



# NOTA INTEGRATIVA

## al bilancio d'esercizio 31/12/2019

# INDICE

<b>PREMESSA.....</b>	<b>3</b>
<b>1. QUADRO DI SINTESI DEL BILANCIO D'ESERCIZIO.....</b>	<b>4</b>
1.1 PRINCIPI DI REDAZIONE E CRITERI DI VALUTAZIONE .....	4
1.2 RISULTATI DI BILANCIO .....	5
<b>2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE.....</b>	<b>5</b>
2.1 IMMOBILIZZAZIONI .....	5
2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI.....	5
2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI .....	8
2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE.....	10
2.2 ATTIVO CIRCOLANTE .....	12
2.2.1 RIMANENZE.....	12
2.2.2 CREDITI .....	13
2.2.4 DISPONIBILITÀ LIQUIDE .....	18
2.3 RATEI E RISCONTI ATTIVI.....	19
2.4 PATRIMONIO NETTO.....	22
2.4.1 VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO.....	22
2.4.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE .....	22
2.5 FONDI PER RISCHI ED ONERI.....	23
2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA.....	24
2.6 DEBITI.....	25
2.8 CONTI D'ORDINE .....	30
2.8.1 RISCHI ASSUNTI DALL'ENTE.....	31
<b>3. ANALISI DEL CONTO ECONOMICO .....</b>	<b>31</b>
3.1 ESAME DELLA GESTIONE .....	31
3.1.1 SINTESI DEI RISULTATI .....	31
3.1.2 VALORE DELLA PRODUZIONE.....	32
3.1.3 COSTI DELLA PRODUZIONE.....	33
3.1.4 PROVENTI E ONERI FINANZIARI.....	35
3.1.5 RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE .....	35
3.1.7 IMPOSTE .....	35
3.2 APPLICAZIONE REGOLAMENTO SUL CONTENIMENTO DELLE SPESE REDATTO AI SENSI DELL'ART.2 COMMA 2 BIS DL 101/2013.....	33
4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE.....	37
4.1.INFORMAZIONI SUL PERSONALE .....	37
4.1.1ANALISI DEL PERSONALE PER TIPOLOGIA CONTRATTUALE.....	37
4.1.2 ALTRI DATI SUL PERSONALE .....	38
4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI.....	38
4.3 OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE .....	39
4.4 PIANO DEGLI INDICATORI E DEI RISULTATI DI BILANCIO .....	39
4.5 FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO.....	41
4.6 OBBLIGHI DI TRASPARENZA PREVISTI DALLA LEGGE N. 124 DEL 2017.....	42
4.7 COMUNICAZIONE AI SENSI DEL DISCIPLINARE TECNICO IN MATERIA DI MISURE MINIME DI SICUREZZA.....	42

## PREMESSA

Il bilancio di esercizio dell'Automobile Club Verona al 31/12/2019 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 ed 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;
- Rendiconto finanziario;
- Conto consuntivo termini di cassa;
- Rapporto sui risultati;
- Conto economico riclassificato.

Quest'ultimo prospetto, come già indicato nella circolare DAF 9296/13, non è altro che una mera riclassificazione dei dati del conto economico del bilancio secondo lo schema predisposto dal MEF.

Viene infine allegato un ulteriore prospetto, come disposto all'art. 41 del DL 02.04.2014 n. 66 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, devono essere indicate nelle relazioni 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 agli allegati del regolamento di amministrazione e contabilità dell'Automobile Club Verona

deliberato dal Consiglio Direttivo in data 17 settembre 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 5 luglio 2010, di concerto con il Ministero dell'Economia e Finanze - Dipartimento della Ragioneria Generale dello Stato, con provvedimento DSCT9824.

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.

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 - VIII) 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.

Occorre, peraltro, precisare che l'Automobile Club Verona 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.

Si ritiene utile ricordare che, già dall'esercizio 2011, questo Ente opera con un sistema di contabilità economico-patrimoniale.

## **1.2 RISULTATI DI BILANCIO**

Il bilancio dell'Automobile Club Verona per l'esercizio al 31/12/2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico = € 35.268

totale attività = € 2.082.730

totale passività = € 4.397.019

patrimonio netto = € - 2.314.290

## **2. ANALISI DELLO STATO PATRIMONIALE**

### **2.1 IMMOBILIZZAZIONI**

#### **2.1.1 IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI**

##### *Critero 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.

Le migliorie e i lavori effettuati su beni non di proprietà, ma acquisiti in locazione sono stati capitalizzate e sono soggette ad ammortamento, calcolato sulla base della durata residua del contratto di locazione, comprensivo del rinnovo contrattualmente previsto, secondo le aliquote di ammortamento, previste dalla normativa fiscale.

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 2019	ANNO 2018
Software	20%	20%
Spese manutenzioni beni di terzi	16,70%	16,70%

#### *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 31.12.2018; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e i ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2019.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio								Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni / storni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Ammortamenti	Svalutazioni	Plusvalenza / minusvalenza	Utilizzo fondi / storni	
01 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:	8.964		8.535		429	2.940				852				2.517
.....														
Totale voce	8.964		8.535		429	2.940				852				2.517
05 Avanzamento														
Totale voce														
06 Immobilizzazioni in corso ed acconti:														
.....														
Totale voce														
07 Altre														
Manutenzioni su beni di terzi	1100		550		550					183				367
Totale voce	1100		550		550	-				183				367
Totale	10.064		9.085		979	2.940				1.035				2.884

L'incremento di valore pari ad euro 2.940 della voce "concessioni, licenze, marchi e diritti simili" è relativo ai costi sostenuti nel 2019 per l'acquisto di software dedicati alla gestione della contabilità dell'ente.

## 2.1.2 IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

### *Criterio di valutazione*

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo di acquisto o di produzione, comprensivo degli oneri accessori e dei costi diretti e indiretti per la quota ragionevolmente imputabile al bene e rettificato delle perdite durevoli di valore accertate alla data di chiusura dell'esercizio.

Il costo delle immobilizzazioni la cui utilizzazione è limitata nel tempo è stato, inoltre, sistematicamente ammortizzato in ogni esercizio, a quote costanti, in ragione della loro residua possibilità di utilizzazione sulla base delle aliquote economico-tecniche riportate nella tabella 2.1.2.a.

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

**Tabella 2.1.2.a** – Aliquote di ammortamento

TIPOLOGIA CESPITE	%	
	ANNO 2019	ANNO 2018
Immobili	1,5%-3%	1.5%-3%
Impianti	15%	15%
Attrezzature	15%	15%
Mobili	12%	12%
Macchine d'ufficio	20%	20%

Si precisa che la quota di ammortamento sugli acquisti effettuati nel corso dell'esercizio è stata calcolata al 50% del valore normale ed è anche stata quantificata a giorni.

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.1.2.b riporta i movimenti delle immobilizzazioni materiali, specificando per ciascuna voce: il costo di acquisto; le precedenti rivalutazioni di legge e ripristini di valore; gli ammortamenti e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2018; le acquisizioni; gli spostamenti da una ad altra voce; le alienazioni e gli storni; le rivalutazioni di legge e ripristini di valore effettuati nell'esercizio; gli ammortamenti e le svalutazioni; le plusvalenze e le minusvalenze; l'utilizzo del fondo e gli storni; il valore in bilancio al 31.12.2019.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio				Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio							Valore in bilancio al 31.12.2019	
	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	Ammortam.	Sopravv pass amm anni prec.	Plusvalenza / minusvalenza		Utilizzo fondi / storni
<b>01 Terreni e fabbricati:</b>														
Immobile sede	1.028.932		511.967		516.965					15.434				501.531
Immobile San Giovanni	42.349		24.138		18.211					1.270				16.941
Garages Piazza Renato simoni	68.300		24.483		43.817					2.049				41.768
Spese per ristrutturazione sede	734.161		65.513		668.648	-	62.755			11.954				719.449
Totale voce	1.873.742	-	626.101	-	1.247.641	-	62.755	-	-	30.707	-	-	-	1.279.689
<b>02 Impianti e macchinari:</b>														
Impianti e attrezzature	14.811		12.538		2.273					1.162				1.111
Totale voce	14.811	-	12.538	-	2.273	-	-	-	-	1.162	-	-	-	1.111
<b>04 Altri beni:</b>														
Mobili ristrutturazione	100.802		73.936		26.866					12.097				14.769
Macchine elettroniche ristrutturazione	39.228		37.729		1.499	2.949				858				3.590
Beni inferiore al valore 516,46	1.100		1.100		-									-
Mobili e macchine d'ufficio	12.654		12.654		-									-
Totale voce	153.784	-	125.419	-	28.365	2.949	-	-	-	12.955	-	-	-	18.359
<b>05 Immobilizzazioni in corso ed accantonate:</b>														
Ristrutturazione facciate sede	62.755				62.755		62.755							-
Totale voce	62.755	-	-	-	62.755	-	62.755	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>2.105.092</b>	<b>-</b>	<b>764.058</b>	<b>-</b>	<b>1.341.034</b>	<b>2.949</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44.824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.299.159</b>

L'incremento di valore pari ad euro 62.755 della voce "spese per ristrutturazione" è relativo, ai costi sostenuti per lavori, iniziati nell'anno 2017, per la ristrutturazione delle facciate dell'immobile ove ha sede l'Ente e che erano contabilizzati tra le immobilizzazioni in corso.

L'incremento di valore pari ad euro 2.949, inserito nella voce "macchine ufficio elettroniche" è relativo all'acquisto di dispositivi elettronici presso la sede dell'Automobile Club.

### **2.1.3 IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE**

Nelle pagine che seguono per ciascun raggruppamento si riporta il criterio di valutazione, le movimentazioni rilevate e le altre informazioni richieste dal legislatore.

#### *PARTECIPAZIONI*

Le partecipazioni sono iscritte al costo originario. Per costo si intende l'onere sostenuto per l'acquisto comprensivo degli oneri accessori (costi di intermediazione bancaria e finanziaria). Tale valore di iscrizione viene modificato per tener conto di aumenti di capitale sociale a pagamento sottoscritti dalla società o, parallelamente, riduzioni di capitale sociale e perdite permanenti di valore della partecipazione. Qualora alla data di chiusura dell'esercizio si rilevino perdite durevoli di valore, permanenti rispetto all'importo determinato con la suddetta metodologia, la partecipazione stessa viene svalutata ai sensi dell'art. 2426 comma 1 n.3 CC.

Laddove successivamente vengano meno i motivi di tale svalutazione, il valore originale viene ripristinato in tutto o in parte.

#### *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, i ripristini di valore e le svalutazioni; il valore in bilancio al 31.12.2019; consente, in aggiunta, di adempiere all'obbligo informativo di cui all'art. 2426, comma 1 punto 3) che richiede di motivare l'eventuale maggior valore di iscrizione della partecipazione controllata / collegata valutata al costo rispetto alla relativa frazione di patrimonio netto.

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

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Valore in bilancio al 31.12.2018	Dell'esercizio					Valore in bilancio al 31.12.2019
	Costo di acquisto	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni		Acquisizioni	Spostamenti da una ad altra voce	Alienazioni	Rivalutazioni di legge/ ripristini di valore	Svalutazioni	
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE										
01 Partecipazioni in:										
a. imprese controllate:										
Aci Gest srl ( Aci servizi srl )	79.213			79.213						79.213
				-		-				-
Totale voce	79.213	-	-	79.213	-	-	-	-	-	79.213
b. imprese collegate:										
				-						-
Totale voce	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totale	79.213	-	-	79.213	-	-	-	-	-	79.213

La tabella 2.1.3.a2 riporta le informazioni richieste dal legislatore riguardo i dati delle società possedute dall'Ente di cui si riportano sinteticamente i dati risultanti dall'ultimo bilancio approvato.

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

**Partecipazioni in imprese controllate e collegate**

Denominazione	Sede legale	Capitale sociale	Patrimonio netto	Utile (perdita) di esercizio	% di possesso	Frazione del patrimonio netto	Valore in bilancio	Differenza
Società controllate:								
Aci Gest srl	via della Valverde, 34 Verona	10.000	55.672	14.589	100%	70.261	79.213	- 8.952

Come evidenziato dalla tabella 2.1.3a2 la differenza tra il valore del patrimonio netto di ACI GEST ed il relativo valore della partecipazione iscritta nel bilancio dell'Ente è negativa per euro 8.952. Al riguardo si ricorda che è stato presentato dalla partecipata, in sede di predisposizione del Bilancio di esercizio 2015, un Business Plan quinquennale (2016 – 2020), con l'obiettivo di prevedere lo sviluppo reddituale della società nel prossimo futuro.

Il piano, elaborato sulla base dei risultati consolidati dell'esercizio 2015, prevedeva un utile progressivo annuo di circa 10.000 euro tale da assorbire nei prossimi cinque anni la differenza negativa sopra evidenziata. Sulla base di tali previsioni si è deciso di non procedere con la svalutazione della partecipazione in argomento. I risultati di bilancio dell'anno sono sostanzialmente in linea con le previsioni del Business Plan.

Si segnala, tuttavia, che a seguito della pandemia da Covid-19 scoppiata nel mese di marzo 2020, molte attività commerciali sono state sospese, compresa quella di Automobile Club Verona e di Aci Gest Srl, e sia il mercato automobilistico che il mercato legato alle manifestazioni sportive ha subito un drastico calo. Allo stato attuale non si ritiene possibile stimare gli effetti negativi derivanti da tale situazione di emergenza; si ritiene pertanto che tale budget potrà essere rivisto per l'anno 2020 sulla base di quanto accaduto.

## **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 FIFO (First In First Out, primo ad entrare, primo ad uscire).

#### *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**

## ATTIVO CIRCOLANTE - RIMANENZE

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
01 Materie prime, sussidiarie e di consumo:				
.....				
Totale voce				
02 Prodotti in corso di lavoraz. e semilavorati:				
.....				
Totale voce				
04 Prodotti finiti e merci:				
Merci per la vendita	4.037		20	4.017
Totale voce	4.037	-	20	4.017
05 Acconti				
Totale voce				
Totale	4.037	-	20	4.017

Le rimanenze sono costituite da materiale cartografico, volumi, etilometri e vario merchandising relativo alle manifestazioni sportive.

Gli incrementi o decrementi derivano dalla normale attività di vendita e riassortimento delle merci.

### 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. A tal proposito è esposto il fondo svalutazione crediti al fine di dare completa evidenza all'esigibilità degli stessi.

La tabella 2.2.2.a3 riporta distintamente per ciascuna voce dei crediti dell'attivo circolante l'anzianità che questi hanno rispetto alla data di insorgenza, specificandone l'importo rispetto alle seguenti diverse annualità:

- esercizio 2019;
- esercizio 2018;
- esercizio 2017;
- esercizio 2016;
- esercizio 2015;
- esercizio 2014;
- esercizi precedenti.

**Tabella 2.2.2.a1 – Movimenti dei crediti**

Descrizione	Precedenti all'inizio dell'esercizio			Dell'esercizio					Valore in bilancio
	Valore nominale	Ripristino di valore	Svalutazioni	Incrementi	Spostamenti da una ad altra voce	Decrementi	Ripristino di valore	Svalutazioni	
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>									
Il Crediti									
01 verso clienti:									
Delegazioni	71.488			20.485		-		4.310	87.663
AC Provinciali									-
Altri	274.815			-		89.527		6.070	179.218
Totale voce	346.303	-	-	20.485	-	89.527	-	10.380	266.881
02 verso imprese controllate:									
Aci Gest srl	59.092			1.584		-			60.676
Totale voce	59.092	-	-	1.584	-	-	-	-	60.676
03 verso imprese collegate:									
Totale voce									-
04-bis crediti tributari:									
Crediti v'erario IRES	-					-			-
Crediti verso INAIL	334			-		295			39
Crediti IVA	5.719			-		5.304			415
Totale voce	6.053	-	-	-	-	5.599	-	-	454
04-ter imposte anticipate:	1.910			-					1.910
Totale voce	1.910			-	-	-	-	-	1.910
05 verso altri:									
Altri	35.000			5.000					40.000
Totale voce	35.000	-	-	5.000	-	-	-	-	40.000
Totale	448.358	-	-	27.069	-	95.126	-	10.380	369.921

Tutti i crediti verso i clienti sono di normale realizzo. I crediti verso i clienti sono riferiti per lo più all'Automobile Club d'Italia e ai delegati. I crediti verso le imprese controllate sono relativi ai rapporti con ACI Gest Srl.

**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:				
Delegazioni	87.663	-		87.663
AC Provinciali				-
Altri	179.218	-		179.218
Totale voce	266.881	-	-	266.881
02 verso imprese controllate:				
Aci Gest srl	45.676	15.000		60.676
Totale voce	45.676	15.000		60.676
03 verso imprese collegate:				
	-			
Totale voce	-			
04-bis crediti tributari:				
Crediti v'erario IRES	-			-
Crediti verso INAIL	39			39
Crediti IVA	415			415
Totale voce	454			454
04-ter imposte anticipate:				
	1.910			1.910
Totale voce	-			
Totale voce	1.910	-	-	1.910
05 verso altri:				
Altri	-		40.000	40.000
Totale voce	-	-	40.000	40.000
Totale	314.921	15.000	40.000	369.921

La tabella evidenzia tutti i crediti dell'Ente.

Come negli anni precedenti il sodalizio è impegnato nello sforzo di recuperare tutti i crediti, in essere, nei confronti dei propri clienti. Nella voce "crediti verso altri" è stato detratto l'importo pari ad euro 40.197 relativo alla cancellazione di crediti ormai prescritti.

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

Descrizione	ANZIANITÀ														Totale crediti lordi	Totale svalutazioni	Valori in bilancio	
	Esercizio 2019		Esercizio 2018		Esercizio 2017		Esercizio 2016		Esercizio 2015		Esercizio 2014		Esercizi precedenti					
	Importo	Svalutazioni	Importo	Svalutazioni														
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>																		
Il Crediti																		
01 verso clienti:																		
Delegazioni	37.956		16.136		5.663		535		27.373				4.310	4.310	91.973	4.310	87.663	
AC Provinciali															-	-	-	
Altri	148.935		1.874		8.347		-		1.020		696		24.416	6.070	185.288	6.070	179.218	
Totale voce	186.891	-	18.010	-	14.010	-	535	-	28.393	-	696	-	28.726	10.380	277.261	10.380	266.881	
02 verso imprese controllate:	-		-												-	-	-	
Aci Gest srl	45.676												15.000		60.676	-	60.676	
Totale voce	45.676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.000	-	60.676	-	60.676	
03 verso imprese collegate:	-		-												-	-	-	
Totale voce	-		-												-	-	-	
04-bis crediti tributari:	-		-												-	-	-	
Crediti varerario IRES															-	-	-	
Crediti verso INAIL	39		-												39	-	39	
Crediti IVA	415		-												415	-	415	
Totale voce	454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	454	
04-ter imposte anticipate:																		
Totale voce	-		876		1.034										1.910	-	1.910	
05 verso altri:																		
Altri	5.000		5.000		5.000		5.000		5.000		5.000		10.000		40.000	-	40.000	
Totale voce	5.000	-	5.000	-	5.000	-	5.000	-	5.000	-	5.000	-	10.000	-	40.000	-	40.000	
<b>Totale</b>	<b>238.021</b>	<b>-</b>	<b>23.010</b>	<b>-</b>	<b>19.010</b>	<b>-</b>	<b>5.535</b>	<b>-</b>	<b>33.393</b>	<b>-</b>	<b>5.696</b>	<b>-</b>	<b>53.726</b>	<b>10.380</b>	<b>379.847</b>	<b>10.380</b>	<b>369.921</b>	

## 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

<b>ATTIVO CIRCOLANTE - DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>				
<b>Descrizione</b>	<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
01 Depositi bancari e postali:				
Banca c/c ordinario Pop. Verona				-
Banca Pop Sondrio - 3002X36	-			-
Banca cc transitorio				-
Totale voce	-	-	-	-
02 Assegni:				
Cassa assegni	-			-
Totale voce				
03 Denaro e valori in cassa:				
Cassa Contanti	22.265		- 15.539	6.726
Cassa Sportello POS	1.124	2.092		3.216
Cassa valori bollati	4.991		- 280	4.711
Cassiere Economo	1.404		- 302	1.102
Fondo cassa sede	1.700			1.700
Fondo cassa Vr nord	-	1.000		1.000
Cassa depositi cauzionali	5.378			5.378
Carta prepagata	297	-	- 234	63
Totale voce	37.159	3.092	- 16.355	23.896
Totale	37.159	3.092	- 16.355	23.896

## **2.2.5 SITUAZIONE FINANZIARIA**

Il rendiconto finanziario, pur derivando dallo stato patrimoniale e dal conto economico, ha un contenuto informativo insostituibile e non ricavabile dai citati prospetti. Tale rendiconto redatto per flussi permette, attraverso lo studio degli ultimi due bilanci di esercizio, di rilevare:

- la capacità di finanziamento dell'esercizio, sia interno che esterno, espressa in termini di variazioni delle risorse finanziarie;
- le variazioni delle risorse finanziarie determinate dall'attività reddituale svolta nell'esercizio;
- l'attività d'investimento dell'esercizio;
- le variazioni nella situazione patrimoniale e finanziaria intervenute nell'esercizio;
- le correlazioni che esistono tra le fonti di finanziamento e gli investimenti effettuati.

<b>Tabella 2.2.5 - Rendiconto finanziario</b>		
<b>A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALLA GESTIONE REDDITUALE</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>1.Utile (Perdita) dell'esercizio</b>	<b>35.269</b>	<b>6.183</b>
<b>2. Rettifiche per elementi non monetari che non hanno determinato un movimento di capitale circolante netto:</b>	<b>50.620</b>	<b>49.147</b>
Aumento (diminuzione) dei fondi quiescenza e TFR	4.611	4.730
Aumento (diminuzione) degli altri fondi		
Totale Ammortamenti	45.859	44.417
Svalutazioni (rivalutazioni) partecipazioni	-	
Plusvalenze (minusvalenze) patrimoniali	150	
<b>3. Flussi finanziari prima delle variazioni del CCN (1+2)</b>	<b>85.889</b>	<b>55.330</b>
<b>4. Variazione del Capitale Circolante Netto</b>	<b>-140.310</b>	<b>-27.457</b>
Decremento / (incremento) delle rimanenze	20	926
Decremento / (incremento) crediti vs clienti	79.422	-74.433
Decremento / (incremento) crediti vs soc controllate	- 1.584	-39.963
Decremento / (incremento) crediti vs erario	5.599	
Decremento / (incremento) altri crediti	- 5.000	-8.619
Decremento / (incremento) ratei e risconti attivi	- 38.741	5.364
Incremento / (Decremento) debiti vs fornitori	- 112.383	9.206
Incremento / (Decremento) debiti vs soc controllate	12.418	70.768
Incremento / (Decremento) debiti vs erario	1.818	185
Incremento / (Decremento) debiti vs istituti previdenziali	- 76	265
Incremento / (Decremento) quota annua deb a ML termine	-	
Incremento / (Decremento) altri debiti	- 92.619	6.576
Incremento / (Decremento) dei ratei e risconti passivi	10.816	2.268
<b>A. Flussi finanziari della gestione reddituale (3+4)</b>	<b>-54.421</b>	<b>27.873</b>
<b>B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' D'INVESTIMENTO</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>B. Flussi finanziari dell'attività di investimento</b>	<b>-6.039</b>	<b>-13.950</b>
Immobilizzazioni immateriali nette iniziali	979	1.571
Immobilizzazioni immateriali nette finali	- 2.884	-979
(Ammortamento immobilizzazioni immateriali)	- 1.036	-592
(Incremento) Decremento immobilizzazioni immateriali	- 2.941	0
Immobilizzazioni materiali nette iniziali	1.341.034	1.370.909
Immobilizzazioni materiali nette finali	- 1.299.159	-1.341.034
(Ammortamento immobilizzazioni materiali)	- 44.823	-43.825
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	- 150	
Ripristini di valore immobilizzazioni materiali		
(Incremento) Decremento immobilizzazioni materiali	-3.098	-13.950
Immobilizzazioni finanziarie iniziali	79.213	79.213
Immobilizzazioni finanziarie finali	- 79.213	-79.213
Plusvalenze / (Minusvalenze) da cessioni	0	0
Svalutazioni delle partecipazioni	0	0
(Incremento) Decremento immobilizzazioni finanziarie	0	0
<b>Flussi finanziari ottenuti (impiegati) (A+B)</b>	<b>-60.460</b>	<b>13.923</b>
<b>C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b>C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO</b>	<b>47.197</b>	<b>-1.766</b>
Incremento / (decremento) debiti vs Banche	47.197	-1.766
Incremento / (decremento) mezzi propri		
<b>Incremento (decremento) disponibilità liquide (A+B+C)</b>	<b>-13.263</b>	<b>12.157</b>
Disponibilità liquide al 1° gennaio	37.159	25.002
Disponibilità liquide al 31 dicembre	23.896	37.159
<b>Differenza disponibilità liquide</b>	<b>-13.263</b>	<b>12.157</b>

## 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 2.3.1 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 2.3.1** – Movimenti dei ratei e risconti attivi

<b>RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>				
<b>Descrizione</b>	<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Ratei Attivi				
	8.000	1.000	-	9.000
Totale voce	8.000	1.000	-	9.000
Risconti attivi				
	256.899	37.741	-	294.640
Totale voce	256.899	37.741	-	294.640
Totale	264.899	38.741	-	303.640

I ratei attivi sono rappresentati da contributi concessi per l'attività sportiva, incassati nell'anno 2020, ma di competenza dell'esercizio 2019.

I risconti attivi dell'esercizio in esame sono così suddivisi: € 3.712 rappresentano polizze assicurative di competenza del 2020; € 5.100 rappresentano risconti per iscrizioni dell'Ente a gare sportive che si effettueranno nell'anno 2020; € 33.648 rappresentano risconti per provvigioni passive da riconoscere ai delegati per l'attività associativa; € 250.719 rappresentano risconti per aliquote da corrispondere ad ACI di competenza anno 2020; € 1.461 per costi di competenza dell'anno 2020 relativi a canoni e acquisto macchine ufficio.

## 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

VARIAZIONI PATRIMONIO NETTO				
Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
I Riserve				
Rivalutazione				-
F.do rivalutazione ex legge 72/83	47.676			47.676
Accantonanti conferimenti art. 55 DPR 597/73	678.118			678.118
	725.794	-	-	725.794
II Utili (perdite) portati a nuovo	- 3.081.535	6.183		- 3.075.352
III Utile (perdita) dell'esercizio	6.183	29.085		35.268
Totale	- 2.349.558	35.268	-	- 2.314.290

La tabella delle variazioni del Patrimonio Netto rappresenta i movimenti del patrimonio dell'Ente.

### 2.4.2 PIANO DI RISANAMENTO PLURIENNALE

Il Consiglio Direttivo dell'Ente, 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, predisposto osservando le indicazioni previste dalla circolare della Direzione Centrale Amministrazione e Finanza del 20/04/2012 prot. 4071/12, che prevede in primo luogo il riequilibrio della gestione e successivamente il riassorbimento del deficit patrimoniale.

La tabella 2.4.2 quantifica gli utili annui attesi per il quadriennio 2020-2023 e descrive sinteticamente le iniziative pianificate a riduzione progressiva del deficit patrimoniale.

**Tabella 2.4.2 – Piano di risanamento pluriennale**

<b>Stato di effettivo riassorbimento del deficit patrimoniale</b>			
	<b>PIANO DI RISANAMENTO ASSESTATO anno 2018</b>	<b>BILANCIO DI ESERCIZIO anno 2019</b>	<b>scostamento</b>
	<b>a</b>	<b>b</b>	<b>c=b-a</b>
<b>Deficit patrimoniale al 31/12/2018</b>	<b>2.349.558</b>	<b>2.349.558</b>	<b>-</b>
<b>+ Utile dell'esercizio 2019</b>	<b>-</b>	<b>35.268</b>	<b>35.268</b>
<b>= Deficit patrimoniale al 31/12/2019</b>	<b>2.349.558</b>	<b>2.314.290</b>	<b>- 35.268</b>
<b>Anni successivi</b>			
<b>Anni</b>	<b>Utile previsto</b>	<b>Descrizione delle iniziative di risanamento e degli effetti sul conto economico</b>	<b>Deficit patrimoniale residuo</b>
2020	0	*aumento dei ricavi non previsto causa COVID 19	2.314.290
2021	10.000	*aumento dei ricavi attraverso l'apertura di nuove delegazioni dirette e indirette	2.304.290
		*incremento dei ricavi attraverso l'aumento dei volumi delle pratiche auto in relazione alla ripartenza del settore automotive	
2022	15.000	*aumento dei ricavi attraverso l'organizzazione di eventi	2.289.290
		*aumento dei ricavi attraverso l'apertura di nuove delegazioni dirette e indirette	
		*incremento dei ricavi attraverso l'aumento dei volumi delle pratiche auto in relazione alla ripartenza del settore automotive	
2023	20.000	*aumento dei ricavi attraverso l'organizzazione di eventi	2.269.290
		*aumento dei ricavi attraverso la locazione di uffici di proprietà	
		*aumento dei ricavi attraverso la riorganizzazione rete agenziale SARA	
		*aumento dei ricavi attraverso l'apertura di nuove delegazioni dirette e indirette	
		*incremento dei ricavi attraverso l'aumento dei volumi delle pratiche auto in relazione alla ripartenza del settore automotive	

Per quanto precede, l'Ente ha già messo in atto un controllo periodico per la verifica del concreto aumento dei ricavi.

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

### *Analisi dei movimenti*

La tabella 2.5.a che segue riporta i movimenti del fondo 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 2.5.a – Movimenti di altri fondi**

ALTRI FONDI			
Saldo al 31.12.2018	Utilizzazioni	Accantonamenti	Saldo al 31.12.2019
			-
7.889,00			7.889,00
7.889,00	-		7.889,00

La tabella riporta il fondo “rischi ed oneri futuri” pari ad un importo di euro 7.889  
Non ci sono state variazioni rispetto all’anno precedente.

## 2.5 FONDO TFR E FONDO QUIESCENZA

### Analisi dei movimenti

La tabella 2.5.a riporta i movimenti del fondo trattamento di fine rapporto (TFR), specificando: il saldo al termine dell’esercizio precedente, le utilizzazioni, la quota di accantonamento dell’esercizio, l’adeguamento, il saldo al termine dell’esercizio.

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

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

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

FONDO TFR						
Saldo al 31.12.2018	Quota dell'esercizio	Adeguamenti /utilizzi	Saldo al 31.12.2019	DURATA RESIDUA		
				Entro l'esercizio successivo	Oltre l'esercizio successivo prima di 5 anni	Oltre 5 anni
41.847,00	4.738,00	- 127,00	46.458,00			46.458,00
41.847,00	4.738,00		46.458,00			46.458,00

Il fondo TFR è aumentato per la parte relativa all’accantonamento annuo 2019 al netto dell’imposta sostitutiva di rivalutazione.

L’Ente da qualche anno ha stipulato, con la compagnia Sara Assicurazioni, una polizza per accantonare la liquidità necessaria al pagamento del trattamento fine rapporto.

## **2.6 DEBITI**

### *Criterio di valutazione*

I debiti sono iscritti al valore nominale.

### *Analisi dei movimenti*

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

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

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

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

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

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

- esercizio 2019;
- esercizio 2018;
- esercizio 2017;
- esercizio 2016;
- esercizio 2015;
- esercizio 2014;
- esercizi precedenti.

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

Descrizione	Saldo al 31.12.2018	Incrementi	Decrementi	Saldo al 31.12.2019
<b>PASSIVO</b>				
D. Debiti				
04 debiti verso banche:				
				-
C/C Ipotecario presso Pop. Verona	381.196		- 74.970	306.226
Banca Pop Sondrio c/c 2915X46	161.557	122.167		283.724
Totale voce	542.753	122.167	- 74.970	589.950
05 debiti verso altri finanziatori:				
Debito capitalizzato v/ACI			-	-
Totale voce	-	-	-	-
06 acconti:				
Clienti c/anticipi				-
Totale voce	-	-	-	-
07 debiti verso fornitori:				
Delegazioni	186.221		- 130.772	55.449
A.C. Provinciali				-
Altri	2.791.108	18.389		2.809.497
Totale voce	2.977.329	18.389	- 130.772	2.864.946
08 debiti rappresentati da titoli di credito:				
.....				
Totale voce				
09 debiti verso imprese controllate:				
aci gest	458.688	12.419		471.107
Totale voce	458.688	12.419	-	471.107
10 debiti verso imprese collegate:				
debiti v/imprese collegate				-
Aci Rent srl			-	-
Totale voce	-	-	-	-
11 debiti verso controllanti:				
.....				
Totale voce				
12 debiti tributari:				
Erario c/ires	191	661		852
Erario c/irap	-	979		979
Erario c/ritenute d'acconto	247	1.333		1.580
Erario c/ritenute dipendenti	2.370	72		2.442
Erario c/iva	2.896	-	- 1.166	1.730
Totale voce	5.704	3.045	- 1.166	7.583
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:				
Contributi v/inpdap	2.833		- 76	2.757
Inail	-			-
Altri contributi	61	-	- 61	-
Totale voce	2.894	-	- 137	2.757
14 altri debiti:				
Altri	134.125		- 92.619	41.506
Totale voce	134.125	-	- 92.619	41.506
Totale	4.121.493	156.020	- 299.664	3.977.849

L'esposizione verso le banche è relativa al debito residuo dell'apertura di conto corrente ipotecario di originari € 900.000, quantificati ad oggi ad € 306.226,40. Si precisa che i pagamenti delle rate relativi alla restituzione del prestito sono stati onorati regolarmente fino alla data del 10 maggio 2020. Dal mese di giugno l'Ente si è avvalso della facoltà di beneficiare delle misure di sostegno finanziario, ai sensi dell'art.56 comma 2 del Decreto Legge 17 marzo 2020 n. 18, per le imprese colpite in via temporanea da carenze di liquidità, quale conseguenza diretta della diffusione dell'epidemia COVID-19. La Banca Popolare ha accolto la richiesta di moratoria del prestito. I termini del piano di rimborso sono variati, sospendendo il pagamento delle rate per 4 mesi ( giugno / luglio / agosto e settembre), quindi la nuova scadenza finale di rimborso sarà il 10 maggio 2024.

I debiti verso i fornitori sono relativi alla gestione ordinaria. I debiti verso le imprese controllate si riferiscono a debiti verso la società di servizi denominata ACI Gest srl.

**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:						
Banca c/c ordinario Pop. Verona	-					-
Banca Sara - plafond	-					-
C/C Ipotecario presso Pop. Verona	75.000	231.226	-	ipotecaria	ac vr	306.226
Banca Pop Sondrio c/c 2915X46	283.724					283.724
Totale voce	358.724	231.226	-			589.950
05 debiti verso altri finanziatori:						-
Debito capitalizzato v/ACI	-					-
Totale voce	-	-	-	-	-	-
06 acconti:						-
Clienti c/anticipi	-					-
Totale voce	-	-	-	-	-	-
07 debiti verso fornitori:						-
Delegazioni	55.449					55.449
A.C. Provinciali	-					-
Altri	2.809.497					2.809.497
Totale voce	2.864.946	-	-	-	-	2.864.946
08 debiti rappresentati da titoli di credito:						-
.....						-
Totale voce						-
09 debiti verso imprese controllate:						-
aci gest	471.107					471.107
Totale voce	471.107					471.107
10 debiti verso imprese collegate:						-
debiti v/imprese collegate	-					-
Aci Rent srl	-					-
Totale voce	-					-
11 debiti verso controllanti:						-
.....						-
Totale voce						-
12 debiti tributari:						-
Erario c/ires	852					852
Erario c/irap	979					979
Erario c/ritenute d'acconto	1.580					1.580
Erario c/ritenute dipendenti	2.442					2.442
Erario c/iva	1.730					1.730
Totale voce	7.583					7.583
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:						-
Contributi v/inpdap	2.757					2.757
Inail	-					-
Altri contributi	-					-
Totale voce	2.757					2.757
14 altri debiti:						-
Altri	41.506					41.506
Totale voce	41.506					41.506
Totale	3.746.623	231.226	-			3.977.849

L'Ente è impegnato nello sforzo di rispettare l'equilibrio finanziario così come richiesto da ACI.

**Tabella 2.6.a3** – Analisi di anzianità dei debiti

Descrizione	ANZIANITÀ							Totale
	Esercizio 2019	Esercizio 2018	Esercizio 2017	Esercizio 2016	Esercizio 2015	Esercizio 2014	Esercizi precedenti	
<b>PASSIVO</b>								
D. Debiti								
04 debiti verso banche:								
Banca c/c ordinario Pop. Verona								-
Banca Sara - plafond								-
C/C Ipotecario presso Pop. Verona							306.226	306.226
Banca Pop Sondrio c/c 2915X46	283.724							283.724
Totale voce	283.724	-					306.226	589.950
05 debiti verso altri finanziatori:								
Debito capitalizzato v/ACI								
Totale voce								
06 acconti:								
Clienti c/anticipi								
Totale voce								
07 debiti verso fornitori:								
Delegazioni	34.786	5.262	6.290	2.660	3.772	292	2.387	55.449
A.C. Provinciali								-
Altri	131.201	20.190		1.990	8.057	89.843	2.558.216	2.809.497
Totale voce	165.987	25.452	6.290	4.650	11.829	90.135	2.560.603	2.864.946
08 debiti rappresentati da titoli di credito:								
.....								
Totale voce								
09 debiti verso imprese controllate:								
aci gest	471.107							471.107
Totale voce	471.107	-	-					471.107
10 debiti verso imprese collegate:								
debiti v/imprese collegate								
Aci Rent srl								
Totale voce								
11 debiti verso controllanti:								
.....								
Totale voce								
12 debiti tributari:								
Erario c/ires	852							852
Erario c/irap	979							979
Erario c/ritenute d'acconto	1.580							1.580
Erario c/ritenute dipendenti	2.442							2.442
deb v/ erario iva istit. Split	1.730							1.730
Totale voce	7.583	-						7.583
13 debiti verso istit. di previd. e di sicurezza sociale:								
Contributi v/inpdap	2.757							2.757
Inail	-							-
Altri contributi	-							-
Totale voce	2.757	-						2.757
14 altri debiti:								
Altri	41.506							41.506
Totale voce	41.506	-	-	-	-	-	-	41.506
<b>Totale</b>	<b>972.664</b>	<b>25.452</b>	<b>6.290</b>	<b>4.650</b>	<b>11.829</b>	<b>90.135</b>	<b>2.866.829</b>	<b>3.977.849</b>

Si evidenzia che i debiti più anziani fanno riferimento ai debiti esistenti verso la sede centrale.

## 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

<b>RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>				
	<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Saldo al 31.12.2019</b>
Ratei passivi:				
Ratei passivi:	998	-	998	-
Totale voce	998	-	998	-
Risconti passivi:				
Risconti passivi:	353.010	11.814		364.824
Totale voce	353.010	11.814	-	364.824
Totale	354.008	11.814	- 998	364.824

La voce risconti passivi, pari ad € 364.824, rappresenta la quota di competenza 2020 delle quote associative incassate nel 2019.

## 2.7 CONTI D'ORDINE

In questo paragrafo si forniscono informazioni circa la natura e la composizione dei conti d'ordine.

I conti d'ordine vengono presentati seguendo la consueta triplice classificazione: rischi, impegni, beni di terzi.

## 2.8.1 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 si forniscono informazioni in merito agli specifici rischi assunti.

### ✓ 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

<b>GARANZIE IPOTECARIE SU IMMOBILI DI PROPRIETA'</b>		
<b>Soggetto beneficiario</b>	<b>Valore ipoteca 31/12/2019</b>	<b>Valore ipoteca 31/12/2018</b>
Bnaca popolare di verona	1.800.000	1.800.000
Totale	1.800.000	1.800.000

Trattasi dell'ipoteca concessa alla Banca Popolare di Verona per l'erogazione del mutuo del valore originario di € 900.000.

## 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.

Il conto economico è strutturato in 4 macrovoci principali, ossia "valore della produzione" (A), "costi della produzione" (B), "proventi e oneri finanziari" (C), "rettifiche di valore di attività finanziarie" (D).

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

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

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

**Tabella 3.1.1 – Risultati di sintesi**

	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
Gestione Caratteristica	36.366,00	61.035,00	24.669,00
Gestione Finanziaria	- 8.998,00	- 3.488,00	5.510,00

	<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
Risultato Ante-Imposte	27.368,00	57.547,00	30.179,00

### **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**

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
899.348	926.227	26.879

Lo scostamento è dovuto principalmente dalla compensazione di maggiori incassi per quote sociali per circa euro 17.500, maggiori proventi derivanti dagli eventi sportivi per circa euro 10.500 e minori incassi per circa euro 1.000 per l'attività di assistenza, riscossione e contenzioso svolta nei confronti del pubblico.

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

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
376.058	375.126	- 932

Lo scostamento è dovuto principalmente dalla compensazione delle seguenti variazioni per maggiori incassi da provvigioni attive per circa euro 10.500, maggiori incassi da locazioni attive per circa euro 5.000 e minori incassi per rimborsi spese da clienti per circa euro 14.500.

### **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 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
2.513	2.673	160

Per quanto riguarda l’aumento di costi c’è da registrare un aumento delle spese per materiale elettrico-informatico per circa euro 1.500 a fronte di una riduzione delle spese per cancelleria e materiale di consumo per circa euro 1.300

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

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
518.107	562.326	44.219

Lo scostamento scaturisce dalla somma di variazioni in diminuzione e variazioni in aumento.

Per quanto riguarda l’aumento di costi c’è da registrare il maggiore corrispettivo contabilizzato verso la società in House per euro 29.000, il maggiore corrispettivo contabilizzato per le spese di pulizia per circa euro 7.000, il maggior corrispettivo per circa euro 3.000 per l’acquisto di buoni pasto, maggiori spese di manutenzione per circa euro 6.000, maggiori spese di rappresentanza per circa euro 4.000, maggiori spese di assistenza informatica per circa euro 2.000. A fronte di tali maggiori costi si sono registrati minori spese per circa euro 7.000 per consulenze professionali.

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

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
93.126	92.779	- 347

La variazione in diminuzione deriva dalla compensazione di variazioni in aumento e di variazioni in diminuzione di modesto importo riconducibili ad una diminuzione delle spese condominiali e noleggi per circa euro 700 a fronte di un aumento delle spese per affitti per circa euro 350.

#### **B9 - Per il personale**

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
86.526	74.908	- 11.618

La variazione in diminuzione deriva da un minor numero di ore straordinarie e dall'assenza del compenso incentivante che sarà retribuito nel corso dell'anno 2020.

#### **B10 - Ammortamenti e svalutazioni**

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
48.067	45.859	- 2.208

La variazione in diminuzione deriva dal termine dell'ammortamento di macchine e attrezzature elettroniche acquistate nel 2013 e da un minor accantonamento per svalutazione crediti ritenuti inesigibili.

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

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
926	20	- 906

#### **B14 - Oneri diversi di gestione**

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
489.775	461.753	- 28.022

Lo scostamento scaturisce dalla somma di variazioni in diminuzione e variazioni in aumento. Nonostante l'aumento associativo fatto registrare nel corrente esercizio, si segnala la diminuzione dei costi per aliquote per circa euro 46.000 grazie al raggiungimento degli obiettivi realizzati nel 2019 a seguito dell'incremento della produzione associativa, la diminuzione dei costi per rimborsi e concorsi per circa euro 14.000, minori spese per imposte e tasse comunali per circa euro 3.000 e minori costi per sopravvenienze

e oneri di gestione per circa euro 5.000 compensati dall'aumento delle perdite su crediti per circa euro 40.000 dovute alla cancellazione di crediti ormai prescritti.

### **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.

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

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
-	1	1

#### **C17 - Interessi e altri oneri finanziari**

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
8.998	3.488	- 5.510

Lo scostamento è causato dalla diminuzione degli interessi passivi e dalla contabilizzazione di alcune polizze fidejussorie tra i costi per servizi.

### **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.

#### **D19 – Svalutazioni**

<b>Esercizio 2018</b>	<b>Esercizio 2019</b>	<b>Scostamenti</b>
-	-	-

Nel corso dell'anno 2019 non è stata operata alcuna svalutazione di partecipazione.

### **3.1.7 IMPOSTE**

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

## E20 – Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti differite anticipate.

Esercizio 2018	Esercizio 2019	Scostamenti
21.185	22.279	1.094

## 3.2 APPLICAZIONE REGOLAMENTO SUL CONTENIMENTO DELLE SPESE REDATTO AI SENSI DELL'ART. 2 COMMA 2 BIS DL 101/2013

REGOLAMENTO RIDUZIONE IN OTTEMPERANZA AL DL 101/2013								
2010				2019				
TIPOLOGIA DI SPESA	IMPORTO	% RIDUZIONE	IMPORTO RIDUZIONE	IMPORTO FINALE	TIPOLOGIA DI SPESA	IMPORTO	SCOSTAMENTO	RISULTATO
<b>TOTALE ART 5 C.1</b>					<b>TOTALE ART 5 C.1</b>			
spese per prestazioni di servizi					spese per prestazioni di servizi			
B6 - ACQUISTI MATERIE PRIME	8.922,52	10%	892,25	8.030,27	B6 - ACQUISTI MATERIE PRIME	2.672,63	- 5.357,64	
B7 - SPESE PER SERVIZI	226.100,07	10%	22.610,01	203.490,06	B7 - SPESE PER SERVIZI	194.560,20	- 8.929,86	
B8 - SPESE PER BENI DI TERZI	5.470,85	10%	547,09	4.923,77	B8 - SPESE PER BENI DI TERZI	2.886,90	- 2.036,87	
	240.493,44		24.049,34	216.444,10		200.119,73	- 16.324,37	ok
<b>TOTALE ART 6 C.1</b>					<b>TOTALE ART 6 C.1</b>			
spese per studi, consulenze, mostre, convegni..					spese per studi, consulenze, mostre, convegni..			
	47.428,31	10%	4.742,83	42.685,48		28.077,89	- 14.607,59	ok
<b>TOTALE ART 6 C.3</b>					<b>TOTALE ART 6 C.3</b>			
spese eventi istituzionali					spese eventi istituzionali			
	20.804,53	10%	2.080,45	18.724,08		4.543,96	- 14.180,12	ok
<b>TOTALE ART 6 C.2</b>					<b>TOTALE ART 6 C.2</b>			
valore nominale buoni pasto					valore nominale buoni pasto			
	7,50			7,50		7,50	7,50	ok
<b>TOTALE ART 7</b>					<b>TOTALE ART 7</b>			
spese per il personale					altre spese personale			
	18.852,24	10%	1.885,22	16.967,02		16.434,55	- 532,47	ok
<b>TOTALE ART 8 C.1</b>					<b>TOTALE ART 8 C.1</b>			
compensi ogani indir politico					compensi ogani indir politico			
	-			-		0	0	

Si fa presente che l'Ente ha provveduto ad adottare il "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 n.35 del C.D. del 29.11.2016.

La tabella sopra riportata illustra come l'Ente abbia rispettato a consuntivo gli obiettivi fissati dal succitato Regolamento e precisamente:

- 1) il margine operativo lordo – M.O.L., come previsto dall'art. 4 del Regolamento presenta, al netto degli ammortamenti, delle svalutazioni e degli accantonamenti, un saldo positivo di € 106.894;
- 2) l'Ente ha operato riduzioni per un totale di € 16.324,37 dei costi relativi all'acquisto di beni, prestazioni di servizi e godimento beni di terzi, riconducibili alle voci B6), B7) B8) del conto economico, in misura superiore alla percentuale del 10% rispetto ai costi sostenuti nelle stesse voci nell'anno 2010, nel rispetto dell'art. 5, comma 1, del Regolamento;

- 3) nell'ambito delle spese per prestazioni di servizi, di cui alla voce B7) del conto economico, il totale delle spese relative a studi e consulenze, spese esercizio automezzi e quelle per missioni e trasferta, è ridotto in misura complessivamente superiore al 10% del totale dei costi complessivi sostenuti per gli stessi titoli nell'anno 2010, nel rispetto dell'art. 6, comma 1, del Regolamento;
- 4) nel corso dell'anno 2019 il totale delle spese sostenute per eventi istituzionali è ridotto in misura complessivamente superiore al 10% del totale dei costi complessivi sostenuti per gli stessi titoli nell'anno 2010, nel rispetto dell'art. 6, comma 1, del Regolamento;
- 5) il valore nominale dei buoni pasto non supera quello in essere al 1° gennaio 2013 (art.6, comma 2, del Regolamento);
- 6) le spese per il personale dipendente (art. 7 del Regolamento) sono inferiori al netto fissato nel 2010 di oltre il 10%.

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

L'Ente nel corso dell'esercizio ha prodotto un avanzo di gestione di € 35.268 che intende destinare a copertura delle perdite pregresse.

## **4. ALTRE NOTIZIE INTEGRATIVE**

### **4.1 INFORMAZIONI SUL PERSONALE**

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

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

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

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

<b>Tipologia Contrattuale</b>	<b>Risorse al 31.12.2018</b>	<b>Incrementi</b>	<b>Decrementi</b>	<b>Risorse al 31.12.2019</b>
Tempo indeterminato	2			2
Tempo determinato				
Personale in utilizzo da altri enti	1			1
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

<b>Area di inquadramento e posizioni economiche</b>	<b>Posti in organico</b>	<b>Posti ricoperti</b>
Area C - Posizione C3	1	1
Area C - Posizione C1	1	
Area B - Posizione B3	1	1
Area B - Posizione B1	1	
Totale	4	2

#### **4.2 COMPENSI AGLI ORGANI COLLEGIALI**

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

**Tabella 4.2** – Pianta organica

<b>Organo</b>	<b>Importo complessivo</b>
Consiglio Direttivo	-
Collegio dei Revisori dei Conti	4.264
Totale	4.264

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

Le operazioni con parte correlate poste in essere dall'Ente, aventi ad oggetto finanziamenti, prestazione di servizi e cessione di beni, sono state concluse a condizioni normali di mercato e, pertanto, ai sensi dell'art. 2427, n.22-bis) del codice civile, non si renderebbe necessario riportare in nota integrativa le informazioni ivi indicate. Per fornire comunque una migliore informativa di bilancio, nella tabella 4.3 che segue si riportano le operazioni effettuate nell'esercizio con le parti correlate.

**Tabella 4.3** – Operazioni con parti correlate

<b>RAPPORTI CON PARTI CORRELATE</b>	<b>Totali</b>	<b>Parti correlate</b>	<b>Terzi</b>
Crediti delle immobilizzazioni finanziarie	0	0	0
Crediti commerciali dell'attivo circolante	369.921	60.676	309.245
Crediti finanziari dell'attivo circolante	0		0
<b>Totale crediti</b>	<b>369.921</b>	<b>60.676</b>	<b>309.245</b>
Debiti commerciali	3.336.053	471.107	2.864.946
Debiti finanziari	589.950		589.950
<b>Totale debiti</b>	<b>3.926.003</b>	<b>471.107</b>	<b>3.454.896</b>
Ricavi delle vendite e delle prestazioni	926.227	41.731	884.496
Altri ricavi e proventi	375.126	46.732	328.394
<b>Totale ricavi</b>	<b>1.301.353</b>	<b>88.463</b>	<b>1.212.890</b>
Acquisto mat.prima, merci, suss. e di cons.	2.673	0	2.673
Costi per prestazione di servizi	562.326	345.852	216.474
Costi per godimento beni di terzi	92.779	0	92.779
Oneri diversi di gestione	461.753	0	461.753
<b>Parziale dei costi</b>	<b>1.119.531</b>	<b>345.852</b>	<b>773.679</b>
Dividendi	0	0	0
Interessi attivi	0	0	0
<b>Totale proventi finanziari</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### **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 illustrato 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.

**PIANO DEGLI OBIETTIVI PER ATTIVITÀ**

MISSIONI (RGS)	PROGRAMMI (RGS)	CODICE COFOG	divisione COFOG	gruppo COFOG	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. per rischi ed oneri	B13) Altri accantonamenti	B14) Oneri diversi di gestione	Totale Costi della Produzione
013 - DIRITTO ALLA MOBILITA'	001 - Gestione della sicurezza e della mobilità stradale	4.5	Affari economici	Trasporti	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Mobilità e Sicurezza Stradale	0	951	0	7.491	528	0	0	0	1.131	10.102
					Sviluppo attività associativa	Attività associativa	0	58.152	0	7.491	4.109	9	0	0	372.363	442.124
	008 - Sostegno allo sviluppo del trasporto	4.5	Affari economici	Trasporti	Consolidamento servizi	Tasse Automobilistiche	0	25.000	0	7.491	2.034	0	0	0	4.354	38.879
						Assistenza Automobilistica	0	100.000	0	7.491	6.728	0	0	0	14.405	128.623
030 - GIOVANI E SPORT	001 - Attività ricreative e sport	8.1	Attività ricreative, culturali e di culto	Attività ricreative	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività sportiva	0	105.697	0	7.491	7.084	11	0	0	15.168	135.451
		8.2	Attività ricreative, culturali e di culto	Attività culturali	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Attività culturali	0	6.000	0	0	376	0	0	0	804	7.180
031 - TURISMO	001 - Sviluppo e competitività del turismo	4.7	Affari economici	Altri settori	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Turismo e Relazioni con gli Enti locali	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	1.5	Servizi generali delle PP.AA.	Servizi pubblici generali n.a.c.	Ottimizzazione organizzativa	Struttura	2.673	266.526	92.779	37.454	25.000	0	0	0	53.528	477.960
<b>Totali</b>							<b>2.673</b>	<b>562.326</b>	<b>92.779</b>	<b>74.908</b>	<b>45.859</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>461.753</b>	<b>1.240.318</b>

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER PROGETTI										
Progetti AC	Missioni Federazione ACI	Area Strategica	Tipologia progetto (locali/nazionali)		Investimenti in immobilizzaz.	Costi della produzione				
						B.6 acquisto merci e prodotti	B.7 servizi	B10. ammortam.	B.14 oneri di gestione	Totale costi della produzione
Sviluppo attività associativa	Sviluppo attività associativa	soci	nazionali	N° Soci			67.912		363.566	431.478
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	servizi e attività istituzionali	nazionali	attività di educazione stradale			14.927			14.927
				ready2go						-
				realizzaione eventi di promozione club Aci storico			13.811		-	13.811
		<b>TOTALI</b>	<b>Totale</b>				<b>96.650</b>		<b>363.566</b>	<b>460.216</b>

PIANO DEGLI OBIETTIVI PER INDICATORI						
Missioni Federazione ACI	Progetti AC	Area Strategica	Tipologia progetto (locali/nazionali)	Indicatore di misurazione	Target anno 2019	Target realizzato anno 2019
Sviluppo attività associativa	Sviluppo attività associativa	soci	nazionali	N° Soci	10767	11790
				produzione fidelizzata	4615	4955
				% email	72,84 %	73,62%
				Corsi formazione rete commerciale	nr .1 corso	nr. 2 corsi
Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	Rafforzamento ruolo e attività istituzionali	servizi e attività istituzionali	nazionali	attività di educazione stradale	nr. 1000 persone da sensibilizzare	nr. 1329 persone sensibilizzate
				ready2go	nr. 3 contratti di affiliazione	ok
					nr. 3 driving test	ok
				realizzaione eventi di promozione club Aci storico	nr 2 eventi	nr 3 eventi

#### **4.5 FATTI DI RIELIEVO INTERVENUTI DOPO LA CHIUSURA DELL'ESERCIZIO**

In relazione ai fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio si segnala che a seguito della pandemia da Covid-19 l'attività è stata sospesa dal 13 marzo al 3 maggio 2020 con conseguenze sul bilancio che non possono essere ancora valutate in prospettiva futura.

#### **4.6 OBBLIGHI DI TRASPARENZA PREVISTI DALLA LEGGE N. 124 DEL 2017 (LEGGE ANNUALE PER IL MERCATO E LA CONCORRENZA)**

La legge 124/2017 “Legge annuale per il mercato e la concorrenza” prevede un nuovo obbligo di rendicontazione per le organizzazioni che, nel corso del 2019 hanno ricevuto sovvenzioni, contributi, incarichi retribuiti e comunque vantaggi economici di qualunque genere da amministrazioni pubbliche complessivamente pari o superiori a 10.000 euro, devono, a pena di restituzione delle somme, pubblicare le informazioni relative a dette somme.

L’automobile Club Verona nel corso dell’anno 2019 ha ricevuto i seguenti contributi:

<b>ENTI</b>	<b>CONTRIBUTI 2019</b>
Bimadige	9.000,00
Regione Veneto	5.000,00

TOTALE 14.000,00

#### **4.7 COMUNICAZIONE AI SENSI DEL DISCIPLINARE TECNICO IN MATERIA DI MISURE MINIME DI SICUREZZA**

Ai sensi dell’allegato B. al D.Lgs. N. 196/2003 (CODICE SULLA PRIVACY), si dà atto che l’Ente ha attivato le misure in materia di protezione dei dati personali alla luce delle disposizioni introdotte dal D.Lgs citato secondo i termini e le modalità ivi indicate.

Verona, lì 28 maggio 2020

Il Presidente  
F.to Adriano Baso