
Totale voce							
04-bis crediti tributari:	59.798		59.798	170.191	219.118		10.871
Totale voce	59.798		59.798	170.191	219.118		10.871
04-ter imposte anticipate:							
Totale voce							
05 verso altri:	104.474		104.474	7.281.865	7.253.805		132.534
Totale voce	104.474		104.474	7.281.865	7.253.805		132.534
Totale	434.033		434.033	9.910.863	9.980.363		364.533

Le variazioni riguardano:

Crediti verso clienti: concessionari, delegati e clienti diversi.

Crediti tributari: credito verso l'erario per IVA, IRES e IRAP.

Verso altri: Dipendenti, contribuzione aggiuntiva e crediti diversi verso le delegazioni.

Ai sensi del punto 33 dell'OIC 15, non si è utilizzato il metodo del costo ammortizzato nella valutazione dei crediti dell'AC perché gli effetti dell'utilizzo di questa metodologia erano irrilevanti rispetto al valore di presumibile realizzo utilizzato fino ad oggi.

**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:	274.667			274.667
fondo svalutazione crediti:	-53.539			-53.539
Totale voce	221.128			221.128
02 verso imprese controllate:				
Totale voce				
03 verso imprese collegate:				
Totale voce				
04-bis crediti tributari:	10.871			10.871
Totale voce	10.871			10.871
04-ter imposte anticipate:				
Totale voce				
05 verso altri:	132.534			132.534
Totale voce	132.534			132.534
<b>Totale</b>	<b>364.533</b>			<b>364.533</b>

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

Descrizione	Esercizio 2023		Esercizio 2022		Esercizio 2021		Esercizio 2020		Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizi precedenti		Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio	
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni				
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>																		
II Crediti																		
01 verso clienti:	209.574		93		910							9.393		54.697	-53.539	274.667	-53.539	221.128
Totale voce	209.574		93		910							9.393		54.697	-53.539	274.667	-53.539	221.128
02 verso imprese controllate																		
Totale voce																		
03 verso imprese collegate																		
Totale voce																		
04-bis crediti tributari	10.871															10.871		10.871
Totale voce	10.871															10.871		10.871
04-ter imposte anticipate																		
Totale voce																		
05 verso altri	132.534															132.534		132.534
Totale voce	132.534															132.534		132.534

## 2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE

### *Criterio di valutazione*

La consistenza delle disponibilità liquide è iscritta al valore nominale ed accoglie i saldi dei conti accesi ai valori numerari certi, ovvero al denaro, agli assegni, ai conti correnti ed ai depositi bancari e postali.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.2.4 riporta i movimenti delle disponibilità liquide, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

**Tabella 2.2.4** – Movimenti delle disponibilità liquide

Descrizione	Saldo al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
01 Depositi bancari e postali:	1.344.690	6.371.977	6.124.013	1.592.654
Totale voce	1.344.690	6.371.977	6.124.013	1.592.654
02 Assegni:				
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:	84.762	2.509.079	2.551.794	42.047
Totale voce	84.762	2.509.079	2.551.794	42.047
Totale	1.429.452	8.881.056	8.675.807	1.634.701

Le poste riguardano:

Depositi bancari: saldo conto corrente di gestione, tasse, anticipazione PRA;

Denaro e valori in cassa: cassiere economo, Agente Delegato, sportelli e valori bollati.

## **2.3 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 2.3 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 2.3** – Movimenti dei ratei e risconti attivi

	<b>Saldo al 31.12.2022</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2023</b>
Ratei attivi:				
Totale voce				
Risconti attivi:	325.380	385.319	325.380	385.319
Totale voce	325.380	385.319	325.380	385.319
Totale	325.380	385.319	325.380	385.319

I risconti attivi riguardano aliquote sociali, spese telefoniche, assicurazioni, fitti passivi e spese condominiali. Si registra un sostanziale mantenimento rispetto al precedente esercizio.

## **2.4 PATRIMONIO NETTO**

### **2.4.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO**

#### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.4.1 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 2.4.1 – Movimenti del patrimonio netto**

Descrizione	Saldo al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
I Riserve:	11.345			11.345
Totale voce	11.345			11.345
II Utili (perdite) portati a nuovo	438.031	197.265		635.296
III Utile (perdita) dell'esercizio	197.264	334.876	197.264	334.876
Totale	646.640	532.141	197.264	981.517

Con riferimento al “Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell’Automobile Club Varese”, adottato in data 17 ottobre 2022, ai sensi e per gli effetti dell’articolo 2, commi 2 e 2-bis del decreto legge 31 agosto 2013, numero 101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n.125, risulta che, per effetto del disposto di cui all’articolo 2, comma 2 bis, l’Automobile Club Varese – in quanto ente avente natura associativa, non gravante sulla finanza pubblica – non è assoggettato all’obbligo di riversamento all’erario dei risparmi derivanti dalla contrazione dei consumi intermedi.

In linea con quanto previsto dall’articolo 9 del Regolamento sopra richiamato, i risparmi conseguiti per effetto dell’azione di razionalizzazione e di contenimento delle spese posta in essere dall’Ente, sono destinati al miglioramento dei saldi di bilancio.

## **2.5 FONDI PER RISCHI ED ONERI**

### *Analisi dei movimenti*

Non ci sono movimenti inerenti questa voce dello Stato Patrimoniale.

## 2.6 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

### Analisi dei movimenti

Le tabelle 2.6.a e 2.6.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 2.6.b – Movimenti del fondo quiescenza

FONDO TFS						
Saldo al 31.12.2022	Quota dell'esercizio	Utilizzato nell'esercizio	Saldo al 31.12.2023	DURATA RESIDUA		
				Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
804.413	12.094	88.795	727.712		199.656	
804.413	12.094	88.795	727.712		199.656	

## **2.7 DEBITI**

### *Criterio di valutazione*

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.7.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 2.7.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 2.7.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;
- esercizio 2019;
- esercizio 2018;
- esercizi precedenti.

**Tabella 2.7.a1 – Movimenti dei debiti**

Descrizione	Saldo al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2023
<b>PASSIVO</b>				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				
Totale voce				
05 debiti verso altri finanziatori:				
Totale voce				
06 acconti:	5.461	441.022	446.200	283
Totale voce	5.461	441.022	446.200	283
07 debiti verso fornitori:	281.684	2.361.162	2.457.502	185.344
Totale voce	281.684	2.361.162	2.457.502	185.344
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
Totale voce				
10 debiti verso imprese collegate:				
Totale voce				
11 debiti verso controllanti:				
Totale voce				
12 debiti tributari:	52.617	1.342.155	1.339.400	55.372
Totale voce	52.617	1.342.155	1.339.400	55.372
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	36.568	49.837	59.384	27.021
Totale voce	36.568	49.837	59.384	27.021
14 altri debiti:	245.806	6.953.726	6.935.137	264.395
Totale voce	245.806	6.953.726	6.935.137	264.395
<b>Totale</b>	<b>622.136</b>	<b>11.147.901</b>	<b>11.237.622</b>	<b>532.415</b>

Le poste riguardano:

Debiti verso fornitori: concessionari, delegati, Automobile Club d'Italia.

Debiti tributari: ritenute d'acconto e ritenute IRPEF unitamente ai debiti per IVA e IRAP che verranno versati nel 2024.

Debiti verso istituti di previdenza: contributi previdenziali.

Altri debiti: debiti verso Sisal per riscossione tasse automobilistiche, anticipazioni per pratiche di assistenza automobilistica, dipendenti per conto stipendi.

Ai sensi del punto 42 dell'OIC 19, non si utilizzato il metodo del costo ammortizzato nella valutazione dei debiti dell'AC perché gli effetti dell'utilizzo di questa metodologia erano irrilevanti rispetto al valore di presumibile realizzo utilizzato fino ad oggi.

**Tabella 2.7.a2 – Analisi della durata residua dei debiti**

Descrizione	DURATA RESIDUA					Totale
	Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni			
PASSIVO	Importo	Importo	Importo	Natura della garanzia prestata	Soggetto prestatore	
D. Debiti						
04 debiti verso banche:						
Totale voce						
05 debiti verso altri finanziatori:						
Totale voce						
06 acconti:	283					283
Totale voce	283					283
07 debiti verso fornitori:	185.344					185.344
Totale voce	185.344					185.344
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						
Totale voce						
09 debiti verso imprese controllate:						
Totale voce						
10 debiti verso imprese collegate:						
Totale voce						
11 debiti verso controllanti:						
Totale voce						
12 debiti tributari:	55.372					55.372
Totale voce	55.372					55.372
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	27.021					27.021
Totale voce	27.021					27.021
14 altri debiti:	264.395					264.395
Totale voce	264.395					264.395
Totale	532.415					532.415

Debiti tributari.

Debiti verso istituti previdenziali.

Altri debiti: debiti verso Sisal per riscossione tasse automobilistiche, anticipazioni per pratiche di assistenza automobilistica, dipendenti per conto stipendi.

**Tabella 2.7.a3 – Analisi di anzianità dei debiti**

Descrizione	ANZIANITÀ							Totale
	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Esercizio 2021	Esercizio 2020	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizi precedenti	
<b>PASSIVO</b>								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:								
Totale voce								
05 debiti verso altri finanziatori:								
Totale voce								
06 acconti:	283							283
Totale voce	283							283
07 debiti verso fornitori:	185.344							185.344
Totale voce	185.344							185.344
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
Totale voce								
09 debiti verso imprese controllate:								
Totale voce								
10 debiti verso imprese collegate:								
Totale voce								
11 debiti verso controllanti:								
Totale voce								
12 debiti tributari:	55.372							55.372
Totale voce	55.372							55.372
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:	27.021							27.021
Totale voce	27.021							27.021
14 altri debiti:	264.395							264.395
Totale voce	264.395							264.395
Totale	532.415							532.415

## **2.8 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 2.8 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 2.8** – Movimenti dei ratei e risconti passivi

	<b>Saldo al 31.12.2022</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2023</b>
Ratei passivi:				
Totale voce				
Risconti passivi:	580.675	606.247	580.675	606.247
Totale voce	580.675	606.247	580.675	606.247
Totale	580.675	606.247	580.675	606.247

I risconti passivi riguardano quote sociali, proventi posteggi, affitti di immobili.

### 3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

#### 3.1 ESAME DELLA GESTIONE

##### 3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

Il conto economico, quindi, è ora strutturato in 4 macrovoci principali, ossia “valore della produzione” (A), “costi della produzione” (B), “proventi e oneri finanziari” (C), “rettifiche di valore di attività finanziarie” (D); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse tra i quali il risultato prima delle imposte, ossia quello prodotto dalla gestione considerando anche le eventuali rettifiche di valore delle attività finanziarie e trascurando l’effetto tributario.

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

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
Gestione Caratteristica (al netto di ricavi/costi straordinari)	419.307	257.205	162.102
Gestione Finanziaria	21.350	8.796	12.554

	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
Risultato Ante-Imposte	442.706	266.001	176.705

	Esercizio 2023	Esercizio 2022	Scostamenti
Imposte sul reddito	107.830	68.737	39.093

##### 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.

Lo scostamento rilevato tra i due esercizi è stato determinato, tra gli altri, da:

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

<b>Esercizio 2023</b>	<b>Esercizio 2022</b>	<b>Scostamenti</b>
1.823.532	1.733.898	89.634
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Le variazioni più importanti riguardano:

- Proventi posteggi, con un aumento di € 34.175 (6,95%) in ragione delle rivalutazioni ISTAT;
- Proventi ufficio assistenza automobilistica, con un aumento di € 20.638 (9,25%);
- Quote sociali con un aumento di € 14.697 (1,52%) in ragione dei migliori risultati ottenuti nel corso del 2023 rispetto al precedente esercizio.

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

<b>Esercizio 2023</b>	<b>Esercizio 2022</b>	<b>Scostamenti</b>
646.708	590.630	56.078
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
2.049	0	

Questa voce del conto economico aumenta rispetto al 2022 soprattutto nella voce relativa alle provvigioni attive da SARA Assicurazioni.

### 3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

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

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

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

<b>Esercizio 2023</b>	<b>Esercizio 2022</b>	<b>Scostamenti</b>
5.689	10.603	-4.914
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

**B7 - Per servizi**

<b>Esercizio 2023</b>	<b>Esercizio 2022</b>	<b>Scostamenti</b>
695.246	690.602	4.644
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Questa voce di costo rimane sostanzialmente invariata rispetto al precedente esercizio.

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

<b>Esercizio 2023</b>	<b>Esercizio 2022</b>	<b>Scostamenti</b>
456.502	432.732	23.770
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Si registra un aumento a seguito della rivalutazione ISTAT dei canoni delle locazioni passive.

**B9 - Per il personale**

<b>Esercizio 2023</b>	<b>Esercizio 2022</b>	<b>Scostamenti</b>
305.433	360.316	-54.883
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Nel corso dell'esercizio 2023 è cessato dal servizio un altro dipendente dell'Ente.

**B10 - Ammortamenti e svalutazioni**

<b>Esercizio 2023</b>	<b>Esercizio 2022</b>	<b>Scostamenti</b>
6.187	13.437	-7.250
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

**B14 - Oneri diversi di gestione**

<b>Esercizio 2023</b>	<b>Esercizio 2022</b>	<b>Scostamenti</b>
579.827	559.633	20.194
<b>di cui straordinari</b>	<b>di cui straordinari</b>	
0	0	

Nello specifico la variazione più importante riguarda l'aumento delle "Aliquote sociali verso ACI" (+ € 14.856 pari al 2,97%).

### **3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI**

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

#### **C15 - Proventi da partecipazioni**

<b>Esercizio 2023</b>	<b>Esercizio 2022</b>	<b>Scostamenti</b>
3.609	8.643	-5.034

#### **C16 - Altri proventi finanziari**

<b>Esercizio 2023</b>	<b>Esercizio 2022</b>	<b>Scostamenti</b>
17.741	153	17.588

### **3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE**

La macrovoce "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D) aggrega le componenti economiche positive e negative connesse alla rilevazione di rivalutazioni e svalutazioni su partecipazioni e titoli, immobilizzati e non, e più in generale alle attività finanziarie detenute dall'Ente: la posta risulta a 0.

### **3.1.7 IMPOSTE**

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

## 20 – Imposte sul reddito dell'esercizio

<b>Esercizio 2023</b>	<b>Esercizio 2022</b>	<b>Scostamenti</b>
107.830	68.737	39.093

In ragione del risultato più alto dell'esercizio 2023 rispetto al precedente, anche le imposte sul reddito aumentano notevolmente.

### **3.2 PROPOSTA DI DESTINAZIONE DEGLI UTILI O DI COPERTURA DELLE PERDITE**

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 334.876 che intende destinare integralmente ad incremento del Patrimonio Netto.

In linea con quanto previsto dall' articolo 9 dal "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Varese", adottato in data 17 ottobre 2022, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis del decreto legge 31 agosto 2013, numero 101, convertito con legge 30 ottobre 2013, numero 125, eventuali risparmi di spesa risultanti dal bilancio in applicazione delle disposizioni di tale Regolamento e quelli realizzati negli esercizi precedenti sono destinati al miglioramento dei saldi di bilancio. Si propone, quindi, di destinare la totalità del risultato di esercizio ad utili portati a nuovo.

## **4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE**

### **4.1 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:**

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 valori delle attività e passività in bilancio, in conformità al principio della competenza.

Nel corso dei primi mesi del 2024 non si sono verificati fatti i cui effetti devono essere recepiti nella situazione patrimoniale e nel conto economico del presente bilancio.

**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.

Nel corso dei primi mesi del 2024 non si sono verificati fatti di tale entità.

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

Nel corso dei primi mesi del 2024 non si sono verificati fatti di tale entità.

### **4.2. INFORMAZIONI SUL PERSONALE**

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

#### **4.2.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE**

La tabella 4.2.1 riporta la tipologia contrattuale del personale impiegato presso l'Ente con indicazione delle variazioni intervenute nel corso dell'esercizio.

**Tabella 4.2.1** – Personale impiegato nell'Ente

Tipologia Contrattuale	Risorse al 31.12.2022	Incrementi	Decrementi	Risorse al 31.12.2023
Tempo indeterminato	7		1	6
Totale	7		1	6

## 4.2.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE

La tabella 4.2.2 espone la pianta organica dell'Ente.

**Tabella 4.2.2** – Pianta organica

Area di inquadramento e posizioni economiche	Posti in organico	Posti ricoperti
AREA A	2	1
AREA B	5	2
AREA C	4	3
Totale	11	6

## 4.3 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

Con D.M. 30 maggio 1980, pubblicato in G.U. 17 giugno 1980, l'Automobile Club Varese è stato classificato come appartenente alla 2<sup>a</sup> categoria.

La tabella 4.3 riporta il compenso spettante al Presidente dell'Ente (ridotto del 10% rispetto all'importo definito dall'Assemblea dell'ACI nella seduta del 21 ottobre 2005) e i compensi complessivi del Collegio dei Revisori dei Conti.

Ai Consiglieri non viene liquidato alcun gettone di presenza per la partecipazione alle riunioni del Consiglio Direttivo dell'Ente.

**Tabella 4.3** – Compensi organi

Organo	Importo complessivo
Consiglio Direttivo	6.615
Collegio dei Revisori dei Conti	5.630
Totale	12.245

#### 4.4 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 4.4 – Operazioni con parti correlate

<b>RAPPORTI CON PARTI CORRELATE</b>	<b>Totali</b>	<b>Parti correlate</b>	<b>Terzi</b>
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	60.365	0	60.365
Crediti commerciali dell'attivo circolante	221.128	106.078	115.050
Crediti finanziari dell'attivo circolante	0	0	0
<b>Totale crediti</b>	<b>281.493</b>	<b>106.078</b>	<b>175.415</b>
Debiti commerciali	185.344	8.938	176.406
Debiti finanziari	0	0	0
<b>Totale debiti</b>	<b>185.344</b>	<b>8.938</b>	<b>176.406</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	1.823.532	0	1.823.532
Altri ricavi e proventi	646.708	584.061	62.647
<b>Totale ricavi</b>	<b>2.470.240</b>	<b>584.061</b>	<b>1.886.179</b>
Acquisto mat.prime, merci, suss. e di cons.	5.689	0	5.689
Costi per prestazione di servizi	695.246	503.712	191.534
Costi per godimento beni di terzi	456.502	0	456.502
Oneri diversi di gestione	579.827	514.505	65.322
<b>Parziale dei costi</b>	<b>1.737.264</b>	<b>1.018.217</b>	<b>719.047</b>
Dividendi	3.609	3.609	0
Interessi attivi	17.741	0	17.741
<b>Totale proventi finanziari</b>	<b>21.350</b>	<b>3.609</b>	<b>17.741</b>

#### 4.5 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

Ai sensi dell'art. 19, comma 1, e dell'art. 20, comma 2, del D.Lgs. 91/2011, l'Ente, nell'ambito del bilancio di esercizio, espone il "Piano degli indicatori e dei risultati attesi di bilancio" al fine di illustrare gli obiettivi di impiego delle risorse, i risultati conseguiti e gli interventi adottati.

Quanto precede viene compendiato in tabelle di sintesi che illustrano, dapprima, il piano degli obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione, poi, il piano dei progetti eventualmente attivati a livello locale, infine, l'insieme degli indicatori utilizzati per la misurazione degli obiettivi con evidenza della percentuale di conseguimento dei target fissati.

**Tabella 4.5.1 – Piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione**

<b>PIANO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITÀ</b>													
MISSIONI (RGS)	PROGRAMMI (RGS)	MISSIONI FEDERAZIONE ACI	ATTIVITÀ AC	B6) Acquisto prodotti finiti e merci	B7) Spese per prestazioni di servizi	B8) Spese per godimento di beni di terzi	B9) Costi del personale	B10) Ammortam. e svalutazioni	B11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci	B12) Accantonam.p er rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
013 - DIRITTO ALLA MOBILITA'	001 - Sviluppo e sicurezza della mobilità stradale	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobilità e Sicurezza Stradale	0	37	0	0	0	0	0	0	1	38
		Sviluppo attività associativa	Attività associativa	0	122.647	0	76.358	842	0	0	0	540.351	740.197
	008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	Consolidamento servizi delegati	Tasse Automobilistiche	0	0	0	76.358	324	0	0	0	2.385	79.067
			Assistenza Automobilistica	0	23.948	0	76.358	424	0	0	0	3.133	103.864
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	63.382	0	0	268	0	0	0	1.980	65.629
		Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Turismo e Relazioni internazionali	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
032 - SERVIZI ISTITUZIONALI E GENERALI DELLE PP.AA.	003 - Servizi ed affari generali per le amministrazioni di competenza	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	5.689	485.233	456.502	76.358	4.330	0	0	0	31.978	1.060.088
<b>Totali</b>				<b>5.689</b>	<b>695.246</b>	<b>456.502</b>	<b>305.433</b>	<b>6.187</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>579.827</b>	<b>2.048.884</b>

**Tabella 4.5.2 – Piano obiettivi per progetti**

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI										
Progetti AC	Missioni Federazione ACI	Area Strategica	Tipologia progetto (locali/nazionali)	Investimenti in immobilizzaz.	Costi della produzione					Totale costi della produzione
					B.6 acquisto merci e prodotti	B.7 servizi	B.8 spese godimento beni di terzi	B10. ammortam.	B.14 oneri di gestione	
Partnership AC Varese - Frontaliere Sicuro	Consolidamento mission associativa	Sviluppo e qualificazione della compagine associativa	nazionale	750	0					750
Aggiornamento di prodotti: potenziamento portafoglio COL	Consolidamento mission associativa	Sviluppo e qualificazione della compagine associativa	nazionale			1.700				1.700
Convenzioni locali	Consolidamento mission associativa	Consolidamento e sviluppo della compagine associativa	locale			750				750
Campagne di sensibilizzazione sull'educazione stradale	Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali	Concorso alla diffusione della cultura della sicurezza e dell'educazione stradale...	locale			500				500
Corsi di educazione stradale	Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali	Concorso alla diffusione della cultura della sicurezza e dell'educazione stradale...				2.000				2.000
Manifestazioni sportive/storiche	Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali	Concorso alla diffusione della cultura della sicurezza e dell'educazione stradale...	locale	6.500	19.000					25.500
<b>TOTALI</b>				<b>0</b>	<b>7.250</b>	<b>23.950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31.200</b>

1) Partnership AC Varese-Frontaliere Sicuro

Progetto di collaborazione con la società di servizi ai lavoratori frontalieri finalizzata all'incremento della compagine associativa.

2) Aggiornamento di prodotti: potenziamento portafoglio COL.

Piano mirato di formazione, incentivazioni e promozioni finalizzato all'incremento dei COL (contratti fidelizzati).

3) Convenzioni locali

L'obiettivo si sviluppa da un impulso a livello centrale per caratterizzarsi a livello locale con convenzioni mirate all'incremento della compagine associativa.

4) Campagne di sensibilizzazione sull'educazione stradale.

Il progetto locale è mirato alla diffusione di maggiore consapevolezza sui rischi e i comportamenti nell'utilizzo della strada

5) Corsi di educazione stradale

Il progetto nasce dall'input di ACI e si sostanzia nell'erogazione di formazione a studenti, docenti e altri destinatari sulla sicurezza stradale.

6) Manifestazioni sportive/turistiche

Il progetto locale mira alla promozione del motorsport e alla acquisizione di competenze di organizzazione di eventi del personale AC.

**Tabella 4.5.3 – Piano obiettivi per indicatori**

## PIANO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI

<b>Missioni Federazione ACI</b>	<b>Progetti AC</b>	<b>Area Strategica</b>	<b>Tipologia progetto (locali/nazionali)</b>	<b>Indicatore di misurazione</b>	<b>Target anno 2023</b>	<b>Target finale</b>
Consolidamento mission associativa	Partnership AC Varese - Frontaliere Sicuro	Sviluppo e qualificazione della compagine associativa	Locale	N. associazioni proveniente dal portale Frontaliere Sicuro	30	32
Consolidamento mission associativa	Aggiornamento di prodotti: potenziamento portafoglio COL	Sviluppo e qualificazione della compagine associativa	Locale	N. di conversioni di associazioni annuali in COL	2941	3462
Consolidamento mission associativa	Convenzioni locali	Concorso alla diffusione della cultura della sicurezza..	Locale	n. convenzioni	15	23
Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali	Campagne di sensibilizzazione sull'educazione stradale	Concorso alla diffusione della cultura della sicurezza..	Locale	N. di contatti raggiunti	2000	3207
Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali	Corsi di educazione stradale	Concorso alla diffusione della cultura della sicurezza..	Nazionale	n. corsi realizzati	30	64
Rafforzamento del ruolo e delle attività istituzionali	Manifestazioni sportive/storiche	Concorso alla diffusione della cultura della sicurezza..	Locale	N. eventi realizzati	2	2