



NOTA INTEGRATIVA

al bilancio d'esercizio 2013

INDICE

| | |
|--|-----------|
| PREMESSA..... | 3 |
| 1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO | 4 |
| 1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE | 4 |
| 1.2 RISULTATI DI BILANCIO | 5 |
| 1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI | 5 |
| 1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO | 5 |
| 1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI..... | 9 |
| 2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE..... | 12 |
| 2.1 IMMOBILIZZAZIONI | 12 |
| 2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI..... | 12 |
| 2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 14 |
| 2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 16 |
| 2.2 ATTIVO CIRCOLANTE | 23 |
| 2.2.1 RIMANENZE | 23 |
| 2.2.2 CREDITI | 24 |
| 2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE | 26 |
| 2.2.4 DISPONIBILITA' LIQUIDE | 28 |
| 2.3 PATRIMONIO NETTO | 28 |
| 2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO..... | 28 |
| 2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE | 29 |
| 2.4 FONDI PER RISCHI ED ONERI | 31 |
| 2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA..... | 32 |
| 2.6 DEBITI..... | 34 |
| 2.7 RATEI E RISCONTI | 37 |
| 2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI | 37 |
| 2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI..... | 37 |
| 2.8 CONTI D'ORDINE | 38 |
| 2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE | 38 |
| 2.8.2 IMPEGNI ASSUNTI DALL'ENTE | 40 |
| 2.8.3 BENI DI TERZI PRESSO L'ENTE..... | 40 |
| 2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO | 41 |
| 3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO | 42 |
| 3.1 ESAME DELLA GESTIONE | 42 |
| 3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI | 42 |
| 3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE..... | 43 |
| 3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE..... | 43 |
| 3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI..... | 45 |
| 3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | 46 |
| 3.1.6 PROVENTI E ONERI STRAORDINARI..... | 47 |
| 3.1.7 IMPOSTE | 48 |
| 3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO | 48 |
| 4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE | 49 |
| 4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE | 49 |
| 4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE..... | 49 |
| 4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE | 49 |
| 4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI | 50 |
| 4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO | 50 |
| 4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO | 50 |

PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola fornisce un quadro fedele della gestione dell'Ente, essendo stato redatto con **chiarezza** e nel rispetto degli schemi previsti dal Regolamento vigente, senza raggruppamento di voci e compensazioni di partite, e rappresenta in modo **veritiero e corretto** la situazione patrimoniale, finanziaria e il risultato economico dell'esercizio.

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club, redatto secondo quanto previsto dagli articoli 2423 e seguenti del codice civile, è composto dai seguenti documenti:

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- nota integrativa.

Costituiscono allegati al bilancio di esercizio:

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

Gli schemi contabili di stato patrimoniale e di conto economico sono redatti in conformità agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola deliberato dal Consiglio Direttivo in data 24.09.2009 in applicazione dell'art. 13, comma 1, lett. o) del D.lgs. 29.10.1999, n. 419 ed approvato con provvedimento della Presidenza del Consiglio dei Ministri – Dipartimento per lo Sviluppo e la Competitività del Turismo del 05.07.2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con nota DSCT 0009872 P-2.70.4.6 del 05.07.2010.

L'Automobile Club, in materia di amministrazione e contabilità, si adegua alle disposizioni del regolamento vigente e, per quanto non disciplinato, al codice civile, ove applicabile.

1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE

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

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

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

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

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

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Verbano Cusio Ossola non è tenuto alla redazione del bilancio consolidato in quanto non ricompreso tra i soggetti obbligati ai sensi dell'art. 25 del D.Lgs. 127/91 e tra quelli indicati al comma 2 dell'art. 1 della Legge 196/2009.

1.2 RISULTATI DI BILANCIO

Il bilancio dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola per l'esercizio 2013 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 9.252

totale attività = € 242.427

totale passività = € 242.427

patrimonio netto = - € 591.243

1.3 RAFFRONTO CON LE PREVISIONI

1.3.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

Le variazioni al budget economico 2013, effettuate durante l'anno e sintetizzate nella tabella 1.3.1.a, sono state n. 2 e deliberate dal Consiglio Direttivo dell'Ente rispettivamente nella seduta del 27.09.2013 e del 13.12.2013.

Tabella 1.3.1.a – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione del budget economico

| Descrizione della voce | Budget Iniziale | Rimodulazioni | Budget Assestato |
|--|-------------------|------------------|-------------------|
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE | | | |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 281.000,00 | 7.000,00 | 288.000,00 |
| 2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti | | | 0,00 |
| 3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione | | | 0,00 |
| 4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni | | | 0,00 |
| 5) Altri ricavi e proventi | 151.000,00 | | 151.000,00 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 432.000,00 | 7.000,00 | 439.000,00 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | | | |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 600,00 | 600,00 | 1.200,00 |
| 7) Spese per prestazioni di servizi | 205.000,00 | -105.740,00 | 99.260,00 |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi | 71.300,00 | | 71.300,00 |
| 9) Costi del personale | 113.600,00 | | 113.600,00 |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 2.250,00 | | 2.250,00 |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci | 0,00 | | 0,00 |
| 12) Accantonamenti per rischi | 0,00 | | 0,00 |
| 13) Altri accantonamenti | 0,00 | 3.650,00 | 3.650,00 |
| 14) Oneri diversi di gestione | 9.350,00 | 111.000,00 | 120.350,00 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 402.100,00 | 9.510,00 | 411.610,00 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 29.900,00 | -2.510,00 | 27.390,00 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | |
| 15) Proventi da partecipazioni | | | 0,00 |
| 16) Altri proventi finanziari | 1.000,00 | | 1.000,00 |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari: | 7.200,00 | -3.000,00 | 4.200,00 |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi | | | 0,00 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+/-17-bis) | -6.200,00 | 3.000,00 | -3.200,00 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | |
| 18) Rivalutazioni | | | 0,00 |
| 19) Svalutazioni | | | 0,00 |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | | | |
| 20) Proventi Straordinari | | | 0,00 |
| 21) Oneri Straordinari | | 3.095,00 | 3.095,00 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21) | 0,00 | -3.095,00 | -3.095,00 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E) | 23.700,00 | -2.605,00 | 21.095,00 |
| 22) Imposte sul reddito dell'esercizio | 6.000,00 | 1.000,00 | 7.000,00 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 17.700,00 | -3.605,00 | 14.095,00 |

- La differenza tra valore della produzione e costi della produzione passa da €. 29.900 a €. 27.390 con una variazione negativa di €. 2.510.
- La gestione finanziaria passa da -6.200 euro a -3.200 euro per adeguamento degli interessi sul piano di rientro verso ACI.
- La gestione straordinaria registra un aumento di 3.095 euro dovuti a imposte relative all'esercizio precedente, più precisamente la tassa rifiuti del 2012 non richiesta nel corso dell'anno di riferimento ma ricevuta solo nel 2013.
- Le imposte presunte sul reddito dell'esercizio registrano un aumento di € 1.000 in via prudenziale.
- L'utile economico presunto al 31/12/2013 passa da €. 17.700 €. 14.095 con una variazione netta negativa di €. 3.605.
- Il deficit patrimoniale, che al 31/12/2012 è pari a €. 600.495, a seguito di queste rimodulazioni si riduce di €. 14.095 assestandosi a un valore presunto al 31/12/2013 di €. 586.400.

Il valore della produzione è aumentato di € 7.000 in relazione all'aumento del numero di riscossione delle tasse automobilistiche e al maggior costo al pubblico delle tessere associative dal 1° marzo 2013.

Il costo della produzione è aumentato di € 9.510, in relazione a maggiori costi previsti per materiale di consumo e cancelleria, prestazioni mediche, servizi informatici professionali ed elaborazioni dati, altre spese per la prestazione di servizi, dal momento che il budget stanziato non è sembrato sufficiente.

In particolare, le variazioni al budget economico apportate sono state eseguite per quanto attiene nello specifico alla voce “aliquote sociali”, per adeguarsi alle indicazioni fornite dalla Direzione Centrale Amministrazione e Finanza con nota prot. n. 1717/13 del 13.02.2013, nella quale si richiede di iscrivere tale onere alla voce B14 “oneri diversi di gestione” anziché nella voce B7 “costi per prestazioni di servizi”.

Nel contempo, in considerazione dell'aumento del costo delle tessere associative in vigore dal 01.03.2013, si sono stimati maggiori ricavi in quote sociali e correlati maggiori costi in aliquote sociali tenendo in considerazione ricavi e costi a tutto il 31.08.2013.

L'Amministrazione ha inoltre provveduto a prevedere un accantonamento per un importo di € 3.650 quale riduzione di spesa per consumi intermedi alla luce delle disposizioni di finanza pubblica di cui all'art. 8, comma 3, del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135, importo poi non accantonato in quanto l'Ente a dicembre 2013 ha approvato il “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola”. Il suddetto Regolamento detta disposizioni, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 2, commi 2 e 2-bis, del decreto legge 31 agosto 2013, n. 101, convertito con legge 30 ottobre 2013, n. 125, per l'adeguamento della gestione dell'Ente ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa di cui alla vigente legislazione in materia di finanza pubblica. Il regolamento recepisce i suddetti principi generali tenendo conto delle peculiarità e della natura associativa dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola nei confronti del quale non risultano direttamente applicabili, in conformità al disposto del citato articolo 2 del decreto legge n.101/2013 ed in quanto non a carico della finanza pubblica, le specifiche e puntuali disposizioni normative in materia di riduzione e contenimento della spesa, con particolare riferimento a quelle espressamente rivolte ai soli Organismi ed alle Amministrazioni ricompresi nel conto consolidato della pubblica amministrazione di cui agli elenchi predisposti dall'ISTAT ai sensi dell'art. 1, comma 3, della legge 31 dicembre 2009 n.196, e successive modificazioni. Pertanto l'ente si è impegnato a contenere le spese per

consumi intermedi secondo le normative vigente senza comunque essere tenuto a riversare i risparmi ottenuti nelle casse dello Stato.

Nella tabella 1.3.1.b, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

Tabella 1.3.1.b – Raffronto con il budget economico

| Descrizione della voce | Budget Assestato | Conto Economico | Scostamenti |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|
| A - VALORE DELLA PRODUZIONE | | | |
| 1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni | 288.000,00 | 276.561,00 | -11.439,00 |
| 2) Variazione rimanenze prodotti in corso di lavor., semilavorati e finiti | | | 0,00 |
| 3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione | | | 0,00 |
| 4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni | | | 0,00 |
| 5) Altri ricavi e proventi | 151.000,00 | 131.881,00 | -19.119,00 |
| TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A) | 439.000,00 | 408.442,00 | -30.558,00 |
| B - COSTI DELLA PRODUZIONE | | | |
| 6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci | 1.200,00 | 770,00 | -430,00 |
| 7) Spese per prestazioni di servizi | 99.260,00 | 97.501,00 | -1.759,00 |
| 8) Spese per godimento di beni di terzi | 71.300,00 | 70.065,00 | -1.235,00 |
| 9) Costi del personale | 113.600,00 | 104.563,00 | -9.037,00 |
| 10) Ammortamenti e svalutazioni | 2.250,00 | 2.221,00 | -29,00 |
| 11) Variazioni rimanenze materie prime, sussid., di consumo e merci | 0,00 | 302,00 | 302,00 |
| 12) Accantonamenti per rischi | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 13) Altri accantonamenti | 3.650,00 | 0,00 | -3.650,00 |
| 14) Oneri diversi di gestione | 120.350,00 | 120.133,00 | -217,00 |
| TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B) | 411.610,00 | 395.555,00 | -16.055,00 |
| DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B) | 27.390,00 | 12.887,00 | -14.503,00 |
| C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI | | | |
| 15) Proventi da partecipazioni | | 3.000,00 | 3.000,00 |
| 16) Altri proventi finanziari | 1.000,00 | 70,00 | -930,00 |
| 17) Interessi e altri oneri finanziari: | 4.200,00 | 2.931,00 | -1.269,00 |
| 17)- bis Utili e perdite su cambi | | | 0,00 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17+-17-bis) | -3.200,00 | 139,00 | 3.339,00 |
| D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE | | | |
| 18) Rivalutazioni | | | 0,00 |
| 19) Svalutazioni | | | 0,00 |
| TOTALE RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE (18-19) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| E - PROVENTI E ONERI STRAORDINARI | | | |
| 20) Proventi Straordinari | | 6.320,00 | 6.320,00 |
| 21) Oneri Straordinari | 3.095,00 | 3.095,00 | 0,00 |
| TOTALE PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21) | -3.095,00 | 3.225,00 | 6.320,00 |
| RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D ± E) | 21.095,00 | 16.251,00 | -4.844,00 |
| 22) Imposte sul reddito dell'esercizio | 7.000,00 | 6.999,00 | -1,00 |
| UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO | 14.095,00 | 9.252,00 | -4.843,00 |

Gli scostamenti evidenziati confermano il rispetto del previsto vincolo autorizzativi. Si precisa che lo scostamento evidenziato alla categoria 11 in realtà non è un maggior costo rispetto all'assestato poiché lo stanziamento iniziale previsti pari a 8.000 euro quale iscrizione delle rimanenze iniziali di merci risulta di fatto azzerato da uno stanziamento analogo ma di segno opposto per consentire l'iscrizione a bilancio delle rimanenze finali di

esercizio. Pertanto il saldo pari a 302 corrisponde alla somma algebrica dell'iscrizione a bilancio delle rimanenze iniziali di merci pari a euro 1.491 (su 8.000 euro di stanziamento) e da euro -1189 di rimanenze finali (su -8.000 euro di stanziamento).

Le principali differenze nelle entrate che si riscontrano tra budget assestato e conto economico sono dovute essenzialmente a:

- minori entrate per assistenza automobilistica: dovuta alla crisi di mercato.
- minori entrate per riscossione tasse circolazione: già in corso d'anno si è riscontrato un aumento nel numero di esazioni che ha portato a prevedere un aumento nei ricavi.
- canone marchio delegazioni: dopo l'acquisto dei locali di sede della delegazione di Omegna, si è riconosciuto al titolare un adeguamento a ribasso del canone marchio, da € 7.000 del 2011 a € 5.000 nel 2012, rivalutato con indice ISTAT nel 2013 che ha comportato una riduzione di ricavi rispetto alle previsioni.
- provvigioni attive: in previsione era stata stimata un'entrata rilevante da Sara Assicurazioni che in corso d'anno non si è verificata.

Per quanto attiene invece ai costi, le previsioni iniziali, seguite dai 2 provvedimenti di rimodulazione del budget, hanno rispecchiato la gestione effettiva.

1.3.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

Nel corso del 2013 vi è stata una rimodulazione del budget degli investimenti/dismissioni deliberata dal Consiglio Direttivo nella seduta del 27.09.2013.

Tabella 1.3.2.a – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione del budget degli investimenti / dismissioni

| Descrizione della voce | Budget Iniziale | Rimodulazioni | Budget Assestato |
|--|-----------------|---------------|------------------|
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | | | |
| Software - <i>investimenti</i> | | | 0,00 |
| Software - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i> | | | 0,00 |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | | |
| Immobili - <i>investimenti</i> | | | 0,00 |
| Immobili - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i> | 1.000,00 | 2.650,00 | 3.650,00 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i> | | -2.405,00 | -2.405,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 1.000,00 | 245,00 | 1.245,00 |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | |
| Partecipazioni - <i>investimenti</i> | | | 0,00 |
| Partecipazioni - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 |
| Titoli - <i>investimenti</i> | | | 0,00 |
| Titoli - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 1.000,00 | 245,00 | 1.245,00 |

Le rimodulazioni apportate al budget degli investimenti si sono rese necessarie per l'acquisto di n. 4 personal computer in sostituzione di quelli in uso presso l'ufficio, per la sostituzione dell'autovettura uso ufficio e per l'eliminazione di cespiti completamente ammortizzati.

Nella tabella 1.3.2.b, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti/dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti/dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

Tabella 1.3.2.b – Raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

| Descrizione della voce | Acquisizioni/A lienazioni previste | Acquisizioni/A lienazioni rilevate | Scostamenti |
|--|--|--|------------------|
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | | | |
| Software - <i>investimenti</i> | | | 0,00 |
| Software - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i> | | | 0,00 |
| Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | | |
| Immobili - <i>investimenti</i> | | | 0,00 |
| Immobili - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i> | 3.650,00 | 3.620,00 | -30,00 |
| Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i> | -2.405,00 | -12.004,00 | -9.599,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 1.245,00 | -8.384,00 | -9.629,00 |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | |
| Partecipazioni - <i>investimenti</i> | | | 0,00 |
| Partecipazioni - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 |
| Titoli - <i>investimenti</i> | | | 0,00 |
| Titoli - <i>dismissioni</i> | | | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTALE IMMOBILIZZAZIONI | 1.245,00 | -8.384,00 | -9.629,00 |

Lo scostamento evidenziato è dovuto alla mancata previsione nel primo provvedimento di rimodulazione del budget 2013 dello storno totale del valore storico del mezzo venduto, ma si è prevista soltanto la realizzazione generata dal venduto.

2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE

2.1 IMMOBILIZZAZIONI

2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Criterio di valutazione

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo di acquisto, comprensivo degli oneri accessori e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.1.a.

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

Per l'esercizio 2013 non sono iscritti a bilancio valori pluriennali.

Tabella 2.1.1.a – Aliquote di ammortamento

| TIPOLOGIA CESPITE | % | |
|---------------------------|-----------|-----------|
| | ANNO 2013 | ANNO 2012 |
| Licenze, software | | |
| Costi pluriennali diversi | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Analisi dei movimenti

La tabella 2.1.1.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni immateriali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2012; 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 31.12.2013.

Tabella 2.1.1.b – Movimenti delle immobilizzazioni immateriali

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | | Valore in bilancio al 31.12.N-1 | Dell'esercizio | | | | | | | Valore in bilancio al 31.12.N | |
|---|--------------------------------------|--|--------------|--------------|---------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------------|--|--------------|--------------|----------------------------|-------------------------------|--|
| | Costo di acquisto | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Ammortamenti | Svalutazioni | | Acquisizioni | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni / storni | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Ammortamenti | Svalutazioni | Plusvalenza / minusvalenza | Utilizzo fondi / storni | |
| IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | | | | | | | | | | | | | | |
| 01 Costi di impianto e di ampliamento: | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 02 Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità: | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 03 Diritti brevetto ind. e diritti di utilizz. opere dell'ingegno: | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 04 Concessioni, licenze, marchi e diritti simili: | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 05 Avviamento | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 06 Immobilizzazioni in corso ed acconti: | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| 07 Altre | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | | | | | | | | | | | | | | |

L'AC VCO non presenta 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 2013 | ANNO 2012 |
| Impianti | 20 | 20 |
| Attrezzature | 15 | 15 |
| Arredamenti da ufficio | 12 | 12 |
| Macchine elettriche ed elettroniche | 20 | 20 |
| Stigliature | 10 | 10 |

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 31.12.2012; 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 31.12.2013.

Tabella 2.1.2.b – Movimenti delle immobilizzazioni materiali

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | | Valore in bilancio al 31.12.2012 | Dell'esercizio | | | | | | | Valore in bilancio al 31.12.2013 | | |
|--|--------------------------------------|--|--------------|--------------|----------------------------------|----------------|----------------------------------|----------------------|--|--------------|--------------|----------------------------|----------------------------------|--------|-------|
| | Costo di acquisto | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Ammortamenti | Svalutazioni | | Acquisizioni | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni / storni | Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore | Ammortamenti | Svalutazioni | Plusvalenza / minusvalenza | Utilizzo fondi / storni | | |
| IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | | | | | | | | | | | | | | | |
| 01 Terreni e fabbricati: | 260.755 | | 260.755 | | 0 | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 260.755 | | 260.755 | | 0 | | | | | | | | | | |
| 02 Impianti e macchinari: | 1.829 | | 1.829 | | 0 | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 1.829 | | 1.829 | | 0 | | | | | | | | | | |
| 03 Attrezzature industriali e commerciali: | 17.183 | | 14.354 | | 2.829 | | | | | | | 1.341 | | 1.488 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 17.183 | | 14.354 | | 2.829 | | | | | | | 1.341 | | 1.488 | |
| 04 Altri beni: | 41.991 | | 41.282 | | 709 | 3.620 | | 12.004 | | | | 880 | 496 | 12.004 | 3.449 |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | 41.991 | | 41.282 | | 709 | | | | | | | 880 | | | 3.449 |
| 05 Immobilizzazioni in corso ed accounti: | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | | | | | | | |
| Totale | 321.758 | | 318.220 | | 3.538 | | | | | | | 2.221 | | | 4.937 |

Le totalizzazioni contengono differenze da arrotondamento.

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 31.12.2012; 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 31.12.2013.

Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

La tabella 2.1.3.a2 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente; consente, in aggiunta, di adempiere all'obbligo informativo di cui all'art. 2426, comma 1 punto 4) che richiede di motivare l'eventuale maggior valore di iscrizione della partecipazione controllata / collegata valutata al costo rispetto alla relativa frazione di patrimonio netto.

Informativa sulle partecipazioni non qualificate

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

Tabella 2.1.3.a1 – Movimenti delle partecipazioni

Tabella 2.1.3.a2 – Informativa sulle partecipazioni controllate e collegate

Tabella 2.1.3.a3 – Informativa sulle partecipazioni non qualificate

| Partecipazioni in imprese non qualificate | | | | | | |
|---|-------------|------------------|------------------|------------------------------|---------------|--------------------|
| Denominazione | Sede legale | Capitale sociale | Patrimonio netto | Utile (perdita) di esercizio | % di possesso | Valore in bilancio |
| AcLecco service srl | Lecco | 10200 | | | 2% | 204 |
| Sirio Service srl | Ivrea | 15000 | | | 15% | 2250 |
| Totali | | 25200 | | | | 2454 |

I dati del patrimonio netto e dell'utile/perdita d'esercizio 2013 non sono 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 | Ripristino di valore | Svalutazioni | Incrementi | Spostamenti da una ad altra voce | Decrementi | Ripristino di valore | |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | | | | |
| 02 Crediti | | | | | | | | |
| a. verso imprese controllate: | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | |
| b. verso imprese collegate: | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | |
| c. verso controllanti | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | |
| d. verso altri | 1.998,26 | | | | | | | 1.998,26 |
| ... | | | | | | | | |
| Totale voce | 1.998,26 | | | | | | | 1.998,26 |

Questo credito è dovuto alla contribuzione aggiuntiva di quiescenza del personale.

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 al 31.12.2013 |
|-------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|-------------|----------------------|--------------|----------------------------------|
| | Valore nominale | Ripristino di valore | Svalutazioni | Acquisizioni | Spostamenti da una ad altra voce | Alienazioni | Ripristino di valore | Svalutazioni | |
| IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | | | | | | | | | |
| 03 Altri titoli | | | | 499 | | | | | 499 |
| Totale voce | | | | 499 | | | | | 499 |
| Totale | | | | 499 | | | | | 499 |

L'AC VCO al 31.12.2013 presenta movimenti di titoli immobilizzati per depositi cauzionali sulle utenze telefonia, fornitura energia elettrica e fornitura di gas metano.

2.2 ATTIVO CIRCOLANTE

2.2.1 RIMANENZE

Criterio di valutazione

Le rimanenze, ossia le giacenze di magazzino, sono iscritte al costo di acquisto o di produzione o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Il costo dei beni fungibili è stato calcolato utilizzando il metodo costo medio ponderato.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.1 riporta i movimenti delle rimanenze, specificando per ciascuna voce: il saldo alla chiusura dell'esercizio precedente, gli incrementi e decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo alla chiusura dell'esercizio.

Tabella 2.2.1 – Movimenti delle rimanenze

| Descrizione | Saldo al 31.12.2012 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2013 |
|---|------------------------|------------|------------|------------------------|
| 01 Materie prime, sussidiarie e di consumo: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 04 Prodotti finiti e merci: | 1491 | | 302 | 1189 |
| Totale voce | 1491 | | 302 | 1189 |
| 05 Acconti | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Totale | 1491 | | 302 | 1189 |

Le rimanenze di prodotti finiti e merci riguardano le rimanenze di magazzino per omaggi sociali; presentano una riduzione in quanto l'Amministrazione ha deciso per il 2013 di acquistare un quantitativo inferiore di omaggi rispetto agli scorsi anni al fine di contenere le spese e smaltire le rimanenze di omaggi sociali in magazzino.

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.

Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti

| Descrizione | Precedenti all'inizio dell'esercizio | | | Dell'esercizio | | | | Valore in bilancio al 31.12.2013 | |
|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------------------|---------------|----------------------|----------------------------------|----------------|
| | Valore nominale | Ripristino di valore | Svalutazioni | Incrementi | Spostamenti da una ad altra voce | Decrementi | Ripristino di valore | | |
| ATTIVO CIRCOLANTE | | | | | | | | | |
| II Crediti | | | | | | | | | |
| 01 verso clienti: | | | | | | | | | |
| | 118.610 | | | | | | 2.108 | | |
| Totale voce | 118.610 | | | | | | 2.108 | | 116.502 |
| 02 verso imprese controllate: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| 03 verso imprese collegate: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| 04-bis crediti tributari: | 10.144 | | | | | | 9.820 | | 324 |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | 10.144 | | | | | | 9.820 | | 324 |
| 04-ter imposte anticipate: | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | | | | |
| 05 verso altri: | 13.688 | | | 9.365 | | | | | 23.053 |
| | | | | | | | | | |
| Totale voce | 13.688 | | | 9.365 | | | | | 23.053 |
| Totale | 142.442 | | | 9.365 | | 11.928 | | | 139.879 |

Le registrazioni riguardano:

Crediti verso clienti: concessionari, delegati e clienti diversi;

Crediti tributari: credito verso l'erario (IVA e IRES);

Verso altri: Dipendenti, clienti per fatture da emettere, contribuzione aggiuntiva e diversi.

Tabella 2.2.2.a2 – Analisi della durata residua dei crediti

| Descrizione | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni | Oltre 5 anni | Totale |
|------------------------------|---------------------------------|--|--------------|--------|
| ATTIVO CIRCOLANTE | | | | |
| II Crediti | | | | |
| 01 verso clienti: | | | | 116502 |
| | | | | |
| Total voce | 116502 | | | 116502 |
| 02 verso imprese controllate | | | | |
| | | | | |
| Total voce | | | | |
| 03 verso imprese collegate | | | | |
| | | | | |
| Total voce | | | | |
| 04-bis crediti tributari | 324 | | | 324 |
| | | | | |
| Total voce | 324 | | | 324 |
| 04-ter imposte anticipate | | | | |
| | | | | |
| Total voce | | | | |
| 05 verso altri | 23053 | | | 23053 |
| | | | | |
| Total voce | 23053 | | | 23053 |
| Total | 92627 | | 47252 | 139879 |

2.2.3 ATTIVITA' FINANZIARIE

Criterio di valutazione

Le attività finanziarie sono iscritte al costo di acquisto o, se minore, al valore di realizzazione desumibile dall'andamento del mercato.

Analisi dei movimenti

La tabella 2.2.3 riporta i movimenti delle attività finanziarie, specificando per ciascuna voce: il valore nominale; i precedenti ripristini e svalutazioni; le acquisizioni, gli spostamenti da una ad altra voce, le alienazioni, i ripristini e le svalutazioni effettuate nell'esercizio; il valore in bilancio.

Tabella 2.2.3 – Movimenti delle attività finanziarie

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 31.12.2012 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2013 |
|---|------------------------|------------|------------|------------------------|
| 01 Depositi bancari e postali: | 61.925 | | 18.975 | 42.951 |
| Totale voce | 61.925 | | 18.975 | 42.951 |
| 02 Assegni: | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 03 Denaro e valori in cassa: | 27 | | 7 | 20 |
| Totale voce | 27 | | 7 | 20 |
| Totale | 61.952 | | 18.982 | 42.971 |

Le poste riguardano:

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

Denaro e valori in cassa: valori bollati.

2.3 PATRIMONIO NETTO

2.3.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.3.1 – Movimenti del patrimonio netto

| Descrizione | Saldo al 31.12.2012 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2013 |
|------------------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|
| I Riserve: | | | | |
| | | | | |
| Totale voce | | | | |
| II Utili (perdite) portati a nuovo | -601.920 | | 1.425 | -600.495 |
| III Utile (perdita) dell'esercizio | 1.425 | 9.252 | -1.425 | 9.252 |
| Totale | -600.495 | | | -591.243 |

2.3.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, nella seduta del 25.10.2012, ai fini del rispetto del principio dell'equilibrio economico-patrimoniale di cui all'art. 4, comma 3, del regolamento di amministrazione e contabilità, ha deliberato l'adozione di un piano di risanamento pluriennale del deficit patrimoniale, asseverato dal Collegio dei Revisori dei Conti e predisposto osservando le indicazioni previste dalla circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot.4071/12, che prevede il riassorbimento del deficit patrimoniale in 30 anni.

Il piano di riassorbimento viene aggiornato in corso d'anno ognqualvolta si renda necessaria una rimodulazione di budget e comunque sempre il fase di predisposizione del budget annuale e del bilancio d'esercizio.

La tabella 2.3.2, distinta in due parti, illustra e quantifica gli interventi di risanamento decisi nel predetto piano per il quinquennio 2013/2017 con evidenza dell'utile dell'esercizio in esame per € 9.252 e degli interventi previsti per il quadriennio successivo.

In particolare, la prima parte mostra lo stato di effettivo riassorbimento del deficit patrimoniale rispetto a quanto indicato nel piano di risanamento assestato per effetto delle iniziative intraprese nell'esercizio in esame con evidenza degli eventuali scostamenti e delle ragioni sottostanti.

L'Automobile Club Verbano Cusio Ossola presenta al 31.12.2012 un deficit patrimoniale di € 600.495; il risultato economico al 31.12.2013 si assesta a € 9.252 e viene destinato al piano di risanamento pluriennale, portando a un deficit patrimoniale al 31.12.2013 pari a € 591.243.

Tabella 1 – Piano di risanamento pluriennale

| Stato di effettivo riassorbimento del deficit patrimoniale | | | |
|--|--|---------------------------------|-------------|
| | PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2013 | BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2013 | scostamento |
| | a | b | c=b-a |
| Deficit patrimoniale al 31/12/2012 | 600.495 | 600.495 | 0 |
| + Utile dell'esercizio 2013 | 14.095 | 9.252 | -4.843 |
| = Deficit patrimoniale al 31/12/2013 | 586.400 | 591.243 | 4.843 |

La tabella 2 quantifica gli utili annui attesi per il quadriennio successivo e descrive analiticamente le iniziative pianificate a riduzione progressiva del deficit patrimoniale anche alla luce delle iniziative già realizzate; l'Ente adegua la proiezione degli utili annui attesi nel piano di risanamento in base al risultato di bilancio 2013.

Tabella 2 – Piano di risanamento pluriennale – interventi previsti

| Anni successivi | | | |
|-----------------|----------------|---|------------------------------|
| Anni | Utile previsto | Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico | Deficit patrimoniale residuo |
| 2014 | 15.255,00 | incremento proventi ufficio aa | 575.988 |
| | | incremento proventi per bonifica archivio tasse auto | |
| | | riduzione spese per servizi esterni | |
| | | riduzione spese affitto sede | |
| 2015 | 15.500,00 | incremento proventi ufficio aa | 560.488 |
| | | riduzione spese affitto sede | |
| | | incremento proventi per bonifica archivio tasse auto | |
| | | riduzione spese per servizi esterni | |
| 2016 | 15.500,00 | incremento proventi ufficio aa | 544.988 |
| | | riduzione spese affitto sede | |
| | | incremento proventi per bonifica archivio tasse auto | |
| | | riduzione spese per servizi esterni | |
| 2017 | 15.500,00 | incremento proventi ufficio aa | 529.488 |
| | | riduzione spese affitto sede | |
| | | incremento proventi per bonifica archivio tasse auto | |
| | | riduzione spese per servizi esterni | |

Per quanto precede, l'Ente adegua la proiezione degli utili annui attesi nel piano di risanamento in base al risultato di bilancio 2013.

Tutti gli interventi che nel corso del 2014 verranno intrapresi con assoluta attenzione e diligenza sono indispensabili per ottenere buoni risultati nel corso dei prossimi anni.

Uno dei primi interventi su cui l'Amministrazione sta lavorando dall'inizio di quest'anno è la spesa per fitti passivi, valutata troppo onerosa per i locali di sede; si è pertanto in trattativa per una considerevole riduzione del canone di affitto con la proprietaria attuale. Nel frattempo si sono valutate altre alternative sul mercato immobiliare e nel caso non si trovasse l'accordo, si traslocherebbe nelle vicinanze dell'attuale sede in locali che si sono da poco liberati, con un canone mensile nettamente inferiore.

Il nuovo ACI Point sul territorio, l'adeguamento dei diritti sulle pratiche di assistenza automobilistica, la remunerazione delle bonifiche sull'archivio tasse auto della Regione Piemonte, sono tutte operazioni già intraprese e che porteranno un incremento dei ricavi in chiusura di bilancio 2014 rispetto al 2013.

Si lavorerà sicuramente per una maggior promozione delle polizze Sara e Sara Vita e del corso recupero punti patente, entrambi fonte di buoni guadagni.

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

| FONDO PER IMPOSTE | | | |
|--------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Saldo al 31.12.2012 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al 31.12.2013 |
| 0 | | | 0 |
| | | | |

Tabella 2.4.b – Movimenti del fondo per rinnovi contrattuali

| FONDO PER RINNOVI CONTRATTUALI | | | |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Saldo al 31.12.N-1 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al 31.12.N |
| | | | 0,00 |
| | | | |

Tabella 2.4.c – Movimenti di altri fondi

| ALTRI FONDI | | | |
|--------------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Saldo al 31.12.2012 | Utilizzazioni | Accantonamenti | Saldo al 31.12.2013 |
| 38590 | 5824 | | 32766 |
| | | | |

Il fondo pari a € 32.766 comprende: fondo rischi su crediti, fondo rischi vertenze.

Il fondo accantonamento di somme da riversare allo Stato (legge 135 del 07/08/2012), pari a € 5.824 nel 2012, è stato azzerato e inserito come insussistenze del passivo straordinarie a seguito dell'adozione del “Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola”

2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

Analisi dei movimenti

Le tabelle 2.5.a e 2.5.b riportano rispettivamente i movimenti del fondo trattamento di fine rapporto (TFR) e del fondo quiescenza, specificando: il saldo al termine dell'esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell'esercizio, l'adeguamento, il saldo al termine dell'esercizio.

La suddetta tabella esamina, inoltre, la durata residua del fondo, evidenziando l'importo in scadenza rispetto ai seguenti intervalli temporali:

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

Tabella 2.5.a – Movimenti del fondo trattamento di fine rapporto

| FONDO TFR | | | | | | |
|------------------------|---------------|-------------------------|-------------|------------------------|---------------------------------|--|
| Saldo al 31.12.2012 | Utilizzazioni | Quota dell'esercizio | Adeguamenti | Saldo al 31.12.2013 | DURATA RESIDUA | |
| | | | | | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni |
| 44136 | | 5699 | | 49835 | | 49835 |
| | | | | | | |

La quota di competenza dell'esercizio imputata al fondo trattamento di fine rapporto risulta pari a €. 5.699: tale ammontare è determinato dalle indennità maturate dal personale dipendente alla fine dell'esercizio sulla base delle vigenti disposizioni legislative e contrattuali.

L'accantonamento sul conto economico risulta inferiore in applicazione all'art. 6 c. 4 CCNL 18 febbraio 2009, che prevede che il 6,91% del valore dell'indennità di ente corrisposta venga prelevato dalla Contrattazione Collettiva Integrativa per confluire nel fondo trattamento di fine rapporto.

Tabella 2.5.b – Movimenti del fondo quiescenza

| FONDO QUIESCENZA | | | | | | |
|-----------------------|---------------|-------------------------|-------------|---------------------|---------------------------------|--|
| Saldo al 31.12.N-1 | Utilizzazioni | Quota dell'esercizio | Adeguamenti | Saldo al 31.12.N | DURATA RESIDUA | |
| | | | | | Entro l'esercizio successivo | Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni |
| | | | | 0,00 | | |
| | | | | | | |

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.

Tabella 2.6.a1 – Movimenti dei debiti

| Descrizione | Saldo al 31.12.2012 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2013 |
|---|------------------------|------------|------------|------------------------|
| PASSIVO | | | | |
| D. Debiti | | | | |
| 04 debiti verso banche: | | | | |
| | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 05 debiti verso altri finanziatori: | 472.560 | | 28.640 | 443.920 |
| | | | | |
| Totale voce | 472.560 | | 28.640 | 443.920 |
| 06 acconti: | | | | |
| | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 07 debiti verso fornitori: | 223.079 | | 19.684 | 203.395 |
| | | | | |
| Totale voce | 223.079 | | 19.684 | 203.395 |
| 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: | | | | |
| | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | | | | |
| | | | | |
| Totale voce | | | | |
| 14 altri debiti: | 9.860 | 10.517 | | 20.377 |
| | | | | |
| Totale voce | 9.860 | 10.517 | | 20.377 |
| Totale | 705.499 | 10.517 | 48.324 | 667.692 |

Le poste riguardano:

Debiti verso fornitori: delegati, Automobile Club d'Italia, società collegata, Consorzio delegazioni ACI del Piemonte per riversamento tasse auto;

Debiti verso controllanti: piano di rientro debito pregresso verso ACI;

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

Tabella 2.6.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: | 28640 | 85920 | 329360 | | | 443920 |
| Totale voce | 28640 | 85920 | 329360 | | | 443920 |
| 06 acconti: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 07 debiti verso fornitori: | 203395 | | | | | 203395 |
| Totale voce | 203395 | | | | | 203395 |
| 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: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale: | | | | | | |
| Totale voce | | | | | | |
| 14 altri debiti: | 20377 | | | | | 20377 |
| Totale voce | 20377 | | | | | 20377 |
| Totale | 252412 | 85920 | 329360 | | | 667692 |

Si prevede di estinguere tutti i debiti entro l'esercizio successivo ad eccezione del debito verso controllanti che rispetterà il piano di rientro.

2.7 RATEI E RISCONTI

2.7.1 RATEI E RISCONTI ATTIVI

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

Analisi dei movimenti

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

Tabella 2.7.1 – Movimenti dei ratei e risconti attivi

| | Saldo al 31.12.2012 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2013 |
|--------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| Ratei attivi: | | | | |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Risconti attivi: | 52000 | | 3500 | 48500 |
| ... | | | | |
| ... | | | | |
| Totale voce | 52000 | | 3500 | 48500 |
| Totale | 52000 | | 3500 | 48500 |

I risconti attivi riguardano aliquote sociali e assicurazioni.

2.7.2 RATEI E RISCONTI PASSIVI

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

Analisi dei movimenti

La tabella 2.7.2 riporta i movimenti dei ratei e risconti passivi, specificando per ciascuna voce: il saldo al termine dell'esercizio precedente, gli incrementi e i decrementi rilevati nell'esercizio, il saldo al termine dell'esercizio.

Tabella 2.7.2 – Movimenti dei ratei e risconti passivi

| | Saldo al 31.12.2012 | Incrementi | Decrementi | Saldo al 31.12.2013 |
|--------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| Ratei passivi: ... | | | | |
| ... | | | | |
| Totale voce | | | | |
| Risconti passivi: ... | 78144 | 5233 | | 83377 |
| ... | | | | |
| Totale voce | 78144 | 5233 | | 83377 |
| Totale | 78144 | 5233 | | 83377 |

I risconti passivi riguardano le quote sociali.

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

| Soggetto debitore (beneficiario) | Valore fidejussione al 31/12/2013 | Valore fidejussione al 31/12/2012 |
|---|--|--|
| Automobile Club d'Italia | 51646 | 51646 |
| Consorzio Delegazioni ACI del Piemonte | 15000 | 15000 |
| ... | | |
| Totale | 66646 | 66646 |

La fidejussione è stata rilasciata a favore del Consorzio Delegazioni ACI del Piemonte alla sottoscrizione della convenzione che consente all'Ente la prestazione del servizio esazione tasse automobilistiche e all'Automobile Club d'Italia per il servizio di assistenza automobilistica con rilascio di sportello telematico dell'automobilista.

✓ **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/N | Valore ipoteca 31/12/N-1 |
| | | |
| Totale | | |

L'Automobile Club VCO non ha prestato garanzie reali.

✓ **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 | | |

L'Automobile Club VCO non ha rilasciato lettere di patronage.

GARANZIE PRESTATE INDIRETTAMENTE

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

Tabella 2.8.1.a4 – Garanzie prestate indirettamente

| | | | |
|------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| Soggetto garante | Soggetto garantito | Valore al 31/12/N | Valore al 31/12/N-1 |
| | | | |
| Totale | | | |

L'Automobile Club VCO non ha prestato garanzie a favore di terzi.

2.8.2 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 | |

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 | | | |

2.9 DIRITTI REALI DI GODIMENTO

L'Automobile Club VCO non vanta diritti di godimento nei confronti di terzi.

3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO

3.1 ESAME DELLA GESTIONE

3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI

La forma scalare del conto economico consente di esporre i risultati parziali progressivi che hanno concorso alla formazione del risultato economico dell'Ente distinguendo fra gestione caratteristica, gestione finanziaria e gestione straordinaria.

Il conto economico è strutturato in 5 macrovoci principali, ossia “valore della produzione” (A), “costi della produzione” (B), “proventi e oneri finanziari” (C), “rettifiche di valore di attività finanziarie” (D) e “proventi e oneri straordinari” (E); le differenze fra macrovoci evidenziano, infatti, risultati parziali di estremo interesse.

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

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

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

Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi

| | Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | scostamenti |
|--------------------------------|----------------|----------------|-------------|
| Gestione caratteristica | 12.887 | -23.656 | 36.543 |
| Gestione finanziaria | 139 | -3.453 | 3.592 |
| Gestione straordinaria | 3.225 | 35.448 | - 32.223 |

| | Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | scostamenti |
|-------------------------------|----------------|----------------|-------------|
| Risultato Ante imposte | 16.251 | 8.339 | 7.912 |

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 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 276.561 | 264.327 | 12.234 |

L’aumento delle entrate è da porsi sostanzialmente in relazione a maggiori entrate per quote sociali e tasse automobilistiche.

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

| Esercizio N | Esercizio N-1 | Scostamenti |
|-------------|---------------|-------------|
| | | 0,00 |

A3 - Variazione dei lavori in corso su ordinazione

| Esercizio N | Esercizio N-1 | Scostamenti |
|-------------|---------------|-------------|
| | | 0,00 |

A4 - Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni

| Esercizio N | Esercizio N-1 | Scostamenti |
|-------------|---------------|-------------|
| | | 0,00 |

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

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 131.881 | 146.877 | -14.996 |

Il decremento è dovuto al mancato rimborso da parte della delegazione di Omegna del canone di affitto mensile, dal momento che nel 2012 la delegazione stessa ha acquistato i locali, comportando per l’AC minori costi al sottoconto Fitti Passivi e minori ricavi al sottoconto Concorsi e rimborsi diversi.

3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE

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

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

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

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 770 | 546 | 224 |

B7 - Per servizi

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 97.501 | 238.525 | -141.024 |

Lo scostamento rilevato tra i due esercizi è stato determinato principalmente dalla riduzione registrata nella voce “Altre spese per la prestazione di servizi” e alla voce “Aliquote sociali”, per adeguarsi alle indicazioni fornite dalla Direzione Centrale Amministrazione e Finanza iscrivendo tale onere alla voce B14 “oneri diversi di gestione” anziché nella voce B7 “costi per prestazioni di servizi”.

B8 - Per godimento di beni di terzi

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 70.065 | 76.736 | -6.671 |

Il decremento è dovuto a minori costi per fitti passivi dal momento che nel corso del 2012 il delegato di Omegna ha acquistato i locali di proprietà dell’Automobile Club Novara in cui ha sede la delegazione e pertanto l’Ente non deve più anticipare il canone di affitto.

B9 - Per il personale

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 104.563 | 104.063 | 500 |

B10 - Ammortamenti e svalutazioni

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 2.221 | 1.963 | 258 |

Lo scostamento rilevato tra i due esercizi è dovuto alla riduzione registrata nella quota ammortamento attrezzature e macchine elettriche ed elettroniche.

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

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 302 | 794 | -492 |

Lo scostamento è dovuto alla diminuzione delle rimanenze di magazzino.

B12 - Accantonamenti per rischi

| Esercizio 2012 | Esercizio 2011 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| | | |

B13 - Altri accantonamenti

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 0 | 5.824 | -5.824 |

L'accantonamento che l'Amministrazione ha previsto di € 3.650 nel 2013 quale riduzione di spesa per consumi intermedi alla luce delle disposizioni di finanza pubblica di cui all'art. 8, comma 3, del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135, a chiusura di bilancio non è stato accantonato in quanto l'Ente a dicembre 2013 ha approvato il "Regolamento per l'adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell'Automobile Club Verbano Cusio Ossola".

Inoltre il fondo accantonato nel 2012, sempre in relazione a quanto appena detto, è stato azzerato a chiusura bilancio 2013 andando a generare una insussistenza del passivo straordinaria.

B14 - Oneri diversi di gestione

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 120.133 | 6.409 | 113.724 |

Lo scostamento è da porsi essenzialmente in relazione alla voce "Aliquote sociali"; per adeguarsi alle indicazioni fornite dalla Direzione Centrale Amministrazione e Finanza si è iscritto tale onere alla voce B14 "oneri diversi di gestione" anziché nella voce B7 "costi per prestazioni di servizi".

3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI

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

C15 - Proventi da partecipazioni

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 3.000,00 | 0,00 | 3.000,00 |

Lo scostamento positivo è da imputarsi alla divisione degli utili della società Sirio Service srl.

C16 - Altri proventi finanziari

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 70 | 272 | -202 |

C17 - Interessi e altri oneri finanziari

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 2.931 | 3.725 | -794 |

Gli interessi passivi sono correlati al piano di rientro pregresso verso ACI e maturati nel corso del 2013.

C17bis. - Utili e perdite su cambi

| Esercizio N | Esercizio N-1 | Scostamenti |
|-------------|---------------|-------------|
| | | 0,00 |

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.

E18 – Rivalutazioni

| Esercizio N | Esercizio N-1 | Scostamenti |
|-------------|---------------|-------------|
| | | 0,00 |

E19 – Svalutazioni

| Esercizio N | Esercizio N-1 | Scostamenti |
|-------------|---------------|-------------|
| | | 0,00 |

3.1.6.PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

La macrovoce “proventi e oneri straordinari” (E) aggrega le componenti economiche positive (proventi) e negative (oneri) contabilizzate dall’Ente in relazione ad eventi straordinari. Al riguardo è bene precisare che il termine straordinario è legato non all’eccezionalità o all’anormalità degli eventi da cui gli stessi derivano, bensì alla estraneità della fonte del provento o dell’onere all’attività ordinaria.

E20 - Proventi straordinari

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 6.320 | 35.448 | -29.128 |

L’importo di € 5.824 accantonato nel 2012 quale riduzione di spesa per consumi intermedi alla luce delle disposizioni di finanza pubblica di cui all’art. 8, comma 3, del decreto legge 6 luglio 2012 n. 95, convertito dalla legge 7 agosto 2012, n. 135, è stato inserito a bilancio 2013 quale insussistenza del passivo straordinaria in quanto l’importo accantonato non è da riversare nelle casse dello Stato. A dicembre 2013 l’Amministrazione ha approvato il “Regolamento per l’adeguamento ai principi generali di razionalizzazione e contenimento della spesa dell’Automobile Club Verbano Cusio Ossola”.

L’importo di € 496 è invece dovuto alle plusvalenze da alienazione di immobilizzazioni straordinarie.

E21 - Oneri straordinari

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 3.095,00 | 0,00 | 3.095,00 |

Gli oneri sono di competenza dell’esercizio precedente e sono relativi alle tassa rifiuti non pervenuta nel corso del 2012, e che ha reso necessaria la seconda rimodulazione del budget 2013.

3.1.7. IMPOSTE

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

E22 – Imposte sul reddito dell'esercizio

| Esercizio 2013 | Esercizio 2012 | Scostamenti |
|----------------|----------------|-------------|
| 6.999 | 6.914 | 85 |

3.2 DESTINAZIONE/COPERTURA DEL RISULTATO ECONOMICO

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un utile di € 9.252, quota destinata al riassorbimento del deficit patrimoniale.

4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE

4.1. INFORMAZIONI SUL PERSONALE

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

4.1.1 ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE

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

Tabella 4.1.1 – Personale impiegato nell'Ente

| Tipologia Contrattuale | Risorse al 31.12.2012 | Incrementi | Decrementi | Risorse al 31.12.2013 |
|--|-----------------------|------------|------------|-----------------------|
| Tempo indeterminato | 3 | | | 3 |
| Tempo determinato | | | | |
| Personale in utilizzo da altri enti | | | | |
| Personale distaccato presso altri enti | | | | |
| Totale | 3 | | | 3 |

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 B posizione economica B1 | 2 | 1 |
| Area B posizione economica B3 | 1 | 1 |
| Area C posizione economica C1 | 1 | 1 |
| Totale | 4 | 3 |

4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI

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

Tabella 4.2 – Compensi

| Organo | Importo complessivo |
|---------------------------------|---------------------|
| Consiglio Direttivo | 5.000 |
| Collegio dei Revisori dei Conti | 3.750 |
| Totale | 8.750 |

4.3 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO

4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO

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

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

Tabella 4.4.1 – Piano obiettivi per attività con suddivisione dei costi della produzione

| | | Totale Costi della Produzione | |
|--|---------------|-------------------------------|---------|
| B14) Oneri diversi di gestione | | 114.423 | 186.033 |
| B12) Accantonamenti per rischi | 0 | | |
| B10) Ammortamenti e svalutazioni | 0 | | |
| B9) Costi del personale | 34.505 | | |
| B8) Spese per godimento di beni di terzi | 911 | | |
| B7) Spese per prestazioni di servizi | 35.940 | | |
| B6) Acquisto prodotti finiti e merci | 254 | | |
| Attività | | | |
| sviluppo attività associativa | istituzionale | | |
| Priorità politica/Missione | | | |
| | | | |
| Totali | | 254 | 35.940 |
| | | 911 | 34.505 |
| | | 0 | 0 |
| | | 114.423 | 186.033 |

Tabella 4.4.2 – Piano obiettivi per progetti

I due progetti sono inseriti nelle attività istituzionali dell'Ente e sono assegnati a livello nazionale. Per la loro realizzazione non si sono sostenuti costi specifici.

Tabella 4.4.3 – Piano obiettivi per indicatori

| Missione/ Priorità politica | Progetto | Area Strategica | Tipologia progetto | Indicatore di misurazione | Target previsto anno 2013 | Target realizzato anno 2013 |
|----------------------------------|--|------------------------|-----------------------|---|--|---|
| area economico finanziaria | % di scostamento MOL | amministrazione | nazionale | %scostamento | >0=0 | 15.108 |
| | rispetto tempi pagamento quote sociali | amministrazione | nazionale | tempi di pagamento | entro 10 giorni da scadenza | SI |
| sviluppo attività associativa | consolidamento base associativa | soci | nazionale | produzione tessere 2013 al netto di aci sara e aci global | 2.434 | 2.200 |
| | equilibrio portafoglio associativo | soci | nazionale | composizione % tipologia di tessere individuali prodotte nel 2013 al netto di facilesarà e aci global | gold+sistema >=85% | gold+sistema 94,52% |
| | diffusione tessere multifunzione | soci | nazionale | n. tessere multifunzione emesse nel 2013 | 67 | 124 |
| | produzione tessere acigold | soci | nazionale | n. tessere acigold prodotte nel 2013 | 885 | 838 |
| attività isituzionali | Ready2Go | educazione stradale | nazionale | n. contratti acquisiti | 80 soci okkei | 0 |
| | TrasportAci | sicurezza stradale | nazionale | n. corsi e iniziative divulgative realizzate | 3 corsi e 1 iniziativa divulgativa | 18 corsi e 1 iniziativa divulgativa |
| | | | | | | |
| | | | | | | |